

תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה

לתאגידים בנקאיים

ליום 30 ביוני 2021

תוכן עניינים

5.....	תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה.....
6.....	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד.....
8.....	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.....
10.....	תמצית מאזן מאוחד.....
12.....	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד.....
17.....	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד.....
22.....	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים:
22.....	ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית:
22.....	א. כללי.....
22.....	ב. עקרונות עריכת הדוחות הכספיים.....
22.....	ג. מטבע חוץ והצמדה.....
23.....	ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים.....
29.....	ה. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום.....
34.....	ו. שינויים חשבונאיים.....
39.....	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
40.....	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
42.....	ביאור 3א - הכנסות מחוזים עם לקוחות
46.....	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
49.....	ביאור 5 - ניירות ערך
57.....	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
62.....	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
64.....	ביאור 7א - הטבות לעובדים
65.....	ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
69.....	ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
70.....	ביאור 9א - ערבויות
74.....	ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
90.....	ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים
100.....	ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
105.....	ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
136.....	ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
139.....	ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)
145.....	ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)
153.....	ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)
164.....	ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד)
168.....	ביאור 14ה - חלופת השווי ההוגן (במאחד)
170.....	ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה
183.....	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

אנו מתכבדים בזאת להגיש לכם תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה לתאגידים בנקאיים ליום 30 ביוני 2021 אשר ערוכה בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP).

דוחות לדוגמה אלה הוכנו בקפידה רבה, אך הם כתובים במונחים כלליים ונועדו להמחשה בלבד. הם אינם כוללים הדגמות לכל המצבים האפשריים ומידע נוסף עשוי להידרש על מנת לשקף באופן נאות את המצב העסקי של התאגיד הבנקאי לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיו, את תזרימי המזומנים שלו ואת השינויים במצבו הכספי ובהון. על כל תאגיד בנקאי להתאים את המופיע בדוחות לדוגמה להלן ולערוך בהם את השינויים המתחייבים, ככל שרלוונטי. אין לראות בדוחות לדוגמה אלה מתן ייעוץ מקצועי או מתן חוות דעת. הם אינם מהווים תחליף לקריאת התקנים או ההוראות עליהם הם מבוססים או לשיקול דעת בדבר הצגה נאותה.

1. תוספות עיקריות בגין הוראות של המפקח על הבנקים ועדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב¹:

1. מכתבי הפיקוח על הבנקים בנושא - אירוע נגיף הקורונה - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים: בהתאם למכתבי הפיקוח מיום 3 בדצמבר 2020 ומיום 17 בדצמבר 2020, בהמשך להנחיות שנכללו במכתב מיום 11.10.2020^[2], תאגיד בנקאי רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור, הלוואות אחרות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים. תאגיד בנקאי, שבחר לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות כאמור לעיל, יכלול בדוחות הרבעוניים ושנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שישקף את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים.
2. חוזרים של הפיקוח על הבנקים - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250):
 - ביום 7.1.2021 פורסם חוזר הכולל עדכון הוראת נב"ת 315 "מגבלת חבות ענפית" – בדבר עדכון שיעור המגבלה הענפית לפיו מגבלת האשראי לענף בינוי ונדל"ן (לרבות חבובות לתשתיות לאומיות) תעלה משיעור של 24% ל-26% מסך כל חבובות הציבור. האמור יאפשר לבנקים להגדיל את היצע האשראי לפרויקטים לבינוי בהתאם למדיניות הסיכונים הסיכון של הבנק.
 - ביום 22.3.2021 פורסם חוזר הכולל עדכון של תוקף הוראת השעה והארכתה עד ליום 30 בספטמבר 2021.
3. חוזר של הפיקוח על הבנקים - מגבלת חבות ענפית (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315):
 - ביום 7.1.2021 פורסם החוזר הכולל עדכון להגדרת "חבות", באופן שבו מלוא החבות של ענף בגינה רכש התאגיד הבנקאי הגנת אשראי הכשירה למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור בהוראת 203, תסווג בהתאם לענף הפעילות של ספק ההגנה.
4. תיקון מספר 13-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות גילוי לגבי מדידות שווי הוגן הנדרשות בהתאם לנושא 820, *מדידות שווי הוגן*.
5. תיקון מספר 14-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות גילוי לגבי תוכניות להטבה מוגדרת.
6. תיקון מספר 12-2019 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה. התיקון מספק הקלות על ידי ביטול חריגים ותיקונים להנחיות קיימות.
7. תיקון מספר 01-2020 לקודיפיקציה של ה-FASB המבהיר את הטיפול החשבונאי בעת מעבר מהשקעה במניות המטופלת בהתאם לחלופת המדידה (נושא 321), להשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני (נושא 323), ולהיפך. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי עבור מכשירים נגזרים מסוימים.
8. תיקון מספר 01-2021 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הרחבת התחולה והבהרות להנחיות מסוימות בנושא 848, רפורמת שיעורי ריביות עוגן.

¹ ראו פירוט בביאור 1(ד) - יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים.

² ההנחיות הללו מבוססים על הנחיות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב מיום 3.8.2020, תוך התאמה לנסיבות הקיימות בישראל.

2. נקודות לתשומת לב:

1. במסגרת דוחות ביניים אלה התווספו דרישות גילוי וכן הפניות להערות בביאורים, שנועדו לשקף ולהבהיר את ההשפעות האפשריות בעקבות אירוע נגיף הקורונה.
2. ביאור 1(ה) עיקרי המדיניות החשבונאית - התאגידים הבנקאים נערכים ליישום העדכונים החלים בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בשנים האחרונות, בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, החל מיום 1.1.2022. בנוסף, בביאור זה נכללו תיקונים לקודיפיקציה שפורסמו ואשר טרם מיושמים בדוחות הכספיים של התאגיד בנקאי ליום 30 ביוני 2021.
3. לנוחיותכם, ביאורים חדשים שהתווספו, ביאורים שעודכנו, וכן שינויים שהתווספו לפורמט המפקח על הבנקים מסומנים בקו אנכי בצידו הימני של העמוד. לצד ביאורים שעודכנו בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב החל מיום 1 בינואר 2021, צויינה המילה **[עודכן]**.
4. ביאור המדיניות החשבונאית אינו נכלל במתכונת של הוראות המפקח על הבנקים.
5. בנוסף להערות השוליים הקיימות במתכונת של המפקח על הבנקים, התווספו הערות המבארות ומחדדות נושאים מסוימים. הערות המתייחסות לתקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח סומנו אף הן בקו אנכי מצידו הימני של העמוד.
6. הפניות לדרישות הגילוי:
 - א. דרישות הגילוי הנובעות מדרישה ספציפית בהוראות המפקח על הבנקים - מצוין הסעיף בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ב. במקרה של תוספות לדרישות הגילוי של המפקח הנובעות מכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב צוינו דרישות הגילוי בהתאם ל-US GAAP.
 - ג. במקומות בהם קיימת רק מתכונת לגילוי ללא פירוט של דרישות הגילוי בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו - צוין מספר העמוד בהוראת המפקח המדגים דרישת גילוי זו בביאורים.

**דוחות לדוגמה אלה ערוכים בהתאם לפרסומים
אשר ראו אור עד יום 18 באפריל 2021**

בנק לדוגמה בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת דוח
עמ' 5-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2020	2021	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר			
0	0	0	0	0	2	הכנסות ריבית ^[1]
0	0	0	0	0	2	הוצאות ריבית ^[1]
0	0	0	0	0	2	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	(א)15	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי^[2]
						הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית ^[3] ^[4]
0	0	0	0	0	א3	עמלות
0	0	0	0	0		הכנסות אחרות ^[4]
0	0	0	0	0		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0		משכורות והוצאות נלוות
0	0	0	0	0		אחזקה ופחת בניינים וציוד
0	0	0	0	0		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0		הוצאות אחרות
0	0	0	0	0		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0		רווח מפעילויות נמשכות לפני מסים^[5]
0	0	0	0	0		הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות ^[6]
0	0	0	0	0		רווח מפעילויות נמשכות לאחר מסים
						חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0		

¹ בהתאם לסעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, בגידורי שווי הוגן ותזרים - סעיפי רווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר, כוללים: (1) השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר שנכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור וכן, (2) סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (בהתאם לחלופות בסעיפים 815-20-25-83A או 815-20-25-83B).

² באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1. ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 6.6 ו-15(א).

³ בהתאם ל- ASU 2017-12, החלק הלא אפקטיבי בגידור וכן סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, אינם מוצגים בנפרד בסעיף הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית, אלא מוצגים כחלק מתוצאות הגידור (ראה הערה 1 לעיל, והערה 4 להלן).

⁴ בהתאם לסעיף 815-20-45-1C לקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו, הסעיף בדוח רווח והפסד בו מוצגת השפעת הרווחים של ההשקעה נטו המגודרת, כולל את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

⁵ כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מסעיפי הדוח הרלוונטיים וכן הפירוט של הרווח הנקי מפעילויות נמשכות.

⁶ בהתאם לתיקון ASU 2019-12 המיושם החל מ-1.1.2021, תאגיד בנקאי ישקף את השפעת השינוי בחוקי המס או שיעורי המס, בחישוב שיעור המס האפקטיבי, בתקופת הביניים הכוללת את מועד החקיקה. כמו כן, הטבת המס תוכר בהתאם להפסד המצטבר בתקופת הביניים (ולא תוגבל להפסד השנתי הצפוי).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2020	2021	2020	2021	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	רווח נקי מפעילויות נמשכות: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו, לאחר מס ^[1]
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	15
0	0	0	0	0	רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
0	0	0	0	0	
					רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח)^[2]
					ASC 260
					רווח בסיסי למניה: מפעילויות נמשכות
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	מפעילויות שהופסקו ^[3] רווח נקי למניה
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
					רווח מדולל למניה:^[4] מפעילויות נמשכות
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	מפעילויות שהופסקו ^[3] רווח נקי למניה
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ו)1.
 ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ו)2.
 *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ו)3.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

פלוני פלוני	פלוני אלמוני	אלמוני פלוני	באוגוסט 2021
נושא המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספי ^[5]	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

¹ בהתאם לסעיפים 205-20-45-3, 205-20-45-3A ו-205-20-45-3 בקודיפיקציה בתקופה שבה פעילות שהופסקה נגרעה או מסווגת כמוחזקת למכירה, ידווחו תוצאות הפעילות שהופסקה, לרבות רווחים או הפסדים שהוכרו בהתאם לסעיף 205-20-45-3C (לדוגמה רווח או הפסד לפי תת נושא 10-360 רכוש קבוע ונוקף לפעילות שהופסקה), בניכוי מסים על ההכנסה, כמרכיב נפרד בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ולתקופות השוואתיות.
² הרווח למניה יתייחס לרווח המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי בלבד (ללא הרווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה). בהתאם לקודיפיקציה סעיף 2-260-10-45 יש להציג את נתוני הרווח הבסיסי למניה בגין פעילויות נמשכות ובגין הרווח הנקי.
³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 3-260-10-45, תאגיד בנקאי המדווח על פעילות שהופסקה נדרש להציג סכומי רווח בסיסי ומדולל עבור פעילויות שהופסקו על פני דוח רווח והפסד או לגלות סכומים אלה בביאורים לדוחות הכספיים.
⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 7-260-10-45 אם נתוני הרווח למניה בדילול מלא מדווחים לפחות לתקופה אחת, הם ידווחו לכל התקופות המוצגות, גם אם הם באותו סכום כמו הרווח הבסיסי למניה. אם סכומי הרווח הבסיסי והרווח המדולל למניה שווים, ניתן להציגם בשורה אחת בדוח רווח והפסד.
⁵ כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו. בנוסף, בהתאם להוראות מעבר לשנת 2017, כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראת ניהול בנקאי תקין כאמור לעיל, התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת דוח
עמ' 6-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2020	2021	2020	2021	
	מבוקר		בלתי מבוקר		
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
					4 רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים^[1]:
0	0	0	0	0	התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ^[2] ASC 220-10-45-10A(e)
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים ^(א) (ב) נטו, לאחר השפעת מס וגידורים ^[5] ASC 815-35-35-1 ASC 815-35-35-5A ASC 220-10-45-10A(dd)
0	0	0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים ^[4] ASC 220-10-45-10A(d)
0	0	0	0	0	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן ^[5] ASC 815-20-25-83A ASC 220-10-45-10A(dd)
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס

¹ בהתאם ל- ASU 2016-01, עבור התחייבות פיננסית שנבחרה לגביה חלופת השווי הוגן, נדרש להציג בנפרד ברווח כולל אחר את החלק מסך השינוי בשווי הוגן של ההתחייבות הנובע כתוצאה משינוי בסיכון האשראי הספציפי של המכשיר (סעיף 220-10-45-10A.I לקודיפיקציה).

² בהוראות מעבר לשנת 2019 - נקבע כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדוחות עד ליום 1 בינואר 2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

³ בהתאם לסעיף 815-35-35-1 לקודיפיקציה, יכללו מלא השינויים בשווי הוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, ברווח כולל אחר (בסעיף התאמות מצטברות מתרגום).

⁴ בהתאם לסעיף (c) 815-20-35-1 לקודיפיקציה, מלא השינויים בשווי הוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור תזרימי מזומנים, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, יכללו ברווח כולל אחר (סכומים אלו יסווגו מחדש לרווחים בתקופה שבה העסקה החוזיה המגודרת תשפיע על הרווחים).

⁵ אם התאגיד הבנקאי בחר לטפל במרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בהתאם לחלופה בסעיף 815-20-25-83A (ועבור גידור השקעה נטו החלופה בסעיף 815-35-35-5A) בקודיפיקציה, אזי יוכר ברווח כולל אחר ההפרש בין השינויים בשווי הוגן של המרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור לבין סכומים שהוכרו ברווח והפסד (בגין הפחתה לרווח והפסד של הערך הראשוני של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לאורך חיי המכשיר המגודר).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
0	0	0	0	0	בניכוי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים
0	0	0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

- (א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ג) כולל החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור.

ASC 220-10-45-10A(dd)

- | |
|---------------------------------|
| * יושם למפרע, ראה ביאור 1(ו)1. |
| ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ו)2. |
| *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ו)3. |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 7-663

לימים 31 בדצמבר 2020	לימים 30 ביוני		ביאור	
	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר			
0	0	0		נכסים
0	0	0	5	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0		ניירות ערך ^(א) (ב)
0	0	0	6,12	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	6,12	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)		הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0		אשראי לציבור, נטו ^[1]
0	0	0		אשראי לממשלה
0	0	0		השקעות בחברות כלולות
0	0	0		בניינים וציוד ^[2]
0	0	0		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0		נכסים אחרים ^[3] [4]
0	0	0	15	נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו (במגזר __) ^[5]
0	0	0		נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה/ נכסים בגין קבוצת מימוש
0	0	0		המסווגת כמוחזקת למכירה ^[6]
0	0	0		סך כל הנכסים

ה. המפקח ס' 31(ב)

ASC 205-20-45-10

ASC 360-10-45-14

(א) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2021 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020, בהתאמה).

(ב) מזה: ניירות ערך בשווי הוגן בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2021 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020, בהתאמה). (1.א) א. 24.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

1 באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1. ד. 1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 15-א).

2 בהתאם ל- ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842), סעיף זה כולל נכסי זכות שימוש בגין חכירות מימוניות.

3 בהתאם לסעיף 22.ב. (ג) להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיעדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין.

4 בהתאם ל- ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842), סעיף זה כולל נכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות.

5 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 205-20-45-10, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי.

6 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-14, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2021 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר		
0	0	0	7	התחייבויות והון
0	0	0		פיקדונות הציבור
0	0	0		פיקדונות מבנקים
0	0	0		פיקדונות הממשלה
0	0	0		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	א7	התחייבויות אחרות ^{(א)1} [2]
0	0	0	16	התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו (במגזר ^{(ג)3})
0	0	0		התחייבויות בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ^{(ד)4}
0	0	0		סך כל ההתחייבויות
0	0	0		הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0		סך כל ההון
0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

ה. המפקח ס' 38

ASC 205-20-45-10

ASC 360-10-45-14

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2021 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020, בהתאמה).

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ו)1.
 ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ו)2.
 *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ו)3.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ בהתאם לסעיף 222ב.ג) (להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיעודה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין.
² סעיף זה כולל התחייבויות בגין חכירות תפעוליות וכן התחייבויות בגין חכירות מימוניות, בהן התאגיד הבנקאי הינו החוכר.
³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 10-45-205, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי.
⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-10-360, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

(במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 8-663

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון					הון המניות הנפרע	הון המניות הנפרע		
							מניות באוצר	אחרות ^[1] [פרט]	מבוסס מניות	מפרמיה	התחייבויות צמיתות				תקבולים על חשבון מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2021
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	דיבידנד
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	0	-	-	0	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	0	-	-	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המירות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות משלום
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	מבוסס מניות ^[2]
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	שמצרו בצירוף עסקים
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת ^[3]
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת ^[3]
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2021

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ לדוגמה, קרנות הון מעסקאות עם בעל שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של אגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה.

² בהתאם לסעיף 718-740-35-2 בקודיפיקציה, השפעות המס (הטבות מס או גרעונות מס) של ההפרש, בין עלות ההטבה המצטברת של מענק מבוסס מניות לבין הניכוי לצורכי מס בגין המענק, יוכרו כהוצאות מס או כהטבות מס בדוח רווח והפסד.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-45-23, שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-55-4B, ההפרש בין התמורה ששולמה או שהתקבלה לבין הסכום שבו מתואמות הזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף ישירות לפרמיה.

BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

(במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון			התחייבויות צמיתות	תקבולים על חשבון מניות	הון המניות הנפרע			
							מניות באוצר	אחרות [פרט]	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2020	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד	
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	0	הנפקת מניות	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	0	חלוקת מניות הטבה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	התחייבויות המירות	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות	
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2020

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 10-663

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון				הון המניות הנפרע	תקבולים על חשבון מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מבוסס מניות	אחרות [פרט]	מניות באוצר			
							מהטבה בשל עסקאות תשלום	מבוסס מניות	מפרמיה	אחרות [פרט]										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה	
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס	
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	הנפקת מניות	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	חלוקת מניות הטבה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	המרה למניות של התחייבויות המירות	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	שנצברו בצירוף עסקים	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ו)1.
 ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ו)2.
 *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ו)3.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

נספח א' - רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה

מתכונת דוח
עמ' 14-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

**נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו
וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו,**

ליום הרכישה:

מזומנים שנרכשו

נכסים (למעט מזומנים)

התחייבויות

נכסים והתחייבויות מזהים

מוניטין

סה"כ עלות הרכישה

בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת
שאוחדו

תמורה ששולמה במזומן

בניכוי - מזומנים שנרכשו

**זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו
לראשונה**

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

**נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו
בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות**

בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה:

מזומנים שנגרעו

נכסים (למעט מזומנים)

התחייבויות

נכסים והתחייבויות מזהים

מוניטין

נכסים והתחייבויות שנגרעו

רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו
בעבר

**סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות
בחברות בת שאוחדו בעבר**

בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת
שאוחדו בעבר

תמורה שהתקבלה במזומן

בניכוי - מזומנים שנגרעו

**זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת
שיצאו מאיחוד**

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ASC 230-10-50-3,4

נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

השאלת ניירות ערך
רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים
דיבידנד שהוכרז בתקופה וטרם שולם
חייבים בגין מימוש חברות בנות
נכסי זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו
בגין חכירות תפעוליות
.....

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. כללי:

תמצית הדוחות הכספיים ביניים של בנק לדוגמה בע"מ ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ולהנחיותיו בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי".

הביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים אלה מתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.

ב. עקרונות עריכת הדוחות הכספיים:

הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP).

ג. מטבע חוץ והצמדה

פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן:

להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן^[1], שערי החליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני				
2020	2020	2021				
99.8	99.7			מדד המחירים לצרכן (בנקודות):		
99.9	99.8			לפי מדד בגין		
				לפי מדד ידוע		
3.2150	3.4660			שער החליפין היציג (בש"ח):		
4.3919	4.2541			דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)		
3.9441	3.8828			לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט)		
				אירו (בש"ח ל-1 אירו)		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2020	2021	2020	2021		
%	%	%	%	%		
(0.69)	(0.7)		(0.79)			מדד המחירים לצרכן:
(0.60)	(0.2)		(0.69)			לפי מדד בגין
						לפי מדד ידוע
(6.97)	(2.78)		0.29			שער החליפין היציג:
(3.68)	(3.29)		(6.70)			דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
1.70	(0.45)		0.12			לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט)
						אירו (בש"ח ל-1 אירו)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ASC 250-10-50-1(a)

[עדכון]

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים:¹

1. פרסומים של הפיקוח על הבנקים:

א) מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא - אירוע נגיף הקורונה - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים

בהתאם למכתבי הפיקוח מיום 3 בדצמבר 2020 ומיום 17 בדצמבר 2020, בהמשך להנחיות שנכללו במכתב מיום 11.10.2020, תאגיד בנקאי רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור, הלוואות אחרות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים. תאגיד בנקאי, שבחר לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות כאמור לעיל, יכלול בדוחות הרבעוניים ושנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שישקף את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים.

ב) חוזרים של הפיקוח על הבנקים בנושא - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250):

- ביום 22.3.2021 פורסם חוזר הכולל עדכון של תוקף הוראת השעה והארכתה עד ליום 30 בספטמבר 2021.
 - ביום 7.1.2021 פורסם חוזר הכולל עדכון הוראת נב"ת 315 "מגבלת חבות ענפית" - בדבר עדכון שיעור המגבלה הענפית, לפיו - מגבלת האשראי לענף בינוי ונדל"ן (לרבות חבויות לתשתיות לאומיות) תעלה משיעור של 24% ל-26% מסך כל חבויות הציבור. האמור יאפשר לבנקים להגדיל את היצע האשראי לפרויקטים לבינוי בהתאם למדיניות הסיכונים של הבנק.
- כמו כן, במסגרת החוזר תוקף ההקלה בנושא המגבלה הענפית הוארך לחמש שנים (עד תום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025), ובלבד ששיעור החבות לא יעלה על השיעור ביום 31.12.2025 או השיעור של המגבלה הענפית כקבוע בסעיף 5(ב) בנב"ת 315, הגבוה מביניהם.

ג) חוזר של הפיקוח על הבנקים בנושא - מגבלת חבות ענפית (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315)

ביום 7.1.2021 פורסם חוזר הכולל עדכון להגדרת "חבות"^[2], באופן שבו חבות של ענף אשר בגינה רכש התאגיד הבנקאי הגנת אשראי הכשירה למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור בהוראה 203, תסווג בהתאם לענף הפעילות של ספק ההגנה.

¹ לעניין התיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB, המלצתנו לקרוא כמידע נלווה את הניוזלטרם והחוזרים שפורסמו על ידי המשרד.
² לפני העדכון התייחסה ההגדרה ל-70% חבות של ענף הבינוי מסכומי ערביות חוק מכר. העדכון הינו בעקביות עם ההכרה בהעברת הסיכון לגורם המבטח למטרות חישוב הלימות ההון.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים (המשך):

2. תיקון מספר 2018-13 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי לגבי מדידות שווי הוגן:

ASU 2018-13^[1] (להלן: "התיקון"), כולל תיקונים לדרישות הגילוי של מדידות שווי הוגן בהתאם לנושא 820, מדידות שווי הוגן. התיקונים כוללים הסרה והוספה של דרישות גילוי וכן הבהרה לגבי דרישות גילוי מסוימות.

להלן עיקרי התיקונים:

- בוטלה הדרישה למתן גילוי עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, על סכומי העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במדרג השווי הוגן והסיבות להעברות אלו.
- בוטלה הדרישה למתן גילוי עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, על מדיניות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו.
- בוטלה הדרישה למתן גילוי על תיאור תהליכי הערכה המשמשים במדידות שווי הוגן המסווגות כרמה 3 במדרג השווי הוגן.
- עבור מדידות שווי הוגן המסווגות כרמה 3 במדרג השווי הוגן, עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע רגיל, אם מידע זה יסקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו במדידת השווי הוגן.
- נוספה דרישה לגילוי על שינויים ברווחים והפסדים שטרם מומשו ונזקפו לרווח כולל אחר במהלך התקופה בגין מדידות שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה המסווגות כרמה 3 במדרג השווי הוגן בגין מכשירים המוחזקים בסוף תקופת הדיווח.
- דרישות הגילוי שבוטלו יישמו למפרע עבור כל תקופות הדיווח המוצגות. עדכונים אחרים לדרישות הגילוי יישמו בדרך של מכאן ולהבא.

¹ Accounting Standards Update 2018-13, Fair Value Measurement (Topic 820): *Disclosure Framework- Changes to the Disclosure Requirements for Fair Value Measurement.*

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים (המשך):

3. תיקון מספר 2018-14 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת:

ASU 2018-14^[1] (להלן: "התיקון"), כולל תיקונים לדרישות גילוי מסוימות של תת-נושא 715-20, הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת.

להלן עיקרי התיקונים:

- בוטלה הדרישה לגילוי על המחויבות בגין הטבה חזויה עבור תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית.
 - בוטלה הדרישה לגילוי על הסכומים ברווח כולל אחר הצפויים להיות מוכרים כרכיבים של עלות ההטבה נטו לתקופה בשנה הקרובה.
 - נוספה דרישה לתת הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה.
- התיקון יישם למפרע עבור כל התקופות המוצגות.

4. תיקון מספר 2019-12 לקודיפיקציה של ה-FASB פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה:

ASU 2019-12^[2] (להלן: "התיקון"), כולל תיקונים בנושא 740 בקודיפיקציה, מסים על ההכנסה, במטרה לפשט את הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה.

להלן עיקרי התיקונים:

- ביטול חריג לגבי השקעה בחברה זרה - כאשר השקעה בבת הופכת להשקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני: תאגיד בנקאי יכיר בהתחייבות מסים נדחים על מלא ההפרש הקיים בין בסיס המס לבין הערך בספרים של ההשקעה על בסיס השווי המאזני.
 - ביטול חריג לגבי השקעה בחברה זרה - כאשר השקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני הופכת להשקעה בבת: התחייבות מסים נדחים שנוצרה בגין ההשקעה על בסיס השווי המאזני תבוטל בעת המעבר להשקעה בבת (במידה ומתקיימים התנאים לאי יצירת מסים נדחים בגין בת זרה).
 - ביטול חריג לעניין חישוב מסים על ההכנסה בתקופות ביניים בהן יש הפסד: גם במידה וההפסד המצטבר בתקופת ביניים עולה על ההפסד הצפוי לשנה, הטבת המס תוכר בהתאם להפסד המצטבר בתקופת הביניים (ולא תוגבל בגין ההפסד הצפוי לשנה).
 - שינוי בהנחייה לגבי השפעת שינוי שחוקק בחוקי המס או בשיעורי המס, על חישוב מסים על ההכנסה בתקופות ביניים: תאגיד בנקאי ישקף את השפעת השינוי בחוקי המס או בשיעורי המס, בחישוב שיעור המס האפקטיבי, בתקופת הביניים הכוללת את מועד החקיקה.
- התיקונים ייושמו בדרך של מכאן ולהבא, למעט התיקונים לביטול חריגים לגבי השקעה בחברה זרה אשר ייושמו בדרך של יישום למפרע מותאם באמצעות התאמה בגין השפעה מצטברת ליתרת פתיחה של העודפים במועד האימוץ.

1 Accounting Standards Update 2018-14, Compensation—Retirement Benefits—Defined Benefit Plans—General (Subtopic 715-20): Disclosure Framework—Changes to the Disclosure Requirements for Defined Benefit Plans.

2 Accounting Standards Update 2019-12, Income Taxes (Topic 740): Simplifying the Accounting for Income Taxes

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים (המשך):

5. תיקון מספר 2020-01 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הבהרות בדבר הקשר שבין שיטת השווי המאזני, השקעה במניות ללא השפעה מהותית ונגזרים

ASU 2020-01^[1] (להלן: "התיקון"), מבהיר את הטיפול החשבונאי בעת מעבר מהשקעה במניות המטופלת בהתאם לחלופת המדידה (נושא 321), להשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני (נושא 323), ולהיפך. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי עבור מכשירים נגזרים מסוימים.

