המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(
דוח כספי שנתי עמ' 9 - 639

תוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים
ביאור 1 - כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)
יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה בנושאים הבאים:
- בסיס ההערכה הכללי (כללי דיווח בסכומים מדווחים בהתאם לתקן 12).
- מטבע חוץ והצמדה.
- מדיניות איחוד הדוחות הכספיים.
- מדיניות קיזוז נכסים והתחייבויות.
- העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.
- השקעות ביחידות מוחזקות, לרבות "הפרש מקורי".

- איחוד חברות נכסים וחברות שירות.
- מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
- ניירות ערך המוחזקים לפדיון, ניירות ערך הזמינים למכירה וניירות ערך למסחר.
- בסיס ההערכה של הרכוש הקבוע (עלות או הערכה חדשה) וכן מדיניות ההפחתה של
הרכוש הקבוע.
- פעולות של פיתוח נכסים, תיקון נכסים וחידושם.
- פעולות שכירה, חכירה ושכר-מכר.
- בסיס הערכה של נכסים בלתי מוחשיים, מדיניות ההפחתה שלהם ונסיבות היווצרותם.
- שיעור הפחתת הוצאות נידחות ונסיבות היווצרותן.
- ירידת ערך נכסים.
- מסים נידחים.

- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.
- הטבות לעובדים
- עסקאות תשלום מבוסס מניות.
- שיטת חישוב ההטבה בגין הנפקה לעובדים ותקופת זקיפתה לדוח רווח והפסד.
- שיטת חישוב ההטבות הגלומות בעסקאות עם בעלי שליטה ועם תאגידים שבשליטת
התאגיד הבנקאי ואופן הטיפול בהן בדוחות הכספיים.
- בסיס ההכרה בהכנסות (לרבות אופן זקיפת ההכנסות וההוצאות בגין מכשירים פיננסיים)
- חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
- סיווג חובות כלא צוברים, חזרה לצבירת ריבית.
- הכרה בהכנסות ריבית על חובות לא צוברים, לרבות אופן הרישום של תקבולי
מזומן.
- קביעת מצב הפיגור של חובות.
- מדיניות ההפרשה להפסדי אשראי (תוך התייחסות נפרדת למכשירי אשראי חוץ
מאזניים).
- מחיקה חשבונאית של חובות.
- עיקרי השיטה לחישוב הרווח למניה.
- שיטת עריכת הדוח על תזרימי המזומנים (סוגי זרימות שהוצגו נטו, פריטים שנכללו
בהגדרת "מזומנים").
- דרך היוון של הוצאות שהוונו.

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-10

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

המאוחד התאגיד הבנקאי
19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

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

סך כל הכנסות הריבית 0 0 0 0 0 0

ב. הוצאות ריבית *

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

סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0

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

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

* כולל השפעת יחסי גידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של XX מיליוני ש"ח (בשנת XX – 19X-1 מיליוני ש"ח
ובשנת XX – 19X-2 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 כספי שנתי עמ' 639-11

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

המאוחד התאגיד הבנקאי
19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

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 0 0

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

א.3. הפרשי שער, נטו 0 0 0 0 0 0

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

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

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

סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין
פעילויות שאינן למטרות מסחר 0 0 0 0 0 0

(1) למעט השפעת יחסי גידור
(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח (
(3) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח (
(4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר
(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (פרט אם מהותי)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (08/18)
דוח כספי שנתי עמ' 639-12

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

המאוחד התאגיד הבנקאי
19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

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

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

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)
דוח כספי שנתי עמ' 639-13

ביאור 4 - עמלות

המאוחד התאגיד הבנקאי
20X-2 20X-1 20X0 20X-2 20X-1 20X0
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים
ניהול חשבון 0 0 0 0 0 0
כרטיסי אשראי 0 0 0 0 0 0

פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים 1 0 0 0 0 0 0

עמלות הפצת מוצרים פיננסיים 2 00 0 0 0 0

ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים 3 0 0 0 0 0 0

טיפול באשראי 0 0 0 0 0 0
הפרשי המרה 0 0 0 0 0 0

פעילות סחר חוץ 0 0 0 0 0 0
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי 4 0 0 0 0 0 0

עמלות מעסקי מימון 5 0 0 0 0 0 0

עמלות אחרות 4 0 0 0 0 0 0

סך כל העמלות התפעוליות 0 0 0 0 0 0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (07/18) דוח כספי שנתי עמ' 639-14

ביאור 5 -הכנסות אחרות

המאוחד התאגיד הבנקאי
19X0 19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים
רווח ממימוש נכסים שנתקבלו
בגין סילוק אשראים 0 0 0 0 0 0
רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד* 0 0 0 0 0 0
דמי ניהול מחברות קשורות 0 0 0 0 0 0
אחרות (פרט אם מהותי) 0 0 0 0 0 0
סך כל ההכנסות האחרות 0 0 0 0 0 0

* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה
בחזרה של בניינים וציוד 0 0 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור[2] (01/18)
דוח כספי שנתי עמ' 15 - 639

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

המאוחד התאגיד הבנקאי
19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים
משכורות 0 0 0 0 0 0

הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות* 0 0 0 0 0 0
הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות,
חופשה ומחלה

0 0 0 0 0 0

הטבות לזמן ארוך 0 0 0 0 0 0
ביטוח לאומי ומס שכר 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
(ראה ביאור 23)
הטבה מוגדרת – עלות שירות 0 0 0 0 0 0
הפקדה מוגדרת 0 0 0 0 0 0

הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר
פרישה שאינן פנסיה (ראה ביאור 23)**, ***

0 0 0 0 0 0

הטבות מיוחדות בגין פיטורין (ראה ביאור 23) 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים** 0 0 0 0 0 0
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות 0 0 0 0 0 0

מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל 0 0 0 0 0 0

* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים

0 0 0 0 0 0

** אם מהותי, פרט את סוגי ההטבות. *** מזה: עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה לימים

X-2 ,31.12.19X-1 , 31.12.19X0 31.12.19 הינה XX ,XX, ו-XX מש"ח, בהתאמה. מובהר כי אם סכום ההטבות האחרות לאחר סיום העסקה או ההטבות האחרות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינו מהותי, יש לפצל בין עלות השירות, שתיוותר בסעיף משכורות והוצאות נלוות, ובין שאר העלויות שמרכיבות את הטבות אלה, שיסווגו לסעיף הוצאות אחרות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (01/18)
דוח כספי שנתי עמ' 16 - 639

ביאור 7 - הוצאות אחרות

המאוחד התאגיד הבנקאי
19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה
מוגדרת (ללא עלות שירות. ראה ביאור 23)

0 0 0 0 0 0

צמצומים, סילוקים (ראה ביאור 23) 0 0 0 0 0 0
שיווק ופרסום 0 0 0 0 0 0
תקשורת (דואר ,טלפון, משלוחים וכו') 0 0 0 0 0 0
מחשב (למעט משכורות ,פחת והפחתות) 0 0 0 0 0 0
משרדיות 0 0 0 0 0 0
ביטוח 0 0 0 0 0 0

שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר,
ביקורת , שמאות וכו') 0 0 0 0 0 0
שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים 0 0 0 0 0 0
הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
לדירקטורים*

0 0 0 0 0 0

דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים 0 0 0 0 0 0
הדרכה, השתלמויות וכו' 0 0 0 0 0 0
עמלות 0 0 0 0 0 0
הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים 0 0 0 0 0 0
תשלומי קנסות לבנק ישראל 0 0 0 0 0 0
אחרות (פרט אם מהותי) 0 0 0 0 0 0

סך כל ההוצאות האחרות 0 0 0 0 0 0
*מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות
תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות

במכשירים הוניים

0 0 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (10/16)

דוח כספי שנתי עמ ' 639-17

העמוד הבא: עמ' 639-17.1

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות: 1 א. הרכב הסעיף:
המאוחד התאגיד הבנקאי
לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר
20X-2 20X-1 20X0 20X-2 20X-1 20X0

מסים שוטפים בגין שנת החשבון 0 0 0 0 0 0
מסים שוטפים בגין שנים קודמות 0 0 0 0 0 0
סך כל המסים השוטפים 0 0 0 0 0 0
בתוספת (בניכוי):
מסים נדחים בגין שנת החשבון 0 0 0 0 0 0
מסים נדחים בגין שנים קודמות 0 0 0 0 0 0
סך כל המסים הנדחים (*) 0 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על ההכנסה 0 0 0 0 0 0

מזה: הפרשה למסים בחו"ל 0 0 0 0 0 0

(*) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם , כדלהלן :
המאוחד התאגיד הבנקאי
לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר
20X-2 20X-1 20X0 20X-2 20X-1 20X0

הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני
השפעת הפריטים המפורטים להלן: 0 0 0 0 0 0
גידול בניכויים מועברים לצרכי מס 0 0 0 0 0 0
הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות
מסוימות ישירות להון נפרע 0 0 0 0 0 0
השפעת שינויים בחוקי המס 0 0 0 0 0 0
שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי

יכולת בנסיבות המימוש הגורם של לשינוי נכס מסים בשיפוט לגבי נדחים 0 0 0 0 0 0
סך הכל הוצאת (הכנסת) מסים נדחים 0 0 0 0 0 0

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון . השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול (בקיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת X020, גידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת X-120 וגידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת X-220. כמו כן, סך הוצאות המסים בגין פריטים שהוכרו ברווח כולל אחר הסתכמה בגידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת X020, גידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת X-120 וגידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת X-220.

1 כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמטה מונח " מפעילויות נמשכות"מ הכותרות ומסעיפי הביאור הרלוונטיים. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את סך הוצאת (הכנסת) מסים שוטפים המיוחס לפעילות שהופסקה.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (10/16)

דוח כספי שנתי עמ' 639-17.1

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

ב. מס תיאורטי:

המאוחד התאגיד הבנקאי
20X-2 20X-1 20X0 20X0 20X-2 20X-1

רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים 0 0 0 0 0 0
שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי
(אחוזים) %0 %0 %0

0% 0% 0%

מסים על ההכנסה (הטבת מס) על בסיס שיעור
המס הסטטוטורי 0 0 0

0 0 0

מס (חיסכון במס) בגין:
הכנסות חברות בנות בחו"ל 1 0 0 0 0 0 0
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל 0 0 0 0 0 0
הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון 0 0 0 0 0 0
הוצאות אחרות לא מוכרות (קנסות, הוצאות
עודפות) 0 0 0

0 0 0
הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים 0 0 0 0 0 0

מסים בגין שנים קודמות:
סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות
בעייתיים 0 0 0

0 0 0
אחרים 0 0 0 0 0 0
הכנסות חברות בנות בישראל 0 0 0 0 0 0
שינוי יתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור
המס 0 0 0

0 0 0

שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה 0 0 0 0 0 0
אחר [פרט אם מהותי] 0 0 0 0 0 0
סך הכל מסים על ההכנסה (הטבת מס) 0 0 0 0 0 0

ג. שומות מס:

1. [יינתן תיאור של שנות המס שעדיין כפופות לבדיקת הרשויות בתחומי שיפוט מיסויים עיקריים].

2. לתאגיד הבנקאי ולחברות המאוחדות הוצאו שומות מס סופיות (או הנחשבות כסופיות) עד וכולל שנת המס
.____

3. שומות מס במחלוקות עם פקיד שומה מסתכמות לסך של ____ מיליוני ש"ח.

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

הפחמק לע יבםנהק: וותהאר ידווחה ילצבור 1[] 1160()/

דוח יכפס ינשת 'מע 712639-.

יבורא 8 - שהפרה ילםסמ לע הרווח יילפוותמע כנשותמ ()שהמ:ך

ד. נתוהע יבסםמ יםנדח - הוחדמא:
יתרה ילםו

13 בבצדרמ

20X-1
יייםשנו

שנוזפק לווחר

ספוהד

השפתע יינוהש

יבשורע סהמ

שנהזפק לווחר

ספוהד
יייםשנו

שנזפוק להון
יייםשנו

שנוזפק לווחר

ללכו רחא

רחא 1[ ]

פ[טר םא

י]תמהו

יתרה ילםו 13

בבצדרמ

20X0

ישרוע סמ

צוממע 20X0

יבםזחוא

יכסנ יםסמ יםנחד

פשמהרה ליפסדה ישארא 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשמהרה לפשחוה לינםמעק 0 0 0 0 0 0 0 0%

דמועף ייבתחתההו יבגן בטתהו ליבםדוע לע יכנס יכנתתו 0 0 0 0 0 0 0 0%

ייכזו סמ יפסםהדו יבםמורע לצורך סמ 0 0 0 0 0 0 0 0%

אחר פ[טר םא י]מותה 0 0 0 0 0 0 0 0%

יתרת יכסנ יסםמ יםנחד, בוטור 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשההר לכנס יםסמ *יםנדח 0 0 0 0 0 0 0 0%

יתרת יכסנ יסםמ יםנחד ייבכנו הפרשה ילסםמ יםנחד 0 0 0 0 0 0 0 0%

יייבווהתחת יסםמ יםנחד

יינמותר רעך 0 0 0 0 0 0 0 0%

כשור בועק יכוחותר 0 0 0 0 0 0 0 0%

יבגן שהותעק בבחרות מוחותזק 0 0 0 0 0 0 0 0%

0% 0 0 0 0 0 0 0

חאר פ[טר םא י]מותה

0% 0 0 0 0 0 0 0

יתרת יייבחווהתת יםסמ יםנחד, בטוור

יתרת יכסנ יםסמ יםנדח , **טנו 0 0 0 0 0 0 0 0

* :מזה בטותה סמ ייפשוזק לוהן 0 0 0%

** מזה: יבגן ילפותע "לחו 0 0 0%

1

לדגומה: ייצפרו יסםעק בוהרהע לבצתוק יכנסם ייםדהמוע לישממו.

הפחמק לע יבםנהק: וותהאר ידווחה ילצבור 1[] 1160()/

דוח יכפס ינשת 'מע 716339-.

יבורא 8 - שהפרה ילםסמ לע הרווח יילפוותמע כנשותמ ()שהמ:ך

ד. נתוהע יבסםמ יםנדח - הוחדמא ()שהמ:ך
יתרה ילםו

13 בבצדרמ

20X-2
יייםשנו

שנוזפק לווחר

ספוהד

השפתע יינוהש

יבשורע סהמ

שנהזפק לווחר

ספוהד
יייםשנו

שנזפוק להון
יייםשנו

שנוזפק לווחר

ללכו רחא

רחא 1][

פ[טר םא

י]תמהו

יתרה ילםו 13

בבצדרמ

20X-1

ישרוע סמ

צוממע 21X0-

יבםזחוא

יכסנ יםסמ יםנחד

פשמהרה ליפסדה ישארא 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשמהרה לפשחוה לינםמעק 0 0 0 0 0 0 0 0%

דמועף ייבתחתההו יבגן בטתהו ליבםדוע לע יכנס יכנתתו 0 0 0 0 0 0 0 0%

ייכזו סמ יפסםהדו יבםמורע לצורך סמ 0 0 0 0 0 0 0 0%

אחר פ[טר םא י]מותה 0 0 0 0 0 0 0 0%

יתרת יכסנ יסםמ יםנחד, בוטור 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשההר לכנס יםסמ *יםנדח 0 0 0 0 0 0 0 0%

יתרת יכסנ יסםמ יםנחד ייבכנו הפרשה ילסםמ יםנחד 0 0 0 0 0 0 0 0%

יייבווהתחת יסםמ יםנחד

יינמותר רעך 0 0 0 0 0 0 0 0%

כשור בועק יכוחותר 0 0 0 0 0 0 0 0%

יבגן שהותעק בבחרות מוחותזק 0 0 0 0 0 0 0 0%

0% 0 0 0 0 0 0 0

חאר פ[טר םא י]מותה

0% 0 0 0 0 0 0 0

יתרת יייבחווהתת יםסמ יםנחד, בטוור

יתרת יכסנ יםסמ יםנדח, **טנו 0 0 0 0 0 0 0 0

* :מזה בטותה סמ ייפשוזק לוהן 0 0 0%

** מזה: יבגן ילפותע "לחו 0 0 0%

1

לדגאומ: ייצפרו יסםעק בוהרהע לבצתוק יכנסם ייםדהמוע לישממו.

הפחמק לע יבםנהק: וותהאר ידווחה ילצבור 1[] 1160()/

דוח יכפס ינשת 'מע 716394-.

יבורא 8 - שההפר ילםסמ לע הווחר יילוופתמע כשנותמ ()שהמ:ך

ד. נוהתע יבםסמ יםנדח - יגהדתא יבנהא:ק
ירתה ילםו

13 בצבדרמ

20X-1
יייםשנו

נושזפק לוורח

סוהפד

שפהתע יישנהו

יבשורע סהמ

נשזפהק לוורח

סוהפד
יייםנוש

שנזפוק להון
יייםשנו

נושזפק לוורח

ללכו חרא

חרא 1[]

פט[ר םא

י]מהות

ירתה ילםו 13

בצבדרמ

20X0

ישורע סמ

צוממע 20X0

יבםחוזא

יכסנ יסםמ יםנחד

פמשההר ילפסדה ישאאר 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשמהרה לפשחוה ליםנמעק 0 0 0 0 0 0 0 0%

דמועף ייבההתחות יבגן בטהות ליבםדוע לע ינכס יכנתות 0 0 0 0 0 0 0 0%

ייכזו סמ יפסםדוה יבםמורע לצורך סמ 0 0 0 0 0 0 0 0%

אחר פט[ר םא ית]מהו 0 0 0 0 0 0 0 0%

ירתת יכסנ יסםמ יםנדח, בטרוו 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשההר לכנס יסםמ *ינםדח 0 0 0 0 0 0 0 0%

ירתת יכסנ יסםמ יםנדח ייבכנו פרשהה ילסםמ יםנדח 0 0 0 0 0 0 0 0%

יייבהתחוות יסםמ יםנדח

יינתמרו רעך 0 0 0 0 0 0 0 0%

כושר בועק יכוותחר 0 0 0 0 0 0 0 0%

יבגן שותהעק בבחותר מוחותזק 0 0 0 0 0 0 0 0%

0% 0 0 0 0 0 0 0

אחר פ[טר םא י]מותה

0% 0 0 0 0 0 0 0

יתרת יייבווהתחת יסםמ יםנחד, בוטור

יתרת יכסנ יםסמ יםנדח, **טנו 0 0 0 0 0 0 0 0

* :מזה בטתהו סמ ייפשזוק להון 0 0 0%

** מזה: יבגן ילפותע "לוח 0 0 0%

1

לדגומה: ייצפרו יסםעק בוהרהע לבצתוק יכנסם ייםדהמוע לישממו.

הפחמק לע יבםנהק: תהאורו יהדחוו ליצבור 1[] 1160()/

דחו יכספ ינשת 'מע 576139-.

יבורא 8 - פרשהה ילסםמ לע רחהוו יילפמוותע כנשמות ()שהמ:ך

ד. נותהע יבםסמ יםנדח - יגהתדא יבהנאק ()השמ:ך

יהתר ילםו

13 בבצרדמ

20X-2
יייםנוש

שנזפוק לרווח

סוהפד

השפתע ייהשנו

יבושרע סהמ

שנזפהק לרווח

סוהפד
יייםשנו

שנוזפק להון
יייםנוש

שנזפוק לרווח

ללכו חרא

חרא 5][

פט[ר םא

י]מותה

יהתר ילםו 13

בבצרדמ

20X-1

ישורע סמ

צוממע 201X-

יבםחוזא

יכסנ יםסמ יםנדח

פשמהרה ליפסדה ישאאר 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשמההר לפשחהו לינםמעק 0 0 0 0 0 0 0 0%

מודעף ייבתותההח יבגן בטותה ילםבודע לע יכנס יכנתות 0 0 0 0 0 0 0 0%

ייכוז סמ יםפסדוה יםבמורע לצורך סמ 0 0 0 0 0 0 0 0%

אחר פט[ר םא י]מהות 0 0 0 0 0 0 0 0%

יתרת יכסנ יםסמ יםנדח, בטוור 0 0 0 0 0 0 0 0%

פשהרה לנכס יםסמ *ינםדח 0 0 0 0 0 0 0 0%

יתרת יכסנ יםסמ יםנדח ייבכנו השהפר ילםסמ יםנדח 0 0 0 0 0 0 0 0%

יייבהחוותת יםסמ יםנדח

יינמרות רעך 0 0 0 0 0 0 0 0%

כשרו בועק יכחתורו 0 0 0 0 0 0 0 0%

יבגן שתהועק בבתחרו תמחזווק 0 0 0 0 0 0 0 0%

0% 0 0 0 0 0 0 0

אחר פט[ר םא י]תמהו

0% 0 0 0 0 0 0 0

יתרת יייבהתחוות יםסמ יםנדח, בטרוו

יתרת יכסנ יסםמ יםנחד, **נטו 0 0 0 0 0 0 0 0

* :מהז בטהות סמ ייפשוזק להון 0 0 0%

** מזה: יבגן ילפתוע "לחו 0 0 0%

5

לדגמהו: ייצפרו יסםעק בההורע לבצתוק יכנסם ייםהמדוע ילשממו.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (10/16)
דוח כספי שנתי עמ' 639-17.6

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

ה. מסים נדחים:

[תפורט ההצדקה לרישום מסים נדחים לקבל]. [יינתן גילוי לשינוי נטו במהלך השנה בסכום הכולל של יתרת ההפרשה שהוכרה בגין נכסי מסים נדחים. לדוגמא: בגין השנים שהסתיימו ב-
31 בדצמבר X020 ו-X-120, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון נטו בהפרשה לנכס מס נדחה בסך של כ-____ מיליוני ש"ח ו-____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, בהתבסס על הערכת ההנהלה לגבי סכום נכסי המסים הנדחים שסביר יותר מאשר לא כי ימומשו].

[בהתאם לסעיף 275-10-50-8 לקודיפיקציה, יינתן גילוי ליכולת המימוש של אומדני נכס מס נדחה המקיימים את התנאים הבאים:
1. קיים סיכוי לפחות אפשרי* כי אומדן ההשפעה על הדוחות הכספיים של תנאים, מצבים או מכלול הנסיבות למועד הדיווח ישתנה בשנה הקרובה כתוצאה מאירוע אחד או יותר.
2. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים תהיה מהותית.
(*) כמשמעותו בסעיף 47 בהוראות הדיווח לציבור].

ו. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות מקומיות:
בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים הקשורים להשקעת התאגיד הבנקאי בחברה בת, שהנה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברה הבת. ההפרש הזמני האמור הסתכם לכ-___ מיליוני ש"ח נכון ליום 31 לדצמבר X020. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ-__ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר X020.] תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

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

זרות:

התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברות בנות זרות המושקעים מחדש לתקופה בלתי מוגדרת. בשנת __ הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברות הבנות הזרות הנ"ל הסתכמו לכ- ___ מיליוני ש"ח. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ-__ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר X020.
[תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (10/16)

דוח כספי שנתי עמ' 639-17.7

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

ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס:

ליום 31 בדצמבר
20X0

נכסי מסים
נדחים

הפרשה לנכסי מסים
נדחים

נכסי מסים
נדחים, נטו

יתרת
הפסד

שנת
פקיעה
ראשונה

הפסדים לצרכי מס:
התאגיד הבנקאי* 0 0 0 0 0
חברות בנות בישראל* 0 0 0 0 0
חברות בנות בחו"ל** 0 0 0 0 0

זיכויי מס:
התאגיד הבנקאי 0 0 0 - 0
חברות בנות בישראל 0 0 0 - 0
חברות בנות בחו"ל 0 0 0 - 0

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

ליום 31 בדצמבר
20X-1
נכסי
מסים
נדחים

הפרשה
לנכסי מסים
נדחים

נכסי מסים
נדחים, נטו

יתרת
הפסד

שנת
פקיעה
ראשונה

הפסדים לצרכי מס:
התאגיד הבנקאי* 0 0 0 0 0
חברות בנות בישראל* 0 0 0 0 0
חברות בנות בחו"ל** 0 0 0 0 0

זיכויי מס:
התאגיד הבנקאי 0 0 0 - 0
חברות בנות בישראל 0 0 0 - 0
חברות בנות בחו"ל 0 0 0 - 0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (10/16)

דוח כספי שנתי עמ' 639-17.8

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):
ט. הטבות מס שלא הוכרו:
המאוחד התאגיד הבנקאי
20X-2 20X-1 20X0 20X-2 20X-1 20X0

יתרה ליום 1 בינואר 0 0 0 0 0 0
גידול בגין עמדות מס הקשורות
לתקופה השוטפת 0 0 0 0 0 0
גידול בגין עמדות מס הקשורות
לתקופות קודמות 0 0 0 0 0 0
קיטון בגין עמדות מס הקשורות
לתקופות קודמות 0 0 0 0 0 0
קיטון המיוחס להסדרים עם רשויות
המס 0 0 0 0 0 0
קיטון בגין עמדות מס הקשורות
לתקופה השוטפת 0 0 0 0 0 0
קיטון הנובע מהתיישנות 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 31 בדצמבר 0 0 0 0 0 0

הסכומים של הטבות מס שלא הוכרו לימים 31 בדצמבר X-1 ,20X020 ו-X-220, שאם היו מוכרים, היו משפיעים על

שיעור המס האפקטיבי, הינם ____ מיליוני ש"ח, ____ מיליוני ש"ח ו - ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה.

הוצאות (הכנסות) ריבית לאחר מס וקנסות המיוחסים להתחייבויות בגין מסים על ההכנסה הוכרו בסעיף מסים על

ההכנסה בסך מיליוני ש"ח, מיליוני ש"ח ו- מיליוני ש"ח בשנים X-1 ,20X020, ו-X-220, בהתאמה.
התאגיד הבנקאי הכיר בהתחייבויות בגין הוצאות ריבית וקנסות המיוחסות למסים על הכנסה בסך כ- מיליוני ש"ח

ו- מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר X020 ו- X-120, בהתאמה.

התאגיד הבנקאי צופה כי אפשרי באופן סביר שהטבת מס שלא הוכרה בסך XXX מיליוני ש"ח תקטן באופן משמעותי

במהלך שנת X+120, זאת לאור דיונים צפויים עם פקיד השומה בנוגע למחירי העברה המתייחסים לעסקאות שבין

הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת X לבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת Y . התאגיד הבנקאי אינו יכול לאמוד באופן סביר את טווח השינויים באומדן האמור.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (10/16)

דוח כספי שנתי עמ' 18 - 639

באור 9 – רווח למנייה רגילה

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

במיליוני שקלים חדשים

רווח בסיסי

סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי 1 2 0 0 0

רווח מדולל

סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי

2 1 0 0 0

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

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

ממוצע משוקלל של מספר המניות
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח
הבסיסי

0 0 0

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

0 0 0

3 כאשר הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל שונה מהממוצע המשוקלל
של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 260-10-50

4 בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה". לדלל סך המכשירים (יצויינו שמותיהם ומאפייניהם (terms and conditions ((שיכולים פוטנציאלית בעתיד את
הרווח הבסיסי למניה, אך לא נכללו בחישוב הרווח המדולל למניה מאחר שהיו אנטי מדללים היו X,X ו- X בשנים X-2, 20X-1, 20X020 בהתאמה.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(
דוח כספי שנתי עמ' 19 - 639

העמוד הבא: עמ' 639-19.1

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

ביאור 29ג - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים
רווח כולל רווח כולל
התאמות התאמות רווחים התאמות סה"כ אחר המיוחס אחר המיוחס
בגין הצגת מתרגום*,)הפסדים(בגין לבעלי זכויות לבעלי מניות
איגרות חוב נטו לאחר נטו בגין הטבות שאינן התאגיד
זמינות למכירה השפעת גידורי תזרים לעובדים מקנות הבנקאי
לפי שווי הוגן**** גידורים** מזומנים שליטה
יתרה ליום 1 בינואר X-220 0 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 1 בינואר X-120 0 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 1 בינואר X-020 0 0 0 0 0 0 0
שינוי נטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 31 בדצמבר X-020 0 0 0 0 0 0 0

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

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

דוח כספי שנתי עמ' 19.1 - 639

העמוד הבא: עמ' 639-20

ביאור 10– רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

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

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

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי
שווי הוגן

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 איגרות חוב זמינות למכירה
****)1(
שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

שינוי נטו במהלך השנה 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 מפעילות

)2(
והפסד

שינוי נטו במהלך השנה 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 בגין גידורי תזרים מזומנים
)3(
שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

שינוי נטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
זיכוי (עלות) בגין שירות קודם השנה 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 השנה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סה"כ השינוי נטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סה"כ השינוי נטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

* 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.

20X-2 20X-1 20X0

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

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15) דוח כספי שנתי עמ' 20 - 639

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

המאוחד התאגיד הבנקאי
31 בדצמבר 31 בדצמבר
19X-1 19X0 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים 0 0 0 0
פיקדונות בבנקים מסחריים 0 0 0 0
פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי:
לציבור 0 0 0 0
לממשלה 0 0 0 0
פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים 0 0 0 0
סך הכל 0 0 0 0

מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים
מרכזיים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים 0 0 0 0

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

דוח כספי שנתי עמ' 21 – 639

ביאור 12 - ניירות ערך
31 בדצמבר X020

א. המאוחד,

במיליוני שקלים חדשים,
סכומים מדווחים

הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
הוכרו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם הוכרו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי הוגן*

א. איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 0 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון 0 0 0 0 0 0

רווח כולל אחר מצטבר
הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים הפסדים שווי הוגן*

ב. איגרות 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 פיננסים 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 איגרות חוב הזמינות למכירה
(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)

0 **0 **0 0 0 0

הערך
במאזן

עלות מופחתת
(במניות–עלות)

יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
מומשו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם מומשו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי 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-
איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 - 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 - 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 - 0 0 0
סך הכל איגרות חוב למסחר 0 0 - 0 0 0
מניות למסחר - 0 0 - 0 0 0

סך כל ניירות הערך למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0*****
סך הכל ניירות הערך ******* 0 0 0 0

העמוד הבא 639-21.1

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

דוח כספי שנתי עמ' 21.1 – 639

ביאור 12 - ניירות ערך
31 בדצמבר X-120

א. המאוחד (המשך 1)
במיליוני שקלים חדשים,
סכומים מדווחים

הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
הוכרו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם הוכרו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי הוגן*

א. איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 0 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון 0 0 0 0 0 0

רווח כולל אחר מצטבר
הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים הפסדים שווי הוגן*

ב. איגרות 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 פיננסים 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 איגרות חוב הזמינות למכירה
(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)

0 **0 **0 0 0 0

הערך
במאזן

עלות מופחתת
(במניות-עלות)

יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
מומשו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם מומשו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי 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-
איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 - 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 - 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 - 0 0 0
סך הכל איגרות חוב למסחר 0 0 - 0 0 0
מניות למסחר - 0 0 - 0 0 0
סך כל ניירות הערך למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0*****
סך הכל ניירות הערך ******* 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. 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.
* 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".
*** 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.
**** נזקפו לדוח רווח והפסד.
***** 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.
מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגין מניות של חברות מאוחדות, של חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.
הערות: 1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו- 3.
2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל לבין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח 5 בדוח הדירקטוריון וההנהלה
בדבר "חשיפות למדינות זרות"

העמוד הבא 639-22

המפקח על הבקים: הוראות הדיווח לציבור [ ] 2(11/20)

דוח כספי שתי עמ' 22 – 639

ביאור  - 12יירות ערך (המשך – 2)

א. המאוחד (המשך - 2)

סכומים מדווחים, במיליוי שקלים חדשים

ו . שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמיות למכירה ה מצא ות בפוזיציית

הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי

31

בדצמבר X019

(מבוקר)
פחות מ - 12 חודשים

1 12 חודשים ומעלה

2

שווי

הוגן

הפסדים שטרם מומשו שווי

הוגן

הפסדים שטרם מומשו

3 20-0 % 40-20 %

4 סה"כ % 0-20 4 % 20-40

5
סה"כ
איגרות חוב-
של ממשל ות ומוסדות
פיסיים

0 0 0 0 0 0 0 0

מגובי כסים (ABS (או מגובי
משכתאות (MBS (

5

0 0 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0 0 0

של אחרים

0 0 0 0 0 0 0 0

סך כל אגרות חוב זמיות למכירה

31

בדצמבר X -119

(מבוקר)