להלן הבהרות עיקריות בתיקון:

- אם מיושמת חלופת המדידה בגין השקעה במניות בהתאם ל-ASC 321 ונדרש לעבור ליישום שיטת השווי המאזני בעקבות עסקה נצפית, יש למדוד מחדש את ההשקעה הקודמת שהוחזקה, בשווי הוגן, מיד לפני המעבר ליישום ASC 323.
 - בדומה, אם מיושמת שיטת השווי המאזני ונדרש לעבור ליישום ASC 321 בעקבות עסקה נצפה, יש למדוד מחדש את השקעה הנוותרת, בשווי הוגן לפי חלופת המדידה, מיד לאחר הפסקת יישום שיטת השווי המאזני.
 - חוזי פורוורד ואופציות לרכישת ניירות ערך (שאינם בתחולת נושא 815), יטופלו בהתאם לנושא 321 (השקעות - ניירות ערך הוניים), גם במידה והמניות שהתקבלו כתוצאה מהסילוק או המימוש של החוזים יטופלו בהתאם לשיטת השווי המאזני.
- התיקון ייושם בדרך של מכאן ולהבא.

6. מכתב של הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת מיום 13.2.2020 בנושא "גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור":

מכתב הפיקוח מבוסס על הנחיות הגילוי של ה-SEC בארה"ב שפורסמו ביום 12.7.2019 בנושא הפסקת שימוש בליבור, על רקע הסיכון לחוסר ודאות בנוגע לחוזים הצמודים לליבור, במצב שבו מסוף שנת 2021 לא יפורסם יותר הליבור, או שיקבע כי הליבור אינו מייצג יותר את שיעורי הריבית הרלבנטיים.

בהתאם לדרישות הגילוי^[2] של הפיקוח, התאגיד הבנקאי יתאר את האופן שבו הוא מזהה את הסיכונים העיקריים הקשורים להפסקת השימוש בליבור, כיצד הוא נערך כדי להפחית סיכונים אלה, ואת ההשפעה הצפויה עליו. הגילוי שניתן הינו גילוי איכותי, ואם הוא מהותי ניתן גם גילוי כמותי.

תאגיד בנקאי שיש לו חשיפה מהותית לסיכונים כתוצאה מהפסקת השימוש בליבור, יכלול את הגילוי הנדרש במכתב הפיקוח, החל מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019 ואילך. הגילוי יינתן בהתאם להתקדמות של התאגיד הבנקאי בתהליך ההיערכות שלו לניהול סיכון זה.

[אם רלוונטי: כאשר התאגיד הבנקאי זיהה חשיפה משמעותית לליבור, אך עדיין אינו יכול להעריך באופן סביר את ההשפעה הצפויה, יכלול גילוי לעובדה זו.]

¹ Accounting Standards Update 2020-01, Investments—Equity Securities (Topic 321), Investments—Equity Method and Joint Ventures (Topic 323), and Derivatives and Hedging (Topic 815)—Clarifying the Interactions between Topic 321, Topic 323, and Topic 815 (a consensus of the Emerging Issues Task Force).

² לצורך מתן גילוי נאות, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הנחיות מכתב הפיקוח האמור והנספח המצורף לו.
BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים (המשך):

7. תיקון מספר 2020-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הקלות בעת מעבר משיעור ה-LIBOR:

בחודש מרץ 2020 פרסמה ה-FASB את ASU 2020-04^[1] (להלן: "התיקון"), במטרה להקל על ישויות לבצע את המעבר משיעור ה-LIBOR, לשיעורי רביות עוגן חלופיים (כגון ה-SOFR).

התיקון כולל חלופות הקלות וחריגים ליישום כללי חשבונאות מקובלים, לגבי הטיפול בשינויי חוזים מסוימים^[2] ויחסי גידור המושפעים משינוי שיעור ריבית הליבור, כדי להקל על המעבר לשיעורי ריביות עוגן חלופיים. הקלה שנבחרה לגבי שינוי חוזה, תיושם לגבי כל החוזים בתחולת אותו נושא.

ההקלה זמנית ולא ניתן יהיה ליישם אותה לגבי שינויים בחוזה המתרחשים לאחר 31 בדצמבר 2022 או לגבי יחסי גידור שנחתמו או הוערכו לאחר מועד זה.

להלן דוגמאות להקלות שיתאפשרו בהתקיים קריטריונים מסוימים:

(א) שינויים בחוזים בתחולת נושא 310 (חייבים) ונושא 740 (התחייבויות), כגון הלוואות ומכשירים פיננסיים אחרים, יטופלו באופן פרוספקטיבי על ידי התאמת הריבית האפקטיבית - כהמשך של החוזה הקיים (המשמעות היא שהשינויים יטופלו כמינוריים / לא משמעותיים, ולכן אין גריעה של החוזה הקיים והכרה לראשונה בחוזה חדש).

(ב) שינוי בחוזים לא ידרוש הערכה מחודשת האם נגזר משובץ צריך להיות מטופל כמכשיר נפרד (כלומר, ישות לא תשנה את מסקנתה בשאלה האם חוזה כולל נגזר משובץ הקשור באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים והסיכונים של החוזה המארח).

(ג) ניתן להמשיך ליישם חשבונאות גידור על יחסי גידור בהם השתנו התנאים העיקריים כתוצאה משינוי הריבית, ולא לבטל את יחסי הגידור. (ההקלה ניתנת ליישום בהתייחס לכל עסקת גידור בנפרד).

(ד) בגידור שווי הוגן ניתן לשנות את ריבית העוגן שיועדה בתחילת הגידור, מבלי לבטל את יחסי הגידור, כל עוד הגידור צפוי להישאר בעל אפקטיביות גבוהה.

(ה) בגידור שווי הוגן ותזרימי מזומנים בהם מיושמת השיטה המקוצרת, ניתן להמשיך ליישמה אף אם דרישות מסוימות ליישום הגישה כבר לא מתקיימות כתוצאה משינוי שיעור הריבית.

(ו) ישות לא תעריך מחדש את סיווג החכירה ואת שיעור הריבית התוספת, ולא תמדוד מחדש תשלומי חכירה, בעקבות שינוי ריבית. חוזה החכירה יטופל כהמשך של החוזה הקיים. השינוי בשיעור הריבית (ובתנאים אחרים הקשורים להחלפת שיעור הריבית) שעליו תלויים תשלומי חכירה משתנים בחוזה המקורי, לא יגרמו למדידה מחדש של התחייבות החכירה (שינוי זה יטופל באותו אופן כמו תשלומי החכירה המשתנים שהיו תלויים בשיעור הריבית בחוזה המקורי).

התיקון ייושם החל מרבעון ראשון 2020 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.

¹ ASU No. 2020-04, Reference Rate Reform (Topic 848)

² חוזים ששונו אשר עומדים בקריטריונים הבאים: ריבית העוגן בהם היא ה-LIBOR; התנאים שהשתנו (בשל החלפת ריבית העוגן) משנים את הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים; שינויים אחרים שקשורים להחלפת הריבית משנים את הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים (המשך):

8. תיקון מספר 01-2021 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הרחבת התחולה והבהרות להנחיות מסוימות בנושא 848, רפורמת שיעורי ריביות עוגן

בחודש ינואר 2021 פרסמה ה-FASB את ASU 2021-01¹ (להלן: "התיקון"), אשר מרחיב את התחולה של נושא 848 גם לנגזרים ששיעור ריבית העוגן שלהם אינו צפוי להיפסק² אך צפוי להיות מושפע מהמעבר כך שעבור נגזרים אלה, התאגיד הבנקאי רשאי לבחור בהקלות ובחריגים מסוימים של נושא 848.

להלן עיקרי התיקונים:

- התיקון מבהיר כי הבחירה בהקלות לגבי שינוי חוזה עבור חוזים אשר מושפעים מהמעבר, נפרדת מהבחירה בהקלות לגבי שינוי חוזה עבור מכשירים נגזרים אחרים.
- התיקון מבהיר כי אם נגזר מושפע מהסדר במזומן (תשלום או תקבול) שנועד לפצות על השינויים בשווי ההוגן בשל השפעות המעבר, מיועד כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן המטופל בהתאם לשיטה המקוצרת (shortcut method), התאגיד הבנקאי רשאי לתאם את בסיס ההתאמה המצטברת של הפריט המגודר בסכום השווה לשינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר וכן רשאי להמשיך ליישם את השיטה המקוצרת על ידי בחירת ההקלה הרלוונטית.
- התיקון מבהיר כי אם נגזר מושפע מהסדר במזומן (תשלום או תקבול) שנועד לפצות על השינויים בשווי ההוגן בשל השפעות המעבר, מיועד כמכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים, התאגיד הבנקאי רשאי לתאם את הסכום שמוכר ברווח כולל אחר בגין סכומי ההסדר. התאמות לסכומים ברווח כולל אחר יוכרו ברווח והפסד באותו אופן כמו סיווגים מחדש אחרים מרווח כולל אחר לרווח ולהפסד הקשורים ליחסי גידור.

התיקון יישם החל מחודש ינואר 2021 בדרך של מכאן ולהבא, ועד ליום 31 בדצמבר 2022. ניתן ליישם את התיקון בדרך של יישום למפרע החל מתחילת 2020.

¹ Accounting Standards Update 2021-01, Reference Rate Reform (Topic 848).

² כגון ריביות ה-SIFMA, SOFR, EFFR.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם²

1. חוזרי הפיקוח בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASC 326) בנושא הפסדי אשראי צפויים:

1.1. ביום 29 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח חוזר, בהמשך למכתבו מיום 28.3.2018 לפיו על התאגידים הבנקאיים ליישם את העדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים (להלן - הכללים החדשים), לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה (במסגרת תיקון ASU 2016-13)³.

המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמצמצם פרו-מחזוריות של הפרשות להפסדי אשראי, גורם לתגובה מוקדמת יותר של הפרשות להפסדי אשראי להרעה צפויה באיכות האשראי של לווים, ושחזק את הקשר בין האופן בו מנוהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים.

להלן תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה:

- ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
- באומדן ההפרשה להפסדי האשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;
- יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
- ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה;
- הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות; כתוצאה מכך תקטן המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים.

בנוסף, בעקביות להסרת הדרישה לגילוי על חובות פגומים בקודיפיקציה, ולאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארצות הברית שיישמו את הכללים החדשים, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, בהתאמה. לאור כך, ההגדרות של חובות בעייתיים ושל סיכון אשראי בעייתי, ושל סיכון אשראי בסייג שלילי, עודכנו כך שהן יתייחסו לחובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר. כתוצאה מעדכונים אלה: (1) הגילוי על חובות פגומים יוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים; (2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית לא יכללו באופן אוטומטי בחובות הבעייתיים. נוספה דרישת גילוי ליתרת החובות שאורגנו מחדש וצוברים הכנסות ריבית, אשר סווגו כחובות בעייתיים.⁴

הוראות מעבר ומועד תחילה:

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגיד בנקאי מיום 1.1.2022⁵ ואילך. התיקון יישם לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective), באמצעות התאמת השפעה מצטברת שתוכר ביתרת עודפים לתחילת התקופה שבה התקן ייכנס לתוקף.⁶

¹ הגילוי להשפעה העתידית של פרסומים חשבונאיים חדשים אינו נדרש על ידי נושא 250 לקודיפיקציה, אולם מדובר בגילוי מקובל בדוחות כספיים של בנקים בארה"ב שנדרש לפי הוראות ה-SEC.

² לעניין התיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB, המלצתנו לקרוא כמידע נלווה את הניוולטרס והחוזרים שפורסמו על ידי המשרד.

³ Accounting Standards Update 2016-13, Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326): Measurement of Credit Losses on Financial Instruments.

⁴ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים.

⁵ על תאגיד בנקאי להתחיל בביצוע ריצה במקביל מוקדם ככל האפשר, ובכל מקרה לא יאוחר מיום 1.7.2021.

⁶ בתאריך 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח חוזר - בנושא השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי. בעדכון להוראה 299, נקבעו הוראות מעבר שנועדו להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים החדשים על ההון הפיקוחי. במועד היישום לראשונה, התאגיד בנקאי רשאי לכלול (להוסיף חזרה) באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רובד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):
1. חוזרי הפיקוח בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASC 326) בנושא הפסדי אשראי צפויים:
(המשך)

1.1 (המשך):

הוראות מעבר ומועד תחילה (המשך):

יחד עם זאת, היישום ייעשה בדרך של מכאן ואילך (prospective) עבור:

- נכסים פיננסיים שנרכשו עם הרעת אשראי PCD.
- אגרות חוב לגביהן הוכרה ירידת ערך אחרת מזמנית (יושם מודל OTTI) לפני אימוץ התקן.

תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע הבא בתקופה בה הוא מאמץ לראשונה את התקן:

א. מהות השינוי בכללי החשבונאות.

ב. שיטת יישום השינוי.

ג. השפעת האימוץ על כל סעיף במאזן, אם מהותי, נכון לתחילת התקופה הראשונה בה יושם התקן.

ד. ההשפעה המצטברת של השינוי על הון עצמי במאזן, נכון לתחילת התקופה הראשונה בה יושם התקן.

הגילוי יינתן בכל דוח כספי לתקופות ביניים ובדוח הכספי השנתי בשנת האימוץ של התקן.

[ככל שרלוונטי, תצוין הקלת הגילוי להלן: התאגיד הבנקאי לא כלל את הגילוי לפי בציר על אשראי שאינו בדירוג ביצוע בשנת 2022].

להערכת התאגיד הבנקאי, השפעת אימוץ ההוראות הכללים החדשים על הדוחות הכספיים צפויה להיות _____^[1].

1.2. ביום 31.1.2021 פרסם הפיקוח חוזר בנושא יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדירור. התיקונים להוראות הדיווח לציבור כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדירור לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות ודרישה לסווג הלוואות לדירור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית. כמו כן, נוספה דרישת גילוי בדבר מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור.

הוראות מעבר ומועד תחילה:

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגיד בנקאי מיום 1.1.2022 ואילך.

תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים ולא למדוד את הפרשה להפסדי אשראי לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדירור לפני יום 1.1.2022.

תאגיד בנקאי המיישם טיפול חשבונאי זה, יציין עובדה זו ויישם את ההנחיות הבאות בדוחות כספיים ליום 1.1.2022 ואילך:

• ימשיך לתת גילוי ליתרות של הלוואות לדירור שדווחו לפי הכללים הקיימים לפני יום 1.1.2022, כהלוואות לדירור שאורגנו מחדש וטרם נפרעו.

• יוסיף גילוי ליתרות של הלוואות לדירור ששונו תנאיהם לפני יום 1.1.2022, אשר טרם נפרעו, אם במועד שינוי התנאים ההלוואה לדירור הייתה בפיגור של 90 ימים או יותר.

משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2025 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדירור בהתאם לשיטת עומק הפיגור, ובלבד שיציין עובדה זו.

בנוסף, בהתאם לחוזר הפיקוח מיום 2.2.2021 בנושא הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים (ניהול בנקאי תקין), לאור האימוץ הצפוי של הכללים החדשים עודכנו הוראות נב"ת 314 ("הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות") ונב"ת 329 ("מגבלות למתן הלוואות לדירור"), כלהלן: בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדירור וכן בוטלה הדרישה לשמור הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור.

כמו כן, עודכנו הוראות נב"ת 202 ("ההון הפיקוחי") ונב"ת 203 ("מדידה והלימות הון - בגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי"), לפיהם תאגידי בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדירור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגיד בנקאי מיום 1.1.2022 ואילך.

¹ תאגיד בנקאי יכלול בדוחות רבעוניים ושנתיים עד לסוף שנת 2021, גילוי איכותי להשפעה הצפויה של אימוץ הכללים החדשים וכן גילוי כמותי להשפעה הצפויה של יישום הכללים החדשים, אם להערכתו יש לו אומדן סביר להשפעה זו במועד הדוח. תאגיד בנקאי שבמועד הדוח אין לו אומדן סביר להשפעה הצפויה של יישום הכללים החדשים יציין עובדה זו.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):

2. תיקון מספר 2018-19 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:

בחודש נובמבר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-19¹ (להלן: "התיקון"), הכולל הבהרה לתחולת הנחיות ASU 2016-13 לקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

התיקון מבהיר שחייבים בגין חכירות תפעוליות המטופלים בהתאם לנושא 842 לקודיפיקציה, אינם בתחולת תת נושא 20-326 לקודיפיקציה. ירידת ערך של חייבים בגין חכירות תפעוליות תיבחן על פי מודל הערכה בהתאם לנושא 842 לקודיפיקציה.

מועד התחילה והוראות המעבר זהים לאלו של ASU 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

3. תיקון מספר 2019-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים-הפסדי אשראי¹, נושא 815 לקודיפיקציה, גזרים וגידור ונושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים:

באפריל 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-04² (להלן: "התיקון"), שמטרתו לשפר ולהבהיר את ההנחיות שנקבעו בתקנים בנושאים הפסדי אשראי, גידורים, והכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים.

להלן העדכונים העיקריים:

- ניתן למדוד בנפרד הפרשה להפסדי אשראי בגין מרכיב החוב של הריבית שנצברה, בנפרד מרכיבים אחרים בבסיס העלות המופחתת. אם תאגיד בנקאי מוחק מידי תקופה חובות ריבית שנצברה, הוא יכול כבחירת מדיניות חשבונאית שלא למדוד הפרשה להפסדי אשראי בגין יתרת חוב ריבית שנצברה. יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה.
- ניתן, כבחירת מדיניות חשבונאית, להציג במאזן בנפרד מהנכס הפיננסי, את מרכיב החוב בגין הריבית שנצברה ואת הפרשה להפסדי אשראי בגין מרכיב זה. יש לתת גילוי ליתרות החוב בגין הריבית שנצברה, סכום הפרשה להפסדי אשראי בגין והיכן במאזן מוצגות יתרות אלו.
- יש לכלול את כל סכומי הגביות הצפויות באומדן הפרשה להפסדי אשראי (גביות צפויות לא יעלו על סכומים שנמחקו בעבר וצפויים להימחק).
- ניתן להשתמש בתחזיות לגבי סביבות שיעורי ריבית עתידיות בשיטת היוון תזרימי מזומנים למדידת הפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים בריבית משתנה, וגם בקביעת שיעור ריבית אפקטיבית (EIR) להיוון תזרים המזומנים הצפויים.
- ניתן להתאים את שיעור ריבית אפקטיבי המשמש להיוון תזרימי מזומנים בגין פירעונות מוקדמים (במטרה לבודד את סיכון האשראי בעת קביעת הפרשה להפסד). [נדרש להשתמש בריבית אפקטיבית המותאמת לפירעונות מוקדמים, אם בוחרים להשתמש בתחזיות סביבת ריבית למדידת הפסדי אשראי של נכסים בריבית משתנה]. כמו כן, מובהר כי אין להתאים את שיעור הריבית האפקטיבית המשמשת להיוון תזרימי המזומנים הצפויים בגין שינויים בעיתוי הצפוי של תזרימי המזומנים הנובעים מארגון מחדש של חוב בעייתי.

מועד התחילה והוראות המעבר זהים לאלו של ASU 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

¹ Accounting Standards Update 2018-19, Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments—Credit Losses.

² Update 2019-04 - Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments - Credit Losses, Topic 815, Derivatives and Hedging, and Topic 825, Financial Instruments.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):

4. תיקון מספר 2019-05 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הקלות מעבר ביישום נושא 326 בקודיפיקציה, "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי"

בחודש מאי 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-05^[1] (להלן: "התיקון"), אשר קובע הקלות מעבר ביישום נושא 326 בקודיפיקציה, "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי".

התיקון מאפשר לבחור באופן בלתי חוזר, עם אימוץ ASU 2016-13, את חלופת השווי ההוגן^[2] לגבי מכשירים פיננסיים בתחולת תת נושא 20-326 בקודיפיקציה, שנרשמו בעבר בעלות מופחתת, והם כשירים להימדד בהתאם לחלופת השווי ההוגן שבתת נושא 10-825 בקודיפיקציה. הבחירה תיושם לגבי כל מכשיר ומכשיר (למעט אג"ח מוחזקות לפידיון).

מועד התחילה והוראות המעבר זהים לאלו של ASU 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

5. תיקון מספר 2019-11 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 בקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:

בחודש נובמבר 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-11^[3] (להלן: "התיקון"), הכולל תיקונים שנועדו להבהיר ולשפר את ההבנה והיישום של נושאים מסויימים בתיקון ASU 2016-13.

להלן העדכונים העיקריים:

- יש לכלול גביות צפויות של סכומים שנמחקו בעבר וסכומים שצפויים להימחק, בעת ההערכה של הפרשה להפסדי אשראי, גם עבור מכשירים פיננסיים שנרכשו עם הרעה באיכות אשראי (סכום גביות צפויות לא יעלה סך הסכומים שנמחקו בעבר וצפויים להימחק).
- תאגיד בנקאי רשאי, כבחירת מדיניות חשבונאית, לחשב שיעור ריבית אפקטיבי מותאם בגין פירעונות מוקדמים עבור חובות בעייתיים שאורגנו מחדש, תוך שימוש בהנחות לגבי פירעונות מוקדמים הקיימות במועד אימוץ ASU 2016-13, זאת לעומת שימוש בהנחות לגבי פירעונות מוקדמים ששררו רגע לפני הארגון מחדש.
- הורחבו הקלות הגילוי לגבי יתרות חובה של ריבית צבורה (שנכללו בתיקון ASU 2019-04), גם לגבי אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב מוחזקות לפדיון שבתחולת ASC 320. תאגיד בנקאי אשר לצורך זיהוי ומדידת ירידת ערך של אגרות החוב אינו כולל את מרכיב הריבית שנצברה בבסיס העלות המופחתת (ועבור אגרות חוב זמינות למכירה גם בבסיס השווי הוגן), רשאי לבחור כהקלה, לא לכלול לצורכי גילוי של בסיס העלות המופחתת את מרכיב הריבית שנצברה בחוב. תאגיד בנקאי אשר בוחר בהקלה זו, ייתן גילוי לסך הריבית שנצברה בניכוי הפרשה להפסדי אשראי, שלא נכללה בגילוי של בסיס העלות המופחתת.
- התיקון מבהיר את יישום ההקלה במדידת אומדן הפסדי אשראי של נכסים פיננסיים עם דרישת שמירת ביטחונות. בהתאם, התאגיד הבנקאי צריך להעריך האם באופן סביר הוא מצפה שהלווה יוכל באופן מתמשך לחדש את הביטחונות המבטיחים את הנכס הפיננסי. כמו כן, מובהר כי ההערכה של הפסדי אשראי צפויים מתייחסת לסכום הלא מובטח של בסיס העלות המופחתת, קרי סכום בסיס העלות המופחתת הגבוה מהשווי ההוגן של הביטחונות. מועד התחילה והוראות המעבר זהים לאלו של ASU 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

¹ Update 2019-05- Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326): Targeted Transition Relief.

² בהתאם לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה, שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי ההוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

³ Accounting Standards Update 2019-11, Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments—Credit Losses

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):

6. תיקון מספר 2020-02 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר עדכונים לנושא 326, הפסדי אשראי

בחודש פברואר 2020 פרסמה ה-FASB ASU 2020-02¹, אשר כולל בין היתר עדכונים לנושא 326 הפסדי אשראי, ומוסיף את פסקה 326-20-S99 בדבר הנחיות ה-SEC בהתאם ל-SAB119 Section 6, הכוללת הסבר לגבי מודל CECL למדידת הפסדי אשראי ומפרטת את הנושאים הבאים: פיתוח ותיעוד של מתודולוגיה לקביעת הפרשה נאותה להפסדי אשראי, תיעוד תוצאות המתודולוגיה השיטתית ותיקוף המתודולוגיה השיטתית.

7. תיקון מספר 2020-06 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר פישוט הטיפול החשבונאי מצד המנפיק למכשירים פיננסיים המירים וחוזים על ההון העצמי של הישות:

בחודש אוגוסט 2020 פרסמה ה-FASB את ASU 2020-06² (להלן: "התיקון"), אשר מפשט בין היתר את הטיפול החשבונאי של מנפיק לגבי מכשירים פיננסיים מסוימים עם מאפיינים של חוב והון, לרבות מכשירים ניתנים להמרה וחוזים על ההון העצמי של הישות.
להלן העדכונים העיקריים:

- התיקון מפשט את ההנחיות להקצאת התמורה המיוחסת להנפקת מכשיר חוב להמרה, ומבטל 2 מודלים להפרדה של (1) מכשיר חוב להמרה עם רכיב המרה במזומן ו-(2) מכשיר להמרה עם רכיב המרה מטיב. מכשירים אלו יטופלו כיחידה אחת, כחוב או כהון [אלא אם כן (1) מכשיר החוב להמרה הונפק בפרמיה משמעותית או (2) המכשיר להמרה כולל מאפיינים הדורשים הפרדה של נגזר].
- חוזים על ההון העצמי של הישות מסווגים כהון אם מתקיימים שני תנאים: החוזה נחשב צמוד למניות הישות, ו- החוזה עומד בתנאים לסיווג כהון. התיקון קובע כי שלושה תנאים (מתוך שבעה תנאים המתייחסים להוראת חוזה שעשויה לדרוש סילוק במזומן) לא יובאו בחשבון לצורך הבחינה של סילוק נטו במזומן, ולפיכך אין בהם כדי למנוע סיווג כהון. [3 התנאים: (1) האם סילוק החוזה נדרש במניות רשומות. (2) האם לצד שכנגד יש זכויות המדרגות גבוה יותר מהזכויות של בעלי המניות. (3) האם החוזה כולל דרישת העמדת בטחונות.
- חישוב רווח מדולל בגין מכשירים הניתנים להמרה יעשה רק בשיטת "אילו הומרו" "If-converted method"³.

התיקון ייושם על ידי ישויות ציבוריות המוגדרות כ- SEC Filers בשנים המתחילות לאחר 1 בינואר 2022 ותקופות ביניים באותן שנים, ועל ידי ישויות אחרות בשנים המתחילות לאחר 1 בינואר 2024 ותקופות ביניים באותן שנים. היישום יעשה בדרך של יישום למפרע מותאם (לגבי חוזים שטרם הוסדרו או פקעו) באמצעות התאמה בגין ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים בשנת האימוץ (לחילופין: יישום למפרע מלא באמצעות התאמה בגין ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים לתקופה המוקדמת ביותר המוצגת).

¹ ASU No. 2020-02, Financial Instruments—Credit Losses (Topic 326) and Leases (Topic 842)

² Accounting Standards Update 2020-06, Debt—Debt with Conversion and Other Options (Subtopic 470-20) and Derivatives and Hedging—Contracts in Entity's Own Equity (Subtopic 815-40): Accounting for Convertible Instruments and Contracts in an Entity's Own Equity

³ בשיטה זו מניחים שהמרה מתרחשת בתחילת תקופת הדיווח. הוצאות ריבית ודיבידנדים שהוכרו במהלך התקופה נוספים למונה. המכנה כולל את המניות הרגילות הניתנות להנפקה בעת ההמרה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 2א

ו. שינויים חשבונאיים

1. שינויים במדיניות חשבונאית:

ASC 270-10-45-12

(א) שיטת יישום למפרע מלא:

בהמשך לאמור בביאור 1(ד), להלן ההשפעה של השינויים במדיניות החשבונאית על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי:^[1]

ASC 250-10-50-1(b)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע
במיליוני ש"ח								

(1) רווח והפסד

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח בסיסי למניה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח מדולל למניה

(2) רווח כולל

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	------------------------------

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-1(b)(2), תוצג ההשפעה על כל סעיף ספציפי בדוחות הכספיים המושפע מהשינוי במדיניות, ולגבי סעיפים המהווים שורות סיכום וסיכומי משנה, תוצג לכל הפחות ההשפעה על הרווח מפעילויות נמשכות ועל הרווח הנקי. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-1(b)(4), אם יישום למפרע לתקופות קודמות אינו מעשי, יינתן גילוי לסיבות לכך ותיאור של השיטה החלופית ששימשה לדיווח השינוי (ראה סעיפים 250-10-45-5 עד 45-7 לקודיפיקציה).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ו. שינויים חשבונאיים (המשך):

1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):

א) שיטת יישום למפרע מלא (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע
במיליוני ש"ח								

(3) תזרים מזומנים

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

(4) דוח על השינויים בהון

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח כולל אחר מצטבר:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת תקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פרט
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף תקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עודפים (גירעונות) שנצברו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת תקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פרט
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף תקופה

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

א. שינויים חשבונאיים (המשך):

1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):

א) שיטת יישום למפרע מלא (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע
במיליוני ש"ח					

(5) מאזן

0 0 0 0 0 0 [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]

6) השפעות עקיפות של השינויים במדיניות החשבונאית:^[1] ASC 250-10-50-1(c)

יניתן תיאור של ההשפעות העקיפות של השינויים במדיניות החשבונאית, כולל הסכומים שהוכרו בתקופה השוטפת והשפעתם על הרווח למניה, וכן (למעט אם הדבר אינו מעשי) הייחוס שלהם לכל אחת מהתקופות הקודמות המוצגות.