איגרות חוב-
של ממשל ו ת ומוסדות
פיסיים

0 0 0 0 0 0 0 0

מגובי כסים (ABS (או מגובי
משכתאות (MBS (

0 0 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0 0 0

של אחרים

0 0 0 0 0 0 0 0

סך כל אגרות חוב זמיות למכירה

1
השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ - 12 חודשים.
2
השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3
השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד %20 מהעלות המופחתת שלהן.
4
השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל %20 ועד %40 מהעלות המופחתת שלהן. [אם קיימת השקעה בייר ערך אשר ההפסד שטרם מומש בגיה עולה על %40 יש לתת גילוי פרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי ההוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגיה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו לא קשורה להפסדי אשראי].
5
אם מהותי, יש להבחין בין יירות ערך מגובי כסים (ABS (לבין יירות ערך מגובי משכתאות (MBS(.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(
דוח כספי שנתי עמ' 23 – 639

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 3)
א. המאוחד (המשך - 3)
סכומים מדווחים

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים ליום X0 31.12.20 וליום X-1 31.12.20) מבוקר)

רווח כולל אחר
מצטבר
עלות מופחתת
(במניות עלות) רווחים הפסדים

שווי

הוגן
(במיליוני ש"ח)
1. אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות (MBS)

1:
0 0 0 0 :

1
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through)
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
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרות

1))STRIPPED MBS -ו REMIC ,CMO כולל

0 0 0 0 :

אגרות חוב שהונפקו ע"י FHLMC ,FNMA או GNMA או

מזה:2
בערבותם

1 0 0 0 0
סה"כ אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS (0 0 0 0
2. סה"כ אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

3 1
0 0 0 0
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים 0 0 0 0
1 - תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של אגרות החוב שנכללו בקטגוריה זו
2 - אם מהותי, פרט סוגי אגרות חוב נוספים.
3 - פרט אם מהותי

הערה:

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (11/20(
דוח כספי שנתי עמ' 24 – 639

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 4)

א. המאוחד (המשך - 4)
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים
ח. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

ממשלות מגובי נכסים של אחרים סך הכל
ומוסדות או מגובי
פיננסיים משכנתאות
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום X-3 31.12.20 0 0 0 0

תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו
הפסדי אשראי בעבר

0 0 0 0

הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה 0 0 0 0
הפחתות בגין כוונה למכור 0 0 0 0
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך
שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר

0 0 0 0

מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה 0 0 0 0
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות, נטו 0 0 0 0
אחר 0 0 0 0
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום X-2 31.12.20 0 0 0 0
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו
הפסדי אשראי בעבר

0 0 0 0

הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה 0 0 0 0
הפחתות בגין כוונה למכור 0 0 0 0
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך
שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה 0 0 0 0
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות, נטו 0 0 0 0
אחר 0 0 0 0
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום X-1 31.12.20 0 0 0 0
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו
הפסדי אשראי בעבר

0 0 0 0

הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה 0 0 0 0
הפחתות בגין כוונה למכור 0 0 0 0
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך
שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר

0 0 0 0

מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה 0 0 0 0
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות, נטו 0 0 0 0
אחר 0 0 0 0
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום X0 31.12.20 0 0 0 0

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

דוח כספי שנתי עמ' 25 – 639

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 5)
31 בדצמבר X020

ב. התאגיד הבנקאי
במיליוני שקלים חדשים,
סכומים מדווחים

הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
הוכרו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם הוכרו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי הוגן*

א. איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 0 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון 0 0 0 0 0 0

רווח כולל אחר מצטבר
הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים הפסדים שווי הוגן*

ב. איגרות 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 פיננסים 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 איגרות חוב הזמינות למכירה
(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)

0 **0 **0 0 0 0

הערך
במאזן

עלות מופחתת
(במניות-עלות)

יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
מומשו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם מומשו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי 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-
איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 - 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 - 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 - 0 0 0
סך הכל איגרות חוב למסחר 0 0 - 0 0 0
מניות למסחר - 0 0 - 0 0 0

סך כל ניירות הערך למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0*****
סך הכל ניירות הערך ******* 0 0 0 0

העמוד הבא 639-25.1

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (11/20(

דוח כספי שנתי עמ' 25.1 – 639

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 6)
31 בדצמבר X-120

ב. התאגיד הבנקאי (המשך 2)
במיליוני שקלים חדשים,
סכומים מדווחים

הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
הוכרו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם הוכרו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי הוגן*

א. איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 0 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון 0 0 0 0 0 0

רווח כולל אחר מצטבר
הערך
במאזן

עלות מופחתת יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים הפסדים שווי הוגן*

ב. איגרות 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 פיננסים 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 איגרות חוב הזמינות למכירה
(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)

0 **0 **0 0 0 0

הערך
במאזן

עלות מופחתת
(במניות-עלות)

יתרת הפרשה
להפסדי
אשראי

רווחים שטרם
מומשו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים שטרם מומשו

מהתאמות לשווי הוגן

שווי 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-
איגרות 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 פיננסים זרים 0 0 - 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 - 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 - 0 0 0
סך הכל איגרות חוב למסחר 0 0 - 0 0 0
מניות למסחר - 0 0 - 0 0 0
סך כל ניירות הערך למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0*****
סך הכל ניירות הערך ******* 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. 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.
* 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".
*** 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.
**** נזקפו לדוח רווח והפסד.
***** 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.
מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגין מניות של חברות מאוחדות, של חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.
הערות: 1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו- 3.
2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל לבין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח 5 בדוח הדירקטוריון וההנהלה
בדבר "חשיפות למדינות זרות"

העמוד הבא 639-26

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
1. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בנקים בנקים
סך הכל ממשלות סך הכל ממשלות
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
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי 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

מזה:
חובות לא צוברים 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
חובות בעייתיים אחרים 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

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

31.12.20X0 31.12.20X-1

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

936 – 62 'מע ינשת יכפס חדו

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

דוח כספי שנתי עמ' 27 – 639

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי בנקים, ממשלות
סך הכל אגרות חוב לפדיון
מסחרי דיור פרטי אחר ציבור וזמינות למכירה* סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום X-3 31.12.20 000 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 000 0 0 0
מחיקות חשבונאיות 000 0 0 0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 000 0 0 0
מחיקות חשבונאיות, נטו 000 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 000 0 0 0
אחר 000 0 0 0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום X-2 31.12.20 000 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 000 0 0 0
מחיקות חשבונאיות 000 0 0 0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 000 0 0 0
מחיקות חשבונאיות, נטו 000 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 000 0 0 0
אחר 000 0 0 0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום X-1 31.12.20 000 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 000 0 0 0
מחיקות חשבונאיות 000 0 0 0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 000 0 0 0
מחיקות חשבונאיות, נטו 000 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 000 0 0 0
אחר 000 0 0 0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום X0 31.12.20 000 0 0 0

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
ליום X-2 31.12.20 000 0 0 0
ליום X-1 31.12.20 000 0 0 0
ליום X0 31.12.20 000 0 0 0

* פרט, אם מהותי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (51/10(דוח כספי שנתי עמ' 936-82

ביאור 41 - אשראי לממשלה

המאוחד התאגיד הבנקאי
11 בדצמבר 11 בדצמבר
19X-1 19X0

19X-1 19X0
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

אשראי בקשר עם תוכניות חסכון 5 5 5 5
אשראי מכספי הנפקות של אגרות חוב 5 5 5 5
אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי משרד השיכון 5 5 5 5
בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה 5 5 5 5
אשראי אחר 5 5 5 5

סך כל האשראי לממשלה 5 5 5 5

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

דוח כספי שנתי עמ' 29 - 639

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

א. המאוחד

31 בדצמבר X019 31 בדצמבר X -119
חברות חברות חברות חברות
כלולות מאוחדות סה"כ כלולות מאוחדות סה"כ
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

השקעות במניות לפי שיטת השווי
המאזני (לרבות מוניטין) 0 0 0 0 0 0

השקעות אחרות
תשלומים על חשבון המניות 0 - 0 0-0
תעודות המקנות זכות לרכישת מניות 0 - 0 0 - 0
הטבות אחרות 0 - 0 0-0
ניירות ערך המירים 0 - 0 0-0
כתבי התחייבות נדחים 0 - 0 0-0
בהלוואות בעלים 0 - 0 0-0
סך כל ההשקעות 0 0 0 0 0 0

מזה-
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה 0 - 0 0 - 0

סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה
התאמות בגין הצגת אג"ח זמינות למכירה
לפי שווי הוגן, נטו 0 - 0 0-0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 - 0 0-0
אחרים (פירוט אם מהותי) 0 - 0 0-0

פרטים בדבר מוניטין:
הסכום המקורי 0 0 0 0 0 0
יתרה 0 0* 0 0 0 0

פרטים לגבי ערך בספרים ושווי
שוק של השקעות סחירות:
ערך בספרים 0 0 0 0 0 0
שווי שוק 0 0 0 0 0 0

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

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

דוח כספי שנתי עמ' 30 - 639

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

31 בדצמבר X019 31 בדצמבר X-119
חברות חברות חברות חברות
כלולות מאוחדות סה"כ כלולו
ת

מאוחדות סה"כ

סכומים מדווחים

ב. התאגיד הבנקאי במיליוני שקלים חדשים

השקעות במניות לפי שיטת השווי
המאזני (לרבות מוניטין) 0 0 0 0 0 0

השקעות אחרות
תשלומים על חשבון המניות 0 0 0 0 0 0
תעודות המקנות זכות לרכישת מניות 0 0 0 0 0 0
הטבות אחרות 0 0 0 0 0 0
ניירות ערך המירים 0 0 0 0 0 0
כתבי התחייבות נדחים 0 0 0 0 0 0
בהלוואות בעלים 0 0 0 0 0 0
סך כל ההשקעות 0 0 0 0 0 0

מזה-
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה 0 0 0 0 0 0

סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה
התאמות בגין הצגת אג"ח זמינות למכירה
לפי שווי הוגן, נטו 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 0 0 0 0 0
אחרים (פירוט אם מהותי) 0 0 0 0 0 0

פרטים בדבר מוניטין:
הסכום המקורי 0 0 0 0 0 0
יתרה 0 0 0 0 0 0

פרטים לגבי ערך בספרים ושווי
שוק של השקעות סחירות:
ערך בספרים 0 0 0 0 0 0
שווי שוק 0 0 0 0 0 0

חלק התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

המאוחד התאגיד הבנקאי
19X0 19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים
של חברות מוחזקות* 0 0 0 0 0 0
הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות *,** 0 0 0 0 0 0
ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות *,** 0 0 0 0 0 0
הפרשה למיסים:
מיסים שוטפים 0 0 0 0 0 0
מיסים נדחים 0 0 0 0 0 0

סך כל ההפרשה למיסים 0 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים
של חברות מוחזקות*
לאחר השפעת המס 0 0 0 0 0 0
* במאוחד – כלולות.
** נתוני התאגיד הבנקאי כוללים בין היתר הפסדים וביטול הפסדים מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות.

יבאור 51 - שהותעק בבחותר חמוותזק (שהמך - 2)

ג . יםפטר לע בחרות מוחותזק יירותעק

יכםסומ יםדמווח

(1) בחרות בת אדמוחות

יבוותרע בורע

בהחהר לט בתו

יפםוג שמחוץ

לבצוהק

ייםספע

יםאחר

נצבשרו בהון

יצמהע 5

ייבנדדד

נםששר

פסדה (ילבטו

פסהד)
יידמרת רעך 4

תמהרו לחרוו

ינהק יסמוהח

יללבע ינמות

ידהתאג

יבנאהק

שותהעק

ינתהוו תאחרו

יתתר

לחק נהמהק בוהן כתזו לחק צבההע יכבוותז שההעק יבנתמו יינטמון 3

ללבתק

יםווחר

פטר ים לע

בהחהר 1

םש בחהרה

ליפ ישוו ליפ ישוו שוק

ינאמז 2

19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0

יבםאחוז ילייבנמו ליםשק יםשחד

( ) 2 בחתרו ללכתוו

יברוותע בורע

בהחהר לבטות

יפםגו שחמוץ

לבצוהק

ייפםסע

יםאחר

נצבשרו בהון

יצמהע 5

ייבנדדד

םנששר

פסדה (ילבטו

פסדה)
יידתמר רעך 4

תומהר לווחר

ינהק יסמוחה

לליבע ינמות

יאדהתג

יבנהאק

שהותעק

ינוותה ותאחר

יתרת

לחק צבההע יבכוותז שההעק יבנמות יינטמון 3

לחק בהון

נמההק כותז

ללבתק

יםווחר

יפםטר לע

בהחהר 1

םש בהחרה

ילפ ישוו ילפ ישוו שוק

ינאמז 2

19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0 19X-1 19X0

יבםאחזו יבמ יילנו ילםשק יםשחד

1 . יפטהרו ליפ יסעף 32 . ז . לאהורות ידהווח ליצבור , דוח יכפס ינשת . יבן יהתר יש לפטר םתחו לפוהע יירעק .

לבחהר שומההר בוח "ל יש לפטר םג :

-

אהרץ בשה יאה שרומה

-

םהא צוהגה כוזרע כוארה וא כבחרה ינטווומתא (בטמע ילפוע)ת

2 . לבתרו יתתרו יפדוע לתוע ייסםמחו יינטמוון , ייכבנו יפסםהד יצבםטמר יילתדר רעך

3 . יתרת יינטמון ייבנכו יפםסדה יצבםטמר ליידרת רעך יינטמון ; ללנכה בטור שההעק יבנמות ליפ ישוו ינאמז

4 . לבותר פסדה יימדתר רעך לש יכםנס ייםסמוהח לבותחר מודותאח לוש יינטמון ; ללכנ בטור תומהר לווחר ינהק יסמוהח יללבע ינמות יתדהאג יבנהאק

5 . לבתרו יפשהר םתגרו יבגן בחתרו ינטאתווומו תאתוהמו יבגן צגתה יינתרו רעך ייסםמומ לש בחתרו חתמוזוק ליפ ישוו גהון .

(04/15) [

1[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה

לע חקפמה
639

-31 'מע

יתנש יפסכ חו

ד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 32 - 639

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 3)

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

שם החברה: ליום הרכישה סכומים מדווחים

מיליוני שקלים חדשים

סך הכל נכסים* 00
יתרת מוניטין שנוצר ברכישת חברת הבת 00
יתרת עודף עלות מיוחס שנוצר ברכישת חברת הבת 00
זכויות מיעוט בחברת הבת 00

רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה ** לשנת X019: 00
רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה ** לשנת X-119: 00

* לפי ספרי החברה.

** לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצה המחזיקה.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ ' 33 - 639

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך- 4)

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

שם החברה: ליום הרכישה סכומים מדווחים

מיליוני שקלים חדשים

סך הכל נכסים*, למועד היציאה מאיחוד 00

תרומת החברה לרווח הנקי** בשנת X019: 00
תרומת החברה לרווח הנקי** בשנת X-119: 00

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)
דוח כספי שנתי עמ' 34 - 639

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 5)

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

עלות הפחתה נצברת יתרה מופחתת
א. המאוחד* 00 (00) 00

ב. התאגיד הבנקאי 00 (00) 00
* יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

יב ורא 16 – יייבםננ יצווד *

1. אחדהמו יתאגדה יבנאהק

יייבננם

ימורעקקן

ל(ברות

נתתהוק

ייםפושור

בכש)מור

יצדו,

יטוהר

ילכו כבר
ילוותע

כנתוה סך לכה
יייבננם

ימורעקקן

ל(ברות

נתתהוק

ייםפושור

בכש)מור

יצדו,

יטוהר

ילכו כבר
ילוותע

כנתוה סך לכה

יכםסומ יםדמווח

ס יכםומ יםדמווח

ילייבנמו "שח ילייבנמו "שח

לותע יכסםנ

) 1(
:

יתהר ליםו 13 ב צבדמר 2- X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

ספתתוו 0 0 0 0 0 0 0 0

יכשתרו בסתמגר ייצפרו יסםעק 0 0 0 0 0 0 0 0

יתגרוע 0 0 0 0 0 0 0 0

תתהאמו םתמגרו תדחוו ייכספם 0 0 0 0 0 0 0 0

אח ר פ(טר םא י)מהות 0 0 0 0 0 0 0 0

יתהר ילםו 13 בצבדמר 1- X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

ספתוות 0 0 0 0 0 0 0 0

יכשרות בסמרתג ייצפרו יםסעק 0 0 0 0 0 0 0 0

ירותגע 0 0 0 0 0 0 0 0

תמותהא םמתוגר דוותח ייכםספ 0 0 0 0 0 0 0 0

אחר פ(טר םא י)תמהו 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרה ילםו 31 בצבדמר 0 X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

פחת יםסוהפד יירדתמ רעך :

יתרה ילםו 31 ב צבדמר 2- X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

פחת לנשה 0 0 0 0 0 0 0 0

פסדה יידמרת רעך 0 0 0 0 0 0 0 0

ירותגע 0 0 0 0 0 0 0 0

אהתמות םמתרוג דוחות ייכפםס 0 0 0 0 0 0 0 0

אחר (פטר םא י)מותה 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרה ילםו 13 בצבדמר 1- X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

פחת לנשה 0 0 0 0 0 0 0 0

פסהד ייתמדר רעך 0 0 0 0 0 0 0 0

יתגרוע 0 0 0 0 0 0 0 0

אהתמות םמתרוג דוחות ייכפםס 0 0 0 0 0 0 0 0

אחר (פטר םא י)מותה 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרה ילםו 13 בצבדמר 0 X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

רהעך (יבםסרפ

2(

ילםו 13 ב צבדמר 2- X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

ילםו 13 בצבדמר 1- X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

ילםו 31 בצבדמר 0 X 20 0 0 0 0 0 0 0 0

ישורע פתח צממוע ללשמוק ב - % ליםו 11220X30.. 00. 00. 00. 00. 00. 00.

ישורע פתח צממוע ללשמוק ב - % ליםו 11122X30-..

0.0
0.0
0.0

0.0
0.0
0.0

1)(לבתרו צהאתוו נשהווו בסך ...... ייילנמו "שח ייי(צנוו ינבסתו יההוון דורך יב)שחוו .

2)(לבותר יכנס כותז יששמו יבגן יכחרה מ יינמות יםשתתר, נטו ילםו 11220X30.. כסתמהה בסך XXX ייילנמו "שח (ילםו 11122X30-.. XXX ייילנמו "שח, ילםו 21122X30-.. XXX ייילנמו "ש)ח

*ידתאג יבנאק יורעך תא יבואר 16 יייםבננ יצדוו, םבתהא ילנסבות יימותהק לצוא. יבדמת צוהרך ייסוף ידתאג יבנאק ידמע לע נדה שר כבנמתות יבואר 16 יכד ללמא חאר ידשותר נשוא 360 יייבפצדוהקק בבדר

כשור בועק נשווא 284 יייבפצדוהקק בבדר יכחותר .

)07/18 (3[ ] רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה
639 - 35 'מע יתנש יפסכ חוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (7/18)
דוח כספי שנתי עמ' 36 - 639

העמוד הבא 639-36.1

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך - 1)

2. בוטל.

3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד המוחזקים למכירה הסתכמה ביום 31 בדצמבר
X020 בסך ---------- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר X-120 בסך ------ מיליוני ש"ח). בשנת X020 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----
- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח.

4. זכויות במקרקעין בסך ------- מיליוני ש"ח (שנה קודמת ----- מיליוני ש"ח) טרם
נרשמו על שם התאגיד הבנקאי בלשכת רישום מקרקעין (פרטים).

5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי או הקבוצה הסתכמה ביום 31 בדצמבר X020 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר X-120 בסך ------- מיליוני ש"ח). בשנת X020 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- - מיליוני ש"ח , ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך - ----- מיליוני ש"ח.

6. התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לפריטים הבאים:
(1) סכום היציאות שהוכרו בערך בספרים של פריט רכוש קבוע במהלך הקמתו;
(2) סכומן של התקשרויות חוזיות לרכישה של רכוש קבוע; וכן
(3) אם לא ניתן גילוי נפרד בדוח רווח והפסד, סכום הפיצוי מצדדים שלישיים, שנכלל ברווח או בהפסד, בגין פריטי רכוש קבוע שערכם נפגם, שאבדו או שויתרו עליהם .

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור] [1(07/18) דוח כספי שנתי עמ' 36.1 - 639

העמוד הבא 639-36.2

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 2)
7. מידע בגין חכירות
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים , מיליוני ₪
א. הוצאות בגין חכירות*

20X-1 20X0
הוצאות בגין חכירות מימונית:
הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות 0 0
הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות 0 0
סה"כ הוצאות בגין חכירות מימונית 0 0
הוצאות בגין חכירות תפעוליות 0 0
הוצאות בגין חכירות לטווח קצר 0 0
הוצאות חכירה משתנות 0 0
הכנסות בגין חכירות משנה (0) (0)
סך הכל הוצאות בגין חכירות 0 0
*יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות

ב. מידע נוסף על חכירות

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (07/18)
דוח כספי שנתי עמ' 36.2 - 639

העמוד הבא 639-37

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 3)
7. מידע בגין חכירות (המשך)
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים , מיליוני ₪
ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון ג.1 תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

תזרימי מזומנים לא

מהוונים התחייבות בגין חכירה תזרימי מזומנים לא

מהוונים התחייבות בגין חכירה

עד שנה 0 0 0 0
מעל שנה עד שנתיים 0 0 0 0
מעל שנתיים עד 3 שנים 0 0 0 0
מעל 3 שנים עד 4 שנים 0 0 0 0
מעל 4 שנים עד 5 שנים 0 0 0 0
מעל 5 שנים 0 0 0 0
סך הכל 0 0 0 0

ג.2 תזרימי מזומנים לא מהוונים התחייבויות בגין חכירה תפעוליות

תזרימי מזומנים לא

מהוונים התחייבות בגין חכירה תזרימי מזומנים לא

מהוונים התחייבות בגין חכירה

עד שנה 0 0 0 0
מעל שנה עד שנתיים 0 0 0 0
מעל שנתיים עד 3 שנים 0 0 0 0
מעל 3 שנים עד 4 שנים 0 0 0 0
מעל 4 שנים עד 5 שנים 0 0 0 0
מעל 5 שנים 0 0 0 0
סך הכל 0 0 0 0

ליום 31 בדצמבר X020 ליום 31 בדצמבר X-120

ליום 31 בדצמבר X020 ליום 31 בדצמבר X-120

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (10/15)

דוח כספי שנתי עמ' 37 - 639

ביאור 17 – נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (1)

המאוחד

סכומים מדווחים

מוניטין
)2(

קשרי
לקוחות

נכסי
שירות

סימנים
מסחריים

אחר סה"כ

במיליוני שקלים חדשים
עלות

יתרה ליום 31 בדצמבר x -220 0 0 0 0 0 0
תוספות - 0 0 0 0 0
רכישות במסגרת צירוף עסקים 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 0 0 0 0 0
אחר (פירוט אם מהותי) 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 31 בדצמבר x -120 0 0 0 0 0 0

תוספות - 0 0 0 0 0
רכישות במסגרת צירוף עסקים 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 0 0 0 0 0
אחר (פירוט – אם מהותי) 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 31 בדצמבר x020 0 0 0 0 0 0

הפחתות והפסדים מירידת ערך
יתרה ליום 31 בדצמבר x -220 0 0 0 0 0 0
הפחתה לשנה - 0 0 0 0 0
הפסד מירידת ערך 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 0 0 0 0 0
אחר (פירוט – אם מהותי) 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 31 בדצמבר x -120 0 0 0 0 0 0

הפחתה לשנה - 0 0 0 0 0
הפסד מירידת ערך 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 0 0 0 0 0
אחר (פירוט - אם מהותי) 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 31 בדצמבר x020 0 0 0 0 0 0

ליום הערך 31 בדצמבר בספרים x-220 0 0 0 0 0 0
ליום 31 בדצמבר x-120 0 0 0 0 0 0
ליום 31 בדצמבר x020 0 0 0 0 0 0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (07/18) דוח כספי שנתי עמ' 38 - 639

ביאור 18 - נכסים אחרים

המאוחד התאגיד הבנקאי
31 בדצמבר 31 בדצמבר
19X-1 19X0 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

מסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 8) 0 0 0 0
עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות 0 0 0 0
עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים (ראה ביאור
(23

0 0 0 0

נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו 0 0 0 0
יתרת הוצאות להפחתה:
הוצאות הנפקה ונכיון של איגרות חוב, כתבי
התחייבות נדחים וגיוס פיקדונות לזמן ארוך 0 0 0 0
הוצאות אחרות להפחתה 0 0 0 0
סך כל ההוצאות להפחתה 0 0 0 0
נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית 1 0 0 0 0
חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב) 0 0 0 0
סך כל הנכסים האחרים 0 0 0 0

1 למידע נוסף ראה ביאור 16

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15) דוח כספי שנתי עמ' 639-39

ביאור 19 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

20X-1 20X0 20X-1 20X0
בישראל
לפי דרישה
אינם נושאים ריבית 0000
נושאים ריבית 0000
סה"כ לפי דרישה 0000
לזמן קצוב* 0000
סה"כ פיקדונות בישראל** 0000
מחוץ לישראל
לפי דרישה
אינם נושאים ריבית 0000
נושאים ריבית 0000
סה"כ לפי דרישה 0000
לזמן קצוב* 0000
סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל 0000
סך כל פיקדונות הציבור 0000

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

** מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים 0000
פיקדונות של גופים מוסדיים 0000
פיקדונות של תאגידים ואחרים 0000

במליוני שקלים חדשים

המאוחד
31 בדצמבר

התאגיד הבנקאי
31 בדצמבר
סכומים מדווחים

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

31 בדצמבר X020 31 בדצמבר X-120

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

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] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 639-40

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים

המאוחד התאגיד הבנקאי
31 בדצמבר 31 בדצמבר
19X-1 19X0 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

בישראל במיליוני שקלים חדשים
בנקים מסחריים:
פיקדונות לפי דרישה 0 0 0 0
פיקדונות לזמן קצוב 0 0 0 0
קיבולים 0 0 0 0

בנקים מרכזיים:
פיקדונות לפי דרישה 0 0 0 0
פיקדונות לזמן קצוב 0 0 0 0

מחוץ לישראל
בנקים מסחריים:
פיקדונות לפי דרישה 0 0 0 0
פיקדונות לזמן קצוב 0 0 0 0
קיבולים 0 0 0 0

בנקים מרכזיים:
פיקדונות לפי דרישה 0 0 0 0
פיקדונות לזמן קצוב 0 0 0 0

סך כל פיקדונות מבנקים 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15) דוח כספי שנתי עמ' 639-41

ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

משך שיעור המאוחד התאגיד הבנקאי
חיים תשואה 31 בדצמבר 31 בדצמבר
ממוצע * פנימי* X-1 19X0 19X-1 19X019
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם
ניתנים להמרה במניות:
במטבע ישראלי לא צמוד 0 0 0 0 0 0
במטבע ישראלי צמוד למדד 0 0 0 0 0 0
במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ 0 0 0 0 0 0
במטבע חוץ______________ 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 ______________

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
הניתנים להמרה במניות:
במטבע ישראלי לא צמוד 0 0 0 0 0 0
במטבע ישראלי צמוד למדד 0 0 0 0 0 0
במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ 0 0 0 0 0 0
במטבע חוץ______________ 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 ______________

סך כל איגרות החוב וכתבי ההתחייבות 0 0 0 0

מזה כתבי התחייבות נדחים 0 0 0 0

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

הכספי.

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [ ] 2(07/18)

דוח כספי שנתי עמ' 42 - 639

ביאור 22 - התחייבויות אחרות

המאוחד התאגיד הבנקאי
31 בדצמבר 31 בדצמבר
19X0

19X-1 19X0

19X-1
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

עתודה למיסים נדחים ,נטו (ראה באור 8) 0 0 0 0

עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו 0 0 0 0

עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית (ראה ביאור 23) 0 0 0 0
הכנסות מראש 0 0 0 0

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי 0 0 0 0

התחייבויות בגין חכירות מימוניות 1

0 0 0 0

התחייבויות בגין חכירות תפעוליות 2

0 0 0 0

זכאים אחרים ויתרות זכות 0 0 0 0

סך כל ההתחייבויות האחרות 0 0 0 0

1

למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.1)
2

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)
דוח כספי שנתי עמ' 43 - 639

ביאור 23 - הטבות לעובדים

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

המאוחד התאגיד הבנקאי
31 בדצמבר 31 בדצמבר
19X-1 19X0 19X-1 19X0
סכומים מדווחים

הטבה מס' 1 במיליוני שקלים חדשים

סכום ההתחייבות 0 0 0 0

השווי ההוגן של נכסי התכנית 0 0 0 0
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית 0 0 0 0

עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות

אחרות"

0 0 0 0

עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים" 0 0 0 0

הטבה מס' 2
סכום ההתחייבות 0 0 0 0

השווי ההוגן של נכסי התכנית 0 0 0 0
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית 0 0 0 0

עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות

אחרות"

0 0 0 0

עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים" 0 0 0 0

סה"כ

עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי
תכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"*

0 0 0 0

עודף נכסי התכנית מעל ההתחייבות בגין הטבות
לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"**
*מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל
** מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל

0

0
0

0

0
0

0

0
0

0

0
0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (01/18)

דוח כספי שנתי עמ' 44 - 639

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

הערות

מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:
1. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.

1. מחויבויות ומצב המימון
1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

20X-1 20X0
מ' ₪ מ' ₪

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה 00
עלות שירות 00
עלות ריבית 00
הפקדות משתתפי התכנית 00
הפסד אקטוארי (רווח) 00
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ 00
הטבות ששולמו 00
תיקונים בתכנית 00
צמצומים, סילוקים 00
הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין* 00
אחר* 00
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף שנה 00
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה 00

* פרט, אם מהותי

2. מתקיים האמור בסעיף 715-20-50-4 לקודפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל . אם האמור לא מתקיים תאגיד בנקאי ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה.

20X-1 20X0
מ' ₪ מ' ₪

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה 00
תשואה בפועל על נכסי התכנית 00
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ 00
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי 00
הפקדות לתכנית על ידי העובדים 00
הטבות ששולמו 00
סילוקים 00
אחר* 00

שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף שנה 00
מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה** 00

* פרט, אם מהותי
**נכלל בסעיף נכסים אחרים (התחייבויות אחרות).

1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31.12.20X-1 31.12.20X0
מ' ₪ מ' ₪

סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים 00
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות 00
נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה 00

)2/20( ]

3

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [

6

3

9

- 4

דוח כספי שנתי עמ' 5

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

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

1.5 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

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

1.6 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית

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

2. הוצאה לתקופה
2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

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

*פרט, אם מהותי
2.2 שינוים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

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

*פרט, אם מהותי

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

)

2

/20( ]

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור]2
6

3

9

- 4

דוח כספי שנתי עמ' 6

3. הנחות

31.12.20X-1 31.12.20X0

שיעור היוון %0.00 %0.00
שיעור עלית המדד % 0.00 % 0.00
שיעור עזיבה % 0.00 % 0.00
שיעור גידול בתגמול % 0.00 % 0.00

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות

20X-2 20X-1 20X0

שיעור היוון %0.00 %0.00 %0.00

0.00% 0.00% 0.00%

תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי
תכנית
שיעור גידול בתגמול %0.00 %0.00 %0.00

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות 3.2 השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס*

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

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

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה*

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

גידול בנקודת אחוז אחת

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה*

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

קיטון בנקודת אחוז אחת

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 47 - 639

סוג נכס רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה "כ רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה "כ
מ ' ₪ מ ' ₪ מ ' ₪ מ ' ₪ מ ' ₪ מ ' ₪ מ ' ₪ מ ' ₪

מזומנים ופקדונות בבנקים 0 0 0 0 00 0 0
מניות 0 0 0 0 00 0 0
אגרות חוב:
ממשלתיות 0 0 0 0 00 0 0
קונצרניות 0 0 0 0 0 0 0 0
סה "כ 0 0 0 0 00 0 0
אחר (פרט, אם מהותי) 0 0 0 0 00 0 0

4.1 הרכב השווי ההוגן של נכסי תוכנית

31.12.20X-1 31.12.20X0

4. נכסי תכנית

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

4.2 השווי ההוגן של נכסי תוכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת X+120

יעד הקצאה
סוג נכס X-1 31.12.20X0 20X+1 31.12.20
% % %

מזומנים ופקדונות בבנקים %0 - %0 %0 %0
מניות %0 - %0 %0 %0
אגרות חוב:
ממשלתיות %0 - %0 %0 %0
קונצרניות %0 - %0 %0 %0
סה"כ %0 - %0 %0 %0
אחר (פרט, אם מהותי) %0 - %0 %0 %0
סה"כ % 100 % 100 % 100

יתרת סגירה

העברות

לתוך/ מחוץ
רמה 3

רכישות,
מכירות

וסילוקים, נטו

רווחים/
(הפסדים)
שלא מומשו

רווחים/
(הפסדים)
סוג נכס יתרת פתיחה שמומשו
מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪
מניות 0 0 0 0 00
אגרות חוב:
ממשלתיות 0 0 0 0 00
קונצרניות 0 0 0 0 0 0
סה"כ 0 0 0 0 00
אחר (פרט, אם מהותי) 0 0 0 0 00

סך הכל 0 0 0 0 00

יתרת סגירה

העברות

לתוך/ מחוץ
רמה 3

רכישות,
מכירות

וסילוקים, נטו

רווחים/
(הפסדים)
שלא מומשו

רווחים/
(הפסדים)
סוג נכס יתרת פתיחה שמומשו
מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪
מניות 0 0 0 0 00
אגרות חוב:
ממשלתיות 0 0 0 0 00
קונצרניות 0 0 0 0 0 0
סה"כ 0 0 0 0 00
אחר (פרט, אם מהותי) 0 0 0 0 00

סך הכל 0 0 0 0 00

תשואה בפועל על נכסי תכנית

% מנכסי התכנית

התנועה בשנת X020

התנועה בשנת X-120

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

תשואה בפועל על נכסי תכנית

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15) דוח כספי שנתי עמ' 48 - 639

5. תזרימי מזומנים
5.1. הפקדות

תחזית*
20X-1 20X0 20X+1
מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪

הפקדות 0 00

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

5.2 ההטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה מ' ₪
0 20X+1
0 20X+2
0 20X+3
0 20X+4
0 20X+5
0 20X+6 - 20X+10
X+1120 ואילך 0
סה"כ 0

הפקדות בפועל

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)
דוח כספי שנתי עמ' 49 - 639

ביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות א. פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות
יש לפרט כל אחד מסוגי ההסדרים של תשלומים מבוססי מניות שהיו קיימים בכל נקודת זמן במהלך השנה, כולל התנאים הכלליים של כל אחד מההסדרים, כגון תקופות השירות הנדרשות, דרישות להבשלה, התאמת מחיר המימוש כתוצאה מחלוקת דיבידנד, התקופה החוזית המירבית של האופציות המוענקות, מספר המניות שאושרו להיכלל במענקים של אופציות למניות או של מכשירים הוניים אחרים, שיטות הסילוק (כגון במזומן או במכשירים הוניים) והשיטה שמיישם התאגיד הבנקאי למדידת עלות התגמול בהסדרי תשלום מבוסס

מניות.

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

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

סך עלות התגמול X-2 20X-1 20XO20
מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪

סך עלות התגמול בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות 00 0
סכומים שהוונו כחלק מעלות של נכס, במהלך השנה 00 0
סכומים שהוכרו ברווח והפסד, שבעבר הוונו כחלק מעלות של נכס 00 0
סכומים שנזקפו לרווח והפסד, לפני השפעת מס 00 0
השפעת המס המתייחס 00 0

סכומים שנזקפו לרווח והפסד, לאחר השפעת מס 00 0

מאוחד

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

א2 פרטים על הסדרי תשלום מבוסס מניות שחלו בהם שינויים במהלך השנה
יתוארו השינויים המשמעותיים לרבות הסבר לשינויים אלה, מספר העובדים המושפעים וסך עלות התגמול התוספתית הנובעת מהשינויים.

ב. אומדן השווי ההוגן

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 50 - 639

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

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות*

עסקת תשלום מבוסס מניות 1 המאוחד 20X0-2 20X0-1 20X0

תנועה באופציות למניות

מספר
האופציו
ת

ממוצע

משוקלל

מספר
האופציות

ממוצע

משוקלל

מספר
האופציות

ממוצע

משוקלל

של מחיר של מחיר של מחיר המימוש המימוש המימוש
₪ ₪ ₪

קיימות במחזור לתחילת שנה 0 0 0 0 0 0
הוענקו במהלך השנה (1) 0 0 0 0 0 0
חולטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0
מומשו במהלך השנה (2) 0 0 0 0 0 0
פקעו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0
קיימות במחזור לתום שנה(3) 0 0 0 0 0 0

* לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי.
(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה X ש"ח, (שנה
קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) ובמועד הענקה היה Y ₪) שנה קודמת Y ₪, לפני שנתיים Y ש"ח).
(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה X ש"ח, (שנה
קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה Y ₪) שנה קודמת Y

(3) ₪, לפני שנתיים Y ₪(. לפי של אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות תחומים מחירי מימוש*:

המאוחד
31 בדצמבר
20X0

31 בדצמבר
20X0-1

31 בדצמבר

תחום מחירי מימוש (בש"ח) תחום 1 תחום 2 תחום 1 תחום 2 תחום X0-2 120 תחום 2
מספר האופציות 0 0 0 0 0 0

ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח) 0 0 0 0 0 0
סך הערך הפנימי 0 0 0 0 0 0

ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים 0 0 0 0 0 0 החוזי (בשנים)
מזה ניתנות למימוש :
מספר האופציות 0 0 0 0 0 0

ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח) 0 0 0 0 0 0
סך הערך הפנימי 0 0 0 0 0 0

ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים 0 0 0 0 0 0 החוזי (בשנים)

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 51 - 639

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

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

עסקת תשלום מבוסס מניות
2 המאוחד 20X0-2 20X0-1 20X0

תנועה באופציות למניות

מספר
האופציו
ת

ממוצע

משוקלל

מספר
האופציות

ממוצע

משוקלל

מספר
האופציות

ממוצע

של מחיר משוקלל
המימוש של מחיר

המימוש של מחיר

המימוש
₪ ₪ ₪

קיימות במחזור לתחילת שנה 0 0 0 0 0 0
הוענקו במהלך השנה (1) 0 0 0 0 0 0
חולטו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0
מומשו במהלך השנה (2) 0 0 0 0 0 0
פקעו במהלך השנה 0 0 0 0 0 0
קיימות במחזור לתום שנה(3) 0 0 0 0 0 0

* לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי.
(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה X ש"ח,
(שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח ( ) ובמועד הענקה היה Y ₪) שנה קודמת Y ₪, לפני שנתיים Y ש"ח) ..
(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה X ש"ח,
(שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח (וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה Y ₪) שנה
קודמת Y ₪, לפני שנתיים Y ₪ (..
(3) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש*:

31 בדצמבר המאוחד
20X0

31 בדצמבר
20X0 1-

31 בדצמבר

20X0 -2 1 1 תחום מחירי מימוש (בש"ח) תחום תחום 2 תחום תחום 2 תחום 1 תחום 2
מספר האופציות 0 0 0 0 0 0

ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח) 0 0 0 0 0 0
סך הערך הפנימי 0 0 0 0 0 0
ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים
החוזי (בשנים) 0 0 0 0 0 0
מזה ניתנות למימוש :
מספר האופציות 0 0 0 0 0 0

ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח) 0 0 0 0 0 0
סך הערך הפנימי 0 0 0 0 0 0

ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים 0 0 0 0 0 0 החוזי (בשנים)

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 52 - 639

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

ד. עסקאות תשלום מבוסס מניות אחרות*

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

עסקת תשלום מבוסס מניות 1 המאוחד

20X0-2 20X0-1 20X0 מספר
המכשירים
ההוניים

מספר
המכשירים
ההוניים

מספר
המכשירים
ההוניים

טרם הבשילו, בתחילת השנה 0 0 0
הוענקו במהלך השנה (1) 0 0 0
חולטו במהלך השנה 0 0 0
הבשילו במהלך השנה (2) 0 0 0
טרם הבשילו, בסוף השנה 0 0 0

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

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

עסקת תשלום מבוסס מניות 2 המאוחד

20X0-2 20X0-1 20X0 מספר
המכשירים
ההוניים

מספר
המכשירים
ההוניים

מספר
המכשירים
ההוניים

טרם הבשילו, בתחילת השנה 0 0 0
הוענקו במהלך השנה (1) 0 0 0
חולטו במהלך השנה 0 0 0
הבשילו במהלך השנה (2) 0 0 0
טרם הבשילו, בסוף השנה 0 0 0

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

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

ה. התחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
המאוחד
31 בדצמבר
20X0

31 בדצמבר
20X0 1-

סך ההתחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות 0 0

השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או
לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה 0 0

ו . תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות תשלום מבוסס מניות י' יא' תיכלל הפניה לדוח המאוחד על תזרימי מזומנים, שבו יינתן גילוי העונה לדרישות של סעיפי משנה ו - של סעיף
718-10-50-2 בקודיפיקציה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15) דוח כספי שנתי עמ' 53 - 639

ביאור 25א - הון עצמי
(ראה סעיף 43)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 54 - 639

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

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

א. בנתוני המאוחד x-1 31.12.20x0 31.12.20

במיליוני שקלים חדשים
1. הון לצורך חישוב יחס ההון
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים 0 0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים 0 0
הון רובד 2, לאחר ניכויים 0 0
סה"כ הון כולל 0 0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
סיכון אשראי 0 0
סיכוני שוק 0 0
סיכון תפעולי 0 0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון 0 0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון
באחוזים

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

ב. חברות בת משמעותיות
XXXXX חברה

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

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד) x -1 31.12.20x0 31.12.20

במיליוני   שקלים חדשים

1. הון עצמי רובד 1
הון עצמי 0 0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 1 0 0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים 0 0
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 0 0
מיסים נדחים לקבל 0 0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור 0 0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 1 0 0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים – הון עצמי רובד 1 0 0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים 0 0

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים 1 0 0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף 1 0 0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים 0 0

3. הון רובד 2
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים 0 0
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים 0 0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים 0 0
ניכויים:

סך הכל ניכויים – הון רובד 2 1 0 0
סך הכל הון רובד 2 0 0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (08/21(

דוח כספי שנתי עמ' 55- 639

העמוד הבא עמ' 639-57

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

א. בנתוני המאוחד x-1 31.12.20x0 31.12.20
הון רובד 1 0 0
סך החשיפות 0 0
יחס המינוף %0 %0
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0

ב. חברות בת משמעותיות
יחס המינוף %0 %0
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
א. בנתוני המאוחד x-1 31.12.20x0 31.12.20 באחוזים
יחס כיסוי הנזילות %0 %0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**
יחס כיסוי הנזילות %0 %0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0
ג. חברות בת משמעותיות
יחס כיסוי הנזילות %0 %0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0

*

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח
** גילוי זה ינתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

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

א. בנתוני המאוחד x-1 31.12.20x0 31.12.20
באחוזים

יחס מימון יציב נטו %0 %0
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0
ב. חברות בת משמעותיות
יחס מימון יציב נטו %0 %0
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0

*

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (07/18)

דוח כספי שנתי עמ' 57- 639

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה* לסוף השנה סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים
31.12.X-1 31.12.X

יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה ** מטבע ישראלי לא צמוד 0 0
מטבע ישראלי צמוד למדד 0 0
מטבע חוץ 0 0
סך הכל 0 0

תזרימים בגין עמלת גביה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה

עד שנה

מעל שנה עד 3 שנים

מעל 3 עד
5 שנים מעל 5 עד

10 שנים

מעל 10 עד 20
שנים

מעל
20

שנים סך הכל סך הכל
1. במגזר הצמוד למדד ***
תזרימים חוזיים עתידיים 0 0 0 0 0 0 0 0
תזרימים עתידיים צפויים לאחר
הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים 0 0 0 0 0 0 0 0
תזרימים צפויים מהוונים לאחר
הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים**** 0 0 0 0 0 0 0 0

2. במגזר תזרימים השקלי חוזיים הלא עתידיים צמוד***** 0 0 0 0 0 0 0 0
תזרימים עתידיים צפויים לאחר
הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים 0 0 0 0 0 0 0 0
תזרימים צפויים מהוונים לאחר
הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים**** 0 0 0 0 0 0 0 0

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות: X1- 19X019
הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה 0 0

הלוואות עומדות 0 0 * אשראים ופקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת

גביה (במקום מרווח).

** הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך XX מיליוני ש"ח, שנה קודמת XX מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
*** כולל מגזר מט"ח.

**** ההיוון בוצע לפי שיעור % X-1)X19 לפי שיעור %X(. ***** כאשר יתרת הפקדונות לפי מידת גביה במגזר השקלי הלא צמוד אינה עולה על %10 מסך כל הפקדונות לפי מידת
הגביה, התאגיד הבנקאי רשאי להציג נתונים על סך כל תזרימי המזומנים הצפויים בגין הפעילות במידת גביה, ובלבד שינתן לדבר גילוי מתאים.
ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

המאוחד התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר 31 בדצמבר 19X-1 19X0 19X-1 19X0

סכומים מדווחים

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

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

אחרות 0 0 0 0

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

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

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו _ _ _ _ _ לחברי קופת גמל של _ _ _ _ _
נגד התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו עומדות תביעות בבתי משפט שונים.
לגבי תביעות אשר לדעת התאגיד הבנקאי / חברות בת שלו לא תידחינה או תבוטלנה, קיימות הפרשות מתאימות.

* דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים.
כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור למצבו.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)
דוח כספי שנתי עמ' 58 - 639

ביאור 27 – שעבודים , תנאים מגבילים ובטחונות

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

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

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15(

דוח כספי שנתי עמ' 639-59

ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)
סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

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

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

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

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

ה. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:

ניירות ערך למסחר 0 0 0 0
ניירות ערך זמינים למכירה 0 0 0 0
ניירות ערך מוחזקים לפדיון 0 0 0 0
סך הכל (כפי שמצויין במאזן) 0 0 0 0

ניירות ערך אלו הועמדו כבטחון למלווים אשר רשאים למכור או לשעבד אותם.
מלבד ניירות ערך אלו, נכון ליום המאזן, הועמדו כבטחון ניירות ערך נוספים המוצגים בסעיף ניירות ערך
בסך 0,0, (מאוחד ותאגיד בנקאי, בהתאמה) אשר המלווים אינם רשאים למכור או לשעבד.
העמוד הבא 639-63

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

דוח כספי שנתי עמ' 63- 639

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

1 מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך __ מיליוני ש"ח (ש.ק. __ מיליוני ש"ח).
2 מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך __ מיליוני ש"ח (ש.ק. __ מיליוני ש"ח).
3 תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.
4 מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך __ מיליוני ש"ח (ש.ק. __ מיליוני ש"ח).
5 מזה: נסחרים בבורסה בסך __ מיליוני ש"ח (ש.ק. __ מיליוני ש"ח).

מיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר X020 31 בדצמבר X-120

סכומים מדווחים

מיליוני שקלים חדשים

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

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

דוח כספי שנתי עמ' 64- 639

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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

1

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 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

1

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: 639-67

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (07/22(
דוח כספי שנתי עמ' 67- 639

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3) ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים
31 בדצמבר X020

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

31 בדצמבר X-120
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

בשנת X020 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 0 ש"ח (שנת X-120 - 0 ש"ח, שנת X-220 – 0 ש"ח).