¹ בהתאם למילון המונחים של הקודיפיקציה (סעיף 20-10-250), השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית הן שינויים כלשהם לתזרימי מזומנים שוטפים או עתידיים הנובעים משינוי במדיניות חשבונאית המיושמת למפרע. לדוגמה, שינוי בתמלוגים המבוססים על סכום מדווח כגון הכנסות או רווח נקי. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 8-45-250-10, השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית מדווחות בתקופה שבה חל השינוי.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ו. שינויים חשבונאיים (המשך):

1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):

(ב) שיטת יישום למפרע מותאם:

ליום 1 בינואר 2021			טרם היישום למפרע	דוח על השינויים בהון
לאחר היישום למפרע	השפעה מצטברת בשל היישום למפרע	היישום למפרע		
במיליוני ש"ח				
				רווח כולל אחר מצטבר:
				[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
			0	
			0	
				עודפים (גירעונות) שנצברו:
				[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
			0	
			0	

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. שינויים חשבונאיים (המשך):

ה. המפקח ס' 5(ד)

2. סיווג מחדש:^[1]

התאגיד הבנקאי סיווג מחדש בדוח רווח והפסד את מספרי ההשוואה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 בסך ___ מיליוני ש"ח, ___ מיליוני ש"ח ו- ___ מיליוני ש"ח, בהתאמה, מסעיף "הוצאות אחרות" לסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד" מאחר ו- [תפורטנה הסיבות לסיווג מחדש].

3. הצגה מחדש בשל תיקון טעות:^[2]

ASC 270-10-45-16
ASC 250-10-45-25
ASC 250-10-50-7,8

התאגיד הבנקאי הציג מחדש את מספרי ההשוואה המתייחסים לתקופות קודמות, על מנת לשקף תיקון טעות שנבעה בשל ___ [תיאור מהות הטעות].

להלן השפעת ההצגה מחדש על הדוחות הכספיים:

[תינתן השפעת ההצגה מחדש על הדוחות הכספיים לתקופות קודמות, בדומה לגילוי הניתן בביאור 1(1) לעיל].^[3]

4. שינוי אומדן:^[4]^[5]

ASC 270-10-45-14
ASC 250-10-50-4

החל מחודש אפריל 2021 שונה שיעור הפחת השנתי של תוכנה המיועדת לשימוש עצמי מ-___% ל-___% וזאת עקב ___ . בשל כך, תקטנה הוצאות הפחת לרבעון בגין תוכנה זו ב-___ מיליוני ש"ח ולשנה ב-___ מיליוני ש"ח. השפעת שינוי האומדן על הרווח מפעילויות נמשכות ועל הרווח הנקי, לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, הינה גידול של ___ מיליוני ש"ח ושל ___ מיליוני ש"ח, בהתאמה, ועל הרווח הבסיסי למניה ועל הרווח המדולל למניה, לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, הינה גידול של ___ ש"ח ושל ___ ש"ח, בהתאמה.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 5(ד), בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים, תאגיד בנקאי יסווג מחדש את נתוני ההשוואה, יסמן בדוחות כל סכום שהוצג או שסווג מחדש, ויתן גילוי לפרטים הבאים: (א) המהות של הסיווג מחדש; (ב) הסכום של כל פריט או של כל קבוצה של פריטים שסווגו מחדש; וכן (ג) הסיבה לסיווג מחדש.

² לדרישות ההצגה והגילוי לגבי תיאומים המתייחסים לתקופות ביניים קודמות של השנה השוטפת (כהגדרתם בנושא 250 לקודיפיקציה), ראה סעיפים 250-10-45-25 עד 250-10-45-26 וסעיף 250-10-50-11 לקודיפיקציה.

³ במקרה כזה, יש לשנות את כותרות הגילוי כדלקמן: "לפני ההצגה מחדש" ו-"לאחר ההצגה מחדש".

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-4, אם השפעת שינוי האומדן אינה מהותית בתקופת השינוי, אך ודאי באופן סביר שתהיה לשינוי זה השפעה מהותית בתקופות עוקבות, יינתן תיאור של שינוי האומדן כל אימת שהדוחות הכספיים לתקופת השינוי מוצגים.

⁵ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-5, גילוי זה אינו נדרש לגבי שינוי בטכניקת הערכה ששימשה למדידת שווי הוגן בהתאם לנושא 820 לקודיפיקציה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 65

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית²¹

מתכונת ביאור
עמ' 663-15

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2020	2021	2020	2021		
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר			
				1. הכנסות ריבית: (א)^[3]	ASC 815-20-45-1A
0	0	0	0	מאשראי לציבור	
0	0	0	0	מאשראי לממשלה	
0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	
0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים	
0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
0	0	0	0	מאגרות חוב ^(ב)	
0	0	0	0	מנכסים אחרים	
0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית	
				2. הוצאות ריבית: (א)^[3]	ASC 815-20-45-1A
0	0	0	0	על פיקדונות הציבור	
0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה	
0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים	
0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים	
0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
0	0	0	0	על אגרות חוב	
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות	
0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית	
0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	
				3. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית: (א)^[3]	
0	0	0	0	הכנסות ריבית	
0	0	0	0	הוצאות ריבית	
				4. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב:	
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון	
0	0	0	0	זמינות למכירה	
0	0	0	0	למסחר	
0	0	0	0	סך הכל כלול בהכנסות ריבית	

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

וביום 30 ביוני 2020 בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30

ביוני 2021 וביום 30 ביוני 2020 בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה 1 ו-2.

¹ באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1. ד. ת. פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 6. ג ו-15 (א).

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 65, הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצוינו בנפרד בביאור זה תוך פירוט מספר הלקוחות וסכומי ההכנסות. המבחן האמור לעיל יערך בהתאמה גם לגבי הוצאות ריבית הנובעות מלקוח אחד. לעניין זה, "קבוצת לקוחות" - תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו.

³ תוצאות הגידור בגידור שווי הוגן ותזרים לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור, מוצגות באותם סעיפים ברווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר. כמו כן, סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, ייכללו גם הם באותו סעיף ברווח והפסד הכולל את השפעות הפריט המגודר (סעיפים (a), (b) 815-20-45-1A בקודיפיקציה והחלופות בסעיפים 83A/83B 815-20-25-83A).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית¹

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ה. המפקח ס' 66א(א)
2020	2021	2020	2021	
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		מתכנת ביאור עמ' 16-663
				א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר:
				ה. המפקח ס' 66א(א)(1)
				1. מפעילות במכשירים נגזרים שאינם למסחר
				ה. המפקח ס' 66א(א)(2)
				2. מהשקעה באגרות חוב^[3]:
				ה. המפקח ס' 66א(א)(3)
				ה. המפקח ס' 66א(א)(4)
				ASC 321-10-35-4
				ASC 815-20-45-1C
				ה. המפקח ס' 66א(א)(5)
				ה. המפקח ס' 66א(א)(6)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור.
- (ב) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 וביום 30 ביוני 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותם ימים - _____, _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ג) מזה: בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 וביום 30 ביוני 2020 בסך _____, _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותם ימים - _____, _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ד) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ה) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין - התאמות לשווי הוגן בגין שינויים במחירים נצפים, אם זהו (פרט אם מהותי).

¹ באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה על ערכן של השקעות בניירות ערך ועל הערכות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים [ככל שרלוונטי], ראה הערות מתייחסות לביאורים 5 ו-14א. (ב).

² סעיף זה כולל הכנסות (הוצאות) מפעילות בנגזרים שאינם מגדרים. החלק הלא אפקטיבי בגידור וכן סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוצגים כחלק מתוצאות הגידור.

³ בהתאם לחלופת המדידה בסעיף 2-35-10-321 לקודיפיקציה, לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין - ככל שהתאגיד הבנקאי מזהה מחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק - הן ימדדו בשווי הוגן לתאריך העסקה הנצפית.

⁴ למעט הפרשי שער על פריטים שתוצאתם מוכרת בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

⁵ בהתאם לסעיף 1C-45-20-815 לקודיפיקציה, מוצג באותו סעיף המשמש להצגת השפעת הרווחים של ההשקעה נטו המגודרת, סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. [לרבות סכומים שלא נכללו בהערכת האפקטיביות (לחילופין): כחלק מהכנסות שאינן מריבית - הכנסות אחרות].

⁶ יש לתת גילוי לכל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות על ידי החברות לצד שלישי או משינוי אחר במבנה ההון שלהן.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך):

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר: (א) [1]

ה. המפקח ס' 66א(ב)

מתכונת ביאור
עמ' 663-17

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ב)
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ג)
0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
0	0	0	0	סך הכל מפעילויות מסחר^(ד)

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון: [2][3]

0	0	0	0	חשיפת ריבית
0	0	0	0	חשיפת מטבע חוץ
0	0	0	0	חשיפה למניות
0	0	0	0	חשיפה לסחורות ואחרים
0	0	0	0	סך הכל

- (א) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ב) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח).
- (ג) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח).
- (ד) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית.

¹ באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה על ערכן של השקעות בניירות ערך ועל הערכות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים [ככל שרלוונטי], ראה הערות מתייחסות בביאורים 5 ו-14א(ב).

² הפירוט יינתן במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 66א(ב), במכשיר נגזר יינתן הגילוי לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 68

ביאור 3א - הכנסות מחוזים עם לקוחות²¹

בטבלה שלהלן מציג התאגיד הבנקאי את פיצול ההכנסות מעמלות ומרכיביון לפי שירותים עיקריים ולפי מגזרי פעילות בני דיווח³ ואחרים, לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 וביום 30 ביוני 2020:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביוני 2021 (בלתי מבוקר)							ASC 606-10-50-5.6
הכנסות מעמלות:	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	פעילויות אחרות	סה"כ
הכנסות מכרטיסי אשראי:	0	0	0	0	0	0	0
עמלות צולבות	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות אחרות מכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0
עמלות שירותי ניהול חשבון:	0	0	0	0	0	0	0
ניהול פקדונות	0	0	0	0	0	0	0
ניהול הלוואות	0	0	0	0	0	0	0
סך כל עמלות ניהול חשבון	0	0	0	0	0	0	0
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים	0	0	0	0	0	0	0
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים	0	0	0	0	0	0	0
טיפול באשראי	0	0	0	0	0	0	0
הפרשי המרה	0	0	0	0	0	0	0
פעילות סחר חוץ	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי	0	0	0	0	0	0	0
עמלות מעסקי מימון	0	0	0	0	0	0	0
עמלות אחרות	0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות מעמלות	0	0	0	0	0	0	0

¹ בהתאם לסעיף 68 להוראות הדיווח לציבור בנושא הכנסות מחוזים עם לקוחות, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר "הכנסות מחוזים עם לקוחות" בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה. למען הסר ספק, ככלל, הוראות נושא 606 אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית, והכנסות מימון שאינן מריבית.

² התאגיד הבנקאי יכלול גילוי בהתאם לדרישות סעיפים 606-10-50-5 ו-606-10-50-6 בקודיפיקציה, אם להערכתו המידע יאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות, הסכום, העיתוי ואי הוודאות של ההכנסות ותזרימי המזומנים הנובעים מחוזים עם לקוחות.

³ גילוי בדבר פיצול ההכנסות לקבוצות ייכלל ככל שהקבוצות משקפות את השפעת גורמים כלכליים על ההכנסות ותזרימי המזומנים. בנוסף, הגילוי יתייחס גם ליחס בין הפיצול לקבוצות לבין המידע על הכנסות במגזרים ברי דיווח בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3א - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך):

ASC 606-10-50-5,6

לשישה חודשים שהסתיימו ביוני 2021 (בלתי מבוקר)							הכנסות מעמלות:
סה"כ	פעילויות אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות מכרטיסי אשראי: עמלות צולבות
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	עמלות שירותי ניהול חשבון: ניהול פקדונות
0	0	0	0	0	0	0	ניהול הלוואות
0	0	0	0	0	0	0	סך כל עמלות ניהול חשבון
0	0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
0	0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
0	0	0	0	0	0	0	טיפול באשראי
0	0	0	0	0	0	0	הפרשי המרה
0	0	0	0	0	0	0	פעילות סחר חוץ
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	עמלות מעסקי מימון
0	0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות מעמלות

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 3א - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך):

ASC 606-10-50-5-6

לשלושה חודשים שהסתיימו ביוני 2020 (בלתי מבוקר)							הכנסות מעמלות:
סה"כ	פעילויות אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות מכרטיסי אשראי: עמלות צולבות
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	עמלות שירותי ניהול חשבון: ניהול פקדונות
0	0	0	0	0	0	0	ניהול הלוואות
0	0	0	0	0	0	0	סך כל עמלות ניהול חשבון
0	0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
0	0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
0	0	0	0	0	0	0	טיפול באשראי
0	0	0	0	0	0	0	הפרשי המרה
0	0	0	0	0	0	0	פעילות סחר חוץ
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	עמלות מעסקי מימון
0	0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות מעמלות

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3א - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך):

ASC 606-10-50-5-6

לשישה חודשים שהסתיימו ביוני 2020 (בלתי מבוקר)							הכנסות מעמלות:
סה"כ	פעילויות אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות מכרטיסי אשראי: עמלות צולבות
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	עמלות שירותי ניהול חשבון: ניהול פקדונות
0	0	0	0	0	0	0	ניהול הלוואות
0	0	0	0	0	0	0	סך כל עמלות ניהול חשבון
0	0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
0	0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
0	0	0	0	0	0	0	טיפול באשראי
0	0	0	0	0	0	0	הפרשי המרה
0	0	0	0	0	0	0	פעילות סחר חוץ
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	עמלות מעסקי מימון
0	0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות מעמלות

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור
עמ' 18-663

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2021 ו-30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
		סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, (א) נטו לאחר השפעת גידורים (ב)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2021
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2021
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2020
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2020

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2021 ו-30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
		סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, (א) נטו לאחר השפעת גידורים (ב)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2021
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2020

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2020 (מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
		סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, (א) נטו לאחר השפעת גידורים (ב)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

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

(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך):

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

מתכונת ביאור
עמ' 19-663

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2021 ו-30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
-	-	-	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

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

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום:^(ב)

התאמות מתרגום דוחות כספיים

גידורים^(ג)

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

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות בגין גידורי שווי הוגן:

השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור

גידור תזרימי מזומנים:

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(ד)

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים:

רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה

זיכוי (עלות) בגין שירות קודם התקופה

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(ה)

אחר [פרט אם מהותי]

שינוי נטו במהלך התקופה

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

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

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

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

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית.^[1]

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.^[2]

(ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ____.^[3]

(ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה פירוט נוסף בביאור 7 הטבות לעובדים.

¹ במידה והסכום לפני מס של (רווחים) הפסדים נטו מהתאמות מתרגום שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, מדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

² אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך):

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

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2021 ו-30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	-	-	-	-	-	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס

לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

(רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום:^(ב)

התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים^(ג)

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

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות בגין גידורי שווי הוגן:

השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור

גידור תזרימי מזומנים:

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(ד)

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים:

רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה זיכוי (עלות) בגין שירות קודם התקופה

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(ה)

אחר [פרט אם מהותי]

שינוי נטו במהלך התקופה

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס

לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס

לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

הערות (א)-(ה) מפורטות בעמוד הקודם.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

א. הרכב (המשך):

מתכונת ביאור עמ' 22-663

ליום 31 בדצמבר 2020					ליום 30 ביוני 2020					ליום 30 ביוני 2021				
מבוקר					בלתי מבוקר					בלתי מבוקר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הוגן ^(א) שווי	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הוגן ^(א) שווי	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הוגן ^(א) שווי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0									

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה¹ הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש על בסיס מאוחד:

ה. המפקח ס' 26א(ב)
מתכונת ביאור עמ' 663-23

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר								שווי הוגן	אגרות חוב:
12 חודשים ומעלה ^[3]				פחות מ-12 חודשים ^[2]					
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	20-40% ^[5]	0-20% ^[4]	שווי הוגן	סה"כ	20-40% ^[5]	0-20% ^[4]	שווי הוגן		
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות	
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים	
								מגובות נכסים (ABS) או	
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובות משכנתאות (MBS) ^[6]	
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר								שווי הוגן	אגרות חוב:
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן		
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות	
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים	
								מגובות נכסים (ABS) או	
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובות משכנתאות (MBS)	
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	

¹ אם יש לתאגיד הבנקאי אגרות חוב המוחזקות לפדיון, אשר נמצאות במועד הדיווח בפוזיציות הפסד שטרם מומש, יש לתת לגביהן גילוי במתכונת דומה לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה, ולהוסיף בגילוי נתונים על העלות המופחתת של אגרות חוב אלו. כמו כן, ראה לעיל הערה 1 בביאור 5 (א) לעניין ההשפעה האפשרית של אירוע נגיף הקורונה על שווי הוגן של ההשקעות בניירות ערך (ראה גם הערה בביאור 14א(ב)).

² השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

³ השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

⁴ השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

⁵ השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן. [יש להתאים את השיעור של ה-40% לשיעור שנקבע בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי אשר מחייב ככלל רישום ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני. אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר הפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי הוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו נחשבת זמנית].

⁶ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש על בסיס מאוחד (המשך):

ה. המפקח ס' 26א(ב)

ליום 31 בדצמבר 2020

מבוקר								שווי הוגן	אגרות חוב:
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן		
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות	
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים	
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובות נכסים (ABS) או	
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובות משכנתאות (MBS)	
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה^[1] מגובות משכנתאות ומגובות נכסים:
 [3][2]

ה. המפקח ס' 27ב

מתכונת ביאור
 עמ' 24-663

ליום 30 ביוני 2021			
בלתי מבוקר			
רווח כולל אחר מצטבר			
	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת
שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	
0	0	0	0
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. אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):^[4]
 אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):^[4]
 מזה:^[5]
 אגרות חוב בערבות GNMA
 אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

אגרות חוב מגובות משכנתאות, אחרים (כולל STRIPPED MBS ו- REMIC, CMO):^[4]
 מזה:^[5]
 אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם

סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS):^[4]
 [פרט אם מהותי]

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

¹ אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או אגרות חוב המוחזקות לפדיון מהסוגים המפורטים בגילוי זה, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27ב, פירוט נוסף זה יינתן, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בסוגי ניירות ערך אלה אינה מהותית.
³ יש לתאר בנפרד כל סוג של נייר ערך על מנת שהמשתמשים בדוחות הכספיים יוכלו להעריך את ההבדלים בין הסוגים השונים של ניירות ערך מגובי נכסים והשפעתם של הבדלים אלו על הסיכונים (לרבות סיכוני אשראי) הנובעים מהחזקתם.
⁴ תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו.
⁵ אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך):

ה. המפקח ס' 27ב

מתכנת ביאור
עמ' 25-663

ליום 30 ביוני 2020			
בלתי מבוקר			
רווח כולל אחר מצטבר			
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)
שווי הוגן			
0	0	0	0
0	0	0	0
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. אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):
 אגרות חוב מסוג העבר באמצעות
 (Mortgage Pass Through):

מזה:

אגרות חוב בערבות GNMA

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי
 FHLMC

אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל
 REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):

מזה:

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC
 או GNMA או בערבותם

סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות
 (MBS)

2. סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
 [פרט אם מהותי]

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות
 משכנתאות ומגובות נכסים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך):

ה. המפקח ס' 27ב

מתכנת ביאור
עמ' 26-663

ליום 31 בדצמבר 2020

מבוקר			
רווח כולל אחר מצטבר			
	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת (במניות - עלות)
שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	
0	0	0	0
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. אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות
:(Mortgage Pass Through)

מזה:

אגרות חוב בערבות GNMA

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי
FHLMC

אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל
:(STRIPPED MBS-ו REMIC ,CMO

מזה:

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ,FHLMC
או GNMA או בערבותם

סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות
(MBS)

2. סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
[פרט אם מהותי]

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות
משכנתאות ומגובות נכסים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ד. אגרות חוב זמינות למכירה - מידע נוסף:

ה. המפקח ס' 26א(ב)(4)

התאגיד הבנקאי סוקר מידי תקופה את כל הראיות הזמינות לגבי הפסדים שלא מומשו מאגרות חוב זמינות למכירה. בין היתר בוחן התאגיד הבנקאי את חומרה והיקף של ירידת ערך, מצב המנפיק, שווי ביטחונות המגבים את אגרות החוב, התנודתיות בשווי ההוגן ומידע נוסף הקשור לתעשייה או לענף בו פועל המנפיק. [ככל שרלוונטי, ראה לעיל הערה 1 בביאור 5 (א) לענין השפעת אירוע נגיף הקורונה על שווי ההוגן של ההשקעות בניירות ערך והאם היא מהווה אינדיקציה לירידת ערך ההשקעות].

לגבי אגרות חוב מסוג MBS עיקר ההפסד שטרם מומש נובע מירידת הדירוג של אגרות חוב אלו וכתוצאה מפעילות נמוכה בשווקים בהקשר לאגרות חוב אלו. עם זאת, התאגיד הבנקאי לא הכיר בירידת ערך לאור זאת שאגרות החוב משלמים קרן וריבית במועדן, ומכיוון שלא צפוי שינוי לרעה בתזרים המזומנים מאגרות חוב אלו.

ה. מידע לגבי אגרות חוב פגומות ואגרות חוב בפיגור אשר אינן פגומות:

ה. המפקח ס' 24(י)(2)

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

יתרת החוב הרשומה של:

אגרות חוב פגומות:

שצוברות הכנסות ריבית

ה. המפקח ס' 24(י)(2)(א)

שאינן צוברות הכנסות ריבית

ה. המפקח ס' 24(י)(2)(ב)

אגרות חוב שאינן פגומות אשר צוברות הכנסות ריבית:

בפיגור של 90 ימים או יותר

ה. המפקח ס' 24(י)(2)(א)

בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים

ה. המפקח ס' 24(י)(2)(ד)

סך הכל

ו. אגרות חוב מוחזקות לפדיון - מידע נוסף:

ה. המפקח ס' 25

1. [ינתן 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].

ה. המפקח ס' 25(ג)

2. העברה בין תיקים:^[1]

ה. המפקח ס' 25(ב), 27א

(א) מכירה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[2]

בתאריך ____ 2021, מכר התאגיד הבנקאי אגרות חוב ממשלתיות של ממשלת ____ מהתיק המוחזק לפדיון, שיתרתן לאותו מועד הייתה בסך ____ מיליוני אירו (____ מיליוני ש"ח). יתרה זו היוותה את כל אגרות החוב הממשלתיות של ממשלת ____ שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי לאותו מועד.

המכירה של אגרות החוב נבעה כתוצאה מההידרדרות במצב הכלכלי של מדינת ____, כפי שבא לידי ביטוי בהורדת דירוג האשראי של ____ על ידי חברות הדירוג בחודשים פברואר ומרץ והירידה המשמעותית בשווי השוק של אגרות החוב הללו. נסיבות אלו אינן סותרות את כוונת התאגיד הבנקאי במועד הרכישה להחזיק באגרות החוב הללו עד למועד הפדיון.

מהמכירה התהווה לתאגיד הבנקאי הפסד בסך ____ מיליוני ש"ח אשר סווג בדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) העברה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[3]

ה. המפקח ס' 24(ב)(2), 27א, 27(ג)

בתאריך ____ 2021, העביר התאגיד הבנקאי אגרות חוב של תאגידים בישראל מהתיק המוחזק לפדיון אל התיק הזמין למכירה. יתרתן עמדה על סך של ____ מיליוני ש"ח.

ההעברה בוצעה לאור העלאה מהותית בדרישת ההון הפיקוחית ביחס לאותן אגרות חוב.

יתרת ההפסד בסך ____ מיליוני ש"ח הוכרה בהון תחת רווח כולל אחר בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי ההוגן.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27א(ה), בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואילו יהיו נדירות. ² מכירות והעברות מתוך התיק המוחזק לפדיון ואילו תהיינה נדירות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי^{3 2 1}

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי^(א):

מתכונת ביאור
עמ' 27-663

ליום 30 ביוני 2021					
בלתי מבוקר					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני ה. המפקח ס' 30(א)(7)

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30(א)(7)(ב)

* מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל**

מזה:

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

חובות בארגון מחדש^[1]

חובות פגומים אחרים^[1]

סך הכל חובות פגומים^[1]

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ה. המפקח ס' 30(א)(7)

בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30(א)(7)(ב)

* מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל**

מזה: בין חובות פגומים^[1]

ליום 30 ביוני 2020					
בלתי מבוקר					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני ה. המפקח ס' 30(א)(7)

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30(א)(7)(ב)

* מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל**

מזה:

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

חובות בארגון מחדש

חובות פגומים אחרים

סך הכל חובות פגומים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ה. המפקח ס' 30(א)(7)

בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30(א)(7)(ב)

* מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל**

מזה: בין חובות פגומים

¹ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות הרבעוניים לשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים. כדי להתאים את מתכונת הגילוי, ניתן לתת גילוי {היכן שסומנה הפנייה ל- [1]}, בהתאמה} בהתייחס ל: חובות לא צוברים שעברו ארגון מחדש; חובות לא צוברים אחרים; סך הכל חובות לא צוברים; מזה: בגין לא צוברים.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30(ג)(4), לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור), אם יתרת החובות בהם קטנה מ-1% מסך כל יתרת החובות.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30(ג)(5), יש לשקול האם נדרש לתת גילוי למגזר אשראי נוסף, או לקבוצת חובות נוספת, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות תת נושא 10-310 לקודיפיקציה.

⁴ באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים. ראה גם פירוט לגילוי מידע בביאורים 6.ג. ו-15(א).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020

מבוקר					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני (ה. המפקח ס' 30(א)(7)(א))

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* (ה. המפקח ס' 30(א)(7)(ב))

* מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל** (ה. המפקח ס' 30(א)(7)(א))

חובות בארגון מחדש^[1]

חובות פגומים אחרים^[1]

סך הכל חובות פגומים^[1]

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני (ה. המפקח ס' 30(א)(7)(א))

בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* (ה. המפקח ס' 30(א)(7)(ב))

* מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל**

** מזה: בין חובות פגומים^[1]

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ה. המפקח ס' 30(ג)(1)

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי: [1] [2]

מתכנת ביאור עמ' 28-663
ה. המפקח ס' 30ג(א)3

הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021
(בלתי מבוקר)**

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2021
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית
בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,
צירופי עסקים וכו')
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021
* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
(בלתי מבוקר)**

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2020
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020
* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)3, כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.
² באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים. ראה גם פירוט לגילוי מידע בביאורים ג.6 ו-15(א).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ה. המפקח ס' 30(א)(3)

הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020

הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019

הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ג. השפעת אירוע נגיף הקורונה:

[היקף הגילוי בביאור זה ינתן בהתאם לנסיבות הספציפיות של התאגיד הבנקאי וייתייחס בין היתר להתפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל.]

בין היתר, יתוארו השינויים בעקבות תהליך ההתחסנות המואץ בישראל המגדיל את האופטימיות לחזרה של המשק לצמיחה במהלך שנת 2021, זאת לצד הסיכונים לפעילות שנתרו גבוהים לנוכח הסיכון לגלי תחלואה נוספים ופגיעה אפשרית במשק, חוסר וודאות כלכלית והחשש כי השלכות המשבר טרם התממשו במלואן.