1
פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו')
לימים 31 בדצמבר X020 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 [1] (8/18)

דוח כספי שנתי עמ' 67.1 - 639

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך– 4)

ד. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד 20X0
מעל 3 מעל שנה
עד 3 חודשים ועד 5 מעל
חודשים ועד שנה שנים 5 שנים סה"כ

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים
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

20X 1-
סה"כ 0 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 68 - 639

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

X020 31 בדצמבר X-120
סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח שהתאגיד הבנקאי (או ישויות הקרובות אליו) משמש בהם כמממן

**:(sponsor)
1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני
האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים
אחרים *** 0 0

2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו 0 0
3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח **** 0 0

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים:**

1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני
האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים
אחרים *** 0 0

2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו 0 0
3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח **** 0 0

סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח 0 0

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

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

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

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (1/24(

דוח כספי שנתי עמ' 639-69

העמוד הבא 639-69.1

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X020

משקי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר אנשים פעילות אחר
בית פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר פרטיים עסקית

וזעירים פיננסי
הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

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

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 0

מזה: השקעות בחברות כלולות1
0 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 0
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בעייתיים אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
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 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 0 0

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון 1,2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
0 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 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 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.

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

פעילות ישראל פעילות חו"ל

סך
הכל

סך הכל
פעילות
חו"ל

סך
פעילות
ישראל

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן
מריבית:

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.1

העמוד הבא – עמ' 639-69.2

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -1)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X020

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

הלוואות כרטיסי אחר הלוואות כרטיסי אחר
לדיור אשראי לדיור אשראי

הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

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

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

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור1
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות לא צוברים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

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

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור1
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 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

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח3
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
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0

אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 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.

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

סך הכל
משקי בית

סך הכל
בנקאות
פרטית

סך הכל

מגזר משקי בית מגזר בנקאות פרטית

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן
מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.2

העמוד הבא – עמ' 639-69.3

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -2)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X020

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

בינוי אחר בינוי אחר בינוי אחר

ונדל"ן ונדל"ן ונדל"ן

הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

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

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

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור1
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות לא צוברים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
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

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור1
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

1,2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

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

1,3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול

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

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 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.

סך הכל

סך הכל סך הכל סך הכל

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

מגזר עסקים קטנים וזעירים מגזר עסקים בינוניים מגזר עסקים גדולים

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.3

העמוד הבא – עמ' 639-69.4

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -3)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X020

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

פעילות פעילות ניהול פעילות אחר
למסחר נכסים השקעה
והתחייבויות ריאלית
הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0

סך הוצאות תפעוליות ואחרות 0 0 0 0 0
רווח לפני מסים 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות 0 0 0 0 0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 1

יתרה ממוצעת של נכסים

מזה: השקעות בחברות כלולות1 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 1

יתרה ממוצעת של התחייבויות
0 0 0 0 0 1

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון 1,2 0 0 0 0 0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 2

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
- - - 0 0 3

הפרשי שער, נטו
- - - 0 0 3

הפרשי מדד, נטו
- - - 0 0 3

חשיפות ריבית, נטו
- - - - 0 3

חשיפות למניות, נטו
מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי - 0 - - -
סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה 0 0 - - -
רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב - 0 - - -
שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד - 0 - - -
הכנסות אחרות שאינם מריבית 0 0 - - -

סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית 0 0 - - -
(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

מרכיבי הכנסות
ריבית נטו
והכנסות מימון
שאינן מריבית:

הכנסות ריבית,
נטו:

הכנסות שאינן
מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

מגזר ניהול פיננסי

סך הכל

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (1/24(

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.4

העמוד הבא – עמ' 639-69.5

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -4)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X-120

משקי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר אנשים פעילות אחר
בית פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר פרטיים עסקית

וזעירים פיננסי
הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

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

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 0

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

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור1
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בעייתיים אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
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 0

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור1
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 0 0

1,2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

0 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 0

1,3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
מרווח מפעילות מתן אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 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.

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות
ריבית נטו:

פעילות ישראל פעילות חו"ל

סך הכל

סך הכל
פעילות חו"ל

סך פעילות
ישראל

הכנסות ריבית,
נטו:

הכנסות שאינן
מריבית:

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.5

העמוד הבא – עמ' 639-69.6

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X-120

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

הלוואות כרטיסי אחר הלוואות כרטיסי אחר
לדיור אשראי לדיור אשראי

הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

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

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

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור1
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות לא צוברים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

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

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור1
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 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

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
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
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0

אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 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 קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

סך הכל

סך הכל
בנקאות
פרטית

סך הכל
משקי בית

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן
מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

מגזר משקי בית מגזר בנקאות פרטית

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.6

העמוד הבא – עמ' 639-69.7

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X-120

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

בינוי אחר בינוי אחר בינוי אחר

ונדל"ן ונדל"ן ונדל"ן

הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

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

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

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור1
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות לא צוברים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
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

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור1
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

1,2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

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

1,3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול

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

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 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.

סך הכל

סך הכל סך הכל סך הכל

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן
מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

מגזר עסקים קטנים וזעירים מגזר עסקים בינוניים מגזר עסקים גדולים

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.7

העמוד הבא – עמ' 639-69.8

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X-120

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

פעילות פעילות ניהול פעילות אחר
למסחר נכסים השקעה
והתחייבויות ריאלית
הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0

סך הוצאות תפעוליות ואחרות 0 0 0 0 0
רווח לפני מסים 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות 0 0 0 0 0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 1

יתרה ממוצעת של נכסים

מזה: השקעות בחברות כלולות1 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 1

יתרה ממוצעת של התחייבויות
0 0 0 0 0 1

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון 1,2 0 0 0 0 0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 1

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
- - - 0 0 3

הפרשי שער, נטו
- - - 0 0 3

הפרשי מדד, נטו
- - - 0 0 3

חשיפות ריבית, נטו
- - - - 0 3

חשיפות למניות, נטו
מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי - 0 - - -
סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה 0 0 - - -
רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב - 0 - - -
שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד - 0 - - -
הכנסות אחרות שאינם מריבית 0 0 - - -

סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית 0 0 - - -
(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

מרכיבי הכנסות
ריבית נטו
והכנסות שאינן
מריבית:

הכנסות ריבית,
נטו:

הכנסות שאינן
מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

מגזר ניהול פיננסי

סך הכל

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (1/24(

דוח כספי שנתי עמ' 639-69.8

העמוד הבא – עמ' 639-69.9

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -8)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר X-220

משקי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר אנשים פעילות אחר
בית פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר פרטיים עסקית

וזעירים פיננסי
הכנסות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות ריבית מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

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

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 0

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

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור1
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בעייתיים אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
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 0

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור1
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 0 0

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון 1,2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
0 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 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 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 פעילות חו"ל

סך הכל

סך הכל
פעילות
חו"ל

סך
פעילות
ישראל

העמוד הבא – עמ' 70 - 639

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

ב. מידע על אזורים גיאוגרפיים

סך נכסים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
התאגיד הבנקאי

הכנסות

*

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר ליום 31 בדצמבר
20X-1 20X0 20X-2 20X-1 20X0 20X-2 20X-1 20X0
סכומים מדווחים

מיליוני שקלים חדשים
ישראל 0 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0
אזור א' 0 0 0 0 0 0 0 0
אזור ב' 0 0 0 0 0 0 0 0
אזור ג' 0 0 0 0 0 0 0 0
אחר 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל מחוץ לישראל 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל מאוחד 0 0 0 0 0 0 0 0

*

הכנסות – הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית .

הערות:

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

415()/ 1[] ילבצור ידחווה תואוהר יבםהנק: לע חהפמק

9-99366. 'מע ינשת יכפס דחו

)11

/20( ]

2

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [

639

-

7

31 - על דוח כספי שנתי לציבור (1) עמ' 0 ביאור מידע נוסף סיכון אשראי, אשראי והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪ בנקים, ממשלות
סך הכל אגרות חוב לפדיון

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסחרי דיור פרטי אחר ציבור וזמינות למכירה* סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום X-331.12.20 000 0 0 0 הוצאות בגין הפסדי אשראי 000 0 0 0 מחיקות חשבונאיות 000 0 0 0 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 000 0 0 0 מחיקות חשבונאיות, נטו 000 0 0 0 התאמות מתרגום דוחות כספיים 000 0 0 0 אחר ליום X-231.12.20 000 0 0 0 יתרת הפרשה להפסדי אשראי 000 0 0 0 הוצאות בגין הפסדי אשראי 000 0 0 0 מחיקות חשבונאיות 000 0 0 0 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 000 0 0 0 מחיקות חשבונאיות, נטו 000 0 0 0 התאמות מתרגום דוחות כספיים 000 0 0 0 אחר ליום X-131.12.20 000 0 0 0 יתרת הפרשה להפסדי אשראי 000 0 0 0 הוצאות בגין הפסדי אשראי 000 0 0 0 מחיקות חשבונאיות 000 0 0 0 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות 000 0 0 0 מחיקות חשבונאיות, נטו 000 0 0 0 התאמות מתרגום דוחות כספיים 000 0 0 0 אחר ליום X031.12.20 000 0 0 0 יתרת הפרשה להפסדי אשראי 000 0 0 0

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ליום X-231.12.20 000 0 0 0 ליום X-131.12.20 000 0 0 0 ליום X031.12.20 000 0 0 0
* פרט, אם מהותי

(1) תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 31 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 31 כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה.

ביאור 31 - 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
ציבור - מסחרי צוברים לא צוברים הכל

2

ימים או יותר

3

ועד 89 ימים 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
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן 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
מסחרי - אחר 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
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
פעילות לווים בחו"ל
ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן 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

סך הכל מסחרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים 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
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 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים

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

תקינים

חובות צוברים - מידע נוסף

תקינים

חובות צוברים - מידע נוסף

העמוד הבא 639-71.1

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

9-3617 'מע ינשת יכפס דחו

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-71.1

ביאור 31 - 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 השנה 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 השנה 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 השנה 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 השנה 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 השנה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל אשראי לציבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0

31.12.20X0
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב

20X0

העמוד הבא 639-71.2

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

דוח כספי שנתי עמ' 639-71.2

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

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-5 20X-4 20X-3 20X-220 קודם מתחדשות לזמן קצוב סה"כ
בינוי ונדל"ן - סה"כ 0 000000 0 0
אשראי בדירוג ביצוע 0 000000 0 0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי 0 000000 0 0
אשראי בעייתי צובר 0 000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0 000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך השנה 0 000000 0 0

מסחרי - אחר - סה"כ 0 000000 0 0
אשראי בדירוג ביצוע 0 000000 0 0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי 0 000000 0 0
אשראי בעייתי צובר 0 000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0 000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך השנה 0 000000 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ 0 000000 0 0
0 0 0 0 0 0 0 0 0 60% עד LTV
LTV מעל %60 ועד %75 0 000000 0 0
LTV מעל %75 0 000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע 0 000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע 0 000000 0 0
בפיגור של 30 ימים או יותר 0 000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0 000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך השנה 0 000000 0 0

אנשים פרטיים - אחר - סה"כ 0 000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע 0 000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע 0 000000 0 0
בפיגור 30-89 יום 0 000000 0 0
בפיגור של 90 ימים או יותר 0 000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0 000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך השנה 0 000000 0 0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 000000 0 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0 000000 0 0
אשראי לא בעייתי 0 000000 0 0
אשראי בעייתי צובר 0 000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0 000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך השנה 0 000000 0 0
סך הכל אשראי לציבור 0 000000 0 0

31.12.20X-1

יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב

20X-1

העמוד הבא 639-72

העמ' הבא 639-73

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

פעילות לווים בישראל

בינוי ונדל"ן 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

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 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

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

* יתרת חוב רשומה
** מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים 0 0000 0 00 00 0 0 0 00
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון 0 0000 0 00 00 0 0 0 00
נמדד על בסיס קבוצתי 0 0000 0 00 00 0 0 0 00
***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 בשנים X-1, 20X020 ו- X-220 הינה , 0,0,0 מ' ₪, בהתאמה.

יתרת* חובות
לא צוברים
בגינם קיימת
הפרשה

31.12.20X0 31.12.20X-1 31.12.20X-2

יתרת* חובות
לא צוברים
בגינם קיימת
הפרשה

יתרת
הפרשה

יתרת*
חובות לא
צוברים
בגינם לא
קיימת
הפרשה

סך הכל
יתרת*
חובות
לא
צוברים

יתרת קרן
חוזית של
חובות לא
צוברים

הכנסות
ריבית
שנרשמו***

יתרת* חובות
לא צוברים
בגינם קיימת
הפרשה

יתרת
הפרשה

יתרת* חובות
לא צוברים
בגינם לא
קיימת
הפרשה

סך הכל
יתרת*
חובות לא
צוברים

יתרת קרן
חוזית של
חובות לא
צוברים

הכנסות
ריבית
שנרשמו***

יתרת
הפרשה

יתרת* חובות
לא צוברים
בגינם לא
קיימת הפרשה

סך הכל
יתרת*
חובות לא
צוברים

יתרת
קרן
חוזית של
חובות
לא
צוברים

הכנסות
ריבית
שנרשמו***

3021()/ 3[] ילבצרו יחדווה אתורוה יבםנהק: לע חפהמק

9-3627 'מע ינשת יכפס חדו

העמוד הבא 639-75

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

2.ב.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

פעילות לווים בישראל לא צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של
30 ימים או
יותר

לא
בפיגור לא צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של
30 ימים
או יותר

לא
בפיגור

מסחרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

אנשים פרטיים - אחר 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

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

סך הכל אשראי לציבור 0 0 0 0 0** 0 0 0 0 0**

* בשנת X020 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 0 מ' ש"ח)0 מ' ש"ח בשנת X-120)הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:
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. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
** ליום X0 31.12.20 חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 0 מ' ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים)נכון ליום X-1 31.12.20 בסך 0 מ' ש"ח(.

2.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת 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 X-1 20X020
מסחרי 0 0 0 00 0 00 0 00 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 00 0 00 0 00 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 00 0 00 0 00 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 0 00 0 00 0 00 0

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

סך הכל אשראי לציבור 0 0 0 00 0 00 0 00 0

31.12.20X0

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת X-120

יתרת חוב רשומה
בעייתי לא בעייתי

סך הכל
31.12.20X-1

בעייתי לא בעייתי

סך הכל

יתרת חוב רשומה

31.12.20X-1

יתרת חוב רשומה

בעייתי לא בעייתי

סך הכל*

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

בעייתי

סך הכל*

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת X020

לא בעייתי

31.12.20X0

יתרת חוב רשומה

3021()/ 1[] ילבצרו יחדווה אתורוה יבםנהק: לע חפהמק

9-3367 'מע ינשת יכפס חדו

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [4] (10/23)

דוח כספי שנתי עמ' 75 - 639

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח
ב. אשראי לציבור

סך הכל

מ' ש"ח % מ' ש"ח % חודשים חודשים

פעילות לווים בישראל
מסחרי 0000 00 00 0 0 00000
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0000 00 00 0 0 00000
אנשים פרטיים - אחר 0000 00 00 0 0 00000

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

פעילות לווים בישראל
מסחרי 0000 00 00 0 0 00000
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0000 00 00 0 0 00000
אנשים פרטיים - אחר 0000 00 00 0 0 00000

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

פעילות לווים בישראל
מסחרי 0000 00 00 0 0 00000
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0000 00 00 0 0 00000
אנשים פרטיים - אחר 0000 00 00 0 0 00000

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

יתרת חוב
רשומה

ויתור על
קרן

יתרת חוב
רשומה

* 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.

בשנת X020 בשנת X020 בשנת X020

בשנת X-120 בשנת X-120 בשנת X-120

בשנת X-220 בשנת X-220 בשנת X-220

דחיית
תשלומים

ויתור על
ריבית

הארכת
תקופה

דחיית
תשלומים

הארכת
תקופה

ויתור על
ריבית

ויתור

על קרן

% מסך
הכל

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

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של
לווים בקשיים פיננסיים

סוג השינוי*

2.ב.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח

סך הכל סוג השינוי* סוג השינוי*

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

מ' ש"ח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

מ' ש"ח

דחיית תשלומים
ממוצעת

ממוצע הארכת
תקופה

ממוצע ויתור
על ריבית

ויתור על
קרן

העמוד הבא 639-76

211()/ 1[] ילבצרו ידחווה תאורוה יבםנהק: לע חפמהק

9-3667 'מע ינתש יכפס דחו

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

31.12.20X0

31.12.20X-1

סה"כ

סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 77 - 639

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

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

הערה: תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 31.ב.3) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית

שיעבוד ראשון: שיעור המימון

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

31 בדצמבר X020

31 בדצמבר X-120
יתרת הלוואות לדיור

שיעבוד ראשון: שיעור המימון

יתרת הלוואות לדיור

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)

דוח כספי שנתי עמ' 77.1 - 639

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי , אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר X020 וביום 31 בדצמבר X-120, על בסיס מאוחד

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור(בסיס מאוחד)

מזה: אשראי
בעייתי

יתרה לסוף שנה של
האשראי שנמכר , אשר
התאגיד הבנקאי נותן עבורו
שירות

מזה: אשראי
בעייתי

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

סך הכל סיכון אשראי לציבור 0 0 0 0 0 0 0 0
* פרט את ענף המשק, אם מהותי
** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות(בסיס מאוחד)

אשראי לציבור סיכון אשראי
חוץ מאזני*** אשראי לציבור סיכון אשראי חוץ

מאזני*** אשראי לציבור סיכון אשראי חוץ

מאזני***

סך הכל מסחרי* 0 0 0 0 0 0

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0

אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0

סך הכל אשראי לציבור 0 0 0 0 0 0

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה

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

סיכון אשראי
חוץ מאזני**
שנרכש השנה
מיליוני ₪

סיכון אשראי לציבור שנרכש

יתרה לסוף השנה

עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם** עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים

מיליוני ₪

מיליוני ₪

אשראי לציבור
שנמכר השנה

סיכון אשראי
חוץ מאזני**
שנמכר השנה

סך הכל רווח
(הפסד) בגין
אשראי שנמכר

סיכון אשראי לציבור שנמכר

אשראי לציבור
שנרכש השנה

חלקו של התאגיד הבנקאי חלקם של אחרים חלקו של התאגיד הבנקאי

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

דוח כספי שנתי עמ' 78 - 639

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

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

סיכון סיכון
מספר אשראי מספר אשראי

2

לווים 1

אשראי חוץ מאזני 3,1 2

לווים 1

אשראי חוץ מאזני 3,1

עד 10 0 0 0 0 0 0
מעל- 10 עד 20 0 0 0 0 0 0
מעל- 20 עד 40 0 0 0 0 0 0
מעל- 40 עד 80 0 0 0 0 0 0
מעל- 80 עד 150 0 0 0 0 0 0
מעל- 150 עד 300 0 0 0 0 0 0
מעל- 300 עד 600 0 0 0 0 0 0
מעל- 600 עד 1,200 0 0 0 0 0 0
מעל- 1,200 עד 2,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 2,000 עד 4,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 4,000 עד 8,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 8,000 עד 20,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 20,000 עד 40,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 40,000 עד 200,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 200,000 עד 400,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 400,000 עד 800,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 800,000 עד 1,200,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 1,200,000 עד 1,600,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 1,600,000 עד 2,000,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 2,000,000 עד 2,400,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 2,400,000 עד 2,800,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 2,800,000 עד 3,200,000 0 0 0 0 0 0
מעל- 3,200,000 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0

1
2
3

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

האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה מספר הלווים לפי סה" כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.

סך הכל

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

אשראי ללווה
אשראי ללווה

מיליוני ש "ח

תקרת האשראי - אלפי ש "ח

31 בדצמבר X-120

מיליוני ש "ח

סכומים מדווחים סכומים מדווחים

31 בדצמבר X020

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)

דוח כספי שנתי עמ' 79 - 639

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

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

במיליוני שקלים חדשים
ד. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

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

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

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

יבורא 23 - יכסםנ יייבוהחוותת ילפ ייבסס צהדהמ

יכםסומ יםדוומח 13 בצבדמר 10X9 13 בצבדמר 11X9-

א. דוהמאח בטמע יילשאר בטמע וחץ * ייםפטר סך טבמע יילשאר בטמע וחץ * ייםפטר סך

ינםשא לכה

**ייכםספ

חר

צמדו לדור א

לדדמ
ייםמחהר

לא
צדומ

ינםשא לכה

**ייכםספ

חר

צמדו דו לר א

לדדמ
ייםמחהר

לא
צדומ

ב יילנמו י ילםשק יםשחד

יכנסם

יםנומזמ יפנדווותק יםבבנק 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יינותר רעך 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יינרות רעך לנששאו או כנשרו בסמרתג 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יכסהמ כמר חורז

ישאאר ליצבור , נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

ישאאר ללשממה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

שותהעק בבחותר ללכוות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייםבננ יצדוו --- --- --- --- 0 0 --- --- --- --- 0 0

יכנסם יבגן ייכםשמר ינםגרז 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יכנסם יםאחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך לכ יכםנסה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתחתהוו

יפנתדווק יצבהור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יפנדוותק יםבנמק 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יפנדוותק לשממהה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יינרות רעך לששאווה או כנמרו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

בסתמגר יכסהמ כשר חורז

"אגח יכבתו ייבתתהחו ינםדח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתוותהח יבגן ייכםשמר יםנגזר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתחוותה חותאר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך לכ תהה יייבחתוו 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

יםדגר:

פשתהע ייכםשמר יםנגזר מ

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

יפצאתוו כבסף נטו יבנ(חמו 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

יפצתאוו מחוץ לכסף נטו

יבנ(ומח כנס יבסס)
יםדרג:

ייכםשמר יםנרגז יםנשא מ

ייכםשמר ינםגרז ל(טמע 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

יפצתאוו כבסף נטו

יבנ(ומח כנס יבסס)

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

יפצוותא מחוץ לכסף נטו

יבנ(מוח כנס יבסס)

"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

יפצוותא כבסף נטו

כםס(ו נבוק)מווהן

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

יפצאתוו חמוץ לכסף נטו

כסם(ו * ** נבוק ללכו לברות)מהוון יצדמו ייכםשמר בטמע ינםגזר חוץ. יבססשה לםשה ייסחמת ליפטר לא יכספ.

ההרע: כשאר יינשהו "כבא יםמהמגזר לתמוע יננתו שההו אהו ינאו להוע לע 5% -(או טקן מ - 5%) סמך יכנסםה או יייבתתההחוו בתהאמה, ינתן ילצהג יבננתו שההאהוו רק תא יננםתהו יייסםתהמח לסך יכנסםה יייבתתההחווו.

639 - 80)04/15( ]1[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה 'מע יתנש יפסכ חוד

יבורא 23 - יכםסנ יייבוהחוותת ילפ ייבסס צהדהמ

יכםסומ יםדמווח 13 בצבדמר 10X9 13 בצבדמר 11X9-

ב. ידתהאג יבנהאק בטמע יילשאר בטמע חוץ * ייםפטר סך בטמע יילשאר בטמע חוץ * ייםפטר סך

יםנשא לכה

**ייכםפס

צדומ לדור אחר

לדדמ
ייםמחרה

לא
צדמו

יםנשא לכה

**ייכםפס

צדומ לדור אחר

לדדמ
ייםמחרה

לא
צדמו

ב ילינמו י ליםשק יםשחד

יכםנס

יםנמומז יפנדווותק יםבבנק 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יינרות רעך 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

יכסהמ כמר חזור

ישאאר ילצבור , נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

ישאאר ללשממה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

שותהעק בבחרות מוחותזק 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבננם יצדוו --- --- --- --- 0 0 --- --- --- --- 0 0

יכנסם יבגן ייכםשמר ינםגזר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יכםנס יםאחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך לכ יכםנסה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתתהחוו

יפנדוותק יצבוהר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יפנדוותק יםבנמק 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יפנדוותק לשממהה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

בסתמגר יכסהמ כשר חזור

"אגח יכבות ייבתותהח יםנדח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתחוותה יבגן ייכםשמר יםנגזר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתחוותה אחרות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

ס ך לכ יייבתתההחוו

פשהר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

פשתהע ייכםשמר יםנרגז יםדמרג:

ייכםשמר ינםגרז ל(טמע יפצ)אתוו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יפצתאוו כבסף נטו יבנ(מחו 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 ומחץ לכסף נטו

יבנ(מוח כנס יבסס)
ייכםשמר ינםגרז ינםשא יםדמגר:

ייכםשמר ינםגזר לט(מע יפצת)אוו 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 כבסף נטו

יבנ(מוח כנס יבסס)

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

יפצאוות מחוץ לכסף נטו

יבנ(חמו כנס יבסס)

"כסה יללכ 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

יפצאוות כבסף נטו

כסם(ו נבוק)מהוון

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

יפצתאוו מחוץ לכסף נטו

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

** לבתרו ייכםשמר ינםגזר יבססשה לםשה ייסתמח ילפטר לא יכספ.

ההרע: כשאר יינשוה "כבא יםממהגזר לומתע יננתו שווההאה ינוא לוהע לע 5% (וא טקן מ - - 5%) סמך יכםנסה וא יייבתוותההח בתמהאה, ינתן ילצהג יבננתו שווההאה רק תא יםננתוה יייםסמתהח לסך יכםנסה יייבותוותההח.

)04/15( ]1[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה 639 - 81 'מע יתנש יפסכ חוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (10/24(

דוח כספי שנתי לציבור עמ' 639-82

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

31.12.20X0

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

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, פקדונות 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
0% 0

סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות 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

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' 32 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
2. שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
3. השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 0 מ' ש"ח ליום X0 31.12.20, ועל 0 מ' ש"ח ליום X-1 31.12.20.

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 [2] (10/24(

דוח כספי שנתי לציבור עמ' 639-83

העמוד הבא: עמ' 639-86

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

31.12.20X0

תאגיד בנקאי, 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, פקדונות 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
0% 0

סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות 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

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' 32 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
2. שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
3. השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 0 מ' ש"ח ליום X0 31.12.20, ועל 0 מ' ש"ח ליום X-1 31.12.20.

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".

יבורא 33 - יכםסנ יייבוהחוותת ילפ בטמע ילופ ופהתק *לפורען (שמהך – 2)

א. ה ידתאג יבנהאק 13 בצבדמר 0X19

יכםסומ יםדמווח ייתמזר יםנמומז יייםדתע ייםחוז ייםצפו יתרה ****ינמתאז

םע ישדהר

דוע שדחו
למע שחדו

דע 3

יםודשח
למע 3

יםשדחו

דע נשה
למע נשה

דע נש ייםת
למע יינםשת

דע לששו

יםנש

למע לששו

דע בארע

יםנש
למע

בארע

דע משח

ינםש

למע שחמ

דע שרע

יםנש

למע שרע

דע יםשרע

נשה
למע

יםשרע

נשה

סך לכה

ייתרמז

יםנמומז

ללא פתתוק

פרוען

סך

לכה

ישורע

שתאוה

*****יחוז

ב ילינמו י ליםשק יםשדח ב ילינמו י ליםשק

יםדשח

יבםאחוז

בטמע ילישאר לב(תרו צדמו "ט)חמ

יכםנס 1 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 ** 0 0

יייבתתהחוו 2 0 0 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 0 -

ייכםמשר יםנגזר ל(טמע יפצ)וותא 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

יפצאתוו יבנ(חמו כנס יבסס)ה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

פשהר לחאר פשתהע ייכםשמר

ינםגזר

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

בטמע חוץ ***

יכםנס 1 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתחתהוו 2 0 0 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 0 -

מזה: פשהר - לבדור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

מהז: פשהר - יבגן ילפותע חוץ 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

ייכםמשר יםנגזר ל(טמע יפצ)וותא 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

יפצאתוו יבנ(חמו כנס יבסס)ה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

פשהר לאחר פשתהע מ ייכםשר

יםנגזר

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

סך לכה

ינכםס 1 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יייבתוותהח 2 0 0 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 0 -

1 מזה: ישארא ליצבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

2 מזה: יפנתדווק יצה בור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 - 0 0

* יבבאור זה יצםמוג ייתזרמ ינםהמזומ יייםדהתע ייםחהוז ייצפםהו יבגן ייספע יכנסםה יייבחוההתוות ליפ בטמותע , בםאהת לפתוותק נהותרות לדמוע פהרוען יחהוז לש לכ יםתזר. יננםהתו יצםמוג ייכבנו פשהההע לש

יתמחוק יבנשתחאוו לשו פשתהרו ילפסדה ישאאר.

** יכםנס ללא פתותק פ י ורען ללכו יכםנס בסך 0 "שח שמזן םפנורע ברע.

*** לא ללכו "יטמ צמ ו ד לבטמע חוץ.

**** יכפ ללנכשה יבבאור 'סמ 23 "ינכםס יייבוהתחוות ליפ ייבסס "צדהמה, לברות יכםסומ חוץ יינםמאז יבגן ינםגזר , ינםשא ליםסמוק נטו.

***** ישורע שאתוה יחוז ינהו ישורע ייבהרת כנהמה את ייתזרמ ינםהמזומ יייםדהתע ייםחהוז ייצפםהו יצםהמוג יבבאור זה יבגן יפטר יכספ לא ה יתרה ינאהמזת לשו.

י(אן בחהו לפטר יננתו שהאהוו לנשת ידחוו דתמוק יבסח ילננםתו יפטםהמור יבב אור זה. ינתן ילצהג יבננתו שההאהוו רק תא יננםתהו יייסםתהמח לסך לכ יכנסםה , יייבתתהחוו, פשהר, ייכםשמר ינםגזר ל(טמע יפצ)תאוו

יפצ)ווותא

ב(הרהע ללוח םע יפנהה לטור יםמתאה ייצנוו יכסומ ישאאהר יבנתא "דחח יכסוומ יחהרגה סממתגר "דחחה ללכנש)ו .

(04/15) [

1[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה

לע חקפמה
639-84

'מע

יתנש יפסכ חוד

יבורא 33 - יכםסנ יייבוהחוותת ילפ בטמע ילופ ופהתק *לפורען (שמה–ך 3)

א. ה ידתאג יבנהאק 13 בצבדמר 1- 1X9

יכסםמו יםמדחוו ייתזמר ינםמזמו יייםתדע ייםחזו ייצפםו יתהר ****ינתמאז

םע ישדרה

דוע דושח
למע שדחו

דע 3

יםשחדו
למע 3

יםדחוש

דע נשה

למע דע ש נשה ייםנת למע דע יינםשת לששו

ינםש

למע לששו

דע בארע

ינםש
למע

בארע

דע שחמ

ינםש

למע שחמ

דע שרע

ינםש

למע שרע

דע יםשרע

נשה
למע

יםשרע

נשה

סך לכה

ייתמזר

ינםזמומ

ללא פתותק
סך פורען

לכה

ישורע

שתואה

*****יחוז

ב יילנמו י ילםשק יםדשח ב יילנמו י ילםשק

יםשחד

יםבואחז

בטמע ילישרא לב(ותר צדמו "ט)מח

יכנסם

1

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 ** 0 0

יייבהתחוות

2

0 0 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 0 -

ייכםשמר ינםגזר לט(מע יפצ)אתוו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

יפצוותא י(בנמוח כנס יבסס)ה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

פשהר לאחר פשתהע ייכםשמר

0 ינםרגז 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

בטמע וחץ ***

יכנסם

1

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

יייבתחוותה

2

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

פשהר מהז: מזה: פשהר פשהר - - לבדור יבגן ילפותע 0 0 0 וחץ 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 - - -

ייכםשמר ינםגזר לט(מע יפצ)אתוו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

יפצאוות י(בנמוח כנס יבסס)ה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

פשהר לאחר שפתהע ייכםשמר

0 ינםגזר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך לכה

יכםנס

1

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

יייבתחתהוו

2

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

1 2 פשהר מזה: מהז: ישאאר יפנדוותק ילצבור צה 0 יבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -0 0 0 0 - 0

* יבבאור זה יםצמוג ייתמזר יםנמומהז יייםדתהע ייםחוהז ייםצפוה יבגן ייספע יכםנסה יייבותחוותהה ילפ בטמותע , םבתאה לפתוותק נותותהר לדמוע פוהרען יחוהז לש לכ יםתזר. יםננתוה יםצמוג ייכבנו פשהההע לש

ימחותק יבנשחואות לשו פשהרות ליפסדה ישארא.