תתואר מדיניות הבנק שנועדה להמשיך לסייע למשקי הבית ולעסקים לצלוח את התקופה המאתגרת ולצאת מן המשבר.

באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה גם ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים.]

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 36

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

מתכונת ביאור עמ' 29-663 א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד:

המאוחד		
לימים 31 בדצמבר 2020	לימים 30 ביוני	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

בישראל

לפי דרישה^[1]

אינם נושאים ריבית^[2]

נושאים ריבית^[3]

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[4]^[5]

סה"כ פיקדונות בישראל^(א)

מחוץ לישראל^[6]

לפי דרישה^[1]

אינם נושאים ריבית^[2]

נושאים ריבית^[3]

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[4]^[5]

סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל

סך כל פיקדונות הציבור

(א) מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים^[7]

פיקדונות של גופים מוסדיים^[8]

פיקדונות של תאגידים ואחרים^[9]

1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לפי דרישה" - פיקדון שאינו לזמן קצוב.
 2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון שאינו נושא ריבית" - פיקדון שאינו "פיקדון נושא ריבית".
 3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון נושא ריבית" - פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.
 4 אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.
 5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לזמן קצוב" - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.
 6 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(1), יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופת הדיווח (1) יתרת הפיקדונות שגויסו בחו"ל או (2) ההוצאות המיוחסות לפיקדונות שגויסו בחו"ל עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.
 7 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(2), "אנשים פרטיים" - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לתאגיד הבנקאי, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים" - הלוואות לדיור ואחר". מובהר כי כאשר חלק מחבות של יחיד סווגה בענף משק, השונה מענף משק "אנשים פרטיים", אין לסווג יחיד זה כ"אנשים פרטיים".
 8 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
 9 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(3), "תאגידים ואחרים" - כל מי שאינו מדווח כ"אנשים פרטיים" או כ"גופים מוסדיים".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 7 - פיקדונות הציבור (המשך):

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים:^{[1][2][3]}

לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני		תקרת הפיקדון
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
יתרה	יתרה	יתרה	
0	0	0	עד 1
0	0	0	מעל 1 עד 10
0	0	0	מעל 10 עד 100
0	0	0	מעל 100 עד 500
0	0	0	מעל 500 ⁴
0	0	0	סה"כ

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(1), לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(2), יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון.
³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(4), לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").
⁴ כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 41
מתכונת ביאור עמ' 29.1-663

ביאור 7א - הטבות לעובדים 6 5 4 3 21

ASC 715-20-50-6(a) א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

תכניות פנסיה להטבה מוגדרת:

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
הפסד (רווח) אקטוארי נטו
התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר^[7]
עלות שירות קודם
סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק
[פרט אם מהותי]

סך עלות ההטבה נטו

סך הוצאה בגין תכניות פנסיה להפקדה מוגדרת

סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות

ASC 715-20-50-6(b) ב. הפקדות בתכניות פנסיה להטבה מוגדרת:^[8]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנת 2021
	2020	2021	2020	2021	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	0

(א) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2021.

1 בהתאם לתיקון 14-2018 המיושם החל מיום 1.1.2021, חלו שינויים בדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת. במסגרת גילויים הניתנים על ידי התאגיד בנקאי (אינם נכללים במתכונת הדיווח הרבעוני של הפיקוח על הבנקים), יכללו העדכונים הבאים: יבוטל הגילוי על המחויבות בגין הטבה חזויה עבור תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית. יבוטל הגילוי על הסכומים ברווח כולל אחר הצפויים להיות מוכרים כרכיבים של עלות ההטבה נטו לתקופה בשנה הקרובה. יינתן הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה.

2 אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.
3 תאגיד בנקאי יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי, כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה.
4 אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.
5 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 4-50-715-20, תאגיד בנקאי רשאי לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל, אלא אם כן המחויבויות בגין הטבה של התכניות שמחוץ לישראל הן משמעותיות יחסית לסך כל המחויבות בגין הטבה ותכניות אלה מתבססות על הנחות שונות באופן מהותי.
6 תאגיד בנקאי המבצע בתקופת ביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ו/או של מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 5-25-715-30 בקודיפיקציה), ירחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

7 הפחתה של רווחים אקטואריים הנובעים כתוצאה משיעור ההיוון ורווחים או הפסדים אקטואריים שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון, כל אלה כפי שהוכרו ביום 1 בינואר 2013 (מועד היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים) ואשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים: [1][2][3]

ה. המפקח ס' 45א.

מתכונת ביאור עמ' 30-663

הוראות מעבר (2020)

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2021
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

1) הון לצורך חישוב יחס ההון:

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

הון רובד 2, לאחר ניכויים

סך הכל הון כולל

2) יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

סיכון אשראי

סיכון שוק

סיכון תפעולי

סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

3) יחס ההון לרכיבי סיכון:

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(א)

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(א)

באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

ב. רכיבי חברות בנות משמעותיות:

[חברה בת א']

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(א)

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(א)

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

הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13 ביוני 2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן"^(א) [להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"^(א)], אשר פוחתות בהדרגה עד ליום ____ . לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה ג, ד. להלן.

(א) סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30.6.2021 הופחתו סך של ____ מיליוני ש"ח (ליום 30.6.2020 ו-31.12.2020, סך של ____ ו ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

(ב) [אם רלוונטי: ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5%, או 10%-13.5%, בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8%-11.5%, או 9%-12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת הון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 30.6.2021 הלוואות בסך ____ מיליוני ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום 30 בספטמבר 2021. [על אף האמור, ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.]

¹ מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון".
² בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא מדידה והלימות הון, נקבעו עבור כלל המערכת הבנקאית יחסי הון [ראה לעיל הערה (ב)]. בתאריך 22 בספטמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר - התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) [ניהול בנקאי תקין מספר 250]. במסגרת החוזר תוקנה הוראת נביית מספר 201 - הפיקוח מפחית את יעדי ההון המזעריים בשיעור 1% מיחסי ההון המזעריים הנדרשים במהלך העסקים הרגיל.
³ בתאריך 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח חוזר - בנושא השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על החון הפיקוחי. בעדכון להוראה 299, נקבעו הוראות מעבר שנועדו להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים החדשים על החון הפיקוחי. במועד היישום לראשונה, על פני שלוש שנים.
⁴ בהתאם למכתב, הפיקוח מעודד תאגידי בנקאיים לבחון גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי.
⁵ ביום 16 בדצמבר 2019, האריך הפיקוח את תוקף המכתבים עד ליום 31 בדצמבר 2021, על מנת לאפשר לתאגידי בנקאיים ליישם תוכניות התייעלות נוספות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד):

לימים בדצמבר 2020	לימים ביוני 2020	לימים ביוני 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0	(1) הון עצמי רובד 1:
			הון עצמי
0	0	0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
0	0	0	[פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			<u>התאמות פיקוחיות וניכויים:</u>
0	0	0	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0	0	מסים נדחים לקבל
0	0	0	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שאינם מאוחדים
0	0	0	דוחות לציבור
0	0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות
0	0	0	בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			(2) הון רובד 1 נוסף:
0	0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים
0	0	0	[פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף [פרט אם מהותי]
			סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
			(3) הון רובד 2: [1]
0	0	0	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
0	0	0	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
0	0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			<u>ניכויים:</u>
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 2 [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל הון רובד 2

[ייתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון].

[ייתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנודתיות].

ה. המפקח ס' 45(ב)(2)

ה. המפקח ס' 45(ב)(3)(2)

¹ בהתאם להוראת נביית 202, במטרה להקל על תהליך ההנפקה של מכשירי הון רובד 2, תאגיד בנקאי המבצע הנפקה של מכשירי הון רובד 2, יעביר לפיקוח בסמוך לאחר ההנפקה, הודעה על ההנפקה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

ד. השפעת והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1:

לימים 31 בדצמבר 2020	לימים 30 ביוני 2020	לימים 30 ביוני 2021	יחס ההון לרכיבי סיכון
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
			באחוזים
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות (א)
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)^[1]

לימים 31 בדצמבר 2020	לימים 30 ביוני 2020	לימים 30 ביוני 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
			באחוזים
0	0	0	א. בנתוני המאוחד:
0	0	0	הון רובד 1 ^(ב)
			סך החשיפות
0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(א)
			ב. חברות בנות משמעותיות:
			1. [חברה בת א']
0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(א)

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף".

(ב) להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה ביאור 8(ד) לעיל.

(ג) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.^[2] יישם להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות לניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, ראה הערת שוליים 2 להלן]

[ייתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף].

ה. המפקח ס' 45(ב)(2)

[ייתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף].

ה. המפקח ס' 45(ב)(3)(2)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

¹ בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", יחס המינוף מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 (ההון הפיקוחי), תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של תאגיד בנקאי היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. בהתאם לחוזר הפיקוח מיום 15 בנובמבר 2020 בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. [ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים:^{(א)[1]}^{(א)[2]}

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	

			א. בנתוני המאוחד: ^(ב)
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
			ב. בנתוני התאגיד הבנקאי: ^(ג)
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
			ג. חברות בנות משמעותיות:
			1. [חברה בת א']
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(א)

- (א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
 (ב) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (ג) גילוי זה יינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

[יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות].

[יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח ס' 45ה(ב)(2)

ה. המפקח ס' 45ה(ב)(2)

¹ בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות", יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio - LCR) נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הקצר. יחס כיסוי הנזילות מכיל שני מרכיבים: (א) מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה (המונה); וכן (ב) סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכנה).

² הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, שעודכנה בעקבות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל והשינויים בכל הנוגע לחברות כרטיסי אשראי, מחריגה חברת כרטיסי אשראי העומדת בתנאים שנקבעו בסעיף 5.5 (ד) מתחולת ההוראה. כלומר, חברת כרטיסי אשראי כאמור, לא תידרש לעמוד ביחס כיסוי הנזילות, עם זאת, עליה להחזיק נכסים נזילים לפי מודל פנימי התואם את מאפייני פעילותה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 47
מתכנת ביאור עמ' 663-31

ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות¹

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:

ה. המפקח ס' 46

לפרטים בדבר מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, ראה ביאור 12(ג).

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

ה. המפקח ס' 47(ד)

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

חיתום ניירות ערך

ה. המפקח ס' 47(ד)(1)

התחייבויות לרכישת ניירות ערך

ה. המפקח ס' 47(ד)(2)

הקמת בניינים וציוד ורכישתם

ה. המפקח ס' 47(ד)(3)

אחרות

ג. פרטים נוספים:

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו _____ לחברי קופת גמל של _____^[2].

ד. תביעות משפטיות:

נגד התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו עומדות תביעות בבתי משפט שונים^[3].
 לגבי תביעות אשר לדעת התאגיד הבנקאי/ חברות בנות שלו לא תידחינה או תבוטלנה, קיימות הפרשות מתאימות.

¹ דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים. כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור לנסיבות הרלוונטיות אליו.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 48, ערב התאגיד הבנקאי כלפי חברי קופת גמל המנוהלת על ידיו, יצויין קיומה של ערבות זו. יש להגדיר את מהות הערבות ולציין האם קיימים עמיתים אשר הסכומים שנצברו בקופת הגמל לזכותם נמוכים מסך הפקדויותיהם הנומינליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר ייתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א'1 בהוראות.

³ לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31 בדצמבר 2020, ניתן להפנות מהדוח הכספי הרבעוני למידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 9א - ערבויות ²¹

א. כללי:

ASC460-10-50-4(a)

במהלך העסקים הרגיל, התאגיד הבנקאי מעניק ללקוחותיו מגוון של ערבויות ושיפויים על מנת לשפר את יציבות האשראי שלהם ולאפשר להם לבצע מגוון רחב של פעילויות עסקיות.

חוזי הערבות כוללים דרישה מותנית, שהתאגיד הבנקאי הערב ישלם לצד הנערב (הצד המשופה), תשלומים על בסיס: (א) שינויים בנכס הבסיס, התחייבות או נייר ערך הוני של הצד המובטח; או (ב) כשל של צד ג' בביצוע הסכם מחייב.

הסדרי ערבות עיקריים שהוענקו על ידי התאגיד הבנקאי כערב, כוללים ערבויות ביצוע, מכתבי אשראי וערבויות פיננסיות אחרות, שיפויי השאלות ניירות ערך, הסכמי שיפוי מסוימים הכלולים בהסדרים חוזיים של צדדים שלישיים ובחוזי נגזרים מסוימים. [התאגיד הבנקאי יציין את סוגי הערבויות הרלוונטיים לגביו]

[המידע יתייחס לגבי מחויבויות התאגיד הבנקאי בגין ערבויות / קבוצות ערבויות דומות שהוענקו על ידו. המידע יינתן גם אם הסבירות לתשלום על פי הערבות הינה קלושה] [התאגיד הבנקאי יכול מידע לגבי מהות הערבות, לרבות: התקופה המשוערת של הערבות; הסיבה בגינה נוצרה הערבות; האירועים או הנסיבות שיחייבו את התאגיד הבנקאי הערב לסלק את הערבות; מצב תשלומים / סיכון ביצוע של הערבות נכון לתאריך המאזן; אם התאגיד הבנקאי משתמש בדירוגים פנימיים לצורך הערכת הסיכון, כיצד קבוצות דירוג אלה נקבעות ומשמשות לניהול סיכונים].

מצב תשלומים / סיכון ביצוע של הערבות נכון לתאריך המאזן; אם התאגיד הבנקאי משתמש בדירוגים פנימיים לצורך הערכת הסיכון, כיצד קבוצות דירוג אלה נקבעות ומשמשות לניהול סיכונים].

ASC 460-10-50-4(c)

בתחילת הערבות, מועד ההכרה לראשונה, התאגיד הבנקאי הערב מכיר בהתחייבות בגין הערבות הנמדדת לראשונה בהתאם לשוויה ההוגן של הערבות [לחילופין: מכיר בהתחייבות בסכום הפרמיה שהתקבלה ושתקבל על ידו, בהתאם לחלופת ההקלה הפרקטית].

ASC 460-10-50-2

לאחר ההכרה לראשונה, הערך בספרים של הערבות מייצג את ההתחייבות בגין הערבות בניכוי הפחתה מצטברת שחושבה לפי שיטת _____ [התאגיד הבנקאי יציין את שיטת הפחתה המתאימה שמשקפת בהתאם למהות הערבות, את שחרור הערב מהסיכון].

ASC460-10-50-4(a)

ליום 30 ביוני 2021 הערך בספרים של ההתחייבויות^[3] בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק, הינן בסך כ- _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 סך כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה). {אם רלוונטי יציין: סכום ההפסד התלוי שהוכר ליום 30 ביוני 2021 הינו בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 סך כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה). כסום ההפסד התלוי^[4], שאפשרות התממשותו קלושה, הינו בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2021.

¹ בהתאם לסעיף 460-10-50-5 בקודיפיקציה, דרישות הגילוי בתת נושא 460-10-50 אינן משפיעות על דרישות הגילוי בנושאים אחרים כלהלן: גילוי בהתאם לתת נושא 825-10-50 בדבר השווי ההוגן של ערבויות פיננסיות שהונפקו; גילוי בהתאם לסעיפים 4 / 450-20-50 בדבר הפסד התלוי שהסיכוי להתממשותו הינו סביר; גילוי בהתאם לנושא 815 בדבר ערבויות המטופלות כנגזרים; גילוי בהתאם לתת נושא 275-10-50 בדבר מידע על הסיכונים ואי הוודאויות העלולים להשפיע באופן מהותי על סכומים המדווחים בדוחות הכספיים בטווח הקרוב.

² בהתאם לסעיף 460-10-50-6 בקודיפיקציה, במקרים בהם ערבויות מונפקות לטובת ישויות שהן צדדים קשורים (כגון חברות מוחזקות לפי שיטת השווי המאזני), הגילויים הנדרשים בתת נושא 460-10-50 יינתנו בנוסף לגילויים הנדרשים לפי נושא 850.

³ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, יצויין סכום ההפסד התלוי שהוכר, אם בכלל, בהתאם לסעיף 450-20-30 לקודיפיקציה.

⁴ בהתאם לסעיף 460-10-50-3 בקודיפיקציה הגילוי לגבי ההפסד התלוי יכול את מהות וסכום הערבות. בנוסף, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי לערך של השבה שצפוי שתתרחש, כגון כתוצאה מזכותו של הערב להתנהל כנגד צד חיצוני.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 9א - ערבויות (המשך):

ASC 460-10-50-4(b)

ב. מידע בדבר סכום פוטנציאלי מרבי אפשרי של תשלומים עתידיים:

קביעת הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים שהתאגיד הבנקאי עשוי להידרש לשלם במסגרת הערבויות, מבוססת על הסכום הנקוב של הערבויות ללא התחשבות בגביות אפשריות כתוצאה מהוראות תנאי חזרה (Recourse) או מבטחונות מוחזקים או משועבדים.

להלן פרטים בדבר הערך בספרים^[1] וסכום החשיפה המקסימלית להפסד^[2] בגין ערבויות ושיפויים שניתנו על ידי התאגיד הבנקאי:

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים	פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים	פקיעה שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות מכתבי אשראי/אשראי תעודות ^[3]
0	0	0	0	0	0	אחר ^[4]
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים	פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים	פקיעה שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

¹ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, יינתן גילוי לערך בספרים של ההתחייבויות בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק ויצויין סכום ההפסד התלוי שהוכר, אם בכלל, בהתאם לסעיף 450-20-30 לקודיפיקציה.

² בהתאם לסעיף 460-10-50-4(b) לפי תת סעיף (1) הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים יהיה בערכים לא מהוונים, ולא יופחת בגין השפעת החזרים או בטחונות. לפי תת סעיף (2) אם תנאי הערבות אינם קובעים הגבלה לתשלומים העתידיים הפוטנציאליים המקסימליים במסגרת הערבות, תצויין עובדה זו. לפי תת סעיף (3) אם הערב אינו מסוגל לפתח אומדן של הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים על פי הערבות, יצויינו הסיבות לכך.

³ אשראי תעודות מסוג *Standby letters of credit*.

⁴ יש לפרט ככל שמהותי. כמו כן, התאגיד הבנקאי יכול לבחור להרחיב ביאור זה, ולכלול בו גם את הנתונים המתייחסים למכשירים פיננסיים חוץ מאזניים אחרים, כגון: מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק; מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו; התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 9א - ערבויות (המשך):

ב. מידע בדבר סכום פוטנציאלי מרבי אפשרי של תשלומים עתידיים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים	פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים	פקיעה שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי						
0	0	0	0	0	0	

ג. הסדרי חזרה ובטוחות:^[1]

- (1) ASC 460-10-50-4(d) בהתאם להסדרי חזרה בין התאגיד הבנקאי לבין _____ [יש לציין את הצדדים השלישיים], התאגיד הבנקאי זכאי לקבל החזרים מאת _____ בגין סכומים ששולמו על ידי התאגיד הבנקאי במסגרת הסכם ערבות [במסגרת הגילוי, התאגיד הבנקאי יתואר את הסדר החזרה, מהותו והתנאים לפיהם זכאי הערב לקבלת החזרים].
- (2) ASC 460-10-50-4(e) [יתוארו/ סוג/סוגי הנכסים] בסך של _____ ליום 30 ביוני 2021 (ליום 30 ביוני 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 סך של _____ מיליוני ש"ח ו _____ מיליוני ש"ח בהתאמה), מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי כבטוחה, אשר בקרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, תשמש להחזרת כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות.
- [יתוארו/ סוג/סוגי הנכסים] בסך של _____ ליום 30 ביוני 2021 (ליום 30 ביוני 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 סך של _____ מיליוני ש"ח ו _____ מיליוני ש"ח בהתאמה). מוחזקים על ידי צדדים שלישיים, אשר בעת קרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, הערב יכול לקבל ולממש כדי להחזיר את כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות.

¹ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(d) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לגבי מהותם של הסדרי חזרה (recourse provisions) אשר יאפשרו לערב לקבל החזרים מצדדים שלישיים בגין סכומים ששולמו במסגרת הערבות.

² בהתאם לסעיף 460-10-50-4(e) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי למהותם של נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, אשר בעת קרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, הערב יכול לקבל ולממש כדי להחזיר את כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות. בהתאם לסעיף 460-10-50-4(f) בקודיפיקציה, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי להיקף המשוער שבו תמורה ממימוש נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, צפויה לכסות את הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים במסגרת הערבות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 9א - ערבויות (המשך):

ד. הערכת סיכון הערבות: ASC 460-10-50-4(a)(4)

להלן נתונים בדבר הערכת סיכון התשלום/ הביצוע של הערבות [יתואר סיכון הערבות, לדוגמה: סיכון תשלומים של ערבות הקשורה לסיכון אשראי], המבוססת על דירוגי אשראי חיצוניים עדכניים ו/או דירוגי אשראי פנימיים המשמשים את התאגיד הבנקאי בניהול סיכונים.

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סך הכל	לא מדורגות	מדורגות	מדורגות
		שלא בדירוג השקעה	בדירוג השקעה
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 הסכמי שיפוי
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 מכתבי אשראי/אשראי תעודות
סך הכל ערבויות*
 * מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סך הכל	לא מדורגות	מדורגות	מדורגות
		שלא בדירוג השקעה	בדירוג השקעה
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 הסכמי שיפוי
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 מכתבי אשראי/אשראי תעודות
סך הכל ערבויות*
 * מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך הכל	לא מדורגות	מדורגות	מדורגות
		שלא בדירוג השקעה	בדירוג השקעה
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 הסכמי שיפוי
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 מכתבי אשראי/אשראי תעודות
סך הכל ערבויות*
 * מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

מתכנת ביאור עמ' 32-663
ה. המפקח ס' 22ג (א)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים^[3]:

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית^[4]

חוזי Forward-Futures
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps^(א)
סה"כ^(ב)

מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזי מטבע חוץ^[5]

חוזי Forward-Futures^(ד)
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps

סה"כ

מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזים בגין מניות

חוזי Forward-Futures
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו^(ה)

סה"כ

חוזי סחורות ואחרים

חוזי Forward-Futures
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו

סה"כ

חוזי אשראי

הבנק ערב
הבנק מוטב

סה"כ

סה"כ סכום נקוב

- (א) מזה: swaps שהתאגיד משלם שיעור ריבית קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 _____ מיליוני ש"ח).
(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 _____ מיליוני ש"ח).
(ג) תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.
(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט^[6] בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 _____ מיליוני ש"ח).
(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 _____ מיליוני ש"ח).

1 באשר להשפעות האפשריות של אירוע נגיף הקורונה על שוויים ההוגן של מכשירים נגזרים ועל היכולת ליישם חשבונאות גידור בהתאם ל ASC 815, ראה להלן הערות בביאורים 10. (א), 10. (ד), 10. (ה).

2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(4), אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements).

3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(5), הסכום הנקוב יינתן במונחים שקליים כדלקמן: 1. בחוזי מטבע וחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל). 2. בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי - תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(2), חוזי ריבית אינם כוללים חוזים הכרוכים בהחלפת מטבע חוץ אחד או יותר (כגון: cross-currency ואופציות מטבע) וחוזים אחרים שמאפיין הסיכון הדומיננטי שלהם הנו סיכון שיעור של מטבע חוץ, אשר ידווחו כחוזי מטבע חוץ.

5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(3) חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פרוורד להחלפת מטבע חוץ.

6 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(1) חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידי, בדרך כלל שני ימי עסקים, של מטיח לפי שיעור השורר בשוק (prevailing cash market rate).

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

מתכנת ביאור עמ' 663-33

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

חוזי ריבית

חוזי Forward-Futures
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps^(א)
סה"כ^(ב)
מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזי מטבע חוץ

חוזי Forward-Futures^(ד)
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזים בגין מניות

חוזי Forward-Futures
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו^(ה)
סה"כ

חוזי סחורות ואחרים

חוזי Forward-Futures
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
סה"כ

חוזי אשראי

הבנק ערב
הבנק מוטב
סה"כ

סה"כ סכום נקוב

(א) מזה: swaps שהתאגיד משלם שיעור ריבית קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך _____ מיליוני ש"ח.

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך _____ מיליוני ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך _____ מיליוני ש"ח.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך): מתכונת ביאור עמ' 34-663

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים: [1]

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית
 מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ
 מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו [2] (א) ה.המפקח ס' 15א(3)(א)

סכומים שקוזזו במאזן [3] (א) ה.המפקח ס' 15א(3)(ב)

יתרה מאזנית [5] ה.המפקח ס' 15א(3)(ג)

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית
 מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ
 מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו [1] (א) ה.המפקח ס' 15א(3)(א)

סכומים שקוזזו במאזן [2] (א) ה.המפקח ס' 15א(3)(ב)

יתרה מאזנית [4] ה.המפקח ס' 15א(3)(ג)

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

1 התאגיד הבנקאי יתן גילוי להשפעות משמעותיות בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על שוויים ההוגן של מכשירים נגזרים, יש לשקול גורמים שעשויים להשפיע על הערכת השווי (כגון: הערכת שוק נוכחית של סיכון אשראי וסיכון נזילות) ואף טכניקת ההערכה של מכשירים נגזרים.

2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(7), היתרה תכלול מכשירים נגזרים הכפופים להסדר התחשבות נטו הניתן לאכיפה או הסדר דומה בין אם הם עומדים בהנחיות הקיזוז או לא. לעומת זאת, ביטחונות שאינם עומדים בהנחיות הקיזוז לא יכללו כאן אלא בחלק ב' של הביאור.

3 סכומים אלו יכללו מכשירים נגזרים וכן ביטחונות שקוזזו.

4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(10), סכומים אלו חייבים להתאים לסכומים המוצגים במאזן בשורות נפרדות.

5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(8), הסכומים שהוכרו כקיזוז התחייבויות יוגבלו ליתרת התחייבויות, אם הסכום ברוטו של הנכס בגין הנגזר גבוה מהסכום ברוטו של התחייבות בגין הנגזר.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

מתכנת ביאור עמ' 663-35

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים/התחייבויות
0	0	0	0	0	0	בגין נגזרים ברוטו ^(א)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוזזו במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית
						מזה: שאינם כפופים להסדר
						התחשבנות נטו או הסדרים
0	0	0	0	0	0	דומים

ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(א)

ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(ב)

ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(ג)

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

3. רווחים (הפסדים) בגין מכשירים נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים: [1](א)(ב)

[גילוי זה לא נכלל
במתכונת הפיקוח]
ההמפקח ס' 22א(ב)(1)

ASC 815-10-50-4CC

ASC 815-10-50-4F

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2021
(בלתי מבוקר)

נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

חוזי ריבית
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזי אשראי
סך הכל רווחים (הפסדים)

לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2021
(בלתי מבוקר)

נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

חוזי ריבית
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזי אשראי
סך הכל רווחים (הפסדים)

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2020
(בלתי מבוקר)

נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

חוזי ריבית
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזי אשראי
סך הכל רווחים (הפסדים)

¹ בהתאם לסעיף 815-10-50-4CC בקודיפיקציה, עבור נגזרים שאינם למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, התאגיד הבנקאי יציג בנפרד לפי סוג חוזה, את הרווחים (הפסדים) בגין נגזרים אלו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

3. רווחים (הפסדים) בגין מכשירים נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים (המשך): [1](א)(ב)

[גילוי זה לא נכלל
 במתכונת הפיקוח]
 ה.המפקח ס' 22א(ב)(1)

לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2020
(בלתי מבוקר)

נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	חוזי ריבית
0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	חוזים בגין מניות
0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	חוזי אשראי
0	0	סך הכל רווחים (הפסדים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
(מבוקר)

נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	חוזי ריבית
0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	חוזים בגין מניות
0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	חוזי אשראי
0	0	סך הכל רווחים (הפסדים)

(א) תוצאות מכשירים נגזרים שאינם מגדרים כלולות ברווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית: רווחים (הפסדים) בגין פעילות במכשירים נגזרים שאינם למסחר מוצגים בביאור 3(א), רווחים (הפסדים) בגין נגזרים למסחר מוצגים במסגרת ביאור 3(ב).

(ב) פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחר כוללת: מסחר שוטף בנגזרים, רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו אשר מטרתה העיקרית היא מכירה בטווח הקצר או מתוך כוונה לבצע בדרך אחרת מכירה חוזרת (או רכישה חוזרת) כדי להשיג רווחים בטווח הקצר, וכן רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות.^[2]

ה.המפקח ס' 22א(ב)(1)

¹ בהתאם לסעיף 815-10-50-4CC בקודיפיקציה, עבור נגזרים שאינם למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, התאגיד הבנקאי יציג בנפרד לפי סוג חוזה, את הרווחים (הפסדים) בגין נגזרים אלו.

² בהתאם לסעיף 815-10-50-4F בקודיפיקציה, עבור נגזרים למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, יינתן בנוסף לגילויים לעיל, תיאור לגבי אופי הפעילות בנגזרים למסחר והסיכונים הנלווים אליו, וכיצד הישות מנהלת את הסיכונים הללו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד^[1][2]:

מתכונת ביאור עמ' 663-38
ה. המפקח ס' 22ג (א)

ליום 30 ביוני 2021						
בלתי מבוקר						
סה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: ^(ד) ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)
(0) ^(א)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ^[3]
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל ^[4]
0	0	0	0	0	0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^[5] [6]
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ב)
0	0	0	0	0	0	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: ^(ד) ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים ^[3]
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ביטחון במזומן ששועבד ^[4]
0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^[7]

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(15), ניתן להציג את הגילוי [סעיפים 15א(ז)(3)(ד)-(ז)(3)(ה)] לפי סוג המכשיר או סוג העסקה.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(4), אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements).

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(11), הגילוי מתייחס למכשירים פיננסיים שעומדים בהנחיות הקיזוז, אך ההנהלה בחרה שלא לקזזם.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(12), הגילוי מתייחס לביטחונות שלא קוזזו.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(13), ביטחונות יתר שהתקבלו יוכרו עד לגובה הנכס הרשום ולא יוכרו מעבר לכך.

⁶ סכומים נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים המוצגים במאזן בניכוי סכומים שלא קוזזו במאזן.

⁷ סכומים נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים המוצגים במאזן בניכוי סכומים שלא קוזזו במאזן.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך):

מתכונת ביאור עמ' 663-38

ליום 30 ביוני 2020						
בלתי מבוקר						
ס"ה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
						<u>סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:</u> ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד)
(0) ^(א)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ב)
0	0	0	0	0	0	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						<u>סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:</u> ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ביטחון במזומן ששועבד
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

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

מתכנת ביאור עמ' 663-38

ליום 31 בדצמבר 2020

מבוקר					
סו"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0
(0) ^(א)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

ה. המפקח ס' 15א(3)(ד)

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים^(ב)

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ה. המפקח ס' 15א(3)(ד)

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

ביטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) פרט את השווי הווגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020, 31 בדצמבר 2020.

(ב) 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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

7.1. תיאור של הסדרי קיזוז והסכמים להתחשבות נטו הניתנים לאכיפה והסדרים דומים:

ה. המפקח ס' 15א(14)(ח)

[יש לתאר את כל הסוגים של זכויות הקיזוז ושל ההסכמים הדומים, שניתן להם גילוי בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(3)(ד) (ראה גילוי בחלק ב' של הביאור לעיל), לרבות המהות של זכויות כאמור. גילוי זה יינתן במקרים בהם הנגזרים הכפופים להסכמי הקיזוז אינם עומדים בהנחיות הקיזוז או במקרה שבו אותם הסכמים עומדים בהנחיות הקיזוז אך ההנהלה בחרה שלא לקזז אותם. כמו כן, יש לתאר את התנאים של הסכם הביטחון, עבור כל ביטחון פיננסי שהתקבל או שועבד (לדוגמא, כאשר הביטחון מוגבל)].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד:

מתכונת ביאור עמ' 39-663
ה. המפקח ס' 22ג(ד)

ליום 30 ביוני 2021				
בלתי מבוקר				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

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

ליום 30 ביוני 2020				
בלתי מבוקר				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

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

ליום 31 בדצמבר 2020				
מבוקר				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן:^[1]

(1) רווחים והפסדים בגין גידורי שווי הוגן:

הטבלאות שלהלן מציגות מכשירים נגזרים, לפי סוג חוזה, המשמשים ביחסי גידור שווי הוגן, וכן רווחים/(הפסדים) שנרשמו בגין נגזרים אלה והפריטים המגודרים המתייחסים, לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.

[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]
 ASC 815-10-50-4A(c)
 ASC 815-10-50-4C

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר):

השפעה על רווח כולל אחר ^[2]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[2]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[2]			חוצה הגידור
	שינויים בשווי הוגן ^(א)	שיטת הפחתה ^(א)	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[3]
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר):

השפעה על רווח כולל אחר ^[2]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[2]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[2]			חוצה הגידור
	שינויים בשווי הוגן ^(א)	שיטת הפחתה ^(א)	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[3]
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

(א) החלק של רווחים והפסדים בגין מכשירים נגזרים המשקף את הסכום שלא נכלל באפקטיביות הגידור, ואשר הוכר ברווח והפסד לפי גישת הפחתה שבסעיף 815-20-25-83 A לקודיפיקציה או בהתאם לשינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור על-פי סעיף 815-20-25-83 B לקודיפיקציה.

ASC 815-10-50-4C(d)

¹ אירוע נגיף הקורונה עשוי להשפיע על היכולת ליישם חשבונאות גידור בהתאם ל ASC 815. להלן דוגמאות לגורמים שיש לשקול: • השפעות אפשריות על הערכת אפקטיביות הגידור [לדוגמה - ירידת ערך של הפריט המגודר (כגון חייבים, מכשירי חוב); השפעת סיכון אשראי וסיכון נזילות] • השפעות סיכון חדלות פרעון של הצד הנגדי לנגזר על יחסי הגידור (אם לא צפוי עוד שהצד הנגדי לא יהיה חדל פרעון, אזי יחסי הגידור מפסיקים להיות כשירים לחשבונאות גידור מפני שהגידור לא צפוי להיות בעל אפקטיביות גבוהה). • האם יחסי גידור בהם מיושמת הערכה איכותית של אפקטיביות דורשים הערכה כמותית חדשה כדי להבטיח כי עדיין קיימת אפקטיביות גבוהה ביחסי הגידור.

² בהתאם ל ASU 2017-12, סכומי רווח (הפסד) בגין גידורי סיכון ריבית (לרבות החלק הלא אפקטיבי) נכללים בהכנסות / בהוצאות ריבית בסעיף הכולל את השפעות הפריט המגודר. כמו כן, שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף ברווח והפסד לתקופה (על-פי סעיף 815-20-25-83B לקודיפיקציה) [לחילופין: סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים ברווח כולל אחר נוקפים לרווח והפסד לפי גישת הפחתה (על-פי סעיף 815-20-25-83 A לקודיפיקציה)].

³ עבור גידורי שווי הוגן בהם הסיכון המגודר הינו סיכון שיעור הריבית, ASU 2017-12 מתיר למדוד את השינויים בשווי הוגן של הפריט המגודר המיוחסים לשינויים בשיעור ריבית העוגן (ולא על בסיס מלא תזרימי המזומנים החוזיים). ASU 2017-12 מוסיף את ריבית ה- Municipal SIFMA Swap Index (Securities Industry and Financial Markets Association) כשיעור ריבית עוגן כשיר. בנוסף, ASU 2018-16 מוסיף את ריבית ה- Overnight Index Swap) OIS (Overnight Index Swap) המבוססת על ה-SOFR כשיעור ריבית עוגן כשיר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן (המשך):

(1) רווחים והפסדים בגין גידורי שווי הוגן (המשך):

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר):

השפעה על רווח כולל אחר ^[2]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[2]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[2]			חוזת הגידור
	שינויים בשווי הוגן ^(א)	שיטת הפחתה ^(א)	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
רווחים והפסדים שהוכרו ברווח כולל אחר	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[3]
	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר):

השפעה על רווח כולל אחר ^[2]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[2]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[2]			חוזת הגידור
	שינויים בשווי הוגן ^(א)	שיטת הפחתה ^(א)	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
רווחים והפסדים שהוכרו ברווח כולל אחר	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[3]
	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר 2020 (מבוקר):

השפעה על רווח כולל אחר ^[2]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[2]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[2]			חוזת הגידור
	שינויים בשווי הוגן ^(א)	שיטת הפחתה ^(א)	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
רווחים והפסדים שהוכרו ברווח כולל אחר	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[3]
	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

הערות (א), [2] ו-[3] ראה בעמוד הקודם

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידור שווי הוגן (המשך):

(2) התאמות על בסיס מצטבר בגין גידור שווי הוגן:

בהתאם ליישום חשבונאות גידור שווי הוגן, הערך בספרים של הפריט המגודר מותאם כדי לשקף את ההשפעה המצטברת של השינויים בסיכון המגודר. התאמת הבסיס בגין הגידור, בין אם נובעת מיחסי גידור פעילים או יחסי גידור שהופסקו, נותרת בפריט המגודר עד גריעתו מהמאזן.

בטבלאות שלהלן מוצג הערך בספרים של הנכסים וההתחייבויות המגודרים בגידור שווי הוגן לימים 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020, 31 בדצמבר 2020, כולל התאמות הגידור המצטברות.

ליום 30 ביוני 2021

(בלתי מבוקר)

הסכום המצטבר של התאמות גידור שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים			הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[2]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[3]
0	0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0	0

^[1] ASC 815-10-50-4EE

ליום 30 ביוני 2020

(בלתי מבוקר)

הסכום המצטבר של התאמות גידור שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים ^[3]			הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[2]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[3]
0	0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0	0

ליום 31 בדצמבר 2020

(מבוקר)

הסכום המצטבר של התאמות גידור שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים			הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[2]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[3]
0	0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0	0

¹ בהתאם לסעיף 815-10-50-4EE בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יכול לבטלה את הגילויים המתמייחסים בגין פריטים שיועדו וכשירים כפריטים מגודרים בגידור שווי הוגן.

² בהתאם לסעיף 815-10-50-4EEE בקודיפיקציה, עבור כל סעיף במאזן הכולל פריט מגודר, אשר כלולים בו יחסי גידור שיועדו לפי שיטת "השכבה האחרונה", יינתן מידע לגבי: עלות מופחתת של תיקי השקעות של נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם, הסכום המשקף את הפריט המגודר (לפי שיטת השכבה האחרונה), וסכום ההתאמה הקשורה לפריט המגודר.

³ ASU 2019-04 מבהיר את הגילוי בסעיף 815-10-50-4EE לגבי השקעה באג"ח זמינות למכירה - הערך בספרים שיינתן לו גילוי בביאור זה הוא בסיס ההעלות המופחתת של האג"ח, וההתאמות לשווי הוגן הקשורות לסיכון מט"ח לא יכללו בגילוי לפי סעיף זה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים: [1]

(1) סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים:

ASC 815-10-50-4A(c)
 ASC 815-10-50-4C
 [גילוי זה לא נכלל במתכונת
 הדיווח של הפיקוח]

6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		חזרה הגידור
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)	
0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	מטבע חוץ
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		חזרה הגידור
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)	
0	0	שיעור ריבית
0	0	מטבע חוץ
<u>0</u>	<u>0</u>	סך הכל

(א) רווחים והפסדים בגין מכשירים נגזרים מיועדים בגידורי תזרים מזומנים הכלולים בהערכת אפקטיביות (לרבות החלק הלא אפקטיבי) שהוכרו ברווח כולל אחר הינם בסך _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.

ASC 815-10-50-4C(b)
 ASC 815-10-50-4C(bb)

סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים על-פי סעיף 815-20-25-83A לקודיפיקציה ברווח כולל אחר בהתאם לגישת ההפחתה הינם בסך _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, בהתאמה.

¹ אירוע נגיף הקורונה עשוי להשפיע על היכולת ליישם חשבונאות גידור בהתאם ל ASC 815. בהמשך לגורמים שצוינו בהערה 1 בביאור 10.ד. לעיל, להלן דוגמאות נוספות לגורמים שיש לשקול בגידור תזרים: • האם התרחשותן של עסקאות חזויות נותרה צפויה במהלך התקופה שצוינה בתיעוד ייעוד הגידור (לדוגמה - ישויות עשויות לשנות כוונתן לבצע רכישות או מכירות, או יתכן שאין להן עוד את הכוונה או היכולת לפרוס חובות בהתחשב בקשיים הכספיים הקשורים למגיפה). • עולה הספק לגבי היכולת להתקשר בעסקאות גידור תזרים לאור ההשפעה השלילית בסביבת הכלכלה הנוכחית (לדוגמה חוסר היכולת לגדר תשלומי ריבית על הלוואה בשל קשיים כלכליים של הלווה)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים (המשך):

(2) סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד:

6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	חוצה הגידור
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	
0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	מטבע חוץ
0	0	0	0	סך הכל

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		חוצה הגידור
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)		
0		שיעור ריבית
0		מטבע חוץ
0		סך הכל

(ב) סך של _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, משקף את הרווחים וההפסדים (לרבות החלק הלא אפקטיבי) בגין מכשירים נגזרים, הנכללים בהערכת אפקטיביות הגידור, שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר במהלך תקופת יחסי הגידור ואשר סווגו מחדש לרווח והפסד במהלך התקופה השוטפת.

כמו כן, סך של _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, משקף את הרווחים וההפסדים בגין סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ואשר לגביהם מיושמת גישת ההפחתה על-פי סעיף 83-25-20-A815 לקודיפיקציה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

1. השפעת גידור השקעה נטו על הרווח הכולל האחר ועל דוח רווח והפסד:

[גילוי זה לא נכלל
 במתכונת הדיווח של
 הפיקוח]
 ה. המפקח ס' 22ג (ב)
 ASC 815-10-50-4CCC

1) רווחים/ (הפסדים) שהוכרו ברווח כולל אחר (סעיף התאמות תרגום) בגין המכשיר הנגזר (א) (א)					
חוצה הגידור	3 חודשים		6 חודשים		שנה שהסתיימה ביום 31 דצמבר 2020 (מבוקר)
	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	
מטבע חוץ	0	0	0	0	0

(א) מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, (לרבות החלק הלא אפקטיבי) ביחסי הגידור, וכן סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, בסך _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, בהתאם לשיטת ההפחתה, על פי בחירת החלופה בסעיף 815-35-35-5A בקודיפיקציה.

2) רווחים/ (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד (ב) (ג)					
חוצה הגידור	3 חודשים		6 חודשים		שנה שהסתיימה ביום 31 דצמבר 2020 (מבוקר)
	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	
מטבע חוץ	0	0	0	0	0

(ב) סכומים שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (לרבות החלק הלא אפקטיבי בגידור), שסווגו מחדש לרווח והפסד בעת מימוש ההשקעה המגודרת, וכן, סכומים בגין רכיבים לא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, שסווגו מחדש לרווח והפסד לפי שיטת ההפחתה בסך _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.

(ג) רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור:

הרכיב המתייחס ל forward points בחוזה פרוורד במט"ח לא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור. שינויים בשווי ההוגן של רכיב כאמור נזקפו באופן שוטף לרווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית (החלופה בסעיף 815-35-5B בקודיפיקציה). [לחילופין: סכומים בגין רכיב כאמור נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת ההפחתה, ובהתאם מוכר ברוח כולל אחר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של רכיב כאמור לבין הסכומים שנזקפו לרווח והפסד, על פי בחירת החלופה בסעיף 815-35-35-5A בקודיפיקציה].

בהתאם, סכומים שנזקפו לרווח והפסד בגין רכיבים שלא נכללו, הינם בסך _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 79

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים²¹

מתכנת ביאור עמ' 40-663

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל								משקי בית		
		סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סה"כ
										כרטיסי אשראי	הלוואות לדירור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:
מחיצוניים
בינמגזרי
סך הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
לחיצוניים
בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6)(ג), מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6)(ו), יינתן גילוי לאופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ובשיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו.
BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

בלתי מבוקר													
פעילות חו"ל		פעילות ישראל								משקי בית			
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סה"כ	
										כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

- (א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

מתכונת ביאור עמ' 41-663

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

		בלתי מבוקר											
		פעילות ישראל						משקי בית					
		פעילות חו"ל		פעילות ישראל				מזה: מזה:		מזה: מזה:			
		סך הכל	סך פעילות חו"ל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיר	סה"כ
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:
מחיצוניים
בינמגזרי
סך הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
לחיצוניים
בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (המשך)

בלתי מבוקר														
פעילות חו"ל		פעילות ישראל												
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	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	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

מתכונת ביאור עמ' 663-42

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר													
פעילות חו"ל		פעילות ישראל											
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיר	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

בלתי מבוקר													
פעילות חו"ל		פעילות ישראל											
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (המשך)

בלתי מבוקר														
פעילות חו"ל		פעילות ישראל												
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
										מזה: מזה: מזה: כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סה"כ		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	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	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

מבוקר													
פעילות חו"ל		פעילות ישראל							משקי בית				
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		סה"כ	
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 79(ב1)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה¹

א. כללי:

[ניתן תיאור הבדלים מהדוח השנתי האחרון שפורסם בבסיס הפיצול למגזרים או בבסיס המדידה של הרווח או הפסד המגזרי].

ASC 280-10-50-32(e)

ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות:^{[2][3]}

ASC 280-10-50-32(a)-(d)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021						
בלתי מבוקר						
פעילויות	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	אחרות
סה"כ						
הכנסות ריבית, נטו:	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות ^[4]	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסים לטוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרת האשראי לציבור	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0	0
יתרת התחייבויות לטוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרת פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 79(ב1)(א)

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 79(ב1)(2)-(3), אם תאגיד בנקאי משנה את המבנה הארגוני הפנימי שלו באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים, המידע המתיחס לתקופות קודמות, יוצג מחדש אלא אם הדבר איננו פרקטי. בהתאם לכך, תאגיד בנקאי יציג מחדש את אותם פריטי גילוי מסוימים אשר הוא מסוגל להציג מחדש. בעקבות שינויים בהרכב המגזרים שלו, התאגיד בנקאי יגלה האם בוצעה הצגה מחדש של פריטים המתיחסים למידע המגזרי בתקופות קודמות. בנוסף, אם תאגיד בנקאי שינה את המבנה הארגוני הפנימי באופן הגורם לשינוי בהרכב המגזרים, ואם מידע על מגזרים לתקופות קודמות איננו מוצג מחדש בכדי לשקף את השינוי, על התאגיד הבנקאי לגלות בשנה בה אירע השינוי את המידע על מגזרים בתקופה השוטפת גם לפי הבסיס החדש וגם לפי הבסיס הישן של הפילוח אלא אם הדבר אינו בר ביצוע.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-32, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי בתמצית דוחות כספיים ביניים רק לסכומים הבאים: 1. הכנסות מלקוחות חיצוניים; 2. הכנסות בינמגזריות; 3. מידה של הרווח או ההפסד של המגזר בר הדיווח; וכן 4. סך נכסי המגזרים, כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים של מגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם. יחד עם זאת, הגילוי בביאור זה ניתן במתכונת זהה לגילוי בדוחות הכספיים השנתיים, כפי שמקובל בתמצית דוחות כספיים ביניים של בנקים בארה"ב.

³ מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.

⁴ בהתאם לדרישות הגילוי של נושא 280 לקודיפיקציה, בדוחות כספיים שנתיים נדרש להציג בנפרד את סכום הפחת והפחתות. יחד עם זאת, מכיוון שגילוי כאמור אינו נדרש בדוחות כספיים ביניים, בדוחות לדוגמה אלה סכום זה מוצג ביחד עם ההוצאות התפעוליות ואחרות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):
ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
בלתי מבוקר							
סה"כ	פעילויות אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
							בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):

ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021							
בלתי מבוקר							
סה"כ	פעילויות אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
							בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):
ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
בלתי מבוקר							
סה"כ	פעילויות אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
							בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):
ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020							
מבוקר							
סה"כ	פעילויות אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
							בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור

ג. התאמות לרווח או הפסד: [1][2][3]

ASC 280-10-50-32(f)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		סך רווח לאחר מסים של מגזרים בני דיווח רווח (הפסד) המדווח במסגרת פעילויות אחרות ביטול רווחים בין מגזריים לאחר מסים סכומים לא מוקצים לאחר מסים [פרט]
	2020	2021	2020	2021	
0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים במאחד
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-31, כל פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד. לדוגמה, יש לזהות ולתאר בנפרד את הסכום של כל תיאום מהותי הנובע מהבדל במדיניות החשבונאית, שנדרש כדי להתאים בין רווח או הפסד של מגזרים בני דיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-32(f), יינתן גילוי להתאמה בין סך כל המדידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי לפני הוצאת מסים (הכנסת מסים) ולפני פעילויות שהופסקו. אולם, אם התאגיד הבנקאי מקצה למגזרים בני דיווח פריטים כגון מסים על ההכנסה, התאגיד יכול להציג התאמה בין סך כל המדידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי, לאחר פריטים אלה. פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד.

³ לתשומת לב, ישנם בנקים בארה"ב שמציגים בדוחות הכספיים ביניים גם את ההתאמות להכנסות ואת ההתאמות לנכסים. אם תאגיד בנקאי שוקל לתת גילויים אלה, ניתן להיעזר בביאור 30א(ג) לדוח השנתי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 30ג

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי 54321

מתכונת ביאור עמ' 663-45 א. **חובות (x) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:**

ה. המפקח ס' 30ג(א)(3) **1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:**^[6]

הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 במרץ 2021

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית

בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,

צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2021

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 במרץ 2020

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית

בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,

צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2020

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

¹ באשר להשפעת אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.1 ת.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים הכוללים, בין היתר, התייחסויות לטיפול החשבונאי בשינויים נוספים בתנאי הלוואות. ראה פירוט לגילוי מידע בביאורים 6 ג. ו-16 א.

² ביאור זה ערוך תחת ההנחה שלתאגיד הבנקאי אין הלוואות פגומות שנרכשו (purchased credit-impaired (PCI) loans) אשר נמדדות בהתאם לדרישות ASC *310-30 Loans and Debt Securities Acquired With Deteriorated Credit Quality*.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(4), לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיר), אם יתרת החובות בהם קטנה מ-1% מסך כל יתרת החובות.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(5), יש לשקול האם נדרש לתת גילוי למגזר אשראי נוסף, או לקבוצת חובות נוספת, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות תת נושא 10-310 לקודיפיקציה.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(9), תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, כאשר הוא סבור שגילוי שנדרש לפי הוראות הדיווח לציבור חושף פרטים על לווה.

⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד גם לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. חובות^(*) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ה. המפקח ס' 30ג(א)(3)

סך הכל	בנקים וממשלות	הפרשה להפסדי אשראי			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2020

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית

בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,

צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2021

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2019

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית

בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,

צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2020

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. **חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):**

מתכנת ביאור עמ' 663-45

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

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)

ליום 30 ביוני 2021

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה של

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב)

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)

שנבדקו על בסיס קבוצתי*

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב)

* מזה: שההפרשה בגינם

חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל חובות^(א)

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב)

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)

שנבדקו על בסיס קבוצתי**

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב)

** מזה: שההפרשה בגינם

חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0 ^(ג)	0 ^[1]
0	0	0	0	0	0

ליום 30 ביוני 2020

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה של

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב)

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)

שנבדקו על בסיס קבוצתי*

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב)

* מזה: שההפרשה בגינם

חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל חובות^(א)

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב)

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)

שנבדקו על בסיס קבוצתי**

ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב)

** מזה: שההפרשה בגינם

חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	0	0	0

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח). ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.

(ג) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 בסך _____ מיליוני ש"ח).

¹ במידה וקיימות יתרות של הלוואות לדירור הנבחנות לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם להוראת ניהול בנקאי 314 במסגרת המגזר המסחרי, יש לתת גילוי בגינן.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):

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

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

ליום 31 בדצמבר 2020						
מבוקר						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	-	0	-	0	0	
0	0	0	0	0	0	

יתרת חוב רשומה של

חובות:^(א)

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב)
שנבדקו על בסיס קבוצתי*
* מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות^(א)

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות:^(א)

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב)
שנבדקו על בסיס קבוצתי**
** מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך _____ מיליוני ש"ח. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.
- (ג) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך _____ מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך _____ מיליוני ש"ח.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. חובות^(א) (המשך):

2. מידע נוסף על חובות פגומים^[1] (המשך):

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ה. המפקח ס'30ג(ב)(10)

ליום 31 בדצמבר 2020

מבוקר				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ^(ב)	צוברים הכנסות ריבית			שאינם צוברים הכנסות ריבית
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי בישראל:

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי בחו"ל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

ממשלות חו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל ממשלות

סך הכל

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב, הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 לסך ____ מיליוני ש"ח, ליום 30 ביוני 2020 לסך ____ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2020 לסך ____ מיליוני ש"ח.

ה. המפקח ס'30ג(ב)(11)

¹ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת את הגילוי המתייחס למידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי, במקום גילוי מידע זה בהתייחס לחובות שסווגו כפגומים. אם ניתן הגילוי בהתאם למתכונת זו, יש למחוק בהתאם גם את הערה (ב).

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. חובות^(א) (המשך):

2. מידע נוסף על חובות פגומים^[1] (המשך):

ד) חובות בעייתיים בארגון מחדש - ארגונים מחדש שבוצעו (המשך):

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

ה. המפקח ס'30ג(ב)(12)

בלתי מבוקר			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
			<u>פעילות לווים בישראל</u>
			<u>ציבור מסחרי בישראל:</u>
0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	שירותים פיננסיים
0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
			<u>פעילות לווים בחו"ל</u>
			<u>ציבור מסחרי בחו"ל:</u>
0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	סך הכל בנקים
0	0	0	סך הכל ממשלות
0	0	0	סך הכל

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

¹ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת את הגילוי המתאימה למידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי, במקום גילוי מידע זה בהתייחס לחובות שסווגו כפגומים.
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. חובות (המשך): מתכנת ביאור עמ' 52-663

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור:^[1]

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^[2](א), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 30 ביוני 2021			
בלתי מבוקר			
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
 מעל 60%
 שעבוד משני או ללא שעבוד
סך הכל

ליום 30 ביוני 2020			
בלתי מבוקר			
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
 מעל 60%
 שעבוד משני או ללא שעבוד
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2020			
מבוקר			
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
 מעל 60%
 שעבוד משני או ללא שעבוד
סך הכל

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי התאגיד הבנקאי בעת העמדת המסגרת.

¹ תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי זה אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית.
² בהתאם לסעיף 44 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 329 נקבעו כללים לחישוב שווי הנכס להלוואה לדירה במחיר מופחת.
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. חובות (המשך):

4. אינדיקציה לאיכות אשראי: [1][2][3][4]

ה. המפקח o'ג30ג(ב)14),
(15), ג30ג(ג)6)

גורם מרכזי בשמירה על איכות האשראי שהתאגיד הבנקאי מעמיד הינו בקרת האשראי. התאגיד הבנקאי פועל בעקביות לזיהוי ולאיתור מוקדם של סימנים המעידים על ירידה בכושר הפירעון של הלווים. במסגרת ניהול סיכונים האשראי, התאגיד הבנקאי מפתח ומיישם מודלים לדירוג האשראי של לקוחותיו, וזאת לצורך כימות סיכונים האשראי ותמיכה בהחלטות. התאגיד הבנקאי גם משתמש בדירוגים חיצוניים כמפורט להלן. התאגיד הבנקאי מתחזק באופן שוטף את המודלים השונים הקיימים ופועל להתאמתם, עדכוןם ותיקופם בהתאם לשינויים בסביבה העסקית.

להלן מידע על האינדיקציות העיקריות שהתאגיד הבנקאי בוחן בכל מגזר אשראי. ככלל, התאגיד הבנקאי מעדכן את האינדיקציות אחת ל- [פרט].

(א) בנקים וממשלות:

במסגרת ניהול החשיפות לתאגידים בנקאיים וממשלות בישראל ובחו"ל, התאגיד הבנקאי מנהל מעקב הדוק אחר איתנותם הפיננסית. האינדיקטור המרכזי לניהול החשיפה וקווי האשראי לאותם גורמים הינו דירוג האשראי אשר ניתן על ידי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות. התאגיד הבנקאי עושה שימוש בדירוגים המעודכנים ביותר. במקרים בהם לא קיימים דירוגים חיצוניים, נעשה שימוש באינדיקטורים חלופיים כגון מרווחי CDS וכו'.

דירוג אשראי

סך הכל	ללא דירוג	נמוך מ: B-	BB+	BBB+	A+	AAA
			עד B-	עד BBB-	עד A-	עד AA-
יתרת חוב רשומה						
ליום 30 ביוני 2021						
בלתי מבוקר						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
יתרת חוב רשומה						
ליום 30 ביוני 2020						
בלתי מבוקר						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

פעילות לווים בישראל

בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

1 בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו, ככל שרלוונטי, ישקול התאגיד הבנקאי גילוי באשר להשפעות על ההפרשה להפסדי אשראי ומדדים אחרים לאיכות אשראי, תוך התייחסות לאופן שבו התאגיד הבנקאי מביא בחשבון את חוסר הודאות הקיימת בקביעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי שלו. ראה גם האמור בביאור 6.ג. לעיל.

2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)6), במסגרת הגילוי הכמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי, תאגיד בנקאי ייתן לפחות גילוי על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. יש לשקול האם נדרש לתת גילוי לאינדיקציה נוספת לאיכות אשראי, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות ASC 310-10.

3 לתשומת לב גילוי זה ממחיש את דרישות הגילוי לעניין אינדיקציות לאיכות האשראי. יש להתאים את הגילוי לפרקטיקה הספציפית הנהוגה בתאגיד הבנקאי.

4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ב)16), אם תאגיד בנקאי נותן גילוי לדירוגים פנימיים, עליו לכלול מידע איכותי שיבהיר איך דירוגים פנימיים אלה קשורים להסתברות להפסד.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. חובות (המשך):

4. אינדיקציה לאיכות אשראי (המשך):

ה. המפקח ס' 30ג(ב)(14),
 (15), 30ג(ג)(6)

(א) בנקים וממשלות (המשך):

דירוג אשראי						
סך הכל	ללא דירוג	נמוך מ: B-	BB+	BBB+	A+	AAA
			עד B-	עד BBB-	עד A-	עד AA-
יתרת חוב רשומה						
ליום 31 בדצמבר 2020						
מבוקר						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
פעילות לווים בחו"ל						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

בנקים בישראל
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סך הכל

(ב) אנשים פרטיים - הלוואות לדירור:

האינדיקטור המרכזי^[1] שמשמש את התאגיד הבנקאי באמידת הפסדי האשראי במגזר זה הינו עומק הפיגור של ההלוואות, וזאת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314:

עומק הפיגור						
בפיגור של יותר מ-90 ימים						
סך הכל	סך הכל מעל 33 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 15	מעל 6	מעל 3	בפיגור של עד 90 ימים
			עד 15 חודשים	עד 6 חודשים	עד 3 חודשים	
יתרת חוב רשומה						
ליום 30 ביוני 2021						
בלתי מבוקר						
0	0	0	0	0	0	0
יתרת חוב רשומה						
ליום 30 ביוני 2020						
בלתי מבוקר						
0	0	0	0	0	0	0
יתרת חוב רשומה						
ליום 31 בדצמבר 2020						
מבוקר						
0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

אנשים פרטיים - הלוואות לדירור

פעילות לווים בישראל

אנשים פרטיים - הלוואות לדירור

פעילות לווים בישראל

אנשים פרטיים - הלוואות לדירור

¹ יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי ומהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה:

1.1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד): ***

מתכונת ביאור
עמ' 639-77.1
ה.המפקח ס' 30ג(א6)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

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

סך הכל מסחרי*
אנשים פרטיים -
הלוואות דיור
אנשים פרטיים -
אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

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

סך הכל מסחרי*
אנשים פרטיים -
הלוואות דיור
אנשים פרטיים -
אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה (המשך):

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד) (המשך): ***

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר					
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנמכר השנה	
	אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה				אשראי חוץ מאזני**		
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי* - אנשים פרטיים - הלוואות דיור - אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי לציבור

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר					
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנמכר השנה	
	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה				סיכון אשראי חוץ מאזני**		
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי* - אנשים פרטיים - הלוואות דיור - אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה (המשך):

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד) (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

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

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים -
 הלוואות דיור
 אנשים פרטיים -
 אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה (המשך):

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות:

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר					
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***
אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות דיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר					
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***
אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות דיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

ליום 31 בדצמבר 2020

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***
אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***	אשראי חוץ מאזני***
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות דיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:

ה. המפקח ס' 46

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

מתכונת ביאור עמ' 53-663

ליום 31 בדצמבר			ליום 31 בדצמבר				
2020	2020	2021	2020	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרות החוזים ^(ב)				
0	0	0	0	0	0	אשראי תעודות	ה. המפקח ס' 46(1)
0	0	0	0	0	0	ערביות להבטחת אשראי ^(א)	ה. המפקח ס' 46(2)
0	0	0	0	0	0	ערביות לרוכשי דירות	ה. המפקח ס' 46(3)
0	0	0	0	0	0	ערביות והתחייבויות אחרות	ה. המפקח ס' 46(5)
0	0	0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ^[1]	ה. המפקח ס' 46(א)
0	0	0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו ^[1]	ה. המפקח ס' 46(ב)
0	0	0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא נית ^[1]	ה. המפקח ס' 46(ג)
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות ^[1]	ה. המפקח ס' 46(ד)
0	0	0	0	0	0	מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי	(א)

(ב) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 46(א6), מובהר כי נדרש גילוי לכל ההתחייבויות לעיל, אלא אם מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

(1) לתאגיד הבנקאי יש שיקול דעת מוחלט בהעמדת אשראי/ערבות;
 (2) לתאגיד הבנקאי אין חשיפה לתביעות משפטיות במידה וייסוג מההתקשרות; וכן
 (3) קיימת חוות דעת משפטית לקיום האמור לעיל, לפחות בהתייחס לאבטיפוס של ההסכמים אשר יוצרים את ההתחייבויות האמורות.
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

נכסים

מזמנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 השקעות בחברות כלולות
 בניינים וציוד
 נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה

סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

מתכנת ביאור עמ' 55-663

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
נכסים					
					מזומנים ופיקדונות בבנקים
					ניירות ערך
					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
					אשראי לציבור, נטו
					אשראי לממשלה
					השקעות בחברות כלולות
					בנינים וציוד
					נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
					נכסים אחרים
					נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה
0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות					
					פיקדונות הציבור
					פיקדונות מבנקים
					פיקדונות הממשלה
					ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
					אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות
					התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:					
					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
					אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
					אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
					אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
					אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	0	סך הכל כללי
					אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
					אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) ¹

א. הרכב:

מתכונת ביאור
 עמ' 56-63
 ה. המפקח ס' 51א

ליום 30 ביוני 2021				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:				
סך הכל	נתונים	נתונים	מחירים	יתרה במאזן
	לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	-	-	-	(0)
0	0	0	0	0^(ב)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	-	-	-	0
(0)	(0)	(0)	(0)	0^(ב)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים פיננסיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך^(א)
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים אחרים
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות אחרות
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 ניירות ערך.

(ב) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) [אם רלוונטי: או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)]. למידע נוסף על מכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 14א-14ד.

¹ בהתאם ל- ASU 2016-01, לצורכי גילוי, נדרש להשתמש במחיר יציאה (exit price), בכפוף לנושא 820 בקודיפיקציה, כאשר מודדים את השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת במאזן.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך):
א. הרכב (המשך):

ליום 30 ביוני 2020				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב:				
סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	יתרה במאזן
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	-	-	-	(0)
0	0	0	0	0^(א)
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
ניירות ערך ^(א)				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
השפעת הסכמי קיזוז				
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	-	-	-	0
(0)	(0)	(0)	(0)	0^(א)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
0	0	0	0	0
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות				
0	0	0	0	0

(א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 ניירות ערך.
 (ב) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) [אם רלוונטי: או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)]. למידע נוסף על מכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 14א-14ב.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

מתכונת ביאור
עמ' 57-663

ליום 31 בדצמבר 2020					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב:					
סך הכל	נתונים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	יתרה במאזן	
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
					ניירות ערך ^(א)
0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	0^(ב)	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
(0)	(0)	(0)	(0)	0^(ב)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 ניירות ערך.

(ב) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) [אם רלוונטי: או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)]. למידע נוסף על מכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 14-ב-14.

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך):

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

מתכונת ביאור
עמ' 639-87 עד 639-88

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בתאגיד הבנקאי 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 תזרימי מזומנים עתידיים המהווים בריבית ניכון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרימי המזומנים העתידיים וקביעת שיעור ריבית הניכיון הינו סובייקטיבי. 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 התנדודות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שתתקבלנה או תשולמנה אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש, מכיוון שברוב המקרים התאגיד הבנקאי עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. 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 תאגידים בנקאיים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים:^{[1][2][3]}

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור -

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

¹ בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים, יש לשקול גורמים שעשויים להשפיע על הערכת השווי ואף טכניקות ההערכה (כגון: הערכת שוק נוכחית של סיכון אשראי וסיכון נזילות ביחס למכשירים נגזרים ושאנים נגזרים, וכן בחינת נתונים של ברוקרים ושירותי תמחור בלתי תלויים בעת קביעת השווי ההוגן).

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(א1), (א1), מטרת דרישות הגילוי היא לספק למשתמשים בדוחות הכספיים מידע על נכסים והתחייבויות הנמדדים לפי שווי הוגן במאזן או שניתן גילוי על השווי ההוגן שלהם בביאורים לדוחות הכספיים: א. טכניקות הערכת השווי והנתונים המשמשים את התאגיד הבנקאי לפיתוח מדידות אלה, לרבות שיקול הדעת והנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי. ב. אי הוודאות במדידות השווי ההוגן במועד הדיווח. ג. כיצד שינויים במדידות השווי ההוגן משפיעים על הביצועים של התאגיד הבנקאי ועל תזרימי המזומנים. לשם כך, תאגיד בנקאי ישקול את כל האמור להלן: (א) רמת הפירוט הנדרשת בכדי לעמוד בדרישות הגילוי; (ב) כמה דגש לתת לכל אחת מהדרישות השונות; (ג) כמה קיבוץ ופיצול לבצע; וכן (ד) האם נדרש מידע נוסף בכדי להעריך את המידע הכמותי שניתן עליו גילוי.

³ בביאור זה יש לכלול הסברים והבהרות הדרושים להבנת הערכות השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שנעשו על ידי התאגיד הבנקאי, לרבות תיאור המודל ששימש במדידת השווי ההוגן ומגבלותיו, וכן ההנחות והפרמטרים שאומצו במהלך הערכת השווי ההוגן. דוגמת הגילוי שמופיעה בהוראות הדיווח לציבור (עמודים 639-87 עד 639-88) הינה דוגמה תמציתית בלתי מחייבת, ועל התאגיד הבנקאי להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות הרלוונטיות אלו.

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים (המשך):

אשראי לציבור (המשך) -

בדרך כלל כאשר לא קיימות עסקאות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בתאגיד הבנקאי עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר גם משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את התאגיד הבנקאי בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות -

לצורכי גילוי, היתרה במאזן של פיקדונות ללא מועד פירעון אשר מייצגת את הסכום לתשלום על פי דרישה, מהווה אומדן נאות לשווי הוגן. עבור פיקדונות עם מועד פירעון קבוע, השווי ההוגן לתאריך המאזן נאמד לפי היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד הבנקאי מגייס פיקדונות דומים ביום המאזן.

ASC 825-10-55-3

אגרות חוב וכתבי התחייבות -

בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר בשיעור הריבית בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי התאגיד הבנקאי, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב, וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על צטוטי ברוקרים עבור התחייבות זהה בנכס השוק כנכס בשוק פעיל.

מכשירים פיננסיים נגזרים -

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

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את התאגיד הבנקאי בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (כגון סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

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 ולאיות 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.

השאלת ניירות ערך המטופלות כעסקאות אשראי -

בהתאם לשווי השוק של הניירות המהווים בסיס לעסקה.

יתרות בגין עסקאות בשל רכש חוזר או מכר חוזר -

בשיטת היוון תזרימי מזומנים, בהתחשב בפרמטרים הבאים:

- תקופת החוזה;
- שיעורי היוון מתאים לעסקאות עם מח"מ דומה;
- אופי הביטחון שהתקבל או הועבר.

[עודכן]

ביאור 14 א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך): ^[1]

ד. התאמות בגין סיכון אשראי ^[2]:

1. התאמות בגין סיכון אשראי מול צדדים נגדיים ("CVA - credit valuation adjustment"):

עבור מכשירים נגזרים "מעבר לדלפק" (OTC) המהווים נכסים, מדידת השווי ההוגן מותאמת על מנת לשקף את סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה. כאשר קיימים חוזי CDS על מכשירי החוב של הצד הנגדי, התאגיד הבנקאי מודד את מרווח האשראי באמצעות מרווח ה-CDS. כאשר מרווחי CDS עבור צד נגדי מסוים אינם זמינים, התאגיד הבנקאי עושה שימוש במרווח אשראי אשר מחולץ באמצעות השוואת אגרות חוב סחירות של הצד הנגדי אל מול עקום בסיס, בהתאמות הנדרשות. במידה וגם הנתונים הללו אינם זמינים, התאגיד הבנקאי משתמש בנתוני דירוגים פנימיים.

2. התאמות בגין סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי עצמו - סיכון אי ביצוע (DVA - debit valuation adjustment):

עבור נגזרים "מעבר לדלפק" (OTC) המוכרים כהתחייבות, מחשב התאגיד הבנקאי את סיכון האשראי שלו באמצעות חילוץ מרווח האשראי המגולם כפער בין שיעורי התשואה על כתבי ההתחייבות הסחירים של התאגיד הבנקאי אל מול ריבית חסרת סיכון של אג"ח ממשלתית בעלת מח"מ דומה ותוך התאמות מסוימות.

מידע לגבי סיכון אשראי וסיכון אי ביצוע שהוקצו למכשירים הספציפיים:

המאוחד			
לימים	לימים 30 ביוני		סיכון אשראי (CVA)
	31 בדצמבר	2021	
2020	2020	2021	סיכון אי ביצוע (DVA)
מבוקר	(בלתי מבוקר)		
0	0	0	
0	0	0	

¹ בהתאם לתיקון ASU 2018-13 המיושם על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2021, בוטלה הדרישה למתן גילוי על תיאור תהליכי הערכה המשמשים במדידות שווי הוגן המסווגות כרמה 3 במדרג השווי ההוגן.

² ראה לעיל הערה 1 לביאור 14 א. (ב) לעניין ההשפעות האפשריות של התפתחות נגיף הקורונה על מדידות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):^[1]

ליום 30 ביוני 2021 (המשך)

ה. המפקח ס' 19(י)(2)(א)

בלתי מבוקר					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	נתונים		
			לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 19(י)(2)(ב)

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד
 חוזי ריבית - אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים הנגזרים

אחר^[2] [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

¹ בהתאם לתיקון ASU 2018-13 המיושם על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2021, עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, בוטלה הדרישה למתן גילוי על סכומי העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במדרג השווי הוגן והסיבות להעברות אלו, וכן, על המדיניות לקביעה מתי העברות בין הרמות נחשבות ככאלה שהתקיימו.

² לדוגמה: ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, פיקדונות בגין שאילות לא מובטחות של ניירות ערך, תמורה מותנית בצירוף עסקים וכו'.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 30 ביוני 2020 (המשך)

ה. המפקח ס'19(ו)(2)(א)

בלתי מבוקר					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			0	(0)	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

ה. המפקח ס'19(ו)(2)(ב)

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

**סך כל ההתחייבויות בגין
המכשירים הנגזרים**

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

מתכונת ביאור
עמ' 59-663

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

מבוקר					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
ב:					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	נתונים	נתונים	מחירים
			לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב)

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות

שאינן למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של ממשלות זרות
 אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי
 משכנתאות (MBS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

מניות שאינן למסחר¹

**סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
ומניות שאינן למסחר**

ניירות ערך למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של ממשלות זרות
 אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

מניות למסחר

סך כל ניירות ערך למסחר

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד
 חוזי ריבית - אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזים בגין נגזרי אשראי
**סך כל הנכסים בגין המכשירים
הנגזרים**

אחר [פרט אם מהותי]:

סך כל הנכסים

¹ בהתאם ל-ASU 2019-04, מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין - ימדדו לפי עלות בניכוי ירידת ערך. אם התאגיד הבנקאי מזהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק, ימדדו המניות בשווי הוגן לתאריך בו התרחשה העסקה הנצפית. תאגיד בנקאי ימשיך למדוד את המניות לפי שיטה זו, עד שהשקעה תפסיק לעמוד בהגדרת מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם המניות עומדות בהגדרה זו.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

מבוקר					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	נתונים		
			לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב)

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

ה. המפקח ס' 19(1)(א)(2) (א) ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:^[1]

לתקופה שהסתיימה ביום		ליום		
		30 ביוני 2021		
		בלתי מבוקר		
		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 19(1)(א)(2) (ב)

נכסים

נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה^(ד)
 אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון^(ה)
 השקעה בחברה כלולה^(א)
 נכסים שנתפסו^(ב)
 נכסים בלתי מוחשיים^(ג)
 אחרים [פרט אם מהותי]

לתקופה שהסתיימה ביום		ליום		
		30 ביוני 2020		
		בלתי מבוקר		
		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	0	0

נכסים

נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה^(ד)
 אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון^(ה)
 השקעה בחברה כלולה^(א)
 נכסים שנתפסו^(ב)
 נכסים בלתי מוחשיים^(ג)
 אחרים [פרט אם מהותי]

¹ הגילויים בגין מדידת שווי הוגן שאינה על בסיס חוזר ונשנה יינתנו רק לגבי תקופת הדיווח שבה בוצעה מדידת השווי הוגן של פריטים שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי בסוף אותה תקופה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום		ליום 31 בדצמבר 2020 ^[1]		
מבוקר				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:				
סך הכל רווחים (הפסדים) לשנה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	0	0

נכסים

נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה^(ד)
 אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית
 בביטחון^(ה)
 השקעה בחברה כלולה^(א)
 נכסים שנתפסו^(ב)
 נכסים בלתי מוחשיים^(ג)
 אחרים [פרט אם מהותי]

- (א)** בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין השקעה בחברה כלולה בסך _____ מיליוני ש"ח אשר ערכה בספרים לאותו מועד לפי שיטת השווי המאזני היא _____ מיליוני ש"ח. התאגיד הבנקאי הכיר בהורדת ערך של ההשקעה כאמור לשווייה ההוגן היות ו_____ [נדרש להשלים את האינדיקטורים שבגינם נקבע כי ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני]. [ייתן גילוי לטכניקת ההערכה ולנתונים משמעותיים ששימשו בקביעת השווי ההוגן]. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה 2.
- (ב)** נכס נדל"ן שנתפס התקבל כפירעון מלא של חוב עם יתרת חוב רשומה בסך _____ מיליוני ש"ח, והוכר במאזן בסעיף "נכסים אחרים" בסכום של _____ מיליוני ש"ח בניכוי עלויות מכירה של _____ מיליוני ש"ח (בנטו, _____ מיליוני ש"ח). מדידת השווי ההוגן של הנדל"ן למועד התפיסה נעשתה באמצעות מעריך שווי חיצוני, בלתי תלוי, בעל כישורים מקצועיים רלוונטיים ובעל ניסיון עדכני במיקום ובסוג הנדל"ן שנמדד, וסווגה לרמה 3. הנכס עדיין נמצא ברשות התאגיד הבנקאי למועד הדיווח. למידע נוסף ראה ביאור 14ד(ב).
- (ג)** בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד מירידת ערך בגין _____ [תיאור הנכס הבלתי מוחשי שהופחת לרבות המגזר אליו הוא משתייך] בסך _____ מיליוני ש"ח אשר ערכו בספרים לאותו מועד היה _____ מיליוני ש"ח.^[2] ההפסד סווג בדוח רווח והפסד בסעיף "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין". [תיאור העובדות והנסיבות שהובילו להכרה בהפסד מירידת הערך]. במדידת השווי ההוגן נעשה שימוש בשיטת _____ [להשלים את השיטה ששימשה בקביעת השווי ההוגן]. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה 3 של מדרג השווי ההוגן. למידע נוסף ראה ביאור 14ד(ב).
- (ד)** בעת סיווג קרקע שערכה בספרים _____ מיליוני ש"ח כנכס מוחזק למכירה בהתאם ל-ASC 360, הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד בגין הורדת ערך קרקע לשווייה ההוגן בסך _____ מיליוני ש"ח בניכוי עלויות מכירה של _____ מיליוני ש"ח (בנטו, _____ מיליוני ש"ח). מדידת השווי ההוגן התבססה על הערכת שווי שנעשתה על ידי מעריך שווי חיצוני בהתבסס על מכפיל למ"ר שהתקבל מעסקאות נצפות על קרקעות דומות, ולכן סווגה ברמה 2.
- (ה)** בעת סיווג האשראי כפגום ומותנה בביטחון הכיר התאגיד הבנקאי בהפרשה לירידת ערך בסך של _____ מיליוני ש"ח. ההפסד סווג בדוח רווח והפסד לסעיף "הוצאות בגין הפסדי אשראי". הביטחון לאשראי זה הוא במניות לא סחירות של החברה וחברות בנות באותה קבוצה בהתבסס על הערכת שווי חיצונית ולכן המדידה סווגה ברמה 3. למידע נוסף ראה ביאור 14ד(ב).

ה. המפקח ס' 19(ו)2(א)

ASC 350-30-50-3

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 1(a)-10-50-820, עבור מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות שבוצעו במהלך תקופת הדיווח ולא בסוף תקופת הדיווח, יצוין באופן ברור כי המידע המוצג לגבי השווי ההוגן אינו מתייחס לסוף תקופת הדיווח וכן ייתן גילוי למועד או לתקופה שבה בוצעה המדידה.

² בהתאם לנושא 350 לקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים", הפסד מירידת ערך של נכס בלתי מוחשי אינו מבוטל בתקופות עוקבות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס'19(ו)2(ג), (ד)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)

א. הרכב:

מתכנת ביאור
עמ' 60-663

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות (ראה סעיף ב' להלן)		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 מרץ 2021		
			אל רמה 3	רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל				
									אחר	בדוח רווח והפסד			
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	נכסים
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר:
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אג"ח של ממשלת ישראל
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אג"ח של ממשלות זרות
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אג"ח של אחרים בישראל
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	אג"ח של אחרים זרים
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	מניות שאינן למסחר
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0 ^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0 ^(א)	0 ^(א)	0	0	ניירות ערך למסחר:
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0	0	אג"ח של ממשלת ישראל
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0	0	אג"ח של ממשלות זרות
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0	0	אג"ח של אחרים בישראל
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0	0	אג"ח של אחרים זרים
0 ^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0 ^(ב)	0	0	סך כל ניירות הערך למסחר

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) (המשך)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות (ראה סעיף ב' להלן)		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 מרץ 2020
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר רווח והפסד (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ב)	0
0^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים (המשך)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל הנכסים בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "_____".

- ה. המפקח ס' 19(2)(ד)
- ה. המפקח ס' 19(2)(ד)
- ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) (המשך)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות (ראה סעיף ב' להלן)		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ב)	0
0^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
נכסים (המשך)											
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי ריבית - שקל-מדד											
חוזי ריבית - אחר											
חוזי מטבע חוץ											
חוזים בגין מניות											
חוזי סחורות ואחרים											
חוזים בגין נגזרי אשראי											
סך כל הנכסים בגין המכשירים											
הנגזרים											
אחר [פרט אם מהותי]											
סך כל הנכסים											
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי ריבית - שקל-מדד											
חוזי ריבית - אחר											
חוזי מטבע חוץ											
חוזים בגין מניות											
חוזי סחורות ואחרים											
חוזים בגין נגזרי אשראי											
סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים											
הנגזרים											
אחר [פרט אם מהותי]											
סך כל ההתחייבויות											

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן". רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "_____".

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד) ASU 2018-13

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד)

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) (המשך)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות (ראה סעיף ב' להלן)		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר רווח והפסד (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ב)	0
0^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים (המשך)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל הנכסים בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "_____".

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):
א. הרכב (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) (המשך)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות ראה (סעיף ב' להלן)		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
			אל רמה 3	רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ב)	0
0^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים (המשך)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל הנכסים בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד

חוזי ריבית - אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "_____".

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)
(המשך):

[עדכן]

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)(3)

ב. העברות אל ומרמה 3 במהלך התקופה: ^[1]

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

התאגיד הבנקאי העביר נכסים בגין נגזרי מטבע חוץ בסך ___ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 2 למדידה ברמה 3, שטרם ההעברה נמדדו באמצעות מודל פנימי של התאגיד הבנקאי, וזאת מכיוון שציטוטים עבור מכשירים דומים הפכו ללא זמינים בשוק.

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

התאגיד הבנקאי העביר נכסים בגין נגזרי מטבע חוץ בסך ___ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 2 למדידה ברמה 3, שטרם ההעברה נמדדו באמצעות מודל פנימי של התאגיד הבנקאי, וזאת מכיוון שציטוטים עבור מכשירים דומים הפכו ללא זמינים בשוק.

[לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 וכן לשנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר 2020 יינתן גילוי דומה].

¹ בהתאם לתיקון ASU 2018-13 המיושם על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2021, עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, בוטלה הדרישה למתן גילוי המדיניות לקביעה מתי העברות בין הרמות נחשבות ככאלה שהתקיימו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס'19(ו)(2)(בב) **[עודכן]**

ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3^[1] (במאחד)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:^[2]

מתכונת ביאור
עמ' 65-66

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר

ממוצע משוקלל ^[4]	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי ^[3]	שווי הוגן	נכסים
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר: אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0%	0%-0%	הסתברות לכשל	מזומנים		
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי			
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי			
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי	0	מניות שאינן למסחר
0%	0%-0%	שיעור צמיחה לטווח ארוך של ההכנסות	מזומנים		
0%	0%-0%	שיעור רווח תפעולי לפני מס לטווח ארוך			
0	0-0	מכפיל EBITDA	חברות נסחרות		
0	0-0	מכפיל הכנסות	דומות בשוק		
0%	0%-0%	ניכיון בשל סחירות נמוכה			
0%	0%-0%	פרמיית שליטה			
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי	היוון תזרימי	0	ניירות ערך למסחר: אג"ח של אחרים זרים
0%	0%-0%	תשואה	מזומנים		
				0	התחייבויות התחייבויות מותנית בצירוף עסקים
				0	מכשירים נגזרים (נטו) חוזי ריבית - שקל-מדד
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי	0	חוזי מטבע חוץ
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי	מזומנים		
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	0	חוזים בגין מניות
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	0	
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד	מודל תמחור אופציות	0	חוזי אשראי
0%	0%-0%	עקום תנודתיות של סיכון האשראי			
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי			
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי			
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)

רגישות מדידות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא-נצפים:^[5][6]

ה. המפקח ס'19(ו)(2)(ז)

- (1) עבור נגזרי אשראי עלייה בתשואת השוק, מרווחי אשראי ושיעורי כשל תגרום לירידה בשווי הוגן של אותם נגזרי אשראי עבור מוכרי הגנה ועלייה בשווי הוגן עבור רוכשי הגנה שכזו.
- כמו כן, שינוי בהנחות לגבי הסתברות לכשל ילווה בשינוי דומה בהנחות לגבי מרווחי אשראי ובישנוי ביחס הפוך בהנחות לגבי תשואת השוק.
- (2) אחר [פרט].

¹ מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי את דרישות הגילוי הכמותי. יש להתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בב), תאגיד בנקאי אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מפותחים על ידי התאגיד הבנקאי במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי משתמש במחירי מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נותנים גילוי זה, תאגיד בנקאי לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמניים באופן סביר לתאגיד הבנקאי.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בב), אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לשינוי זה ולסיבות לביצועו.

⁴ בהתאם לתיקון ASU 2018-13 המיושם על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2021, עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימושו למדידת השווי הוגן.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(ז), גילוי זה יינתן אם שינוי בנתונים הלא-נצפים לסכום אחר עשוי להביא למדידת שווי הוגן גבוהה יותר או נמוכה יותר באופן משמעותי. התיאור המילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא-נצפים יכול, לכל הפחות, את הנתונים הלא-נצפים שניתן עליהם גילוי בטבלה לעיל.

⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור - נספח י"ד סעיף 106 (עמ' 164-637 עד 165-637), יינתן תיאור של יחסי הגומלין בין הנתונים הלא-נצפים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך):
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר				
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר:				
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי מזומנים	0
0%	0%-0%	הסתברות לכשל		
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי		
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי		
מניות שאינן למסחר				
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי מזומנים	0
0%	0%-0%	שיעור צמיחה לטווח ארוך של ההכנסות		
0%	0%-0%	שיעור רווח תפעולי לפני מס לטווח ארוך		
0	0-0	מכפיל EBITDA	חברות נסחרות	
0	0-0	מכפיל הכנסות	דומות בשוק	
0%	0%-0%	ניכיון בשל סחירות נמוכה		
0%	0%-0%	פרמיית שליטה		
ניירות ערך למסחר:				
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי	היוון תזרימי מזומנים	0
0%	0%-0%	תשואה		
התחייבויות				
התחייבויות מותנית בצירוף עסקים				
0				
מכשירים נגזרים (נטו)				
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	0
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	0
חוזים בגין מניות				
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	0
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד		
חוזי אשראי				
0%	0%-0%	עקום תנודתיות של סיכון האשראי	מודל תמחור אופציות	0
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי		
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0
חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)				

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020

מבוקר					
מוצג משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן	
					נכסים
					אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר:
				0	אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי מזומנים		
0%	0%-0%	הסתברות לכשל			
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי			
0bps	0bps-	מרווח אשראי			
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי מזומנים	0	מניות שאינן למסחר
0%	0%-0%	שיעור צמיחה לטווח ארוך של ההכנסות			
0%	0%-0%	שיעור רווח תפעולי לפני מס לטווח ארוך			
0	0-0	מכפיל EBITDA	חברות נסחרות		
0	0-0	מכפיל הכנסות	דומות בשוק		
0%	0%-0%	ניכיון בשל סחירות נמוכה			
0%	0%-0%	פרמיית שליטה			
					ניירות ערך למסחר:
				0	אג"ח של אחרים זרים
0bps	0bps-	מרווח אשראי	היוון תזרימי מזומנים		
0%	-0% 0bps	תשואה			
					התחייבויות
					התחייבויות מותנית בצירוף עסקים
					0
					מכשירים נגזרים (נטו)
				0	חוזי ריבית - שקל-מדד
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים		
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי			
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	0	חוזי מטבע חוץ
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	0	חוזים בגין מניות
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד			
0%	0%-0%	עקום תנודתיות של סיכון האשראי	מודל תמחור אופציות	0	חוזי אשראי
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי			
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי			
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:^[1] ה. המפקח ס'19(ו1)(2)(בב)

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר					
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן	נכסים
[פרט]	[פרט]	- שיעור ריבית להיוון; - תקופות למימוש מניה;	[פרט]	0	אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון
--	--	- שיעור ריבית להיוון; - עלויות למימוש;	הערכת שווי חיצונית	0	נכסים שנתפסו
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	נכסים בלתי מוחשיים
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	מניות שאינן למסחר
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	אחרים [פרט אם מהותי]

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר					
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן	נכסים
[פרט]	[פרט]	- שיעור ריבית להיוון; - תקופות למימוש מניה;	[פרט]	0	אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון
--	--	- שיעור ריבית להיוון; - עלויות למימוש;	הערכת שווי חיצונית	0	נכסים שנתפסו
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	מניות שאינן למסחר
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	אחרים [פרט אם מהותי]

ליום 31 בדצמבר 2020

מבוקר					
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן	נכסים
[פרט]	[פרט]	- שיעור ריבית להיוון; - תקופות למימוש מניה;	[פרט]	0	אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון
--	--	- שיעור ריבית להיוון; - עלויות למימוש;	הערכת שווי חיצונית	0	נכסים שנתפסו
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	מניות שאינן למסחר
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	אחרים [פרט אם מהותי]

למידע נוסף ראה ביאור 14ב(ב).

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו1)(2)(בב), תאגיד בנקאי אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מפותחים על ידי התאגיד הבנקאי במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי משתמש במחירים מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נתונים גילוי זה, תאגיד בנקאי לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמינים באופן סביר לתאגיד הבנקאי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 20.18 (ד), 20.19.

ביאור 14 - חלופת השווי ההוגן (במאחד)

א. הרכב:^[1]

לתקופה שהסתיימה ביום	ליום
	30 ביוני 2021
	בלתי מבוקר

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה (א)	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
---	------	--------------------	-----------

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף ב(1) להלן)

0

אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים (סעיף ב(2) להלן)

0

לתקופה שהסתיימה ביום	ליום
	30 ביוני 2020
	בלתי מבוקר

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה (א)	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
---	------	--------------------	-----------

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף ב(1) להלן)

0

אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים (סעיף ב(2) להלן)

0

לתקופה שהסתיימה ביום	ליום
	31 בדצמבר 2020
	מבוקר

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה (א)	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
---	------	--------------------	-----------

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף ב(1) להלן)

0

אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים (סעיף ב(2) להלן)

0

(א) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 20.7, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה, שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי ההוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים.

ביאור 14 - חלופת השווי ההוגן (במאוחד) (המשך):

ב. מידע נוסף^[1]:

ה. המפקח ס' 20.18 (א)

1. אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל:

(א) התאגיד הבנקאי בחר ליישם את חלופת השווי ההוגן עבור אגרות חוב ממשלתיות מסוג "גילון" עם מח"מ של 25 שנה וריבית נקובה של 3 אחוזים, היות והן מגודרות כלכלית על ידי מכשירים נגזרים.

(ב) התאגיד הבנקאי מיישם את חלופת השווי ההוגן רק עבור אגרות החוב הממשלתיות הללו, היות ויתר אגרות החוב הממשלתיות אינן מגודרות כלכלית, ועל כן לא נבחרה חלופת השווי ההוגן עבורן.

2. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים:^[2]

(א) [ייתן גילוי לגבי נימוקי ההנהלה לבחירה בחלופת השווי ההוגן עבור פריט זה].

(ב) [אם חלופת השווי ההוגן נבחרה רק עבור חלק מהפריטים המשתייכים לקבוצה של פריטים דומים, יש לתת תיאור של אותם פריטים והנימוקים לבחירה החלקית].

¹ בהתאם לתיקון ASU 2016-01 כפי שעודכן על ידי ASU 2018-03, עבור התחייבויות פיננסיות נקובות במטבע חוץ לגביהן נבחרה חלופת השווי ההוגן, נדרש תחילה למדוד במטבע הנקוב את סכום השינוי בשווי ההוגן המתייחס לסיכון האשראי של המכשיר, אשר מוצג בנפרד מהסך הכולל של השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית. לאחר מכן, שני רכיבי השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבות ימדדו מחדש במטבע הפעילות של הישות המדווחת, על ידי שימוש בשערי חליפין בסוף תקופה הדיווח.

² הגילויים יינתנו עבור כל פריט בנפרד לגבינו יושמה חלופת השווי ההוגן.

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה²¹

א. השפעת נגיף הקורונה

[התאגיד הבנקאי יכלול מידע בדבר אירוע נגיף הקורונה, ישקול בזהירות את הנסיבות הייחודיות שלו וחשיפות הסיכון שלו בעת ניתוח האופן שבו ההתפתחויות הקשורות לאירוע נגיף הקורונה עשויות להשפיע על תוצאות פעילותו, מצבו הכספי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא פועל כדי לנהל סיכונים אלה.

הגילוי בביאור זה ישקף את כל ההשפעות הנוכחיות או האפשריות המהותיות של אירוע נגיף הקורונה על התאגיד הבנקאי].

ב. גיוס הון פיקוחי על ידי הנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים:

ביום ____ השלים התאגיד הבנקאי הנפקה לציבור, על פי הצעת מדף מיום ____, במסגרתה הונפקו ____ מיליוני ש"ח ע.נ כתבי התחייבות נדחים (סדרה 1) עם מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכללה בהון רוברד 2 [לחילופין: בהון רוברד 1 נוסף].

כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום ____ ונושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של ____%. [יתוארו תנאיו העיקריים של המכשיר].

בהתרחש ____ [פרט את האירוע המכונן לאי קיימות ואת האירוע המכונן לספיגת הפסדי קרן בהתאם לתנאי המכשיר],^[3] כתבי ההתחייבות הנדחים יומרו באופן מיידי למניות רגילות של התאגיד הבנקאי לפי שווי השוק של המניות במועד ההמרה או לפי מחיר רצפה של ____ ש"ח, כגובה מבין השניים [לחילופין: יימחקו].

דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים הינו ____.

ג. החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל:

בחודש בינואר 2017 פורסם החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017, על בסיס דוח וועדה ציבורית אשר מונתה על ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל ("ועדת שטרומ"). החוק קבע, בין היתר, את הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים הגדולים. כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי האשראי, נקבע בסעיף 9(ג) לחוק, כי מתום ארבע שנים מיום התחילה ועד תום שבע שנים מיום התחילה, היינו מיום 31 בינואר 2021 עד ליום 31 בינואר 2024, סך מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי של לקוחות בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב, בכל שנה, לא יעלה על 50% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי של לקוחות הבנק כפי שהיה בשנת 2015. ביום 11 בנובמבר 2020 אושר צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (הוראת שעה), התשפ"א-2020 אשר קבע כי לאור משבר הקורונה והמצוקה הכלכלית של לקוחות רבים, החל מסוף ינואר 2021 ועד סוף ינואר 2022 סך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנק, לא יעלה על 55% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנק כפי שהיה בשנת 2015, ועד למינימום של 7,500 ש"ח בחודש, במקום מינימום של 5,000 ש"ח כפי שנקבע במקור.

[ינתן גילוי להשפעת החוק על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי].

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 1-50-10-270, התאגיד הבנקאי נדרש לכלול בתמצית דוחות כספיים ביניים, בין היתר, את המידע הנדרש בנושאים הבאים: א. שינויים מהותיים באומדנים או הפרשות בגין מסים על הכנסה; ב. גריעת רכיב של ישות ופריטים יוצאי דופן או לא שכיחים; ג. פריטים תלויים; ד. שינויים במדיניות החשבונאית או שינויים באומדנים חשבונאיים; ה. שינויים מהותיים במצב הכספי; ו. מגזרי פעילות ברי דיווח; ז. תוכניות תגמול להטבה מוגדרת ותוכניות הטבה מוגדרת נוספות להטבה לאחר פרישה; ז. שימוש בשווי הוגן למדידת נכסים והתחייבויות שהוכרו; ח. מכשירים נגזרים; ט. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים; י. השקעות מסוימות בניירות ערך התחייבויות והוויים, וירידות ערך שאינן זמניות; יג. איכות האשראי של חייבים פיננסיים והפרשה להפסדי אשראי.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 3-50-10-270, רצוי לכלול בתמצית דוחות כספיים ביניים מידע עוקב לגבי השפעת אירועים מהותיים שנכלל בגינם מידע בדוחות השנתיים.

³ ראה בנוסף נספחים ג', ד' וה' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי".

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

ד. בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו:

1. מידע בדבר עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל:^[1]

[ינתן פירוט בהתאם לקבוצות המפורטות בסעיף 80(ד) להוראות הדיווח לציבור לעסקאות שנעשו במהלך תקופת הדיווח.

ה. המפקח ס' 80(ד)

תתוארנה עסקאות, לחילופין התקשרויות לביצוע עסקאות, שבין התאגיד הבנקאי או חברה מאוחדת שלו לבין בעל עניין, בין שנעשו במישרין ובין שנעשו בעקיפין, בציון סכומי העסקאות, דרכי קביעת המחירים, תנאי האשראי והתנאים האחרים לפי נסיבות העניין; כמו כן, תצוין השפעת העסקאות על מצבו העסקי של התאגיד ועל תוצאות פעולותיו, לגבי כל עסקה בנפרד.^[3]

ה. המפקח ס' 80(ז)(ה), (י)

ינתן גילוי לעסקאות עם צדדים קשורים: מהות היחסים; תתוארנה עסקאות ומידע נוסף אשר הכרחי להבנת השפעת העסקאות על המצב הכספי; השפעת שינויים בקביעת תנאי העסקאות; התנאים ואופן הסילוק של סכומים לשלם או סכומים לקבל.

ASC 850-10-50-1(a)-(d)

• מול בעלי שליטה:

ביום 1 בינואר 2021 נטלה החברה האם הלוואה מהתאגיד הבנקאי בסך ___ מיליוני ש"ח, הנושאת ריבית שנתית של ___%. ההלוואה מובטחת בערבות אישית של בעלי החברה האם. תנאי ההלוואה נקבעו בהתאם לתנאי השוק החלים על הלוואות בעלות מאפיינים ותנאים דומים.

• מול צדדים קשורים אחרים:

ביום 1 בפברואר 2021 שכר התאגיד הבנקאי משרדים בבאזל בשוויץ תמורת ___ מיליוני ש"ח לשנה מ ___ (לציון מהות היחסים עם הצד הקשור). תנאי השכירות נקבעו בהתאם לתנאי השוק ולמחירי השכירות המקובלים באזור.

• מול נושאי משרה:

ביום 1 במאי 2021 הוקצו לחמישה נושאי משרה בתאגיד הבנקאי ___ כתבי אופציה הניתנים להמרה ל ___ מניות התאגיד הבנקאי. כתבי האופציה יבשילו בשלוש מנות שוות החל מיום 1 במאי 2022, אחת לשנה. תוספת המימוש אשר תידרש הינה ___ ש"ח בגין כל אופציה.

2. מידע בדבר עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל:

ה. המפקח ס' 80א

[עשה התאגיד הבנקאי במהלך תקופת הדיווח עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל עם צדדים קשורים או עם בעלי עניין בתאגיד, ינתן גילוי נפרד לעסקאות אלה, תנאיהן, תוצאותיהן ותזרימי המזומנים הנובעים מהן. מקום בו חושבה הטבה לפי סעיף 80ב להוראות הדיווח לציבור, ינתן גילוי גם לסכום ההטבה שנזקפה].^[4]

1 הגילוי המובא לעיל הינו דוגמה בלבד וכל תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לנסיבות הרלוונטיות אליו.
2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80א, לעניין סעיף זה וסעיף 80 - "עסקאות במהלך העסקים הרגיל" - עסקאות שנעשו באותם תנאים שהיו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור.
3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ז)(ה), תאגיד בנקאי יהיה רשאי שלא לתת את הפרטים לגבי עסקה כאמור בסעיפים 80(ז)(ה)-(ו) בהוראות, למעט עסקה חריגה כהגדרתה בסעיף 1 לחוק החברות, אם התקיים בה אחד משני אלה:
(1) העסקה זניחה; על התאגיד הבנקאי לציין את הסוגים והמאפיינים של העסקאות שהוא רואה אותן כזניחות, תוך פירוט העובדות, הנימוקים וההסברים לכך.
(2) העסקה אינה זניחה, והתאגיד הבנקאי נתן תיאור כללי שלה, של מאפייניה והיקפה וכן של היקף כלל העסקאות מסוגה עם אותו בעל עניין.
4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80א, הוראה זו לא תחול על עסקאות עם חברה בת מאוחדת שהיתה בבעלות מלאה במועד קשירת העסקה. (יש לזכור, כי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים", אסור לתאגיד בנקאי לבצע עסקאות בתנאים מועדפים על אלה שהוא עושה עסקה דומה עם אחרים בנסיבות דומות עם מי שמוגדר באותה הוראה "אדם קשור").
BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

ה. מידע נוסף המחושב על בסיס פרופורמה:

ה. המפקח ס' 80ב(ד)

במהלך תקופת הדיווח [לחילופין: לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים] נעשתה התקשרות נמשכת^[1] בין התאגיד הבנקאי ובין בעל השליטה בו^[2] המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה.

להלן נתוני הפרופורמה בהנחה כי תנאי ההתקשרות הנמשכת החדשים היו משתקפים בדוחות הכספיים לתקופות קודמות (על בסיס מאוחד):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נתוני פרופורמה:

משכורות והוצאות נלוות^[3]

הפרשה למסים^[3]

רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח למניה רגילה (בש"ח):

רווח נקי בסיסי למניה

רווח נקי מדולל למניה

יתרת רווח

נתונים בפועל:

משכורות והוצאות נלוות^[3]

הפרשה למסים^[3]

רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח למניה (בש"ח):

רווח נקי בסיסי למניה

רווח נקי מדולל למניה

יתרת רווח

[נדרש לפרט את ההנחות לפיהן נקבעו נתוני הפרופורמה].

ה. המפקח ס' 80ב(ד)(2)(ב)

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(ד)(1), "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(א), "בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו.
³ יש להציג סעיפים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

(במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

<p>ו. צירופי עסקים:^[1]</p> <p>1. ביום 31 בינואר 2021 רכש התאגיד הבנקאי תמורת 55% מיליוני ש"ח מהון המניות הרגילות הקיימות במחזור של בנק ב', אשר עיקר פעילותו [יש לתאר את תחום הפעילות העיקרי]. הסיבות לרכישה הינן [יש לתאר את הסיבות העיקריות לצירוף העסקים]. קודם לרכישה החזיק התאגיד הבנקאי 20% מהמניות הרגילות הקיימות במחזור של בנק ב' וטיפול בהשקעה כאמור לפי שיטת השווי המאזני.</p> <p>עלויות הרכישה הסתכמו לסך של 55 מיליוני ש"ח והוכרו במסגרת סעיף 1 בדוח רווח והפסד.</p> <p>2. התמורה שהועברה:</p> <p>להלן פרטים למועד הרכישה בדבר השווי ההוגן של סך התמורה שהועברה^[2] ושל מרכיביה, זכויות שאינן מקנות שליטה, וכן השווי ההוגן של זכויות הונות בבנק ב' שהוחזקו טרם הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">שווי שהוכר במועד הרכישה בלתי מבוקר</th> <th style="text-align: center;">רכב התמורה שהועברה בגין צירוף העסקים:</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>מזומנים</td> <td>ASC 805-30-50-1(b)(1)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>נכסים בלתי מוחשיים</td> <td>ASC 805-30-50-1(b)(2)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>התחייבות בגין תמורה מותנית (4)</td> <td>ASC 805-30-50-1(b)(3)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>מניות שהונפקו (3)</td> <td>ASC 805-30-50-1(b)(4)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>אחר</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>סך-הכל תמורה שהועברה</td> <td>ASC 805-30-50-1(b)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה (6)</td> <td>ASC 805-20-50-1(e)(1)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td>השווי ההוגן של הזכויות הונות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים (7)</td> <td>ASC 805-10-50-2(g)(1)</td> </tr> </tbody> </table> <p>3. במסגרת תמורת הרכישה הנפיק התאגיד הבנקאי 1 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. במחיר של 1 ש"ח למניה. שוויין ההוגן של המניות שהונפקו נמדד בהתבסס על שער הסגירה של מניית התאגיד הבנקאי בבורסה לניירות ערך בישראל נכון למועד צירוף העסקים. עלויות ההנפקה הסתכמו לסך 1 מיליוני ש"ח והוכרו בהון כניכוי מהשווי ההוגן של המניות שהונפקו. השווי ההוגן של ההנפקה הסתכם לסך 1 מיליוני ש"ח, ברטו (סך 1 מיליוני ש"ח, נטו).</p> <p>4. הסדרי תמורה מותנית ונכסי שיפוי:</p> <p>במסגרת צירוף העסקים, התאגיד הבנקאי התחייב לשלם סכום נוסף^[3] של 1 מיליוני ש"ח (לא מהוון) אם הרווח של בנק ב' יעלה על 1 מיליוני ש"ח ב-12 החודשים שמתחילים ביום 1 בפברואר 2021. התאגיד הבנקאי הכיר במועד הרכישה בהתחייבות בגין תמורה מותנית לפי שווייה ההוגן בסך 1 מיליוני ש"ח. [ייתן גילוי לשינויים כלשהם בסכומים שהוכרו לאחר מועד הרכישה בגין התמורה המותנית (לרבות הבדלים כלשהם שנוצרו בעת הסילוק), וכן לשינויים כלשהם בטווח התוצאות (הלא מהוונות) והסיבה לשינויים אלה].^[4] לפרטים בדבר טכניקת(ות) ההערכה והנתונים ששימשו למדידת התמורה המותנית, ראה ביאור 14 ד(א).</p>	שווי שהוכר במועד הרכישה בלתי מבוקר	רכב התמורה שהועברה בגין צירוף העסקים:		0	מזומנים	ASC 805-30-50-1(b)(1)	0	נכסים בלתי מוחשיים	ASC 805-30-50-1(b)(2)	0	התחייבות בגין תמורה מותנית (4)	ASC 805-30-50-1(b)(3)	0	מניות שהונפקו (3)	ASC 805-30-50-1(b)(4)	0	אחר		0	סך-הכל תמורה שהועברה	ASC 805-30-50-1(b)	0	השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה (6)	ASC 805-20-50-1(e)(1)	0	השווי ההוגן של הזכויות הונות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים (7)	ASC 805-10-50-2(g)(1)	<p>ASC 270-10-50-5 ASC 805-10-50-1,50-5 ASC 805-10-50-2(a)-(d)</p> <p>ASC 805-10-50-2(f)</p> <p>ASC 805-30-50-1(b)(1) ASC 805-30-50-1(b)(2) ASC 805-30-50-1(b)(3) ASC 805-30-50-1(b)(4)</p> <p>ASC 805-30-50-1(b)</p> <p>ASC 805-20-50-1(e)(1) ASC 805-10-50-2(g)(1)</p> <p>ASC 805-30-50-1(b)(4) ASC 805-10-50-2(f)</p> <p>ASC 805-30-50-1(c) ASC 805-20-50-1(a)</p> <p>ASC 805-30-50-4(a)</p>
שווי שהוכר במועד הרכישה בלתי מבוקר	רכב התמורה שהועברה בגין צירוף העסקים:																											
0	מזומנים	ASC 805-30-50-1(b)(1)																										
0	נכסים בלתי מוחשיים	ASC 805-30-50-1(b)(2)																										
0	התחייבות בגין תמורה מותנית (4)	ASC 805-30-50-1(b)(3)																										
0	מניות שהונפקו (3)	ASC 805-30-50-1(b)(4)																										
0	אחר																											
0	סך-הכל תמורה שהועברה	ASC 805-30-50-1(b)																										
0	השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה (6)	ASC 805-20-50-1(e)(1)																										
0	השווי ההוגן של הזכויות הונות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים (7)	ASC 805-10-50-2(g)(1)																										

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיפים 805-10-50-3, 805-20-50-2 ו-805-30-50-2, עבור צירופי עסקים שהתרחשו במהלך התקופה, שבפני עצמם אינם מהותיים, אך הם מהותיים ביחד, הרוכש ייתן גילוי מצרפי למידע שנדרש לפי סעיפים 805-10-50-2(e)-(h), 805-20-50-1 וכן 805-30-50-1 לקודיפיקציה.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-30-8, כאשר נכסים או התחייבויות שהועברו נותרים בתוך הישות המשולבת לאחר צירוף העסקים, הרוכש ימדוד אותם נכסים והתחייבויות בערכם בספרים מיד לפני מועד הרכישה, ולא יכיר ברווח או בהפסד בגין נכסים או התחייבויות עליהם הוא שולט לפני וגם לאחר צירוף העסקים בדוח רווח והפסד.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-50-1(c)(3), ייתן גילוי לאומדן של טווח התוצאות (לא מהוונות) או, אם לא ניתן לאמוד טווח, עובדה זו והסיבות שבגינן לא ניתן לאמוד טווח. כמו כן, אם הסכום המקסימאלי של התשלום אינו מוגבל, ייתן גילוי לעובדה זו.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-50-4(a), גילוי זה ייתן לכל תקופת דיווח לאחר מועד הרכישה עד שהתאגיד הבנקאי מסלק התחייבות בגין תמורה מותנית, או עד שהתחייבות מבוטלת או פוקעת (או לגבי נכס בגין תמורה מותנית, עד שהתאגיד הבנקאי גובה את הנכס, מוכר אותו או מאבד בדרך אחרת את הזכות לקבלו), לרבות הגילויים הנדרשים בהתאם לסעיף 19(ו) להוראות הדיווח לציבור.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

1. צירופי עסקים (המשך):

5. הנכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו:

ASC 805-20-50-1(c)

להלן פרטים בדבר סכומים שהוכרו במועד הרכישה לכל קבוצת נכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו, ומוניטין:^[1]

שווי שהוכר במועד הרכישה בלתי מבוקר	
0	נכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו:
	נכסים:
0	מזומנים
0	אשראי לציבור ויתרות חובה אחרות (8)
0	בניינים וציוד
0	נכסים בלתי מוחשיים
0	נכסים תלויים (9)
	התחייבויות:
0	התחייבויות פיננסיות
0	התחייבויות תלויות (9)
0	התחייבויות מסים נדחים
0	סך-הכל נכסים נטו הניתנים לזיהוי
0	מוניטין (10)

6. זכויות שאינן מקנות שליטה:

ASC 805-20-50-1(e)(2)

אומדן השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה בבנק ב', שאינו רשום למסחר, נמדד באמצעות יישום גישת ה _____ [ינתן גילוי לטכניקת ההערכה ששימשה בקביעת השווי ההוגן]. מדידת השווי ההוגן מבוססת על ההנחות הבאות: _____ [ינתן גילוי לנתונים משמעותיים ששימשו בקביעת השווי ההוגן].

7. הזכויות ההוניות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים:

ASC 805-10-50-2(g)

במועד הרכישה התאגיד הבנקאי מדד מחדש את השווי ההוגן של הזכויות ההוניות שהוחזקו על ידו טרם הרכישה (ערך בספרים בסך _____ מיליוני ש"ח), השווי ההוגן במועד זה היה _____ מיליוני ש"ח. כתוצאה ממדידה מחדש כאמור, לרבות סיווג מחדש של התאמות מתרגום דוחות כספיים בסך _____ מיליוני ש"ח מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד, הכיר התאגיד הבנקאי ברווח בסך _____ מיליוני ש"ח בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". השווי ההוגן נמדד באמצעות יישום גישת ה _____ [פרט את טכניקת(ות) הערכה ששימשו למדידת השווי ההוגן של הזכויות ההוניות שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי טרם הרכישה ולמידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי להעריך את הנתונים ששימשו לפיתוח מדידה כאמור].

8. מידע על חייבים שנרכשו:

ASC 805-20-50-1(b)

להלן פרטים בדבר השווי ההוגן של אשראי לציבור ויתרות חובה אחרות^[2] שנרכשו במסגרת צירוף העסקים, הסכומים החוזיים ברוטו שיש זכות לקבלם והאומדן הטוב ביותר במועד הרכישה של תזרימי המזומנים החוזיים שלא חזוי שיגבו:

אומדן הסכומים שחזוי כי לא יגבו	הסכום החוזי ברוטו	שווי הוגן	
	בלתי מבוקר		
0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	אשראי לממשלות
0	0	0	אחר _____ [פרט]
0	0	0	

¹ אם נוצר רווח בגין רכישה במחיר הזדמנותי תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.
² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-20-50-1(b), הגילוי יינתן לכל סוג עיקרי של חייבים (כגון הלוואות, חכירות מימוניות ישירות וכל סוג אחר של חייבים), למעט חייבים הכפופים לדרישות תת נושא 310-30 לקודיפיקציה *Loans and Debt Securities Acquired With Deteriorated Credit Quality*.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

ו. צירופי עסקים (המשך):

9. נכסים תלויים והתחייבויות תלויות שהוכרו בצירוף העסקים:^{[1][2]}

ASC 805-20-50-1(d)

[עבור נכסים תלויים שהוכרו במועד הרכישה, יינתן גילוי לסכומים שהוכרו במועד זה, לבסיס המדידה שיושם ולמהות התלויות.

ה. המפקח o'9(1ג)(9)

עבור נכסים תלויים שלא הוכרו במועד הרכישה וכן עבור התחייבויות תלויות, יינתנו הגילויים הנדרשים בהתאם לנושא 450 לקודיפיקציה בדבר "תלויות", אם מתקיימים הקריטריונים לגילוי בהתאם לנושא זה].

10. מוניטין:

ASC 805-30-50-1(a)

הגורמים העיקריים שהביאו להכרה במוניטין ברכישה הינם:

ASC 805-20-55-6

א. קיומם של נכסים בלתי מוחשיים כגון: צוות עובדים מיומן בבנק ב', אשר אינם עומדים בכללי ההכרה כנכסים נפרדים.

ב. פרמיה בגין סינרגיה פוטנציאלית.

ASC 805-30-50-1(e)

המוניטין שהוכר ברכישה מיוחס למגזרים הבאים כדלקמן: _____ מיליוני ש"ח למגזר _____, _____ מיליוני ש"ח למגזר _____ ו- _____ מיליוני ש"ח למגזר _____.^[3]

ASC 805-30-50-1(d)

הסכום הכולל של המוניטין שהתאגיד הבנקאי צופה שיהיה ניתן לניכוי לצרכי מס הסתכם לסך _____ מיליוני ש"ח [לחילופין: לא חזוי שחלק כלשהו של המוניטין שהוכר יהיה ניתן לניכוי לצורך מס].

ASC 805-30-50-4(b)

להלן התאמה בין הערך בספרים של המוניטין בתחילת תקופת הדיווח לבין הערך שלו בסופה:^[4]

סך הכל	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]
--------	-------------	-------------	-------------

עלות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	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 ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

ASC 350-20-50-1(a)

רכישות במסגרת צירופי עסקים

ASC 350-20-50-1(b)

מוניטין הנכלל בקבוצת מימוש המסווגת

ASC 350-20-50-1(d)

כמוחזקת למכירה

גריעות

ASC 350-20-50-1(d)

יציאה מאיחוד

התאמות מתרגום דוחות כספיים

ASC 350-20-50-1(f)

שינויים בהקצאת מוניטין

ASC 350-20-50-1

אחר [פרט אם מהותי]

ASC 350-20-50-1(g)

יתרה ליום 30 ביוני 2021

ASC 350-20-50-1(h)

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-20-50-1(d), התאגיד הבנקאי רשאי לקבץ גילויים בגין נכסים תלויים והתחייבויות תלויות, אם הנכסים וההתחייבויות כאמור דומים במהותם.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9(1ג)(9), תאגיד בנקאי יטפל בהתחייבויות תלויות, לרבות הפרשה לשינוי מבני, על פי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בהתאם לסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור. תאגיד בנקאי ששוקל להכיר בנכס תלוי במסגרת צירוף עסקים יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בביקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-50-1(e), אם התאגיד הבנקאי נדרש לתת גילוי למידע מגזרי בהתאם לתת נושא 10-280 לקודיפיקציה, יינתן גילוי לסכום המוניטין לפי מגזר בר דיווח. אם ההקצאה של המוניטין ליחידות הדיווח בהתאם לסעיפים 35-41-350-20-35 עד 35-44 לקודיפיקציה לא הושלמה במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי לעובדה זו.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-20-50-1, אם תאגיד בנקאי מדווח על מידע מגזרי בהתאם לנושא 280 לקודיפיקציה, יינתן המידע המפורט בגילוי לפי מגזר בר דיווח ובסכום כולל. בנוסף, אם מוניטין כלשהו לא הוקצה ליחידת דיווח במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי לסכום המוניטין ולסיבות שבגינן לא הוקצה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

ו. צירופי עסקים (המשך)

10. מוניטין (המשך):

להלן התאמה בין הערך בספרים של המוניטין בתחילת תקופת הדיווח לבין הערך שלו בסופה (המשך):

סך הכל	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]
--------	----------------	----------------	----------------

הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)**

סך הכל	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]		
0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ASC 350-20-50-1(a)
0	0	0	0	הפסד מירידת ערך	ASC 350-20-50-1(e)
0	0	0	0	מוניטין הנכלל בקבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה	ASC 350-20-50-1(d)
0	0	0	0	גריעות	ASC 350-20-50-1(d)
0	0	0	0	יציאה מאיחוד	
0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים	ASC 350-20-50-1(f)
-	0	0	0	שינויים בהקצאת מוניטין	ASC 350-20-50-1
0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]	ASC 350-20-50-1(g)
0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2021	ASC 350-20-50-1(h)

הערך בספרים

0	0	0	0	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
0	0	0	0	ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

11. מידע על סכומי ההכנסות והרווח שהוכרו מבנק ב' מתחילת צירוף העסקים:¹

הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי וההכנסות שאינן מריבית של בנק ב' כפי שנכללו בדוח רווח והפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי הסתכמו לסך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, בהתאמה.

הרווח (ההפסד) של בנק ב' כפי שנכלל בדוח רווח והפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי הסתכם לסך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, בהתאמה.

ASC 805-10-50-2(h)(1)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

ו. צירופי עסקים (המשך):

12. ההכנסות והרווח של הקבוצה כפי שהיו מוצגים אם מועד הרכישה של בנק ב' היה מתרחש בתחילת תקופת הדיווח השנתית הקודמת:^[1]

ASC 805-10-50-2(h)(3)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
	בלתי מבוקר			

הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית רווח (הפסד) לתקופה

0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

[התאגיד הבנקאי יכול לתיאור של המהות והסכומים המהותיים, המהווים התאמות פרופורמה חד פעמיות המיוחסות באופן ישיר לצירוף העסקים].^[1]

ASC 805-10-50-2(h)(4)

13. עסקאות שהוכרו בנפרד מהרכישה של הנכסים ומהנטילה של ההתחייבויות בצירוף העסקים:

ASC 805-10-50-2(e)

[אם רלוונטי: בגין עסקאות נוספות עם בנק ב' (פרט לצירוף עסקים) יינתן גילוי לתיאור של כל עסקה, לדרך שבה טופלה, לסכומים ולסעיפים בדוחות הכספיים שבהם הוכרו, ואם מדובר בסילוק למעשה של יחסים קודמים, לשיטה שבה נעשה שימוש כדי לקבוע את סכום הסילוק.

לדוגמה: בין התאגיד הבנקאי לבנק ב' נחתם בתאריך ____ חוזה ל ____ [פרט]. במסגרת צירוף העסקים הכיר התאגיד הבנקאי כתוצאה מיישוב החוזה ברווח בסך ____ מיליוני ש"ח שנכלל בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד. בחישוב הרווח מסילוק היחסים הקודמים כאמור לעיל נעשה שימוש בשיטת ____ [נדרש להשלים את השיטות ששימשו לקביעת הסכומים].

14. צירוף עסקים שהוכר במהלך התקופה באופן ארעי:^[2]

ASC 805-20-50-4A(a),(b)

ביום 1 באפריל 2021 רכש התאגיד הבנקאי את בנק ג'. הנכסים הבלתי מוחשיים של בנק ג' בסך ____ מיליוני ש"ח [יפורטו הנכסים וסכומם] נקבעו באופן ארעי מאחר והערכת שווי בלתי תלויה של נכסים אלה טרם הושלמה.

15. תיאומים לצירוף עסקים שטופל באופן ארעי בתקופות קודמות:^[2]

ASC 805-20-50-4A

ביום 30 בספטמבר 2020 רכש התאגיד הבנקאי את בנק ד' בע"מ (להלן: "בנק ד"). השווי ההוגן של בניין ההנהלה של בנק ד' נקבע באופן ארעי מאחר והערכת שווי בלתי תלויה עבור נכס זה לא הושלמה בעת פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2020 של התאגיד הבנקאי.

במהלך הרבעון השני של שנת 2021, התקבלה הערכת השווי הסופית והושלם הטיפול החשבונאי בצירוף העסקים עם בנק ד'. כתוצאה מכך, הכיר התאגיד הבנקאי בגידול בשווי ההוגן של בניין ההנהלה בסך ____ מיליוני ש"ח ובקיטון מקביל במוניטין. כמו כן, התיאום לסכום הארעי הביא לגידול בהוצאות פחת ובהפחתה נצברת בתקופה השוטפת בסכום של ____ מיליוני ש"ח (סכום של ____ מיליוני ש"ח ושל ____ מיליוני ש"ח, מתייחס לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, בהתאמה).

16. צירופי עסקים לאחר תקופת הדיווח:

ASC 805-10-50-4
ASC 805-20-50-3
30-50-3

[אם מועד הרכישה של צירוף עסקים הוא לאחר סוף תקופת הדיווח, אך לפני שהדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי למידע שנדרש לפי סעיפים 805-10-50-2, 805-20-50-1 וכן 805-30-50-1 לקודיפיקציה, אלא אם הטיפול החשבונאי הראשוני בצירוף העסקים לא הושלם במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו. במצב זה, יש לציין אילו גילויים לא ניתן לתת ואת הסיבות לכך].

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-10-50-2(h), אם הגילוי אינו מעשי, יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות שבגינן הגילוי אינו מעשי.

² הגילוי יינתן לגבי כל צירוף עסקים מהותי, או באופן מצרפי לגבי צירופי עסקים שהם לא מהותיים בפני עצמם, אשר ביחד הם מהותיים.

³ גילוי זה יינתן אם נקבעו תיאומים כלשהם לסכומים שהוכרו באופן ארעי בגין צירוף עסקים שהתרחש בתקופות קודמות. הגילוי יכול את המהות והסכום של תיאומים כלשהם שהוכרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 805-10-25-17 לקודיפיקציה, כולל גילוי בנפרד לסכום התיאומים לפריטי דוח רווח והפסד לתקופה השוטפת, המתייחס להשפעות על דוח רווח והפסד שהיו מוכרות בתקופות קודמות אילו התיאומים לסכומים הארעיים היו מוכרים במועד הרכישה.

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

ז. השלכות איבוד שליטה במהלך התקופה:

ביום 1 ביוני 2021 מכר התאגיד הבנקאי % ___ ממניות בנק א' בתמורה לתשלום במזומן בסך ___ מיליוני ש"ח. עקב כך איבד התאגיד הבנקאי את שליטתו בבנק א'. התאגיד הבנקאי ממשיך להחזיק בבנק א' בשיעור החזקה של % ___ ומסווג את ההשקעה בבנק א' כנכס פיננסי זמין למכירה **[לחילופין]**: ושומו על השפעה מהותית].

ASC 810-10-50-1B

התאגיד הבנקאי הכיר ברווח בסך ___ מיליוני ש"ח בדוח רווח והפסד בגין איבוד השליטה אשר הוצג בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

החלק של אותו רווח והפסד שניתן לייחוס למדידת ההשקעה הנותרת בבנק א' לפי שוויה ההוגן במועד איבוד השליטה הינו בסך ___ מיליוני ש"ח. השווי ההוגן נמדד באמצעות יישום גישת ה- ___ [פרט את טכניקת(ות) הערכה ששימשו למדידת השווי ההוגן ומידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי להעריך את הנתונים ששימשו לפיתוח מדידה כאמור].

ח. בניינים וציוד:

הפסדים מירידת ערך רכוש קבוע:

ASC 360-10-50-2(a),(b)

בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד מירידת ערך בגין ___ [תיאור הנכס לרבות המגזר]^[1] אליו הוא משתייך] בסך ___ מיליוני ש"ח. הסכום בר ההשבה בסך ___ מיליוני ש"ח הינו שווי השימוש של הנכס. שיעור הניכיון ששימש בחישוב שווי השימוש הינו % ___. **[לחילופין]**: הסכום בר ההשבה בסך ___ מיליוני ש"ח הינו השווי ההוגן^[2] בניכוי עלויות מימוש של הנכס. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה ___ של מדרג השווי ההוגן^[3]^[4]. **[אם מדובר בעלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי]**: השווי ההוגן^[4] של עלויות התוכנה הינו ___ מיליוני ש"ח. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה ___ של מדרג השווי ההוגן^[6].

ט. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין:^[5]

1. הפסד מירידת ערך מוניטין:

ASC 350-20-50-2
ASC 820-10-50-2(a),(b)

בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד מירידת ערך של מוניטין בסך ___ מיליוני ש"ח המוקצה ליחידת הדיווח ___, אשר סווג בדוח רווח והפסד בסעיף "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין". [תיאור העובדות והנסיבות שהובילו להכרה בהפסד מירידת ערך]. במדידת השווי ההוגן נעשה שימוש בשיטת ___ [להשלים את השיטה ששימשה בקביעת השווי ההוגן של יחידת הדיווח אליה המוניטין משתייך].^[6] מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה ___ של מדרג השווי ההוגן. [אם הפסד מירידת ערך שהוכר מהווה אומדן שטרם הושלם (ראה סעיפים 350-20-35-18 עד 35-19 לקודיפיקציה), ינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות לכך שהאומדן לא הושלם, ובתקופות עוקבות, ינתן גילוי למהות ולסכום של תיאומים משמעותיים כלשהם שבוצעו לאומדן הראשוני של ההפסד מירידת הערך].

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79.

² ראה הגדרת שווי הוגן בסעיף 1 להוראות הדיווח לציבור.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף (c) 360-10-50-2, יש לתת גילוי לשיטות ששימשו לקביעת השווי ההוגן, בין אם מדובר על מחיר שוק מצוטט, מחיר שוק של נכסים דומים, או כל טכניקה אחרת.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(ב), יש לתת גילוי לרמה במדרג השווי ההוגן בה מסווגות מדידות השווי ההוגן בכללותן (רמה 1, 2 או 3). לפרטים נוספים ראה ביאור 14(ב).

⁵ בתמצית הדוחות הכספיים ביניים של בנקים בארה"ב נכללים גילויים נוספים, כגון שינויים בערך בספרים של מוניטין ושל נכסים בלתי מוחשיים אחרים וכן אומדן הוצאות הפחתה עתידיות. אם תאגיד בנקאי שוקל לתת גילויים נוספים, ניתן להיעזר בביאור 17 לדוח השנתי לדוגמה בדבר נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין.

⁶ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 3-350-20-50-50, לא נדרש לספק את הגילויים הכמותיים על נתונים לא נצפים משמעותיים ששימשו במדידת השווי ההוגן עבור מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן (סעיף 820-10-50-2(bbb) לקודיפיקציה), הקשורות למוניטין.

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

ט. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך):

2. נכסים הכוללים תקופות חידוש או הארכה:

[עבור נכסים בלתי מוחשיים שחודשה או שהוארכה תקופת השימוש בהם במהלך תקופת הדיווח, יינתן גילוי בהתאם לסעיף 350-30-50-2(d) לקודיפיקציה].

3. לפרטים בדבר הפסד מירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים, ראה ביאורים 14 ב(ב) ו-14 ד(ב).

י. עסקאות תשלום מבוסס מניות:^[2]

1. פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות:^[3]

א. תכנית מסוג אופציות למניות שהוענקו לעובדים של התאגיד הבנקאי:

בתקופת הדיווח הקצה התאגיד הבנקאי לעובדים _____ כתבי אופציה (סדרה 1), ללא תמורה. כל כתב אופציה ימומש למניה רגילה אחת בת 1 ש"ח ע.ג. במחיר מימוש של _____ ש"ח, ובכפוף להתאמות שתדרשנה אם יונפקו זכויות או מניות הטבה. תקופת השירות הנדרשת הינה _____ שנים וכמו כן נדרש כי הפרש התשואה בפועל מעל מחיר ההון בכל אחת מ_____ השנים יהיה לפחות _____%. כתבי האופציה יפקעו לאחר _____ שנים ממועד ההקצאה. במקרה של סיום יחסי עובד-מעביד, העובד יהיה זכאי לממש את כתבי האופציה שמועד מימושם הגיע במשך תקופה של _____ ימים ממועד סיום היחסים. לאחר מכן, כתבי האופציה שלא מומשו, יפקעו.

ב. תכנית מסוג יחידות מניה חסומות (RSU) שהוענקו למנכ"ל:

בתקופת הדיווח הקצה התאגיד הבנקאי למנכ"ל _____ יחידות מניה חסומות (Restricted Stock Units) (להלן: "יחידות RSU"), ללא תמורה. הבשלתן של יחידות ה-RSU תעשה בשלוש מנות שוות והיא מותנית בהמשך עבודתו של המנכ"ל בתאגיד הבנקאי. במועד ההבשלה של כל אחת מהמנות, תומר כל יחידת RSU באופן אוטומטי למניה רגילה אחת בת 1 ש"ח ערך נקוב של התאגיד הבנקאי ותוחזק על ידי התאגיד הבנקאי כמניה רדומה לשנה נוספת מתום תקופת ההבשלה הרלוונטית. התאגיד הבנקאי רשאי לבטל את המענק, או לבטל רק מקצתו, אם המנכ"ל מסיים את עבודתו לפני תום תקופת החסימה. המנכ"ל זכאי לקבל מזומנים בסכום הדיבידנדים שישולמו עד לתום תקופת החסימה. הוצאות השכר מוכרות על פני תקופת ההבשלה, לאמור על פני תקופה של שנה עד שלוש שנים.

ג. תכנית מסוג זכויות פאנטום שהוענקו לחברי ההנהלה והמנהלים הבכירים של התאגיד הבנקאי:

בתקופת הדיווח הקצה התאגיד הבנקאי לחברי ההנהלה ומנהליו הבכירים _____ זכויות פאנטום, כאשר מחיר הבסיס הינו מחיר הנעילה של מניית התאגיד הבנקאי במועד ההקצאה [לחילופין: יינתן פירוט לאופן חישוב מחיר הבסיס של זכויות הפאנטום]. זכויות הפאנטום יבשילו בארבע מנות שנתיות שוות החל משנת _____ ועד לשנת _____, כך שכל מנה תכלול רבע מכמות זכויות הפאנטום, באופן שמדי שנה תבשיל מנה שנתית אחת. זכויות הפאנטום ימומשו באופן אוטומטי למזומן בסכום השווה להפרש בין מחיר הנעילה בבורסה של מניית התאגיד הבנקאי, לבין מחיר הבסיס, כאמור לעיל, כשהוא מוכפל במספר זכויות הפאנטום שימומשו. סכום ההטבה נרשם כהתחייבות במאזן ונמדד בשווי הוגן בסוף כל תקופת דיווח ובמועד הסילוק.

בגין ההענקות האמורות, רשם התאגיד הבנקאי הוצאות שכר בסך _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, בהתאמה.

ASC 718-10-50-1(a)
ASC 718-10-50-2(a),(b)

¹ גילוי זה יינתן בהתאם לרלוונטיות ולמהותיות בתאגיד הבנקאי. ניתן להיעזר גם בביאור 24 לדוח השנתי לדוגמה בדבר עסקאות תשלום מבוסס מניות.

² בעקבות אישורו של חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 29 בספטמבר 2016 חוזר המתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי". בהתאם לחוזר, בין היתר, צומצמה ההגדרה של "עובד מרכזי" והורחבה ההגדרה של "תגמול קבוע", בוטלה הדרישה לתקופת החזקה או הבשלה מינימאלית למכשירים הוניים המשולמים כתגמול משתנה לא נדחה וכן הועלה רף התגמול המשתנה הפטור מדרישת דחייה. מובהר כי ההוראה באה להוסיף על החקיקה החלה על התאגידים הבנקאיים בנושא תגמול. בנוסף, פורסם קובץ שאלות ותשובות מעודכן בנושא זה ביום 29 בספטמבר 2016.

³ 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(g) בקודיפיקציה בדבר "תגמול במניות".

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

1. עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך):

2. אומדן השווי ההוגן:

א. תכנית מסוג אופציות למניות שהוענקו לעובדים של התאגיד הבנקאי:

השווי ההוגן חושב באמצעות מודל Black&Scholes. ההנחות העיקריות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של כתבי האופציה הינו, כדלהלן:

0%	ריבית חסרת סיכון (%)
0%	תנודתיות של מחיר המניה (ממוצע משוקלל) (%)
0%	שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה (%)
0%	אורך החיים הצפוי של האופציה (ממוצע משוקלל)

ASC 718-10-55-28

אורך החיים הצפוי של כתבי האופציה נאמד בהתבסס על הממוצע המשוקלל של התקופה שבה חזוי כי כתבי האופציה שהוענקו יהיו קיימים במחזור, בהתחשב בכתבי האופציה שהבשילו במהלך התקופה וניסיון העבר ביחס למימשי אופציות קיימות. התנודתיות החזויה נאמדה בהתבסס על שילוב של תנודתיות גלומה ותנודתיות העבר של מניית התאגיד הבנקאי. ריבית חסרת סיכון הינה התשואה הגלומה הניתנת להשגה באופן שוטף של הנפקות חוב ממשלתי, הנושאות ריבית נקובה בשיעור אפס, כאשר יתרת התקופה שלהן שווה לתקופה הצפויה של האופציה המוערכת. שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה משקף את שיעור הדיבידנד הצפוי, בהתבסס על דיבידנדים היסטוריים וגידול צפוי בדיבידנדים.

ב. תכנית מסוג יחידות מניה חסומות (RSU) שהוענקו למנכ"ל:

השווי ההוגן של יחידות RSU שווה למחיר המניה של התאגיד הבנקאי במועד ההענקה, היות והמנכ"ל זכאי לקבל מזומנים בסכום הדיבידנדים שישולמו עד לתום תקופת החסימה.

ג. תכנית מסוג זכויות פאנטום שהוענקו לחברי ההנהלה והמנהלים הבכירים של התאגיד הבנקאי:

השווי ההוגן של זכויות הפאנטום הינו ___ מיליוני ש"ח והוא נאמד באמצעות מודל Black & Scholes. להלן ההנחות ששימשו לאמידת השווי ההוגן: ריבית חסרת סיכון בשיעור של ___%, תנודתיות חזויה של מחיר המניה (ממוצע משוקלל) ___%, שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה ___% ומחיר בסיס של ___ ש"ח.

א. פעילויות שהופסקו (במיוחד):¹

1. כללי:

ASC 205-20-50-1

בחודש פברואר 2021, חתם התאגיד הבנקאי על הסכם מחייב למכירת הנכסים וההתחייבויות של פעילות ___ תמורת ___ מיליוני ש"ח במזומן. תהליך מכירת הנכסים וההתחייבויות וקבלת התמורה יתבצע במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021. [לחילופין: בחודש ___ 2021, החליט התאגיד הבנקאי לממש את פעילות ___. התאגיד הבנקאי מחפש באופן פעיל רוכש לפעילות זו].

הפעילות משתייכת למגזר ___ והתאפיינה ב ___ [יש לתאר את העובדות והנסיבות שהובילו להפסקת הפעילות].

במועד הסיווג כפעילות שהופסקה, התאגיד הבנקאי הכיר בהפסד בגין הורדת ערך הפעילות לשווייה ההוגן בניכוי עלויות למכירה בסך ___ מיליוני ש"ח בסעיף "רווח מפעילויות שהופסקו, לאחר מס" בדוח רווח והפסד.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 205-20-50-3, אם תאגיד בנקאי החליט לשנות את תכנית המכירה של הפעילות המופסקת, יש לתת גילוי לעובדות והנסיבות שהובילו להחלטה זו ולהשפעת השינוי על תוצאות הפעילות בגין התקופה השוטפת ולתקופות קודמות שהוצגו. BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2021: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

א. פעילויות שהופסקו (במיוחד) (המשך):

2. הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו:

ASC 205-20-50-5C

ליום 30 ביוני 2021	בלתי מבוקר	
0		מזומנים ופיקדונות בבנקים
0		ניירות ערך
0		אשראי לציבור נטו
0		בניינים וציוד
0		נכסים אחרים
0		סה"כ הנכסים של פעילות ____ המסווגת כפעילות שהופסקה
0		פיקדונות הציבור
0		פיקדונות מבנקים
0		התחייבויות אחרות
0		סה"כ ההתחייבויות של פעילות ____ המסווגת כפעילות שהופסקה

3. רווח והפסד לתקופה מפעילויות שהופסקו:

ASC 205-20-50-5B

לשנה שהסתיימה	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
	2020	2020	2021	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0	הכנסות:
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הוצאות:
0	0	0	0	0	בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) לפני מסים
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) לאחר מסים
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) בגין מדידה לפי שווי הוגן בניכוי עלויות למכירה
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) בגין המימוש של הנכסים ושל קבוצות המימוש המהווים את הפעילויות שהופסקו
0	0	0	0	0	מסים על הכנסה מהתאמה לשווי הוגן בניכוי עלויות למכירה ומהמימוש
0	0	0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):

יא. פעילויות שהופסקו (במאחד) (המשך):

4. רווח (הפסד) לפני מסים המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:

ASC 205-20-50-5B(d)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מפעילויות נמשכות מפעילויות שהופסקו
	2020	2021	2020	2021	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
מבוקר	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	

5. ניתוח תזרימי המזומנים של הפעילויות שהופסקו:

ASC 205-20-50-5B(c)(1)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות השקעה תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות מימון תזרימי מזומנים, נטו
	2020	2021	2020	2021	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
מבוקר	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	

ה. המפקח ס'9א

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

[תאר את האירוע]

ASC 855-10-25-1

[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר מחייבים הכרה בדוחות הכספיים:]^[1]

ASC 855-10-55-1

ביום ____ ניתן פסק דין על ידי בית המשפט בנוגע לתביעה שהוגשה בגין ____, לפיו ____.

ASC 855-10-55-1(a)

ביום ____ החליט התאגיד הבנקאי למכור את השקעתו באגרות חוב של ____ שנכללו בתיק אגרות חוב זמינות למכירה. כתוצאה מכך, הכיר התאגיד הבנקאי בתקופת הדיווח בהפסד מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני (OTTI) בסך ____ מיליוני ש"ח, שכן התאגיד הבנקאי אינו מתכוון עוד להחזיק באגרות החוב לתקופת זמן שתאפשר עלייה בשווי ההוגן עד לבסיס העלות המופחתת.

ה. המפקח - נספח ט"ז

[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים. במקום זאת, יינתן גילוי על אופי האירוע וכן על אומדן ההשפעה הכספית של אותו אירוע, או הצהרה כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור:]^{[2][3]}

ASC 855-10-50-2,55-2

ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על חלוקת דיבידנד^[4] בסך ____ מיליוני ש"ח (סכום של ____ לכל 1 ש"ח ע.ג. מניה רגילה).

ה. המפקח ס'9א

[אם רלוונטי: אם לאחר תאריך המאזן חילק התאגיד הבנקאי מניות הטבה, או הוצעה חלוקה כאמור, יצוינו מספר המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל מאה מניות].

ה. המפקח ס'45

ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על כוונתו לרכוש את מלוא הון המניות של ____ תמורת ____ מיליוני אירו (____ מיליוני ש"ח). העסקה כפופה לקבלת אישור מבעלי המניות של ____ וכן לאישור רגולטורי מהמפקח על הבנקים בישראל. השלמת העסקה צפויה להתרחש במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2021.

ביום ____ מכר התאגיד הבנקאי את מלוא הון המניות של החברה הבת ____ תמורת ____ מיליוני ש"ח.

[אם רלוונטי: שיעבד התאגיד הבנקאי לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי מבנק ישראל, לאחר תאריך המאזן, יינתן גילוי בהתאם לסעיף 49(ג) להוראות הדיווח לציבור].

ה. המפקח ס'49(ג)3

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-25-1, נדרש להכיר בדוחות הכספיים בהשפעות של כל האירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן המספקים ראיה נוספת לתנאים ששררו בתאריך המאזן, כולל האומדנים הטבעיים בתהליך הכנת הדוחות הכספיים. סעיף 855-10-55-1 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים אלה.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-50-2, אירועים מסוימים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים (Nonrecognized subsequent events), הם כאלה שגילויים נדרש כדי שהדוחות הכספיים לא יהיו עלולים להטעות.

³ סעיף 855-10-55-2 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9א, תאגיד בנקאי יכול לדווח בדוחות הכספיים גילוי בדבר סכום הדיבידנדים שהוצעו או שהוכרזו לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים. גילוי זה יינתן בביאורים לדוחות הכספיים ולא יוצג בגוף הדוחות הכספיים כמרכיב נפרד של ההון.