** יכנסם ללא פתותק פרוען ללכו יכנסם בסך 0 "שח שזמן פנםרוע ברע.

*** לא ללכו "יצטממ ו ד לטבמע חוץ.

**** יכפ ללכנשה יבבואר 'סמ 23 "יכםנס יייבותוותהח ילפ ייבסס "צמדהה, לבותר יכםסומ וחץ ייםנמאז יבגן יםנגזר , יםנשא ילםסמוק נטו.

***** ישורע שתואה יחוז ינוה ישורע ייבתהר כנמהה את ייתמזר יםנמומהז יייםדתהע ייםחוהז ייםצפוה יםצמוהג יבבאור זה יבגן יפטר יכספ לא ה יתרה ינמאתהז לשו.

י(אן בחוה לפטר יננתו שהוואה לנשת ידווח דומתק יבסח ליננםתו יפםטהמור יבבא ור זה. ינתן ליצהג יבננתו שההוואה רק את יננםהתו יייםסהמתח לסך לכ ינכםסה , יייבהתחוות, פשהר, ייכםשמר ינםגזר לט(מע יפצ)אוות

יפצא)ווות (בההרע ללחו םע יפנהה לטור יםתהמא יייצנוו יכסמו ישהאאר יבנתא "דחח יכסמוו יהחגהר סתממגר "דהחח ללכנ)שו .

)04/15( ]1[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה 639 - 85 ' מע יתנש יפסכ חוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (04/15)
דוח כספי שנתי עמ' 86 - 639

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X0 31.12.20X-1
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 (ש.ק. 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי
הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו
חוזר ונשנה ראה ביאורים 34ב-34ד.

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

נכסי תכנית".

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)
דוח כספי שנתי עמ' 87 - 639

דוגמה (נספח לביאור מס' 34א).

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

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים.
ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק;

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(
דוח כספי שנתי עמ' 88 - 639

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

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

במועד הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.
מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (2/20(
דוח כספי שנתי עמ' 89 - 639

ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)
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
31.12.20X0
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

31.12.20X-1
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

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

סך הכל
שווי הוגן

רווחים
(הפסדים)
31.12.20X0

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון 0 0 0 0 0
אחרים (פרט אם מהותי) 0 0 0 0 0
31.12.20X-1
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 34 ג – שינויים ב פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד , מיליוני ש קלים חדשים , סכומים מדווחים , מבוקר)

שווי הוגן ליום
31.12.20X-1

סה"כ רווחים
(הפסדים)
בשנת X020
שמומשו
ושטרם מומשו

רכישות
והנפקות

4
מכירות סילוקים

הת אמות
מתרגום
דוחות
כספיים

העברות 5
אל רמה 3

העברות 5
מרמה 3

שווי הוגן ליום
31.12.20X0

רווחים (הפסדים)
בשנת X020 שטרם
מומשו , בגין מכשירים
המוחזקים ליום
31.12.20X0
נכסים
איגרות חוב זמינ ות למכירה ומניות
שאינן למסחר *

0 0

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

1

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

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

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

3

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

התחייבויות

התחי יבויות בגין מכשירים נגזרים ** 0 0

2 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

2

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

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

3

סך כל ההתחייבויות 0 0 0 (0) (0) 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 ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1
רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף ה כנסות מימון שאינן מריבית.
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינ ות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום X0 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)(/ 3][ילבצרו ידחווה תאורוה יבםנהק: לע פחהמק

6
3

9 - 90 'מע ינתש יכפס דחו

ביאור 34 ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד , מיליוני ש קלים חדשים , סכומים מדווחים , מבוקר) - המשך

שווי הוגן ליום
31.12.20X-2

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

רכישות
והנפקות

4
מכירות סיל וקים

התאמות
מתרגום
דוחות
כספיים

העברות 5
אל רמה 3

העברות 5
מרמה 3

שווי הוגן ליום
31.12.20X-1

רווחים (הפסדים)
בשנת X-120 שטרם
מומשו , בגין מכשירים
המוחזקים ליום
31.12.20X-1
נכסים

איגרות חוב זמינ ות למכירה ומניות

שאינן למסחר *

0 0

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

1

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

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

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

3

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

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** 0 0

2
0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

2

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

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

3

סך כל ההתחייבויות 0 0 0 (0) (0) 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 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 איגרות חוב זמינ ות למכירה ומניות שאינן למסחר 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)(/ 3][ילבצרו ידחווה תאורוה יבםנהק: לע פחהמק

936 - 91 'מע ינשת יכספ דחו

022)(/ 3][ילבצרו ידחווה תאורוה יבםנהק: לע פחמק

936 - 92 'מע ינשת יכפס דחו

ביאור 34 ד – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

1
(במאוחד , מיליוני ש קלים חדשים , סכומים מדווחים , מבוקר)

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

ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממ וצע 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 ב מהותי ות]
** [ינתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3 , בהתחשב במהותיות]

31.12.20X0 1- 31.12.20X

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על
בסיס חוזר ונשנה טכניקת (טכניקות) הערכת שווי נתונים לא נ צפים שווי הוגן טווח

ממוצע

משוקלל2 שווי הוגן טווח

ממוצע

משוקלל2

נכסים

איגרות חוב זמינ ות למכירה ומניות
שאינן למסחר *
א. ניירות ערך מגובי משכנתאות היוון תזרימי מזומנים 1 . שיעור הפסדי אשראי 0 %0- %0 %0 0 %0- %0 %0
2 . שיעור פירעון מוקדם %0- %0 %0 %0- %0 %0
ב. אגרות חוב של אחרים היוון תזרימי מזומנים מרווח 0 %0- %0 %0 0 %0- %0 %0
ניירות ערך למסחר * XXXX XXXX 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
2 . סיכון אשראי צד נגדי %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

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** XXXX XXXX 0 %0- %0 %0 0 %0- %0 %0
אחר (פרט אם מהותי) XXXX XXXX 0 %0- %0 %0 0 %0- %0 %0
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס

שאינו חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון XXXX XXXX 0 %0- %0 %0 0 %0- %0 %0
אחר (פרט אם מהותי) XXXX XXXX 0 %0- %0 %0 0 %0- %0 %0

יבורא 53 - ילבע יינען יצםודד יםשורק לש יגהתדא יבנהאק בחורוהת חווהמדתא לשו

יכסםמו יםמדחוו

א. יתותר 11220X30..

ילייבנמו ליםשק יםשחד

ליבע יינען (1) יצםדד יםשורק (1)

יימחזק ינמות ינושא

שמרה (4)

(יםאחר 5() ימ 6) ישהה יינען לבע בתע

נששתהע סההעק

מוה יםחזק "יע יתדהאג יבנהאק ים(אחר 8)

בתחרו בת בתחרו ללכתוו או

ילבע ים(אחר 3) ל(שא בותחר מוותהחזק

ליטש(ה 2))אחדוו ליבטשה פש(תתמו 7)

) 9( ) 10 ( ) 9(

יכנסם יפנדוותק (יםבבנק 10) (9) (10) (9) (10) (9) (10) (9) (10) (9) (10) (9) (10)

יינתרו יינרות רעך רעך (11 לנששאו), (12) או נכשרו בסמגרת יכסהמ

כמר חוזר
ישאאר ילצבור
פשהרה ליפסדה ישארא

ישאאר ילצבור, נטו

שההעק יכםנס בבחרות יםאחר - ללכוות יייםבח (11 יםאחר), (12) יותותר בחוה

יייבתתהחוו --- ---

יפנדוותק יצבהור --- ---

יפנדוותק יינרות יםבנמק רעך לששאהוו או כנמרו בסמגרת --- יכסהמ ---

כשר חזור

יותאגר יייבחהתוות בוח יכבות אחרות ייבתותהח - יםנדח יכםאז יםאחר --- יותרות ---

כתזו

ינמות ללכ(ו בוהן יצ)מע (13)
יכסון ישאאר ייכבםשמר יייפננסם חוץ יינםמאז

) 14 (

1- 31.12.20X

ייילבנמו ילםשק יםדשח

ליבע יינען (1) יצםדד יםשורק (1)

ייחמזק ינתמו ינשאו

שמרה (4)

(יםאחר 5() ימ 6) ישהה יינען לבע בתע

נששתהע סההעק

יםחהמוזק "יע יתאגדה יבנאהק ים(אחר 8)

בחרות בת בחרות ללכוות או

ליבע ים(אחר 3) ל(שא בחתרו חתהמוזוק

לישט(ה 2) ד)וחוא ליבשטה פש(מותת 7)

) 9( ) 10 ( ) 9( ) 10 ( ) 9( ) 10 ( ) 9( ) 10 ( ) 9( ) 10 ( ) 9( ) 10 ( ) 9( ) 10 ( ) 9( ) 10 (

יכםנס

יפנדתווק יבבנםק

יינרות יינותר רעך רעך (11 לנששוא), (12) וא כנשור בסמתגר יכסמה

כמר ח וזר
ישארא ליצבור
פשההר ילפסדה ישאאר

ישאאר ליצבור, נטו

שההעק יכנסם בבחותר יםאחר - ללכוות יייבםח (11 יםאחר), (12) יתתורו בחהו

יייבהתחוות --- ---

יפנדוותק יצבוהר --- ---

יפנדוותק יינותר יבנםמק רעך לששואוה או כנמור בסמתגר --- יכסמה ---

כשר חוזר

יאגרות יייבתחוותה בחו יכבות אחותר ייבחהתות - ינםדח יכםאז יםאחר יותותר כותז --- --- --- ---

ינתמו ללכ(ו בהון יצ)מע (13)
יכסון ישאאר ייכבםשמר יייפננסם חוץ יינםאמז

) 14 (

)02/17( ]3[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה
639 - 93 'מע יתנש יפסכ חוד

יבורא 53 - ילבע יינען יצםודד יםשורק לש יהגדתא יבהנאק בוהחורת הוחדותמא לשו (שהמך - 1)

ב. יצתמת צתוותא יסותעק םע ילבע יינען יםצודד יםשורק

יכסםומ יםדחמוו

20X0

ב ילינמו י ליםשק יםשחד

ליבע יינען (1) יצםדד יםשורק (1)

יימחזק ינמות ינושא

שמרה (4)

(יםאחר 5() 6) יםמוהחזק בתחרו "יע בת יתדהאג בתחרו יבנהאק ללכתוו ים(אחר או 8)

ילבע ים(אחר 3) ל(שא בותחר מוותהחזק

ליטש(ה 2))אחדוו ליבטשה פש(תתמו 7)

כנסהות ייברת נטו *

צוותהא כנסתהו יבגן ינשאן יפסדה ייבתמר ישאאר

מזה ידמ ילנוה יםשוותר

צתהאוו "כסה ליפתתווע תאחורו **

1- 20X
ב יילנמו י ילםשק יםדשח

ליבע יינען (1) יםצדד יםשורק (1)

יימחזק ינמות ינשאו

משהר (4)

(יםאחר 5() 6) יםהמוחזק בחותר "יע בת יאדהתג בחותר יבנאהק ללכוות ים(אחר וא 8)

ליבע ים(אחר 3) ל(שא בחרות המוחותזק

ילט(שה 2))ודואח ילבטשה פ(משותת 7)

כנסתהו ייבתר נטו *

צאהוות יבגן יפסדה ישאאר

כנסותה ינשאן ייבמתר

מזה ידמ ילנהו יםשתורו

צוותהא "כסה ליפתוותע וחותאר **

2- 20X
ב ילינמו י ליםשק יםשדח

ליבע יינען (1) יצםדד יםשורק (1)

יימחזק ינתמו ינשאו

שמרה (4)

(יםאחר 5() 6) יםהמחזוק בחתרו "יע בת יתהאגד בחתרו יבנהאק ללכתוו ים(אחר או 8)

ילבע ים(אחר 3) ל(שא בתחרו תהמחזווק

לישט(ה 2))אדוחו ליבשטה פש(מותת 7)

כנסותה ייבתר נטו *

צתהאוו יבגן יפסהד ישאאר

כנסהות ינשאן ייבמרת

מזה ידמ ילנוה יםושותר

צאתהוו "כסה ליפתתווע אחתורו **

* יפטרו יבסעף טקן ד ללהן

** יפטור יבסעף טקן ג ללהן

)02/17( ]3[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה 639 - 94 'מע יתנש יפסכ חוד

יבורא 53 - ילבע יינען יצםודד יםשורק לש יהגדתא יבהנאק בוהחורת הוחדותמא לשו (שהמך - 2)

ג. לתמוג לכו בטהה חתאר יללבע יינען י(דמתהאג יבנהאק בומחותר)מוחותזק

יכםסומ יםדמווח , ילייבנמו ליםשק יםשדח

20X0
ליבע יינען (1)

יימחזק ינמות ינושא ים(חאר 8)

ליבע א ים(חר 3) שמרה

ילט(שה 2) (4)

סך בטהות פסמר ליבמק

בטהות

סך בטהות פסמר ליבמק בטהות סך בטהות פסמר ליבמק

בטהות

סך בטהות פסמר ליבמק

בטהות

לבע יינען סמוהעק יבתדאג וא טממוע

יטדוררק ינשוא סמועק יבתדאג וא טממוע

לבע יינען אחר ינשוא סמועק יבתדאג וא טממוע

1- 20X

לבע יינען סמוהעק יבדתאג או טממוע

ידטוררק ינשאו סמועק יבדתאג או טממוע

לבע יינען אחר ינשאו סמועק יבדתאג או טממוע

2- 20X

לבע יינען סהמועק יבדתאג או טממוע

יטדרורק ינשאו סמועק יבדתאג או טממוע

לבע יינען אחר ינשאו סמועק יבדתאג או טממוע

(2/16) [

3[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה

לע חקפמה
639

- 95 'מע יתנש יפסכ חוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (06/15)
דוח כספי שנתי עמ' 96 – 639

העמוד הבא 639-96.1

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

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

המאוחד מזה: מחברות כלולות 19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

א. בגין נכסים
מאשראי לציבור 0 0 0 0 0 0
מפיקדונות בבנקים 0 0 0 0 0 0
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר 0 0 0 0 0 0
מנכסים אחרים 0 0 0 0 0 0

ב. בגין התחייבויות
על פיקדונות הציבור 0 0 0 0 0 0
על פיקדונות מבנקים 0 0 0 0 0 0
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר 0 0 0 0 0 0
על התחייבויות אחרות 0 0 0 0 0 0

סך כל הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (06/15)
דוח כספי שנתי עמ' 96.1- 639

העמוד הבא - עמ' 639-97

הערות: [ביאור 35 - א+ב+ג]
(1) בעל עניין, צד קשור, איש קשור- כהגדרתו בסעיף 80.ד בהוראות הדיווח לציבור.
(2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם- בהתאם לסעיף 80.ד(1) בהוראות הדיווח לציבור.
(3) מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק %5 או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי- בהתאם לסעיף 80.ד(2) בהוראות הדיווח לציבור.
(4) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 80.ד(3) בהוראות הדיווח לציבור.
(5) בהתאם לסעיף 80.ד(4) בהוראות הדיווח לציבור.
(6) מזה: סך הכל נכסים לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח) וסך הכל התחייבויות לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח), בגין תאגידים, שאדם
או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם
(7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת – בהתאם לסעיף 80.ד(7) בהוראות הדיווח לציבור.
(8) בהתאם לסעיף 80.ד(8) בהוראות הדיווח לציבור.
(9) יתרה לתאריך המאזן.
(10) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי

החודשים.

(11) יינתן פירוט של השקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן בגין כל חברה מוחזקת שהיא בעלת עניין.
(12) פרוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:
ניירות ערך ביאור 12
השקעות בחברות מוחזקות ביאור 15
ערבויות ביאור 26

(13) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
(14) סיכוני אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (10/16) דוח כספי שנתי עמ' 97 - 639

העמוד הבא 639-102

 

ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן