

**תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה**

**לתאגידים בנקאיים**

**ליום 30 ביוני 2019**

## תוכן עניינים

בדוח  
לדוגמה

3	הקדמה
6	<b>דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק לדוגמה בע"מ</b>
	<b>תמצית דוחות כספיים ביניים:</b>
7	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
9	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
11	תמצית מאזן מאוחד
13	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
18	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
	<b>ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים:</b>
23	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
46	2 הכנסות והוצאות ריבית
47	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
49	א3 הכנסות מחוזים עם לקוחות
53	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
56	5 ניירות ערך
64	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
68	7 פיקדונות הציבור
70	א7 הטבות לעובדים
71	8 הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
75	9 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
76	א9 ערבויות
80	10 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
95	11 מגזרי פעילות פיקוחיים
105	א11 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
110	12 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
141	13 דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
144	א14 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)
150	ב14 פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)
158	ג14 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)
169	ד14 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד)
173	ה14 חלופת השווי ההוגן (במאחד)
175	15 אירועים במהלך התקופה
188	16 אירועים לאחר תאריך המאזן

אנו מתכבדים בזאת להגיש לכם תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה לתאגידים בנקאיים ליום 30 ביוני 2019 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). בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli 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.

**א. תוספות עיקריות בגין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שנכנסו לתוקף ב-1 בינואר 2019:**

1. ביאור 1(ד) עיקרי המדיניות החשבונאית - ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות"<sup>[1]</sup>. בהתאם למכתב, על התאגידים הבנקאים להיערך ליישום עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בשנים האחרונות, בנושאים הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL- Current Expected Credit Losses), סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, וחכירות. בהתאם למכתב, התאגיד הבנקאי מיישם החל מיום 1.1.2019 ואילך, את התיקונים בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, ובנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. בנוסף, התאגיד הבנקאי נדרש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות לא יאחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019.
2. ביאור 1(ד) עיקרי המדיניות החשבונאית - תיקון מספר 08-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. מטרת התיקון לקצר את תקופת ההפחתה של ניירות ערך התחייבותיים הניתנים לפדיון מוקדם (callable debt security) שנרכשו בפרמיה. בהתאם לתיקון, הפרמיה תופחת עד למועד הפדיון המוקדם ביותר.
3. ביאור 1(ד) עיקרי המדיניות החשבונאית - תיקון מספר 11-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הטיפול החשבונאי במכשירים פיננסיים מסוימים הכוללים מנגנוני התאמת מחיר ותיקון הוראות תחולה לגבי מכשירים פיננסיים מסוימים. התיקון משנה את הטיפול החשבונאי עבור מכשירים פיננסיים מסוימים הקשורים להון (או נגזרים משובצים) שיש להם Down-round features וכן משנה את הוראות התחולה בנושא 480 בקודיפיקציה, הבחנה בין הון להתחייבות, לגבי מכשירים פיננסיים מסוימים.
4. ביאור 1(ד) עיקרי המדיניות החשבונאית - תיקון מספר 02-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר סיווג מחדש של השפעות מס מסוימות מרווח כולל אחר מצטבר, מתקן את הוראות נושא 220 בקודיפיקציה בדבר "דוח רווח והפסד- דיווח על הרווח הכולל" בהתייחס להשלכות הרפורמה במס בארה"ב.
5. ביאור 1(ד) עיקרי המדיניות החשבונאית - תיקון מספר 03-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור כללי ההכרה והמדידה של מכשירים פיננסיים, הכולל תיקונים ושיפורים לעדכון ASU 2016-01 שנועדו להבהיר היבטים מסוימים של הנחיות שפורסמו בעדכון ASU 2016-01.
6. ביאור 1(ד) עיקרי המדיניות החשבונאית - תיקון מספר 07-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בתשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים, אשר מרחיב את תחולת נושא 718 בקודיפיקציה, תגמול מבוסס מניות, ומכניס לתחולתו גם את הטיפול החשבונאי בעסקאות תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים, המטופל כיום בהתאם להוראות תת נושא 50-505, תשלומים מבוססי הון לצדדים שאינם עובדים.
7. ביאור 1(ד) עיקרי המדיניות החשבונאית - תיקון מספר 16-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הכללת שיעור ריבית בנקאית מאובטחת (SOFR) מדד שערי חליפין (OIS), כשיעור ריבית עוגן למטרות גידור. ASU 2018-16 מהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור. התיקון מאפשר שימוש בשיעור OIS (Overnight Index Swap) המבוסס על SOFR (Secured Overnight Financing Rate) כשיעור ריבית עוגן של ארה"ב למטרות חשבונאות גידור בהתאם לנושא 815 בקודיפיקציה.

<sup>1</sup> בהמשך למכתב הפיקוח מיום 28 במרץ 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 1 ביולי 2018 וביום 30 באוגוסט 2018, חוזרים הכוללים, בין היתר, תיקונים להוראות הדיווח לציבור שיחולו עם המעבר ליישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, וחכירות. דוחות כספיים לדוגמה אלה כוללים תיקונים בעקבות עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נגזרים וגידור ובדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, המיושמים על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2019.

**ב. נקודות לתשומת לב:**

1. דוחות לדוגמה אלה מבוססים, בין היתר, על טיוטות של המפקח על הבנקים אשר פורסמו עד למועד פרסום דוחות אלה וצפוי שישולבו בהוראות הדיווח לציבור. יש להמשיך ולעקוב אחר הנחיות המפקח ולערוך שינויים בדוחות הכספיים, ככל שיידרש.
  2. דוחות לדוגמה אלה כוללים, בין היתר, תיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB בנושאים שטרם אומצו על ידי המפקח על הבנקים. יש להמשיך ולעקוב אחר הנחיות המפקח ולערוך שינויים בדוחות הכספיים, ככל שיידרש.
  3. ביאור 1(ה) עיקרי המדיניות החשבונאית - ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות". בהתאם למכתב, על התאגידים הבנקאים להיערך ליישום עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בשנים האחרונות, בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL- Current Expected, Credit Losses), החל מיום 1.1.2022<sup>[1]</sup>, ובנושא הכירות החל מיום 1.1.2020.
- בנוסף, בביאור זה נכללו תיקונים לקודיפיקציה שפורסמו במהלך 2018 ו-2019 ואשר טרם מיושמים בדוחות הכספיים של התאגיד בנקאי ליום 30 ביוני 2019.

**ג. הערות טכניות:**

- 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 2019, צויינה המילה [עודכן].
  - ביאור המדיניות החשבונאית אינו נכלל במתכונת של הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ולכן לא סומן בקו.
  - 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.
  - הפניות לדרישות הגילוי -
1. דרישות הגילוי הנובעות מדרישה ספציפית בהוראות המפקח על הבנקים - מצוין הסעיף בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
  2. במקרה של תוספות לדרישות הגילוי של המפקח או במקרה שדרישות הגילוי הנובעות מכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב או מתקנים בינלאומיים תואמות לאלו של המפקח צוינו דרישות הגילוי בהתאם ל-US GAAP או ל-IFRS בלבד.
  3. במקומות בהם קיימת רק מתכונת גילוי ללא פירוט של דרישות הגילוי בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו - צוין מספר העמוד בהוראת המפקח המדגים דרישת גילוי זו בביאורים.

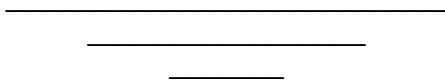
**דוחות לדוגמה אלה ערוכים בהתאם לפרסומים  
אשר ראו אור עד יום 7 באפריל 2019**

<sup>1</sup> בהתאם לטיטות הוראות דיווח לציבור מיום 3 בינואר 2019 בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", מועד היישום לראשונה של הכללים החדשים יידחה בשנה ויחול ביום 1.1.2022.

**בנק לדוגמה בע"מ**  
**תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

**תוכן העניינים**

<u>עמוד</u>	
6	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק לדוגמה בע"מ .....
7	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד .....
9	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל .....
11	תמצית מאזן מאוחד .....
13	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד .....
18	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד .....
23-188	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים .....



מבוא<sup>[1]</sup>

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לדוגמה בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות מאוחדות אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-\_\_% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות רווח והפסד מאוחדים מהוות כ-\_\_% וכ-\_\_%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בהן הינה כ-\_\_ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2019 וחלקו של הבנק ברווחיהן הינו כ-\_\_ מיליוני ש"ח וכ-\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

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

### הדגש ענייני<sup>[2]</sup>

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 9(ד) סעיפים [פרט] בדבר תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד חברות בנות שלו לרבות בקשות לאישורן כייצוגיות.

זיו האפט  
רואי חשבון

[מיקום הסניף], \_\_ באוגוסט 2019

<sup>1</sup> ברבעון הראשון של השנה יש להתייחס לדוחות ולתקופות בלשון יחיד.

<sup>2</sup> פסקה זו תופיע בהתאם לרלוונטיות.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח  
עמ' 5-663

[עודכן]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2018	2019	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	2	הכנסות ריבית <sup>[1]</sup> ASC 815-20-45-1A
0	0	0	0	0	2	הוצאות ריבית <sup>[1]</sup> ASC 815-20-45-1A
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	2	<b>הכנסות ריבית, נטו</b>
0	0	0	0	0	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
						<b>הכנסות שאינן מריבית:</b>
0	0	0	0	0	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית <sup>[2][3]</sup> ASC 815-20-45-1C
0	0	0	0	0	א3	עמלות ASC 606-10-50-5-6
0	0	0	0	0		הכנסות אחרות <sup>[3]</sup> ASC 815-20-45-1C
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>סך כל הכנסות שאינן מריבית</b>
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>
0	0	0	0	0		משכורות והוצאות נלוות <sup>[4]</sup>
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 <sup>[4]</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>רווח מפעילויות נמשכות לפני מסים<sup>[5]</sup></b>
0	0	0	0	0		הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות <sup>[6]</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>רווח מפעילויות נמשכות לאחר מסים</b>
						חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0		

<sup>1</sup> התאגיד הבנקאי מיישם החל מ-1.1.2019 את ASU 2017-12. בהתאם לסעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, בגידורי שווי הוגן ותזרים – במסגרת הסעיפים בדוח רווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר, הוצגו: (1) השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדיר 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 25-83B.

{ בהתאם לחלופה בסעיף 25-83B, שינויים בשווי ההוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור נקפים באופן שוטף לרווח והפסד, ואילו בהתאם לחלופה בסעיף 25-83A נקפת לרווח והפסד ההפחתה של הערך הראשוני של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לאורך חיי המכשיר המגדיר. }

<sup>2</sup> בעקבות יישום ASU 2017-12, החלק הלא אפקטיבי בגידור וכן סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, אינם מוצגים עוד בנפרד בסעיף הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית, אלא מוצגים כחלק מתוצאות הגידור (ראה הערה 1 לעיל, והערה 6 להלן).

<sup>3</sup> בעקבות יישום ASU 2017-12, בהתאם לסעיף 815-20-45-1C לקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו, יש להציג באותו סעיף בדוח רווח והפסד המשמש להצגת השפעת הרווחים של ההשקעה נטו המגודרת, את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. התקן אינו מספק הנחיות לגבי הסיווג בדוח רווח והפסד הנדרש של סכומים שלא נכללו בהערכת האפקטיביות של גידור השקעה נטו, סכומים אלו נכללו כחלק מרווח (הפסד) מממוש השקעה המגודרת [לחילופין: כחלק מהכנסות שאינן מריבית - הכנסות אחרות]. (לפי חלופה בסעיף 815-35-35-5A - סכום הפחתת הערך הראשוני של הרכיב שלא נכלל ביחס הגידור מוכר ברווח והפסד על פני אורך חיי המכשיר המגדיר; או החלופה בסעיף 815-35-35-5B - שינויים בשווי ההוגן של הרכיב שלא נכלל ביחס הגידור מוכרים באופן שוטף ברווח והפסד – בחירה זו תיושם באופן עקבי לגידורים דומים).

<sup>4</sup> רכיבי עלות ההטבה הוצגו בהתאם לתיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה.

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

<sup>6</sup> בהתאם לסעיף 718-740-35-2 בקודיפיקציה, השפעות המס (הטבות מס או גרעונות מס) של ההפרש, בין עלות ההטבה המצטברת של מענק מבוטס מניות לבין הניכוי לצורכי מס בגין המענק, יוכרו כהוצאות מס או כהטבות מס בדוח רווח והפסד. השפעת המס בגין מענקים שמומשו או הובשלו תוכר בתקופה שבה בוצע הניכוי (ובמקרה של פקיעת המענק, בתקופה בה התרחשה הפקיעה), בהתאם להנחיות תת נושא 740-270 מסים על הכנסה – דיווח ביניים (כלומר השפעה זו לא תובא בחשבון בקביעת שיעור המס הממוצע האפקטיבי השנתי).

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2018	2019	2018	2019	
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	15
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	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

**רווח נקי מפעילויות נמשכות:**  
**לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה**  
 המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  
 המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו, לאחר מס<sup>[1]</sup>  
 ASC 205-20-45-3

**רווח נקי:**  
**לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה**  
 המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  
 המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

**רווח למניה המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח)<sup>[2]</sup>**  
 ASC 260

**רווח בסיסי למניה:**  
 מפעילויות נמשכות  
 מפעילויות שהופסקו<sup>[3]</sup>  
 רווח נקי למניה  
 ASC 260-10-45-3

**רווח מדולל למניה:<sup>[4]</sup>**  
 מפעילויות נמשכות  
 מפעילויות שהופסקו<sup>[3]</sup>  
 רווח נקי למניה  
 ASC 260-10-45-3

- \* 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 2019
נושא המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספי <sup>[5]</sup>	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

<sup>1</sup> בהתאם לסעיפים 205-20-45-3A, 205-20-45-3C 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.

<sup>2</sup> הרווח למניה יתייחס לרווח המיחוס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי בלבד (ללא הרווח המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה). בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-2 יש להציג את נתוני הרווח הבסיסי למניה בגין פעילויות נמשכות ובגין הרווח הנקי, בדוח רווח והפסד.

<sup>3</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-3, 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.

<sup>4</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-7 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.

<sup>5</sup> כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספי לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו. בנוסף, בהתאם להוראות הדיווח לציבור - הוראות מעבר (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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח  
עמ' 6-663

[עודכן]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי 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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
					<b>4 רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים<sup>1</sup>:</b>
0	0	0	0	0	התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) לפי שווי הוגן <sup>[2]</sup> <sup>[3]</sup>
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(א)</sup> נטו, לאחר השפעת מס וגידורים <sup>(ב)</sup> <sup>[6]</sup>
0	0	0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים <sup>(א)</sup> <sup>[5]</sup> <sup>[6]</sup>
-	-	0	-	0	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן <sup>(ד)</sup> <sup>[6]</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים</b>
0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס

<sup>1</sup> עם יישום ASU 2016-01 החל מ-1.1.2019, עבור התחייבות פיננסית שנבחרה לגביה חלופת השווי ההוגן, נדרש להציג בנפרד ברווח כולל אחר את החלק מסך השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבות הנובע כתוצאה משינוי בסיכון האשראי הספציפי של המכשיר (סעיף 220-10-45-10A.i לקודיפיקציה).

<sup>2</sup> עם יישום ASU 2016-01, השקעות בניירות ערך הוניים שסווגו בעבר במסגרת ניירות ערך זמינים למכירה, מטופלות בהתאם להוראות נושא 321 לקודיפיקציה בדבר השקעות בניירות ערך הוניים. בהתאם, החל מ-1.1.2019, ממשיכים להיזקף לרווח כולל אחר רווחים והפסדים שטרם מומשו רק בגין אגרות חוב זמינות למכירה (סעיף 320-10-35-1b לקודיפיקציה).

<sup>3</sup> בהתאם להוראות מעבר לשנת 2018 - עדכון הוראות הדיווח לציבור, במסגרת ההוראות המתחייבות לדיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדוחות עד ליום 31 בדצמבר 2021, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

<sup>4</sup> עם יישום ASU 2017-12 החל מיום 1.1.2019, בהתאם לסעיף 815-35-35-1 לקודיפיקציה, יכללו מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, ברווח כולל אחר (בסעיף התאמות מצטברות מתרגום).

<sup>5</sup> עם יישום ASU 2017-12, בהתאם לסעיף 815-20-35-1(c) לקודיפיקציה, יכללו מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור תזרימי מזומנים, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, ברווח כולל אחר (סכומים אלו יסווגו מחדש לרווחים בתקופה שבה העסקה החזויה המגודרת תשפיע על הרווחים).

<sup>6</sup> עם יישום ASU 2017-12, 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 ההוגן 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2018	2019	2018	2019	
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. [2018 - מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור].
- (ג) החל מיום 1.1.2019 כולל החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור. [2018 - מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור].
- (ד) החל מיום 1.1.2019 מוצגות בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור.

ASC 220-10-45-10(dd)

ASC 220-10-45-10(dd)

- \* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ו)(1).
- \*\* סוג 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח  
עמ' 663-7

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני		ביאור	נכסים	
	2018	2019			
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר			
0	0	0		מזומנים ופיקדונות בבנקים	
0	0	0	5	ניירות ערך <sup>(א)(ב)</sup>	
0	0	0		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
0	0	0	6,12	אשראי לציבור	
(0)	(0)	(0)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי	
0	0	0		אשראי לציבור, נטו	
0	0	0		אשראי לממשלה <sup>[1]</sup>	ה. המפקח ס' 31(ב)
0	0	0		השקעות בחברות כלולות	
0	0	0		בניינים וציוד	
0	0	0		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
0	0	0	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
0	0	0		נכסים אחרים <sup>[2]</sup> <sup>[3]</sup>	
0	0	0	15	נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו (במגזר __) <sup>[4]</sup>	ASC 205-20-45-10
0	0	0		נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה/ נכסים בגין קבוצת מימוש	ASC 360-10-45-14
0	0	0		המסווגת כמוחזקת למכירה <sup>[5]</sup>	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>סך כל הנכסים</b>	

**(א)** מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2019 (סך \_\_\_\_ ו- \_\_\_\_ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018, בהתאמה).

**(ב)** מזה: ניירות ערך בשווי הוגן בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2019 (סך \_\_\_\_ ו- \_\_\_\_ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018, בהתאמה).  
 ה. המפקח ס' 24. א. (1.א)

**הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.**

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 31(ב), כאשר הסעיף כולל אשראי לממשלות זרות, הוא ייקרא "אשראי לממשלות", תוך ציון בביאור של סכום האשראי לממשלות זרות.

<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 35(א), בסעיף זה ייכללו, בין היתר: (1) מסים נדחים לקבל, שיוצגו לאחר קיוו של התחייבויות מסים נדחים; (2) עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים; (3) נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו; (4) יתרת הוצאות להפחתה; (5) בשנים לגביהן עדיין לא הוצאו שומות מס סופיות, הסכום בו עודפות המקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודה השוטפת למס הכנסה; וכן (6) חייבים אחרים ויתרות חובה.

<sup>3</sup> בהתאם לסעיף 22.ג (ההוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין. [הסעיף תוקן בהתאם לחוזר הפיקוח מיום 30 באוגוסט 2018 שכלל, בין היתר, תיקונים להוראות הדיווח לציבור בעקבות יישום עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור].

<sup>4</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 10-45-20-205, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי.

<sup>5</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-10-360, 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 2019 (המשך)**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר		
0	0	0	7	<b>התחייבויות והון</b>
0	0	0		פיקדונות הציבור
0	0	0		פיקדונות מבנקים
0	0	0		פיקדונות הממשלה <sup>[1]</sup>
0	0	0		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	א7	התחייבויות אחרות <sup>(א)2</sup>
0	0	0	15	התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו (במגזר) <sup>[3]</sup>
0	0	0		התחייבויות בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה <sup>[4]</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0	0	0		הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>סך כל ההון</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

ה. המפקח 'o' 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 2019 (סך) \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018, 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 להוראות הדיווח לציבור סעיף 38, בסעיף זה ייכללו פיקדונות ממשלת ישראל וממשלות זרות. כאשר כולל הסעיף ממשלות זרות הוא ייקרא "פיקדונות מממשלות".

2 בהתאם לסעיף 222.ג (ג) להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין. [הסעיף תוקן בהתאם לחוזר הפיקוח מיום 30 באוגוסט 2018 שכלל, בין היתר, תיקונים להוראות הדיווח לציבור בעקבות יישום עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור].

3 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.

4 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 דוח על השינויים בהון מאוחד לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח  
עמ' 8-663

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הונים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרנות הון			תקבולים על חשבון מניות	הון המניות הנפרע	יתרה ליום 31 במרץ 2019	
								מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	אחרות <sup>[1]</sup> [פרט]				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 התחייבויות המירות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>[2]</sup>
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 <sup>[3]</sup>
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת <sup>[3]</sup>
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>

**הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.**

<sup>1</sup> לדוגמה, קרנות הון מעסקאות עם בעל שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של איגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)**

סכומים מדווחים (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	מניות באוצר	קרנות הון			התחייבויות צמיתות	תקבולים על חשבון מניות	הון המניות הנפרע		
								מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	אחרות [פרט]	מפרמיה					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>יתרה ליום 31 במרץ 2018</b>
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	חלוקת מניות הטבה
0	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	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	שנוצרו בצירוף עסקים 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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>

**הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.**



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (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	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</b>
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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>

**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 2018 (מבוקר)**

סכומים מדווחים (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 בדצמבר 2017
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה
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	-	-	-	<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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</b>

מתכונת דוח  
עמ' 663-10

\* 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 2019 [2][1]

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח  
עמ' 663-11  
[עודכן]

ASC 230-10-45-16  
ASC 230-10-45-17

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>				
רווח (הפסד) נקי לתקופה				
<b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:</b>				
0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות				
0	0	0	0	0
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הפחתות				
0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממכירת תיקי אשראי				
0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר				
-	-	0	-	0
הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות				
0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד				
0	0	0	0	0
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה				
0	0	0	0	0
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות				
0	0	0	0	0
מסים נדחים, נטו <sup>[3]</sup>				
0	0	0	0	0
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים				
0	0	0	0	0
אחר [פרט אם מהותי]				
0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו <sup>[4]</sup>				
0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני <sup>[4]</sup>				
0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>				
0	0	0	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>[5]</sup>				
0	0	0	0	0
ניירות ערך למסחר				
0	0	0	0	0
נכסים אחרים				
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>				
0	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>[5]</sup>				
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון התחייבויות אחרות				
0	0	0	0	0
אחר [פרט אם מהותי]				
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

**הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.**

<sup>1</sup> מתכונת הגילוי בדוח על תזרימי המזומנים עודכנה על מנת לשקף את השינויים בעקבות עדכון ASU 2016-01 בדבר "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים" המיושם לראשונה החל מיום 1.1.2019, זאת בהתאם למתכונת הדיווח המעודכנת בהוראות הדיווח לציבור בנושא תזרים מזומנים בעקבות אימוץ עדכון זה.

<sup>2</sup> בהתאם לסעיף 205-20-50-5B בקודיפיקציה, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לתזרימי המזומנים שנבעו מפעילויות שהופסקו במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, במידה ולא הוצג בדוח על תזרימי המזומנים. (ראה ביאור 15).

<sup>3</sup> בהתאם לסעיף 230-10-45-17 בקודיפיקציה, תזרימי מזומנים הנובעים ממיסים על הכנסה יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת. (בהתאם ל- ASU 2016-09, הטבות מס עודפות אינן מופרדות משאר תזרימי המזומנים בגין מיסים על הכנסה והן מסווגות יחד עם תזרים המזומנים בגין מיסים על הכנסה בפעילות שוטפת).

<sup>4</sup> בהתאם לסעיף 230-10-45-16 בקודיפיקציה, יש לסווג ריבית ודיבידנדים שהתקבלו, לרבות דיבידנדים שהתקבלו מחברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, כפעילות שוטפת.

<sup>5</sup> בהתאם לסעיף 230-10-45-27 בקודיפיקציה, תזרימי מזומנים יסווגו בהתאם לאופיים, מבלי להתחשב אם הם נובעים מפריט המיועד לגידור של פריט אחר. עם זאת, תזרימי מזומנים שמקורם במכשיר נגזר המטופל כגידור שווי הוגן או גידור תזרים מזומנים, עשויים להיות מסווגים באותה קטגוריה כמו תזרימי המזומנים מהפריטים המגודרים, ובלבד שהמכשיר הנגזר אינו כולל בתחילת הגידור מרכיב מימון מהותי, אם המכשיר הנגזר כולל מרכיב מימון שאינו מהותי בתחילת הגידור, כל תזרימי המזומנים של המכשיר הנגזר ייחשבו כתזרימי מזומנים מפעילות מימון על ידי הלווה.





**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (המשך)**

(במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח  
עמ' 663-14

**נספח א' - רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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	
	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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 2019 (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	
	2018	2019	2018	2019
	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  
 .....  
 .....

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (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). בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

**ג. מטבע חוץ והצמדה:**

**פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן:**

להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן<sup>[1]</sup>, שערי החליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני			
2018	2018	2019			
101.2	101.3			מדד המחירים לצרכן (בנקודות):	
101.5	101.2			לפי מדד בגין	
				לפי מדד ידוע	
3.7480	3.6500			שער החליפין היציג (בש"ח):	
4.7934	4.8075			דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)	
4.2916	4.2551			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		
2018	2018	2019	2018	2019	
%	%	%	%	%	
0.80	1.00		0.90		מדד המחירים לצרכן:
1.20	1.20		0.90		לפי מדד בגין
					לפי מדד ידוע
8.10	3.87		5.28		שער החליפין היציג:
2.38	(2.76)		2.68		דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
3.35	(1.70)		2.47		לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט)
					אירו (בש"ח ל-1 אירו)

<sup>1</sup> החל מחודש ינואר 2017 מדד המחירים לצרכן מחושב על בסיס ממוצע 2016 וכך מוצג.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, עדכוני תקינה חשבונאית והראות חדשות של המפקח על הבנקים:<sup>[1]</sup> ASC 250-10-50-1(a) **[עודכן]**

### 1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והראות נוספות:

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והראות נוספות"<sup>[2]</sup>. בהתאם למכתב, על התאגידים הבנקאים להיערך ליישום עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בשנים האחרונות, בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL- Current Expected Credit Losses), סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, וחכירות.

התאגיד הבנקאי מיישם את התיקונים בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ובנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור החל מיום 1.1.2019. בנוסף, התאגיד הבנקאי נדרש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019.

### 1.1 תיקון מספר 2016-01 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הכרה ומדידה של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות:<sup>[3]</sup>

בחודש ינואר 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-01<sup>[4]</sup> (להלן: "העדכון"), שמתייחס להיבטים מסוימים בכללי ההכרה, המדידה, ההצגה והגילוי של מכשירים פיננסיים.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

- השקעות בניירות ערך הוניים (למעט השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני או השקעות בחברות בנות), ככלל, תימדדנה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד. למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי רשאי למדוד השקעות בניירות ערך הוניים שהשווי ההוגן שלהן אינו ניתן לקביעה בנקל לפי עלות בניכוי ירידת ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זזה או דומה של אותו המנפיק. כל ההתאמות לעלות ההשקעה נזקפות לדוח רווח והפסד. העדכון מפשט את הבחינה לירידת ערך של השקעות אלו שמיושמת לגביהן ההקלה הפרקטית כאמור, על ידי הוספת דרישה לבחינה איכותית שתבוצע בכל תקופת דיווח, לצורך זיהוי ירידת ערך. כמו כן, ניתן "לבטל" הפסד מירידת ערך שהוכר בעבר בגובה הגידול העוקב במחיר נצפה.
- לצורכי גילוי, נדרש להשתמש במחיר יציאה (exit price), בכפוף לנושא 820 לקודיפיקציה, כאשר מודדים את השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת במאזן.
- נדרש להעריך את הצורך ביתרת הפרשה בגין נכס מסים נדחים הקשור לאיגרות חוב זמינות למכירה, יחד עם נכסי מסים נדחים אחרים של התאגיד הבנקאי.
- בוטלה דרישת הגילוי לשיטות ולהנחות המשמעותיות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת במאזן.

1 לעניין התיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB, המלצתנו לקרוא כמידע נלווה את הניוזלטר והחוזרים שפורסמו על ידי המשרד.  
2 בהמשך למכתב הפיקוח מיום 28 במרץ 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 1 ביולי 2018 וביום 30 באוגוסט 2018, חוזרים הכוללים בין היתר תיקונים להוראות הדיווח לציבור שיחולו עם המעבר ליישום כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, וחכירות. דוחות כספיים לדוגמה אלה כוללים תיקונים בהתאם לחוזר מיום 30 באוגוסט 2018, בעקבות עדכונים שחלו בכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים נגזרים וגידור, וסיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, המיושמים על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2019. התיקונים בנושא חכירות ייושמו מיום 1.1.2020 ואילך.  
3 בחודש פברואר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-03, אשר מבהיר, בין היתר, היבטים מסויימים של הנחיות שפורסמו בעדכון ASU 2016-01. ראה להלן.



## 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):

1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב- הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות (המשך):

1.1 תיקון מספר 2016-01 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הכרה ומדידה של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות (המשך):

- נדרש להעריך את הצורך ביתרת הפרשה בגין נכס מסים נדחים הקשור לאיגרות חוב זמינות למכירה, יחד עם נכסי מסים נדחים אחרים של התאגיד הבנקאי.
- בוטלה דרישת הגילוי לשיטות ולהנחות המשמעותיות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת במאזן.

התיקונים יושמו לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective) באמצעות התאמת ההשפעה המצטברת ליתרת עודפים לתחילת התקופה בה יושם העדכון. התיקונים המתייחסים בגין ניירות ערך הוניים אשר שווים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל לגביהם מיושמת חלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה, מיושמים באופן פרוספקטיבי עבור השקעות הקיימות ביום 1.1.2019.

בהתאם, רווחים שטרם מומשו בגין מניות שסווגו בעבר כניירות ערך זמינים למכירה (למעט אלו שיושמה לגביהם חלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה), שרשומים ברווח כולל אחר מצטבר סווגו מחדש ליתרת עודפים ליום 1.1.2019. [ככל שרלוונטי, יתווסף: לגבי התחייבות פיננסית הנמדדת לפי חלופת השווי ההוגן, סכומים המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי ספציפי של ההתחייבות, סווגו מחדש מיתרת עודפים לרווח כולל אחר מצטבר].

להשפעה הכמותית של האימוץ על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1(ו)1 (1) [לחילופין: ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית].

תיקון מספר 2018-03 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור כללי ההכרה והמדידה של מכשירים פיננסיים:

בחודש פברואר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-03<sup>1</sup> (להלן: "העדכון"), הכולל תיקונים ושיפורים לעדכון ASU 2016-01 שנועדו להבהיר היבטים מסויימים של הנחיות שפורסמו בעדכון ASU 2016-01.

התיקונים בעדכון מבהירים כי:

- ישות אשר מודדת ניירות ערך הוניים ששוים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל, לפי חלופת המדידה<sup>2</sup> שנקבעה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה, רשאית לשנות את שיטת המדידה לגישת השווי ההוגן בהתאם לנושא 820, מדידת שווי הוגן. מדידה זו תיושם גם לגבי כל ההשקעות הזרות או הדומות של אותו מנפיק, לרבות רכישות עתידיות של השקעות כאמור. בחירת המדידה לפי שווי הוגן הינה בלתי חוזרת.
- ההתאמות בגין ניירות ערך הוניים ששוים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל, בהתאם לחלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה - נועדו לשקף את השווי ההוגן של נייר הערך נכון לתאריך שבו התרחשה עסקה נצפית (observable transaction) של נייר ערך דומה.
- מדידה מחדש של חוזה אקדמה ואופציות שנרכשו על ניירות ערך הוניים לגביהם נבחרה חלופת מדידה לפי סעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה - מתייחסת למלוא השווי ההוגן ומביאה בחשבון את כל הנתונים העדכניים לצורך חישוב השווי ההוגן.

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2018-03, Financial Instruments—Overall (Subtopic 825-10): *Recognition and Measurement of Financial Assets and Financial Liabilities*.

<sup>2</sup> בהתאם לסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה, ישות רשאית למדוד נייר ערך הוני אשר שוויו ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל, לפי עלותו בניכוי ירידת ערך, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים של עסקאות רגילות (orderly transaction) בגין השקעות זרות או דומות של אותו מנפיק.

## 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):

תיקון מספר 2018-03 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור כללי ההכרה והמדידה של מכשירים פיננסיים (המשך):

- כאשר ישות בוחרת בחלופת השווי ההוגן בגין התחייבות פיננסית, יחולו ההנחיות בסעיף 825-10-45-5 לקודיפיקציה, בין אם חלופת השווי ההוגן נבחרה לפי תת-נושא 815-15, נגזרים וגידורים - נגזרים משובצים, ובין אם נבחרה לפי תת נושא 825-10, מכשירים פיננסיים.
- 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.
- הוראות המעבר ב-ASU 2016-01 יישמו בדרך של מאכן ולהבא, בגין ניירות ערך הוניים אשר שווים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל לגביהם מיושמת חלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה.

מועד התחילה והוראות המעבר של העדכון חלות החל ממועד אימוץ ASU 2016-01.

## 1.2 תיקון מספר 2017-12 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים ממוקדים לחשבונאות פעילויות גידור:

בחודש אוגוסט 2017 פרסמה ה-FASB את ASU 2017-12<sup>[1]</sup> (להלן: "העדכון"), שמטרתו לשפר את הדיווח הכספי על יחסי גידור, באופן שישקף בדוחות הכספיים בצורה טובה יותר את התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של הישות.

התיקונים בעדכון כוללים שינויים להנחיות המדידה והיעוד של יחסי גידור כשירים וההצגה של תוצאות הגידור, מרחיבים את השימוש בחשבונאות גידור עבור רכיבי הסיכון הפיננסי והלא פיננסי, ויוצרים תיאום בין ההכרה וההצגה של השפעות המכשיר המגדר ושל הפריט המגודר בדוחות הכספיים. בנוסף, התיקונים מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה באופן בו יבוצעו ההערכות לגבי חוסר אפקטיביות הגידור.

העדכון כולל שינויים בהנחיות הטיפול החשבונאי בגידורים, בנושאים העיקריים כלהלן:

(א) הסרת מגבלות על ייעוד רכיבי סיכון מסוימים ביחסי גידור תזרימי מזומנים מסוימים:

- ניתן לייעד את השתנות תזרימי המזומנים המיוחסים לשינויים ברכיב מסוים ממחיר בחוזה לרכישה או מכירה חזויה של נכס לא פיננסי.
- ניתן לייעד את השתנות תזרימי המזומנים המיוחסת לריבית הנקובה<sup>[2]</sup> בחוזה, כסיכון מגודר במכשירים פיננסיים (או מכשירים פיננסיים שלא הוכרו<sup>[3]</sup>) בריבית משתנה.

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2017-12, Derivatives and Hedging (Topic 815): Targeted Improvements to Accounting for Hedging Activities.

<sup>2</sup> התיקון מבטל את מושג ריבית העוגן (benchmark) עבור מכשירים בריבית משתנה בגידור תזרימי מזומנים. ישות יכולה כעת לקבוע את שיעור הריבית שנקבעה בחוזה כסיכון מגודר.

<sup>3</sup> עסקאות חזויות להנפקת או רכישת מכשירים פיננסיים בריבית משתנה.

**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):

1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב- הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות (המשך):

1.2 תיקון מספר 2017-12 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים ממוקדים לחשבונאות פעילויות גידור (המשך):

(ב) נוספו הקלות בהנחיות המדידה הקשורות לייעוד גידור שווי הוגן של סיכון הריבית ושל מדידת השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר בגידור זה:

- ניתן למדוד את השינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר<sup>[1]</sup> המיוחסים לסיכון ריבית העוגן<sup>[2]</sup>. על בסיס תזרימי המזומנים הקשורים למרכיב שיעור ריבית העוגן שנקבע בתחילת הגידור, או למדוד בהתאם לכללים קודם התיקון על בסיס מלוא תזרימי המזומנים החוזיים של הפריט המגודר.
- ניתן למדוד את השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר בגידור שווי הוגן חלקי של סיכון ריבית, בהנחה שתקופת הפריט המגודר משקפת את תזרימי המזומנים המגודרים.
- ניתן למדוד את השינוי בשווי הוגן של פריט מגודר שניתן לפירעון מוקדם רק בהתחשב בשינויים בשיעור ריבית העוגן המגודר, וללא התחשבות במשתנים אחרים (כגון ריבית, נזילות) שעשויים להשפיע על פירעון מוקדם.
- מתיר לישות להשתמש בשיטת "השכבה האחרונה" ("last-of-layer") בגידור חלק מתיק השקעות של נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם, לפיה אותו סכום אינו צפוי להיות מושפע מפירעונות מוקדמים ולפיכך סיכון פירעון מוקדם אינו משולב במדידת הפריט המגודר.

(ג) נוספה התייחסות לאופן ההצגה ברווח והפסד של תוצאות הגידור, ובוטלה הדרישה למדידה ודיווח נפרדים של חוסר אפקטיביות הגידור:

- בגידור שווי הוגן - מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר (לרבות הסכום הלא אפקטיבי) שנכלל לצורך הערכת אפקטיביות הגידור, יוצג באותו סעיף בדוח רווח והפסד בו מוצגת השפעת הרווח של הפריט המגודר.
- בגידור תזרים מזומנים והשקעה נטו - מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר (לרבות הסכום הלא אפקטיבי) שנכלל בהערכת אפקטיביות הגידור נרשם ברווח כולל אחר (ובגידור השקעה נטו בסעיף התאמות מתרגום מטבע ברווח כולל אחר), ויסווג מחדש לרווחים באותו סעיף בדוח רווח והפסד שבו כלולה השפעת הרווחים של הפריט המגודר כאשר הפריט המגודר משפיע על הרווחים.

(ד) הכרה והצגה של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור:

- עבור כל סוגי הגידור - התקן מאפשר להפחית לרווח והפסד את הערך הראשוני (initial value) של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, על פני אורך חיי המכשיר המגדר, באופן שיטתי ורציונלי. הפרש בין השינוי בשווי ההוגן של המרכיב שלא נכלל בהערכת האפקטיביות לבין סכומים שהופחתו לרווח והפסד כאמור, מוכר ברווח כולל אחר (עבור גידור השקעה נטו - בסעיף התאמות מתרגום מצטבר ברווח כולל אחר). לחילופין, ישות יכולה לבחור להכיר ברווחים בגין שינויים בשווי ההוגן של מרכיב שלא נכלל בהערכת האפקטיביות, בהתאם לכללים קודם התיקון.

<sup>1</sup> מתייחס למכשירים פיננסיים שהוכרו בריבית קבועה. לגבי הנפקות חזויות או רכישות חזויות של מכשירים פיננסיים בריבית קבועה, סיכון הריבית הינו הסיכון לשינויים בתזרימי המזומנים של הפריט המגודר, המיוחסים לשינויים בשיעור הריבית העוגן. [בהתאם להגדרה של סיכון שיעור ריבית, כפי שעודכנה ב ASU 2017-12].

<sup>2</sup> הגדרת "ריבית העוגן" עודכנה בהוראות הדיווח לציבור [עמוד 14-631] על מנת להתאימה לעדכון ASU 2013-10, אשר מתיר להשתמש בריבית overnight indexed swap) OSI כשיעור ריבית העוגן. עדכון ההגדרה הינו בהתאם לחוזר פיקוח מיום 30 באוגוסט 2018, שכלל תיקונים להוראות הדיווח בעקבות עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נגזרים וגידור, המיושמים על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2019. כמו כן, ראה ביאור 1.1 ד.7 (7) להלן בדבר ASU 2018-16.

## 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):

1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב- הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות (המשך):

1.2 תיקון מספר 2017-12 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים ממוקדים לחשבונאות פעילויות גידור (המשך):

ה) לגבי גידור שווי הוגן וגידור תזרים מזומנים - נוספה התייחסות לאופן הצגת סכומי מרכיבים שלא נכללו בהערכת האפקטיביות באותו סעיף בדוח רווח והפסד שבו מוצגת השפעת הרווח של הפריט המגודר. הקלות ביישום ההנחיות הקיימות הקשורות להערכת אפקטיביות הגידור והתייעוד הנדרש:

- לאחר ההערכה הכמותית הראשונה של אפקטיביות הגידור, התיקון מתיר<sup>1</sup> לישות לבצע הערכות אפקטיביות איכותיות עוקבות, באופן פרוספקטיבי ורטרוספקטיבי.
- התיקון מתיר ליישם את שיטת critical terms match בגידור תזרים מזומנים של קבוצת עסקאות חזויות, אם הישות מניחה כי מועד הפירעון של הנגזר המגדר והתרחשות העסקאות החזויות תואמים (אם הן מתרחשות בתוך אותו פרק זמן של 31 יום או באותו חודש פיסקלי).
- עיתוי השלמת תיעוד ההערכה הכמותית הפרוספקטיבית הראשונית של אפקטיביות גידור הוארך ויכול להתבצע בכל עת לאחר תחילת הגידור, אך לא יאוחר ממועד בחינת האפקטיביות הרבעונית הראשונה.
- ישות המיישמת את השיטה המקוצרת (shortcut method) להערכת אפקטיביות הגידור, אך לאחר מכן קובעת ששיטה זו אינה הולמת (לא הייתה מתאימה או אינה מתאימה עוד), יכולה לשנות לשיטת ההערכה הכמותית "הארוכה", ללא ביטול ייעוד הגידור, זאת כל עוד השיטה הארוכה אליה עוברים תועדה בתחילת הגידור. כמו כן, תוקנה ההנחיה לגבי גידור שווי הוגן חלקי של סיכון שיעור הריבית, כך שניתן ליישם לגבי את השיטה המקוצרת.

התיקונים יושמו<sup>2</sup> לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective) באמצעות התאמת השפעה המצטברת ישירות ליתרת העודפים לתחילת התקופה שבה יושם העדכון. בהתאם, לגבי גידורים וגידורי השקעה נטו הקיימים ב-1.1.2019, בוטלה המדידה הנפרדת של חוסר אפקטיביות הגידור באמצעות התאמת השפעה מצטברת לרווח כולל אחר מצטבר כנגד התאמה של יתרת הפתיחה של העודפים למועד היישום לראשונה. [ככל שרלוונטי, יתווסף: לגבי גידורים בהם נבחרה חלופה לטיפול בשינויים במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור לפי גישת הפחתה, הוכרה השפעה מצטברת כהתאמה לרווח כולל אחר מצטבר כנגד יתרת פתיחה עודפים מצטברים למועד היישום לראשונה. / בהתאם להקלה במועד המעבר, התאגיד הבנקאי סיווג מחדש איגרות חוב הניתנות לפירעון מוקדם בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ממוחזקות לפידיון לאיגרות חוב זמינות למכירה, אשר כשירות לגידור בהתאם לשיטת last-of-layer; כתוצאה מכך רווחים או הפסדים שלא מומשו במועד ההעברה נרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כהתאמה מצטברת ליום 1.1.2019 כנגד יתרת פתיחה עודפים].

דרישות ההצגה המתקנות והנחיות הגילוי יושמו באופן של מכאן ולהבא.

[ייתן גילוי לשינויים העיקריים בעקבות אימוץ ההוראות הנ"ל ולהקלות בהוראות המעבר שהתאגיד הבנקאי בחר ליישם בהתאם לסעיף 815-20-65-3(e) בקודיפיקציה]. להשפעה הכמותית של האימוץ על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1(i)(1) [לחילופין: ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית].

<sup>1</sup> לצורך יישום ההקלה, בהתאם לסעיף 815-20-35-2C לקודיפיקציה התאגיד הבנקאי נדרש לתעד על בסיס רבעוני כי העובדות והנסיבות הקשורות ליחסי הגידור לא השתנו, כך שתוכל לקבוע איכותית כי יחסי הגידור היו וממשיכים להיות בעלי אפקטיביות גבוהה.

<sup>2</sup> בהתאם להוראות מעבר לשנת 2018, בתקופות מדווחות עד ליום 31.12.2021, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור שיושם בדוחות כספיים של חברה בת או של סניף חו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל: א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב או בהתאם ל-IFRS, ו- ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

## 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):

1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב- הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות (המשך):

1.2 תיקון מספר 2017-12 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים ממוקדים לחשבונאות פעילויות גידור (המשך):

[התאגיד הבנקאי יפרט את ההקלות בהוראות המעבר שבחר ליישם. להלן דוגמהות לחלק מההקלות שבסעיף 815-20-65-3(e):

- תאגיד בנקאי רשאי לשנות את מודל ההכרה בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור מגישת mark-to-market לגישת ההפחתה מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור וזאת ע"י (1) התאמת ההשפעה המצטברת לרווח כולל אחר מצטבר ו-(2) התאמה מקבילה ליתרת הפתיחה של העודפים במועד האימוץ לראשונה.
- תאגיד בנקאי רשאי לשנות את תיעוד הגידור מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור הקיימים במקרים (להלן: 1) יחסי גידור שהערכת האפקטיביות נעשתה לפי השיטה הכמותית, ואשר הערכות אפקטיביות עוקבות (פרוספקטיביות ורטרוספקטיביות) יבוצעו לפי שיטה איכותית; (2) יחסי גידור שהערכת האפקטיביות נעשתה בשיטה המקוצרת, ואשר לגביהן ייעשה שימוש בשיטה הכמותית להערכת אפקטיביות הגידור, אם התאגיד הבנקאי קובע שהשימוש בשיטה המקוצרת לא היה, או אינו עוד, מתאים.
- עבור גידורי שווי הוגן של סיכון שיעור הריבית, תאגיד בנקאי רשאי לשנות את שיטת המדידה של הפריט המגודר בהתאם לסעיף 815-20-25-6B (מדידת השינוי בשווי הוגן של מכשיר מגודר נושא ריבית קבועה, שניתן לפירעון מוקדם) או סעיף 815-25-35-13 (חלופות למדידת השינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר המיוחסים לשינויים בשיעור ריבית העוגן (Benchmark Interest Rate)) מבלי לבטל את יחסי הגידור. ההתאמה המצטברת תתואם לסכום שהיה מתקבל במועד האימוץ אילו נעשה שימוש בשיטת המדידה ששונתה בכל תקופות העבר שבהם יחסי הגידור היו קיימים. בעת בחירה כאמור, מרכיב ריבית העוגן של תזרימי המזומנים החוזיים ייקבע למועד ההתחלה המקורי של יחסי הגידור. ההשפעה המצטברת של יישום בחירה זו תוכר כהתאמה של הפריט המגודר המוכר במאזן עם התאמה מקבילה ליתרת פתיחה של עודפים למועד היישום לראשונה.
- עבור גידורי שווי הוגן של סיכון שיעור ריבית, לגביהם תאגיד בנקאי משנה את שיטת המדידה של הפריט המגודר תוך שימוש ברכיב שיעור ריבית העוגן של תזרימי המזומנים החוזיים, התאגיד הבנקאי יכול לבחור לבטל ייעוד של חלק מהפריט המגודר ולסווג מחדש את ההתאמה הקשורה לאותו חלק שיעודו בוטל ליתרת פתיחה עודפים במועד האימוץ לראשונה.
- עבור גידורי שווי הוגן הקיימים במועד האימוץ, בהם סיכון מטבע חוץ הוא הסיכון המגודר (או אחד הסיכונים המגודרים) והמכשיר המגודר הוא currency swap, ישות רשאית, ללא ביטול הייעוד, לשנות את תיעוד הגידור שלה כדי לא לכלול את רכיב מרווח הבסיס בין מטבעות חוץ בעסקאות החלפת מטבע מהערכת אפקטיביות גידור, ולהכיר ברכיב שלא נכלל לפי גישת הפחתה. ההשפעה המצטברת של בחירה זו תוכר כהתאמות לרווח כולל אחר מצטבר עם התאמה מתאימה ליתרת הפתיחה של עודפים מצטברים למעוד היישום לראשונה.
- עבור גידורי תזרים מזומנים, אשר (1) התאגיד הבנקאי ייעד אותם בעבר כגידורים אשר מגדרים את הסיכון להשתנות הכוללת בתזרים המזומנים, ואשר (2) מקיימים את הדרישות לייעוד השתנות תזרים המזומנים המיוחסת לשינויים ברכיב המצוין בחוזה או שיעור ריבית נקוב בחוזה כסיכון המגודר, התאגיד הבנקאי רשאי:
  - לשנות את תיעוד יחסי הגידור לייעוד של ההשתנות ברכיב המצוין בחוזה או שיעור ריבית המצוין בחוזה כסיכון מגודר, מבלי הצורך לבטל את הייעוד.
  - לקבוע את תנאי המכשיר שמשמש לאמידת השינויים בשווי הסיכון המגודר בהערכת אפקטיביות הגידור שלו על בסיס נתוני שוק החל מתחילת יחסי הגידור.
  - לקחת בחשבון חוסר אפקטיביות שהוכר בעבר ביחסי הגידור, כחלק מהתאמות המעבר בגין גידורי תזרים מזומנים.
- תאגיד בנקאי רשאי לסווג מחדש נייר ערך התחייבותי מסעיף מוחזק לפדיון לסעיף זמין למכירה אם נייר הערך כשיר להיות מגודר בהתאם לשיטת "השכבה האחרונה". כל רווח או הפסד שטרם מומש במועד ההעברה יירשם ברווח כולל אחר מצטבר. ]

## 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 2017-08 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות:

בחודש מרץ 2017 פרסמה ה-FASB את ASU 2017-08<sup>[1]</sup> (להלן: "העדכון"), שמטרתו לקצר את תקופת ההפחתה של פרמיה בגין ניירות ערך התחייבותיים הניתנים לפדיון מוקדם (callable debt security) שנרכשו בפרמיה. בהתאם לעדכון, הפרמיה תופחת עד למועד הפדיון המוקדם ביותר, זאת לעומת הכללים כיום לפיהם ישויות בדרך כלל מפחיתות את הפרמיה על פני אורך החיים החוזיים של המכשיר, כהתאמה לתשואה. התיקונים בעדכון אינם משנים את הטיפול החשבונאי בגין ניירות ערך בניכיון; הניכיון ימשיך להיות מופחת עד למועד פדיון המכשיר.

התיקון יוצר תיאום טוב יותר בין תקופת ההפחתה של הפרמיות והניכיון לבין הציפיות לגבי תמחור השוק של ניירות הערך שבבסיס.

התיקון יושם לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective) באמצעות התאמת ההשפעה המצטברת ישירות ליתרת העודפים לתחילת התקופה שבה יושם העדכון.

להשפעה הכמותית של האימוץ על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1(ו)1 [לחילופין: ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית].

### 3. תיקון מספר 2017-11 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הטיפול החשבונאי במכשירים פיננסיים מסוימים הכוללים מנגנוני התאמת מחיר ותיקון הוראות תחולה לגבי מכשירים פיננסיים מסוימים:

בחודש יולי 2017 פרסמה ה-FASB את ASU 2017-11<sup>[2]</sup> (להלן: "העדכון"), שמשנה את הוראות תת נושא ASC 815-40 בדבר הטיפול החשבונאי עבור מכשירים פיננסיים מסוימים הקשורים להון (או נגזרים משובצים) שיש להם Down-round features<sup>[3]</sup> וכן משנה את הוראות התחולה בנושא 480, הבחנה בין הון להתחייבות, לגבי מכשירים פיננסיים מסוימים.

עדכון זה משנה את ההנחיות בתת נושא 815-40, אשר נבחנות לצורך הקביעה האם מכשירים פיננסיים הקשורים להון (או נגזרים משובצים) עומדים בחריג לתחולה לעניין הטיפול החשבונאי כמכשירים נגזרים. בהתאם לעדכון, קיומו של רכיב Down-round feature לא יכלול בעת הבחינה האם מכשיר פיננסי הינו צמוד למניה של התאגיד הבנקאי (או האם נגזר המשובץ מופרד). בהתאם, בעקבות התיקון, מכשיר פיננסי הצמוד למניה של התאגיד הבנקאי (או אופציית המרה משובצת) עם רכיב Down-round feature לא יטופלו כנגזר בשווי הוגן, רק בשל קיומו של רכיב כאמור.

בנוסף, לגבי מכשירים פיננסיים העומדים בפני עצמם (freestanding) המסווגים כמכשיר הוני, התיקונים מחייבים לצורך הצגת רווח למניה בהתאם לנושא 260, להכיר בשווי של השפעת רכיב ה-Down-round feature כדיבדנד, כאשר הרכיב מופעל, ובהתאם כהקטנת הרווח המיוחס לבעלי מניות רגילות בחישוב רווח בסיסי למניה.

העדכון יושם בדרך של יישום למפרע מותאם (modified retrospective) באמצעות התאמת ההשפעה המצטברת ישירות ליתרת העודפים לתחילת התקופה שבה יושם העדכון. [לחילופין: יישום למפרע לכל תקופות דיווח קודמות המוצגות].

להשפעה הכמותית של האימוץ על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1(ו)1 [לחילופין: ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית].

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2017-08, Receivables - Nonrefundable Fees and Other Costs (Subtopic 310-20): *Premium Amortization on Purchased Callable Debt Securities*.

<sup>2</sup> Accounting Standards Update 2017-11, Earnings Per Share (Topic 260), Distinguishing Liabilities from Equity (Topic 480), Derivatives and Hedging (Topic 815): *Accounting for Certain Financial Instruments with Down Round Features, and Replacement of the Indefinite Deferral for Mandatorily Redeemable Financial Instruments of Certain Nonpublic Entities and Certain Mandatorily Redeemable Noncontrolling Interests with a Scope Exception*.

<sup>3</sup> Down-round feature הוא רכיב במכשיר פיננסי המפחית את מחיר המימוש של מכשיר פיננסי שהונפק, אם המנפיק ימכור מניות מהון מניותיו בסכום הנמוך ממחיר המימוש הנוכחי של המכשיר הפיננסי המונפק, או מנפיק מכשיר פיננסי צמוד למדד מנייה עם מחיר מימוש הנמוך ממחיר המימוש הנוכחי של המכשיר הפיננסי המונפק.

## 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):

### 4. תיקון מספר 02-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר סיווג מחדש של השפעות מס מסויימות מרווח כולל אחר מצטבר:

בחודש פברואר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-02<sup>[1]</sup> (להלן: "העדכון") אשר מתקן את הוראות נושא 220 בקודיפיקציה בדבר "דוח רווח והפסד- דיווח על הרווח הכולל" בהתייחס להשלכות הפרורמה במס בארה"ב.

בהתאם לעדכון, תאגיד בנקאי רשאי לזקוף את השפעות המס של פריטים שכלולים ברווח כולל אחר (stranded tax effects) הנובעות מהשינוי בשעורי המס בגין רפורמת המס הארה"ב, מרווח כולל אחר מצטבר לעודפים. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לתיאור המדיניות החשבונאית שיושמה כדי לסווג את השפעות המס מהרווח הכולל האחר לעודפים. תאגיד בנקאי אשר לא בוחר לסווג מחדש את השפעות המס מהרווח הכולל האחר לעודפים נדרש לתת גילוי על כך בדוחותיו הכספיים.

התיקונים מיושמים במועד היישום לראשונה של העדכון [לחילופין: ביישום למפרע בגין כל אחת מהתקופות הקודמות שבה הוכרה השפעת השינוי בשיעור המס שחל בעקבות רפורמת המס].

להשפעה הכמותית של האימוץ על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1(ו)1 (1) [לחילופין: ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית].

### 5. תיקון מספר 07-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בתשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים:

בחודש יוני 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-07<sup>[2]</sup> (להלן: "העדכון") אשר מרחיב את תחולת נושא 718 בקודיפיקציה, תגמול- תגמול מבוסס מניות, ומכניס לתחולתו גם את הטיפול החשבונאי בעסקאות תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים, המטופל כיום בהתאם להוראות תת נושא 505-50, תשלומים מבוססי הון לצדדים שאינם עובדים.

העדכון מבהיר כי נושא 718 אינו חל על תשלומים מבוססי מניות המשמשים כדי לספק מימון למנפיק, או הענקות במסגרת מכירת מוצרים או שירותים ללקוחות כחלק מחוזה המטופל לפי נושא 606, הכנסות מחוזים עם לקוחות.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

- מענקי תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים יימדדו לפי השווי ההוגן במועד ההענקה של המכשירים ההוניים שהישות מחויבת להנפיק בעת מסירת הסחורה או מתן השירות, וכאשר מתקיימים כל התנאים הנדרשים כדי לזכות בהטבה מהמכשירים ההוניים.
  - מועד המדידה יהיה מועד ההענקה ולא המועד המוקדם מבין המועד שבו הושגה מחויבות לביצוע של הצד שאינו עובד לבין המועד שבו הוא השלים את הביצוע.
  - באופן עקבי עם הטיפול החשבונאי במענקים לעובדים, התאגיד הבנקאי יביא בחשבון את ההסתברות לקיום תנאי הביצוע בעת מדידת השווי ההוגן של מענקים מבוססי מניות לצדדים שאינם עובדים הכוללים תנאי ביצוע.
  - הסיווג כהון של מענקי תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים, ימשיך להיות כפוף לדרישות נושא 718, אלא אם תנאי המענק שונו לאחר קבלת הטובין או מתן השירות והתקיימו כל התנאים המזכים במענק, וכן מקבל המענק אינו מספק עוד סחורות או שירותים.
- הוראה זו מבטלת את הדרישה הקיימת להעריך מחדש את הסיווג של הענקות כאלה בהתאם לכללי חשבונאות אחרים, עם התקיימות תנאי ההבשלה של המענק.

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2018-02, Income Statement- Reporting Comprehensive Income (Topic 220): *Reclassification of Certain Tax Effects from Accumulated other Comprehensive Income*.

<sup>2</sup> Accounting Standards Update 2018-07, Compensation- Stock Compensation (Topic 718): *Improvements to Nonemployee Share-Based Payment Accounting*.

**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 2018-07 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בתשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים (המשך):

התיקונים יישמו בדרך של יישום למפרע מותאם (Modified retrospective) באמצעות התאמה בגין ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים בשנת האימוץ. לצורך קביעת ההתאמה בגין ההשפעה המצטברת, על התאגיד הבנקאי למדוד מחדש בשווי הוגן במועד האימוץ רק מענקים המסווגים כהתחייבות שטרם סולקו נכון למועד האימוץ וכן מענקים המסווגים כהוניים שבגינם טרם נקבע מועד מדידה בהתאם להוראות הקיימות.

להשפעה הכמותית של האימוץ על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1(ו) [לחילופין: ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית].

6. תיקון מספר 2018-16 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הכללת שיעור ריבית בנקאית מאובטחת (SOFR) מדד שערי חליפין (OIS), כשיעור ריבית עוגן למטרות גידור:

בחודש אוקטובר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-16<sup>[1]</sup> (להלן: "העדכון"), המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור. התיקונים בעדכון מאפשרים שימוש בשיעור OIS (Overnight Index Swap) המבוסס על SOFR (Secured Overnight Financing Rate) כשיעור ריבית עוגן של ארה"ב למטרות חשבונאות גידור בהתאם לנושא 815.

העדכון חל על ישויות שבחרו ליישם חשבונאות גידור, לגידור שיעור הריבית בהתאם לנושא 815.

התיקונים בעדכון יישמו על בסיס פרוספקטיבי לגבי יחסי גידור כשירים חדשים או שיועדו מחדש במועד יישום העדכון או לאחריו.

מועד התחילה של העדכון החל ממועד יישום הוראות ASU 2017-12.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם:<sup>[2][3]</sup>

ASC 250-10-S99-5  
**[עודכן]**

1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב- הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות:

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות". בהתאם למכתב, על התאגידים הבנקאים להיערך ליישום עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בשנים האחרונות, בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL- Current Expected Credit Losses), החל מיום 1.1.2022<sup>[4]</sup>, ובנושא חכירות החל מיום 1.1.2020.

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2018-16, Derivatives and Hedging (Topic 815), Inclusion of the Secured Overnight Financing Rate (SOFR) Overnight Index Swap (OIS) Rate as a Benchmark Interest Rate for Hedge Accounting Purposes.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> לעניין התיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB, המלצתנו לקרוא כמידע נלווה את הניוזלטר והחוזרים שפורסמו על ידי המשד.

<sup>4</sup> בהתאם לטיטת הוראות דיווח לציבור מיום 3 בינואר 2019 בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", מועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ידחה בשנה ויחול ביום 1.1.2022.



## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

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

1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים כלליי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב- הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות (המשך):

### 1.1 תיקון מספר 13-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:

בחודש יוני 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-13<sup>[1]</sup> (להלן: "העדכון"), שמטרתו העיקרית הינה לספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים בנוגע להפסדי האשראי הצפויים בגין מכשירים פיננסיים ובגין מחויבויות אחרות למתן אשראי, בכל מועד דיווח. לצורך כך, התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת הפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע סביר ותומך בהערכת הפסדי אשראי.

#### להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

- נכסים הנמדדים בעלות מופחתת:

נכס פיננסי (או קבוצת נכסים פיננסיים) הנמדד בעלות מופחתת יוצג בסכום נטו שצפוי שייגבה. הפרשה להפסדי אשראי תקטין את העלות המופחתת של הנכס הפיננסי הקשור. ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. המדידה של הפסדי האשראי הצפויים תתבסס על מידע רלוונטי בנוגע לאירועי עבר לרבות ניסיון היסטורי, לתנאים נוכחיים ומידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים המשפיעים על יכולת הגבייה של הסכום המדווח.

. יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;

עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה.

- איגרות חוב המסווגות כזמינות למכירה:

הפסדי אשראי המתייחסים לאיגרות חוב המסווגות כזמינות למכירה יוכרו כהפרשה להפסדי אשראי ולא כמחיקה של נייר הערך. הפסדי אשראי וביטול הפסדי אשראי יוכרו בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת.

התאגיד הבנקאי לא ישתמש במשך הזמן שבו נייר הערך נמצא בפוזיציית הפסד שטרם מומש כדי להימנע מהכרה בהפסדי אשראי. בקביעה אם קיימים הפסדי אשראי, לא נדרש להתחשב בתנודתיות ההיסטורית והמשתמעת של השווי הווגן של נייר הערך ובשינויים בשווי הווגן לאחר מועד הדיווח.

עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה.

- הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות; כתוצאה מכך תופחת המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים.

בהתאם למכתב, נדרש ליישם את התיקונים בעדכון זה החל מיום 1.1.2022<sup>[2]</sup>. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ העדכון הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_] [לחילופין: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2016-13, Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326): *Measurement of Credit Losses on Financial Instruments*.

<sup>2</sup> בהתאם לטיטוט הוראות דיווח לציבור מיום 3 בינואר 2019 בדבר יישום כלליי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים, מועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ידחה בשנה ויחול ביום 1.1.2022.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):

1. מכתב של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב- הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות (המשך):

### 1.2 תיקון מספר 02-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חכירות:

בחודש פברואר 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-02<sup>[1]</sup> (להלן: "העדכון"), אשר קובע כללי חשבונאות מעודכנים בכללי חכירות. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח.

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

(א) תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית.

(ב) בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.

(ג) עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בתקן החדש.

בהתאם למכתב, נדרש ליישם את התיקונים בעדכון זה החל מיום 1.1.2020.

התיקון ייושם לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective) מתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת, תוך התאמה בגין ההשפעה המצטברת של המעבר ליתרת הפתיחה בהון. [לחילופין: התיקון ייושם לפי שיטת המעבר האופציונאלית כמתאפשר ב ASU 2018-11 שתיקן את ASU 2016-02. בהתאם, התיקון ייושם לפי שיטת יישום למפרע מותאם על ידי הכרה בהתאמת מעבר בגין ההשפעה המצטברת ביתרת הפתיחה של ההון לתחילת התקופה שבה ייושם העדכון.]

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: בעקבות אימוץ ההוראות הנ"ל, במועד המעבר צפוי התאגיד הבנקאי להכיר במאזן בנכס זכות שימוש והתחייבויות חכירה בגין חכירות תפעוליות בסך כ- \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה. בעוד שהגידול בנכסים המאוחדים בהתייחס לנכסי זכות שימוש בחכירה תפעולית מגדיל את הנכסים המשוקללים בסיכון ומקטין את יחסי ההון של התאגיד הבנקאי, שינויים אלה אינם צפויים להיות מהותיים. ככל שרלוונטי יצוין – בנוסף, הוכרה השפעה מצטברת ביתרת העודפים בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח, כתוצאה מההכרה ברווחים שנדחו בעבר בגין עסקאות מכירה וחכירה חזרה] (הערה: בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים יש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019).

### 2. תיקון מספר 10-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות:

בחודש יולי 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-10<sup>[2]</sup> (להלן: "העדכון"), הכולל תיקונים ושיפורים שנועדו להבהיר היבטים מסויימים של הנחיות שפורסמו ב-ASU 2016-02 בדבר חכירות.

להלן התיקונים העיקריים בעדכון:

- הבהרה לגבי הערכה מחדש של סיווג החכירה ע"י חוכר – כאשר יש שינוי בתקופת החכירה או בהערכה לגבי מימוש אופציה בידי החוכר לרכוש את נכס הבסיס (החוכר יבחן מחדש את סיווג החכירה בהתבסס על העובדות והנסיבות למועד בו נדרשת הערכה מחודשת).

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2016-02, Leases (Topic 842).

<sup>2</sup> Accounting Standards Update 2018-10, Codification Improvements to Topic 842, Leases.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישוםם (המשך):

### 2. תיקון מספר 2018-10 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות: (המשך)

התיקונים העיקריים בעדכון מבהירים כי: (המשך)

- הבהרה כי מחכיר יטפל כ"שינוי חכירה" במקרים בהם החוכר בחר לממש אופציה להאריך או לבטל את החכירה או לרכוש את הנכס החוכר, אלא אם מימוש האופציה ע"י החוכר עולה בקנה אחד עם הנחות המחכיר לגבי הטיפול בחכירה בתחילת החכירה.
  - הבהרה כי שינוי במדד או בריבית שעליו מבוססים חלק או מלוא תשלומי החכירה המשתנים בחוזה, לא מהווה התבררות של תלויה. תשלומי חכירה כאמור ימדדו מחדש לפי המדד או שיעור הריבית במועד המדידה מחדש, רק אם תשלומי החכירה נמדדים מחדש, רק אם התחייבות החכירה נמדדת מחדש בשל אירוע אחר או התבררות תלויה שאינה קשורה לשינוי במדד או בריבית.
  - העדכון מעדכן את ההגדרה של שיעור ריבית הגלום בחכירה, ומבהיר כי כאשר החישוב של שיעור הריבית הגלום בחכירה מוביל לשיעור ריבית שלילי, יש להשתמש בשיעור ריבית 0%.
  - התקן כולל הקלה במעבר לפיה ישות לא נדרשת להעריך מחדש עלויות ישירות ראשוניות בגין חכירות קיימות. אולם, אם ישות אינה בוחרת בהקלה, העדכון מבהיר האם להכיר בהתאמת מעבר בגין יתרת עלויות ראשוניות שטרם הופחתו אשר אינן עומדות בהגדרת עלויות ישירות ראשוניות לפי נושא 842, כהתאמה לרווחים או כהתאמה להון.
  - העדכון מבהיר את הנחיות היישום למחכירים, בקביעת ההפרשה להפסד של ההשקעה נטו בחכירה, לרבות תזרימי המזומנים שיש להביא בחשבון בהערכה זו.
- מועד התחילה והוראות המעבר של העדכון זהים לאלו של נושא 842, כפי שאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים (1 בינואר 2020)
- להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_] [לחילופין: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].

### 3. תיקון מספר 2018-11 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות:

בחודש יולי 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-11<sup>1</sup> (להלן: "העדכון"), אשר משנה ומבהיר היבטים מסוימים בתקן החכירות החדש.

העדכון מספק לישויות שיטת מעבר נוספת (אופציונלית) לאימוץ תקן החכירות החדש. בהתאם לשיטת המעבר החדשה, ישות תיישם לראשונה את תקן החכירות החדש במועד האימוץ ולא מתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת, ותכיר בהתאמת השפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של יתרת העודפים בתקופת האימוץ. שיטת המעבר הנוספת משנה רק את העיתוי שבו הבנק מיישם לראשונה את הוראות המעבר בנושא 842, ולא את האופן בו תיושמה ההוראות.

כמו כן, העדכון מספק למחכירים הקלה מעשית, לפי סוג נכס הבסיס, לבחור לא להפריד בין רכיבים שאינם חכירה לבין מרכיב החכירה המשויך, ובמקום זאת לטפל ברכיבים אלה כמרכיב אחד, אם: א) רכיבים אלו, לו טופלו בנפרד, היו מטופלים בהתאם לנושא 606; ב) העיתוי ודפוס ההעברה של רכיבים אלו ורכיב החכירה, הם זהים; וכן ג) מרכיב החכירה, אם היה מטופל בנפרד, היה מטופל כחכירה תפעולית.

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2018-11, Leases (Topic 842): Targeted Improvements.

### ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):  
3. תיקון מספר 11-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות: (המשך)

אם הרכיבים שאינם חכירה הקשורים לרכיב החכירה, הם החלק העיקרי ברכיב המשולב, הישות תטפל ברכיב המשולב בהתאם לנושא 606, אחרת, על הישות לטפל ברכיב המשולב כחכירה תפעולית בהתאם לנושא 842.  
מועד התחילה והוראות המעבר של העדכון זהים לאלו של נושא 842, כפי שאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים. (1 בינואר 2020)

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_] [לחילופין: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].

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

בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-13<sup>[1]</sup> (להלן: "העדכון"), המשנה את דרישות הגילוי של מדידות שווי הוגן הנדרשות בהתאם לנושא 820, מדידות שווי הוגן. שינויים אלה כוללים הסרה והוספה של דרישות גילוי וכן הבהרה לגבי דרישות גילוי מסוימות.  
דרישות גילוי אשר בוטלו בעדכון:

- עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (recurring) - סכומי העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במדרג השווי הוגן והסיבות להעברות אלו.
- עבור מדידות שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה- המדיניות לקביעת העיתוי של העברות בין הרמות במדרג השווי הוגן.
- תיאור תהליכי ההערכה המשמשים במדידות שווי הוגן של פריטים המסווגים כרמה 3 במדרג השווי הוגן.

דרישות הגילוי אשר נוספו בעדכון:

- הממוצע המשוקלל והטווח של נתונים לא נצפים משמעותיים ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר (כגון ממוצע חציוני או ממוצע רגיל) במקום הממוצע המשוקלל, אם מידע זה מהווה שיטה סבירה והגיונית יותר המשקפת את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו בפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3.
- שינויים ברווחים והפסדים שטרם מומשו לתקופה, הכלולים ברווח כולל אחר, בגין מדידות שווי הוגן ברמה 3, נכון לתום תקופת הדיווח.
- הבהרות לגבי דרישות גילוי מסוימות ששוננו:
- התיקונים מבירים כי מטרת הגילוי לגבי אי הוודאות במדידת שווי הוגן ברמה 3, הינה להעביר מידע לגבי אי הוודאות במדידה כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים, נכון למועד הדיווח.
- לגבי השקעות בישויות מסוימות המחשבות שווי נכסים נטו (NAV)<sup>[2]</sup>, ישות נדרשת לתת גילוי לעיתוי מימוש נכסי הישות המושקעת על ידי הישות המושקעת לצורך חלוקת רווחים לבעלים והמועד שבו ההגבלות על פדיון ההשקעה עשויות לפוג. גילוי זה יינתן רק אם הישות המושקעת מסרה את העיתוי לישות או הודיעה על העיתוי בפומבי. אם העיתוי לא ידוע יש לתת גילוי לעובדה זו.

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

<sup>2</sup> נושא 820 בקודיפיקציה, מאפשר חלופת מדידה לגבי השקעות בישויות השקעה שבתחולת נושא 946, שירותים פיננסיים - ישויות השקעה, וכן בקרנות נדל"ן מסוימות ששווין ההוגן לא ניתן לקביעה בנקל. בהתאם לחלופה זו, ההשקעה תימדד בשווי הנכסים נטו (NAV).

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):

### 4. תיקון מספר 13-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי לגבי מדידות שווי הוגן: (המשך)

תאגידים בנקאיים יישמו את הנחיות עדכון זה לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2019.

היישום יעשה באופן של מכאן ולהבא עבור דרישות הגילוי שנוספו בעדכון. התיקונים האחרים יישמו למפרע עבור כל התקופות המוצגות בתקופות האימוץ.

ישות רשאית לאמץ באימוץ מוקדם את כל דרישות הגילוי שבעדכון, או לאמץ מוקדם רק את דרישות הגילוי שהוסרו או שוננו ולדחות את אימוץ הגילויים הנוספים עד למועד התחילה.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_\_\_].

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

בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-14<sup>1</sup> (להלן: "העדכון"), המשנה דרישות גילוי מסוימות של תת-נושא 715-20, הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת, עבור מעסיקים שמממנים לעובדיהם תכניות פנסיה להטבה מוגדרת או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה.

דרישות הגילוי אשר בוטלו בעדכון זה:

- הסכומים ברווח כולל אחר הצפויים להיות מוכרים כרכיבי עלות הטבה תקופתית נטו במהלך השנה הקרובה.

- הסכום והעיתוי של נכסי התוכנית שצפוי שיחזרו למעביד.

- גילויים לגבי צדדים קשורים בדבר סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וקצבה שהונפקו על ידי המעסיק או צדדים קשורים, ועסקאות מהותיות בין המעביד או צדדים קשורים לבין התוכנית.

דרישות הגילוי אשר נוספו בעדכון זה:

- מתן הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה.

- גילוי לממוצע המשוקלל של שיעורי התשואה בגין תכניות הנושאות שיעורי תשואה מובטחים. הבהרות של דרישות גילוי מסוימות:

- העדכון מבהיר שהמידע לגבי תוכניות פנסיה מוגדרות יתייחס ל:

1. מחויבות ההטבה החזויה (PBO), והשווי הוגן של נכסי התוכנית בגין תוכניות בהן המחויבות החזויה עולה על נכסי התוכנית

2. מחויבות ההטבה שנצברה (ABO), והשווי הוגן של נכסי התוכנית בגין תוכניות בהן המחויבות שנצברה עולה על נכסי התוכנית.

תאגידים בנקאיים יישמו את הנחיות עדכון זה לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם מותר.

התיקונים בעדכון זה יישמו למפרע עבור כל התקופות המוצגות.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_\_\_].

<sup>1</sup> 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.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישוםם (המשך):

### 6. תיקון מספר 2018-15 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה הנובעות מהסדר מחשוב ענן המהווה חוזה לקבלת שירותים:

בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-15<sup>1</sup> (להלן: "העדכון"), אשר קובע את הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה שהתהוו במסגרת הסדר אירוח המהווה חוזה לקבלת שירותים.

התיקונים מרחיבים את תחולת נושא 40-350 כך שיחול גם על עלויות הטמעה בהסדר אירוח המהווה חוזה לקבלת שירותים. כתוצאה מכך, הדרישות להיוון עלויות הטמעה אלו עקביות עם הדרישות להיוון עלויות הטמעה שהתהוו לפיתוח או השגת תוכנה לשימוש פנימי. בהתאם, התיקונים דורשים מלקוח בהסדר אירוח שהוא חוזה שירות, לקבוע האם פעילות הטמעה מתייחסת לשלב הראשוני של הפרויקט, לשלב פיתוח היישומים, או לשלב שלאחר היישום. עלויות הטמעה מסוימות שהתהוו בשלב פיתוח היישומים ייוונו, בעוד שהעלויות שהתהוו בשלב הראשוני של הפרויקט ובשלב שלאחר היישום יזקפו מיידית כהוצאה. בנוסף, התיקונים קובעים הנחיות לגבי הערכת ירידת ערך של עלויות שהיוונו, הצגה נאותה של עלויות שהיוונו בדוחות הכספיים, והפחתות של עלויות שהיוונו.

תאגידים בנקאיים יישמו את הנחיות עדכון זה לגבי תקופות דיווח שנתיות ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2019. אימוץ מוקדם מותר.

התיקונים יישמו בדרך של יישום למפרע, או בדרך של מכאן ולהבא, עבור עלויות בגין פעילויות הטמעה שבוצעו החל ממועד היישום לראשונה של התיקונים.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_\_\_] [לחילופין: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].

### 7. תיקון מספר 2018-17 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים ממוקדים בהקשר ליישום הנחיות מודל הזכויות המשתנות:

בחודש אוקטובר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-17<sup>2</sup> (להלן: "העדכון") אשר נועד לשפר את הטיפול החשבונאי בשני נושאים, כלהלן: (א) הרחבת החלופה החשבונאית של חברות פרטיות, שלא להחיל את מודל הזכויות המשתנות (VIE) לגבי כל ההסדרים עם ישויות פרטיות תחת שליטה משותפת; (ב) לצורך הקביעה האם עמלות המשולמות למקבלי ההחלטות ונותני השירותים הן זכויות משתנות, נדרש לבחון זכויות לא ישירות של מקבל ההחלטות או נותן השירותים המוחזקות באמצעות צדדים קשורים תחת שליטה משותפת, על בסיס פרופורציונלי ולא כזכות ישירה בשלמותה.

בהתאם לעדכון, נדרש ליישם את התיקונים לגבי תקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 15 בדצמבר 2019, ולגבי תקופות ביניים הכלולות בתקופות שנתיות אלו. אימוץ מוקדם מותר.

העדכון יישם בדרך של יישום למפרע, באמצעות התאמת ההשפעה המצטברת לעודפים לתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת.

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2018-15, Intangibles - Goodwill and Other - Internal-Use Software (Subtopic 350-40): Customer's Accounting for Implementation Costs Incurred in a Cloud Computing Arrangement That Is a Service Contract.

<sup>2</sup> Accounting Standards Update 2018-17, Consolidation (Topic 810): Targeted Improvements to Related Party Guidance for Variable Interest Entities.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

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

### 8. 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 2018-19<sup>[1]</sup> (להלן: "התיקון"), הכולל הבהרה לתחולת ההנחיות של תיקון 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 של התיקון זהים לאלו של תיקון 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_\_\_]

### 9. תיקון מספר 2018-20 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לגבי הוראות תחולה מסוימות למחכירים:

בחודש דצמבר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-20<sup>[2]</sup> (להלן: "העדכון"), הכולל תיקונים שנועדו לפשט את יישום נושא 842 על ידי מחכירים.

להלן סקירת התיקונים בעדכון זה:

- מחכיר רשאי, כבחירת מדיניות חשבונאית, לא להעריך האם מסי מכירה ומסים דומים אחרים<sup>[3]</sup> הנגבים מחוכרים הם עלויות מחכיר או עלויות חוכר. במקום זאת, מחכירים יטפלו בעלויות אלה כאילו הן עלויות חוכר. מחכיר שבחור במדיניות חשבונאית זאת, לא יכלול בתמורת חוזה החכירה ובתשלומים המשתנים שאינם כלולים בתמורת חוזה החכירה, תשלומים שנגבו מחוכרים בגין מסים שבתחולת בחירה זאת, כמו כן המחכיר נדרש לתת גילוי לבחירת מדיניות זו.
- דרישה ממחכיר לא לכלול בקביעת התשלומים משתנים, ולכן גם בקביעת ההכנסות, עלויות מחכיר המשולמות על ידי חוכר ישירות לצדדים שלישיים. אולם, עלויות שלא נכללו בתמורת החוזה, המשולמות על ידי המחכיר ישירות לצד שלישי ושניתן בגין שיפוי על ידי החוכר, ייחשבו כעלויות של המחכיר ויטופלו על ידי המחכיר כתשלומים משתנים ויירשמו כהכנסה.
- דרישה ממחכיר להקצות (לעומת הדרישה הקיימת - להכיר) תשלומים משתנים בחוזים המכילים רכיבי חכירה ורכיבים שאינם חכירה, כאשר מתרחשים שינויים בעובדות ובנסיבות שעליהן מבוססים התשלומים המשתנים. לאחר ההקצאה, הסכום של התשלומים המשתנים המוקצה לרכיבי חכירה יוכר כהכנסה ברווח או הפסד בהתאם לנושא 842, בעוד שסכום התשלומים המשתנים המוקצה לרכיבים שאינם חכירה יוכר בהתאם לנושאים אחרים, כגון נושא 606.

מועד התחילה והוראות המעבר של העדכון זהים לאלו של תיקון מספר 2016-02 לקודיפיקציה, כפי שאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_\_\_] [לחילופין: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].

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

<sup>2</sup> Accounting Standards Update 2018-20, Narrow-Scope Improvements for Lessors.

<sup>3</sup> בהתאם לסעיף 842-10-15-39A לקודיפיקציה - מסים שהוערכו על ידי רשות שלטונית, המוטלים בקשר לעסקה המניבה הכנסות חכירה, הנגבים על ידי המחכיר מאת החוכר (לדוגמה: מכירה, שימוש, מע"מ). בבחירת מדיניות זו, אין לכלול מסים המוערכים על סך כל התקבולים ברוטו של המשכיר או על המשכיר כבעלים של נכס הבסיס.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):

### 10. תיקון מספר 2019-01 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות

בחודש מרץ 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-01<sup>[1]</sup> (להלן: "התיקון"), שמטרתו לפשט את יישום נושא 842 לקודיפיקציה.

להלן סקירת השינויים בתיקון:

- קביעת שוויו ההוגן של נכס הבסיס על ידי מחכירים שאינם יצרנים או סוחרים:  
התיקון מוסיף חריג לעניין קביעת שווי הוגן של נכס הבסיס (כפי שהיה בנושא 842 לקודיפיקציה) לפיו: למרות ההגדרה של שווי הוגן בהתאם לנושא 820<sup>[2]</sup> לקודיפיקציה, אם המחכיר אינו יצרן או סוחר, השווי ההוגן של נכס הבסיס בתחילת החכירה הוא עלותו בניכוי הנחות מסחריות והנחות כמות. עם זאת, אם חלף פרק זמן משמעותי בין רכישת נכס הבסיס לבין תחילת החכירה, תחול ההגדרה של השווי ההוגן.
  - הצגה של תשלומי קרן המתקבלים בחכירה מימונית ישירה או חכירה מסוג מכירה בדוח על תזרימי המזומנים:  
בהתאם לנושא 842 לקודיפיקציה, מחכיר יסווג את התקבולים מחכירה מימונית או מסוג מכירה, במסגרת פעילות שוטפת. אולם, התיקון מוסיף התייחסות לגבי מחכיר שבתחילת נושא 942 בקודיפיקציה, שירותים פיננסיים-פיקדונות והלוואות, לפיה המחכיר יישם את ההנחייה שהתווספה בסעיף 4-45-230-942 בקודיפיקציה בדבר סיווג תשלומי קרן שהתקבלו מחכירה מימונית ישירה או חכירה מסוג מכירה, במסגרת פעילות השקעה.
  - גילויי מעבר הקשורים לנושא 250 לקודיפיקציה, שינויים חשבונאים ותיקוני שגיאות:  
תיקון זה מבהיר כי נושא 842 לקודיפיקציה הדורש גילויי מעבר בהתאם לנושא 250 לקודיפיקציה, מחריג את דרישת הגילוי בתקופות ביניים שבסעיף 3-3-10-250 לקודיפיקציה<sup>[3]</sup> (בנוסף להחרגה מדרישות הגילוי בדוחות השנתיים שבסעיף (b) 1-10-50-250 לקודיפיקציה), מגילויי המעבר הנדרשים.
- מועד התחילה והוראות המעבר של העדכון זהים לאלו של תיקון מספר 02-2016 לקודיפיקציה, כפי שאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.
- להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית [לחילופין: השפעת האימוץ על הדוחות הכספיים צפויה להיות \_\_\_] [לחילופין: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2019-01, Leases (Topic 842) Codification Improvements.

<sup>2</sup> שווי הוגן – המחיר שהיה מתקבל ממכירת נכס הבסיס בעסקה במהלך העסקים הרגיל בין משתתפי שוק במועד המדידה (exit price).

<sup>3</sup> בהתאם לסעיף 3-10-250 לקודיפיקציה, בשנה שבה המדיניות החשבונאית החדשה מאומצת, יינתן גילוי בתקופות ביניים שלאחר האימוץ בדבר ההשפעה של המדיניות החדשה על הרווח מפעולות נמשכות, רווח נקי, סעיפי מאזן מתייחסים וסכומים הקשורים לרווח למניה.



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**ו. שינויים חשבונאיים:**

**1. שינויים במדיניות חשבונאית:<sup>[1]</sup>**

**(א) שיטת יישום למפרע מלא:**

בהמשך לאמור בביאור 1(ד), להלן ההשפעה של השינויים במדיניות החשבונאית על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי:<sup>[2]</sup>

ה. המפקח ס' 2א

ASC 270-10-45-12

ASC 250-10-50-1(b)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (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
<b>במיליוני ש"ח</b>								

**(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]
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	------------------------------

<sup>1</sup> החל מיום 1 בינואר 2019 תאגידים בנקאיים מיישמים את העדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, ובנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. כמו כן, ככל שרלוונטי, תאגידים בנקאיים מיישמים תיקונים לקודיפיקציה של ה FASB שמועד תחולתם ב- 1.1.2019 ואילך. לגבי עיקרי השינויים במדיניות החשבונאית שיושמו בדוחות הכספיים החל מ- 1.1.2019 ראה ביאור 1. ד. לעיל. ביאור זה כולל את השפעות היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב באותם נושאים שיושמו על ידי התאגיד הבנקאי, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם תקנים. <sup>2</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף (2)(b) 250-10-50-1, 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 (4)(b) 250-10-50-1, 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 2019**

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 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (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 2019**

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):**

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018 (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**

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

**(6) השפעות עקיפות של השינויים במדיניות החשבונאית:**<sup>[1]</sup> ASC 250-10-50-1(c)

[ינתן 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].

<sup>1</sup> בהתאם למילון המונחים של הקודיפיקציה (סעיף 250-10-20), 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 250-10-45-8, 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**א. שינויים חשבונאיים (המשך):**

**1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):**

**(ב) שיטת יישום למפרע מותאם: [1] [2]**

**[עודכן]**

ליום 1 בינואר 2019		
ט"ר	השפעה	לאחר
היישום	מצטברת בשל	היישום
למפרע	היישום למפרע	למפרע
במיליוני ש"ח		

**דוח על השינויים בהון**

**רווח כולל אחר מצטבר:**

[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]

0                      0                      0

**עודפים (גירעונות) שנצברו:**

[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]

0                      0                      0

<sup>1</sup> עם אימוץ ASU 2016-01 ו-ASU 2018-03, נרשמה התאמת השפעה מצטברת ליום 1 בינואר 2019 מרווח כולל אחר ליתרת עודפים, בגין רווחים שטרם מומשו נטו על ניירות ערך הוניים שסווג בעבר כניירות ערך AFS. [ככל שרלוונטי, יתווסף: סכומים המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי ספציפי של התחייבות פיננסית הנמדדת לפי חלופת השווי ההוגן, מסווגים מחדש מ- יתרת עודפים ל- רווח כולל אחר מצטבר].

<sup>2</sup> עם אימוץ ASU 2017-12, לגבי גידורי תזרים מזומנים וגידורי השקעה נטו הקיימים ביום 1 בינואר 2019, בוטלה המדידה הנפרדת של חוסר אפקטיביות הגידור באמצעות התאמת השפעה מצטברת לרווח כולל אחר מצטבר כנגד התאמה של יתרת הפתיחה של העודפים ליום 1 בינואר 2019. [ככל שרלוונטי, לגבי גידורי תזרים מזומנים, גידורי השקעה נטו וגידורי שווי הונן יתווסף: השינויים במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור שנבחרה לגביהם גישת ההפחתה, הוכרו בדרך של השפעה מצטברת כהתאמה לרווח כולל אחר מצטבר כנגד יתרת פתיחה עודפים מצטברים ליום 1 בינואר 2019. / ככל שרלוונטי, יתווסף: בהתאם להקלה במועד המעבר, התאגיד הבנקאי סיווג מחדש איגרות חוב הניתנות לפירעון מוקדם ממוחזקות לפידיון לניירות ערך זמינים למכירה, אשר כשירות לגידור בהתאם לשיטת last-of-layer; כתוצאה מכך רווחים או הפסדים שלא מומשו במועד ההעברה נרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כהתאמה מצטברת ליום 1.1.2019 כנגד יתרת פתיחה עודפים]

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**ו. שינויים חשבונאיים (המשך):**

**2. סיווג מחדש:<sup>[1]</sup>**

ה. המפקח ס' 5(ד)

התאגיד הבנקאי סיווג מחדש בדוח רווח והפסד את מספרי ההשוואה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 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:<sup>[2]</sup>**

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:

[ניתן השפעת ההצגה מחדש על הדוחות הכספיים לתקופות קודמות, בדומה לגילוי הניתן בביאור 1(i)(1) לעיל].<sup>[3]</sup>

**4. שינוי אומדן:<sup>[4]</sup><sup>[5]</sup>**

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

החל מחדש אפריל 2019 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 2019, 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 2019, הינה גידול של \_\_\_ ש"ח ושל \_\_\_ ש"ח, בהתאמה.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

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

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית:<sup>[1]</sup>**

ה. המפקח ס' 65  
מתכונת ביאור  
עמ' 15-663

**[עודכן]**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2018	2019	2018	2019		
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר			
0	0	0	0	<b>1. הכנסות ריבית:<sup>[2]</sup>(א)</b>	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	מאיגרות חוב <sup>(ב)</sup>	
0	0	0	0	מנכסים אחרים	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>	
0	0	0	0	<b>2. הוצאות ריבית:<sup>[2]</sup>(א)</b>	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 איגרות חוב	
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>	
0	0	0	0	<b>3. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:<sup>(א)</sup></b>	
0	0	0	0	הכנסות ריבית	
0	0	0	0	הוצאות ריבית	
0	0	0	0	<b>4. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:</b>	
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון	
0	0	0	0	זמינות למכירה	
0	0	0	0	למסחר	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>	

(א) כולל השפעת יחסי גידור. [2018 – כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור]

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 וביום 30 ביוני 2018 בסך \_\_\_\_, מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 וביום 30 ביוני 2018 בסך \_\_\_\_, מיליוני ש"ח, בהתאמה).

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

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> בהתאם לעדכון ASU 2017-12 המיושם החל מיום 1.1.2019, על פי סעיף 815-20-45-1A(a) בקודיפיקציה הוצגו תוצאות הגידור בגידורי שווי הוגן ותזרים לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור, באותם סעיפים בדוח רווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר לגבי גידור שווי הוגן – ראה גם סעיף 815-25-35-1(a), וגידור תזרים מזומנים ראה גם סעיף 815-30-35-3(b). על פי סעיף 815-20-45-1A(b) בקודיפיקציה סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, יכללו גם הם באותו סעיף בררוח והפסד הכולל את השפעות הפריט המגודר בהתאם לחלופות בסעיפים 815-20-25-83A או 815-25-83B [לגבי גידור שווי הוגן – ראה גם סעיף 815-25-35-1(a), ולגבי גידור תזרים מזומנים ראה גם סעיף 815-30-35-3(a)].

אם התאגיד הבנקאי בחר ליישם את החלופה שבסעיף 815-20-25-83B בקודיפיקציה, אזי סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור נוקפים באופן שוטף לרווח והפסד [בחירה זו ייושם באופן עקבי לגידורים דומים ויינתן לכך גילוי בעיקרי המדיניות החשבונאית (בהתאם לסעיף 815-10-50-4EEEE)]. אם התאגיד הבנקאי בחר בחלופה שבסעיף 815-20-25-83A בקודיפיקציה, אזי הערך הראשוני (initial value) של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, מופחת לרווח והפסד על פני אורך חיי המכשיר המגדר, באופן שיטתי ורציונלי.



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך):**

**ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר:<sup>(א)</sup>**

ה. המפקח ס' 66א(ב)

מתכונת ביאור  
עמ' 663-17

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
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 <sup>(ב)</sup>
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(ד)</sup></b>

**פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:<sup>(א)</sup>**

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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

- (א) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ב) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2018 בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח).
- (ג) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2018 בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח).
- (ד) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית.

<sup>1</sup> הפירוט יינתן במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר יהנו מהותי.

<sup>2</sup> 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 2019**

(במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 68

**ביאור 3א - הכנסות מחוזים עם לקוחות:** [1][2]

[להלן דוגמה לגילוי שעשוי להינתן בהתאם לדרישות הגילוי בנושא 606 לקודיפיקציה. התאגיד הבנקאי יבחן את ההשפעה של דרישות הגילוי האמורות, ויתן גילוי בהתאם, ככל שרלוונטי וככל שלהערכת הבנק המידע יאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים הבנה לגבי ההכנסות ותזרימי המזומנים מחוזים עם לקוחות.]

בטבלה שלהלן מציג התאגיד הבנקאי את פיצול ההכנסות מעמלות ומרכיביון לפי שירותים עיקריים ולפי מגזרי פעילות בני דיווח<sup>3</sup> ואחרים, לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 וביום 30 ביוני 2018:

ASC 606-10-50-5-6

לשלושה חודשים שהסתיימו ביוני 2019 (בלתי מבוקר)							
פעילויות	הכנסות מעמלות:						
סה"כ	אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
							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	<b>סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי</b>
							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	<b>סך כל עמלות ניהול חשבון</b>
							פעילות בניירות ערך ובמכשירים
0	0	0	0	0	0	0	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 משירות 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	<b>סך כל ההכנסות מעמלות</b>

<sup>1</sup> בהתאם לסעיף 68 להוראות הדיווח לציבור, התאגיד בנקאי מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר "הכנסות מחוזים עם לקוחות" [ASC 606]. נושא 606 אינו חל על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית, והכנסות מימון שאינן מריבית.

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

<sup>3</sup> 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ASC 606-10-50-5-6

לשישה חודשים שהסתיימו ביוני 2019 (בלתי מבוקר)							הכנסות מעמלות:
פעילויות סה"כ	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	<b>סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי</b>
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	<b>סך כל עמלות ניהול חשבון</b>
0	0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
0	0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים 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	<b>סך כל ההכנסות מעמלות</b>

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ASC 606-10-50-5-6

לשלושה חודשים שהסתיימו ביוני 2018 (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	<b>סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי</b>
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	<b>סך כל עמלות ניהול חשבון</b>
0	0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
0	0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים 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	<b>סך כל ההכנסות מעמלות</b>

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

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

ASC 606-10-50-5-6

לשישה חודשים שהסתיימו ביוני 2018 (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	<b>סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי</b>
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	<b>סך כל עמלות ניהול חשבון</b>
0	0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
0	0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים 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	<b>סך כל ההכנסות מעמלות</b>

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**[עדכון]**

מתכונת ביאור  
עמ' 663-18

**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 2019 ו-30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר):**

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס 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, נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין חוב זמינות למכירה (2018- ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 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 2019
0	0	0	0	-	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2018
0	0	0	0	-	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	-	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2018

**2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2019 ו-30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר):**

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס 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, נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין חוב זמינות למכירה (2018- ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2019
0	0	0	0	-	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
0	0	0	0	-	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	-	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2018

**3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2018 (מבוקר):**

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס 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, נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

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

(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 2019**

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' 663-19

**1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2019 ו-30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר):**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-	-	-	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות**

**שאינן מקנות שליטה:**

**התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן:**

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(א)</sup>

**שינוי נטו במהלך התקופה**

**התאמות מתרגום:**

התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים<sup>(א)</sup> (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, 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<sup>(א)</sup>

**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<sup>(א)</sup> 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.<sup>[1]</sup>
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.<sup>[2]</sup>
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד כלול באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים.<sup>[3]</sup>
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה פירוט נוסף בביאור 7 הטבות לעובדים.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

<sup>3</sup> 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 2019**

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):**

מתכונת ביאור  
עמ' 20-663

**2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2019 ו-30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר):**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-	-	-	-	-	-	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן:**

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

(רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(א)</sup>

**שינוי נטו במהלך התקופה**

**התאמות מתרגום:**<sup>(ב)</sup>

התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים<sup>(ג)</sup>

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות<sup>(ד)</sup>

**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<sup>(ד)</sup>

**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<sup>(ה)</sup>

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 בס.ק. 1. ב. לביאור זה.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**[עודכן]**

ה. המפקח ס' 24. א. (א1)  
 תמכונת ביאור עמ' 21-663

**ביאור 5 - ניירות ערך: [2][1]**  
**א. הרכב:**

ליום 31 בדצמבר 2018					ליום 30 ביוני 2018					ליום 30 ביוני 2019				
מבוקר					בלתי מבוקר					בלתי מבוקר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(*)</sup>	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(*)</sup>	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(*)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**1. איגרות חוב המוחזקות לפדיון:**

ה. המפקח ס' 25(ג)

- של ממשלת ישראל
  - של ממשלות זרות
  - של מוסדות פיננסיים בישראל
  - של מוסדות פיננסיים זרים
  - של אחרים בישראל
  - של אחרים זרים
- סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון**

רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות (במניות - עלות) מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(*)</sup>	הערך במאזן	עלות (במניות - עלות) מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(*)</sup>	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(*)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**2. איגרות חוב זמינות למכירה:**

ה. המפקח ס' 26(ג)

- של ממשלת ישראל
  - של ממשלות זרות
  - של מוסדות פיננסיים בישראל
  - של מוסדות פיננסיים זרים
  - מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)<sup>(3)</sup>
  - של אחרים בישראל
  - של אחרים זרים
- מניות זמינות למכירה (2018)**  
**סך כל איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה)**

ראה פירוט נוסף בסעיפים ב', ג' וד' להלן.

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(א2), תאגיד בנקאי יבחן, בהתחשב בשיקולי מהותיות, האם נדרש לתת פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך, בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך. בבחינה זו תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הגורמים הבאים: (1) ענף פעילות; (2) מועד יצירה; (3) ריכוז גיאוגרפי; (4) איכות אשראי ו- (5) מאפיינים כלכליים.  
<sup>2</sup> ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח שבדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".  
<sup>3</sup> אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או אגרות חוב המוחזקות לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.





**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):**

**ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה (2018- ני"ע זמינים למכירה)<sup>[1]</sup> הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש על בסיס מאוחד:**

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

**ליום 30 ביוני 2019**

בלתי מבוקר							
12 חודשים ומעלה <sup>[3]</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>[2]</sup>			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20-40% <sup>[5]</sup>	0-20% <sup>[4]</sup>	שווי הוגן	סה"כ	20-40% <sup>[5]</sup>	0-20% <sup>[4]</sup>	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
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

איגרות חוב:  
של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי נכסים (ABS) או  
מגובי משכנתאות (MBS)<sup>[6]</sup>  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
**סך כל איגרות חוב זמינות למכירה**

**ליום 30 ביוני 2018**

בלתי מבוקר							
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
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

איגרות חוב:  
של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי נכסים (ABS) או  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
מניות  
**סך כל ניירות ערך זמינים למכירה**

<sup>1</sup> אם יש לתאגיד הבנקאי איגרות חוב המוחזקות לפדיון, אשר נמצאות במועד הדיווח בפוזיציות הפסד שטרם מומש, יש לתת לגביהן גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה, ולהוסיף בגילוי נתונים על העלות המופחתת של איגרות חוב אלו.

<sup>2</sup> השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

<sup>3</sup> השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

<sup>4</sup> השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

<sup>5</sup> השקעות שההפסד 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 ההפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי ההוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו נחשבת זמנית].

<sup>6</sup> 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):**

**ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה (2018-  
ני"ע זמינים למכירה) הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש על בסיס מאוחד (המשך):**

ה. המפקח ס' 26א(ב)

**ליום 31 בדצמבר 2018**

מבוקר							
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
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

איגרות חוב:

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי נכסים (ABS) או  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
מניות  
**סך כל ניירות ערך זמינים  
למכירה**

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):**

**ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה)<sup>[1]</sup> מגובי משכנתאות ומגובי נכסים:<sup>[2]</sup><sup>[3]</sup>**

ה. המפקח ס' 27ב

מתכונת ביאור  
עמ' 24-663

ליום 30 ביוני 2019			
בלתי מבוקר			
עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו 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
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

**1. איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):<sup>[4]</sup>**  
**איגרות חוב מסוג העבר באמצעות ( Mortgage Pass Through):<sup>[4]</sup>**  
 מזה:<sup>[5]</sup>  
 איגרות חוב בערבות GNMA  
 איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

**איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו- REMIC, CMO):<sup>[4]</sup>**  
 מזה:<sup>[5]</sup>  
 איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם

**סך הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)**

**2. סך הכל איגרות חוב מגובי נכסים (ABS):<sup>[4]</sup>**  
 [פרט אם מהותי]

**סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים**

<sup>1</sup> אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או איגרות חוב המוחזקות לפדיון מהסוגים המפורטים בגילוי זה, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.  
<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27ב, פירוט נוסף זה יינתן, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בסוגי ניירות ערך אלה אינה מהותית.  
<sup>3</sup> 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 סיכונים אשראי) הנובעים מהחזקתם.  
<sup>4</sup> תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו.  
<sup>5</sup> אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):**

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך):

ה. המפקח ס' 27ב

מתכונת ביאור  
עמ' 663-25

ליום 30 ביוני 2018			
בלתי מבוקר			
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו 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
0	0	0	0
0	0	0	0

**1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):  
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות ( Mortgage  
:Pass Through)**

מזה:

ניירות ערך בערבות GNMA

ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

**ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל  
:STRIPPED MBS-ו REMIC ,CMO)**

מזה:

ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ,FHLMC או  
GNMA או בערבותם

**סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)**

**2. סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)  
[פרט אם מהותי]**

**סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות  
ומגובי נכסים**



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):**

**ד. איגרות חוב זמינות למכירה - מידע נוסף:**

ה. המפקח ס' 26א(ב)(4)

התאגיד הבנקאי סוקר מידי תקופה את כל הראיות הזמינות לגבי הפסדים שלא מומשו מאיגרות חוב זמינות למכירה. בין היתר בוחן התאגיד הבנקאי את חומרה והיקף של ירידת ערך, מצב המנפיק, שווי ביטחונות המגבים את איגרות החוב, התנודתיות בשווי ההוגן ומידע נוסף הקשור לתעשייה או לענף בו פועל המנפיק.

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

**ה. מידע לגבי איגרות חוב פגומות ואיגרות חוב בפיגור אשר אינן פגומות:**

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**יתרת החוב הרשומה של:**

איגרות חוב פגומות:<sup>[1]</sup>

שצבורות הכנסות ריבית

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(א)

שאינן צבורות הכנסות ריבית

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ב)

איגרות חוב שאינן פגומות אשר צבורות הכנסות ריבית:

בפיגור של 90 ימים או יותר

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ג)

בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ד)

**סך הכל**

**ו. איגרות חוב מוחזקות לפדיון - מידע נוסף:**

ה. המפקח ס' 25

**1. [ייתכן גילוי לרווחים והפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חזויה של איגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי איגרות החוב כמפורט בסעיף א' לעיל].**

ה. המפקח ס' 25(א)

**2. העברה בין תיקים:<sup>[2]</sup>**

ה. המפקח ס' 25(ב), א27

**(א) מכירה מתוך התיק המוחזק לפדיון:<sup>[3]</sup>**

בתאריך 2019, מכר התאגיד הבנקאי איגרות חוב ממשלתיות של ממשלת \_\_\_\_\_ מהתיק המוחזק לפדיון, שיתרתן לאותו מועד הייתה בסך \_\_\_\_\_ מיליוני אירו (\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח). יתרה זו היוותה את כל איגרות החוב הממשלתיות של ממשלת \_\_\_\_\_ שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי לאותו מועד.

המכירה של איגרות 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 איגרות החוב הללו. נסיבות אלו אינן סותרות את כוונת התאגיד הבנקאי במועד הרכישה להחזיק באיגרות 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:<sup>[3]</sup>**

ה. המפקח ס' 24(ב)(2), א27, א27(א)

בתאריך 2019, העביר התאגיד הבנקאי איגרות 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 איגרות חוב.

יתרת ההפסד בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח הוכרה בהון תחת רווח כולל אחר בסעיף התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.

<sup>1</sup> בפרק RC-N-Past due and nonaccrual loans, leases and other assets של ה-OCC מוגדר מהו נכס פגום (nonaccrual asset - נכס לא צובר): (1) הנכס מוצג על בסיס מזומן עקב התדרדרות במצבו הפיננסי של הלווה, (2) לא צפוי תשלום מלא של קרן או ריבית, או (3) פיגור של קרן או ריבית לתקופה של 90 ימים או יותר, אלא אם כן הנכס מובטח היטב ובהליכי גביה. ההגדרה אינה מחריגה איגרות חוב אך מספקת דגש לעניין איגרות חוב שנרכשו מלכתחילה בניכיון אשראי, ולכן להבנתנו הגדרה זו ככלל חלה גם על איגרות חוב.

<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27א(ה), בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואילו נדירות.

<sup>3</sup> מכירות והעברות מתוך התיק המוחזק לפדיון ואילו תהיינה נדירות. במקרים כאמור, מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי:<sup>[2][1]</sup>**

**א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי:**

מתכונת ביאור  
עמ' 27-663

ליום 30 ביוני 2019					
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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	
<b>סך הכל**</b>	
** מזה:	ה. המפקח ס' 30(א)(7)(א)
חובות בארגון מחדש <sup>[3]</sup>	
חובות פגומים אחרים	
<b>סך הכל חובות פגומים</b>	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>	
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>	
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	
<b>סך הכל**</b>	
** מזה: בין חובות פגומים	

ליום 30 ביוני 2018					
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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	
<b>סך הכל**</b>	
** מזה:	ה. המפקח ס' 30(א)(7)(א)
חובות בארגון מחדש	
חובות פגומים אחרים	
<b>סך הכל חובות פגומים</b>	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>	
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>	
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	
<b>סך הכל**</b>	
** מזה: בין חובות פגומים	

ה. המפקח ס' 30(א)(7)(1) (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

<sup>1</sup> 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.  
<sup>2</sup> 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.  
<sup>3</sup> בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 22 במאי 2016 בדבר "ארגון מחדש של חוב בעייתי", תאגידי בנקאיים רשאים להפסיק לסווג חוב בעייתי בארגון מחדש, כאשר בוצע לגבי חוב זה ארגון מחדש נוסף, ומתקיימים תנאים מסוימים.



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

**ליום 31 בדצמבר 2018**

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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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\*\***

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

\*\* מזה:

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

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

מתכנת ביאור עמ' 28-663  
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
0	0	0	0	0	0

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019  
(בלתי מבוקר)**

**יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 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 2019**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018  
(בלתי מבוקר)**

**יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2018**

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 2018**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30(א)(3), כאשר מהותי, ייתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.  
BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2019: תאגידיים בנקאיים

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ה. המפקח ס' 30ג(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
0	0	0	0	0	0

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019  
(בלתי מבוקר)**

**יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018**

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 2019**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018  
(בלתי מבוקר)**

**יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017**

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 2018**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 7 - פיקדונות הציבור:**

ה. המפקח ס' 36

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד: 663-29 מתכונת ביאור עמ' 1995-1995

המאוחד		
ליום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ליום 30 ביוני	
	2018	2019
	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0
0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**בישראל**

לפי דרישה<sup>[1]</sup>

אינם נושאים ריבית<sup>[2]</sup>

נושאים ריבית<sup>[3]</sup>

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב<sup>[4]</sup><sup>[5]</sup>

**סה"כ פיקדונות בישראל<sup>(א)</sup>**

**מחוץ לישראל<sup>[6]</sup>**

לפי דרישה<sup>[1]</sup>

אינם נושאים ריבית<sup>[2]</sup>

נושאים ריבית<sup>[3]</sup>

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב<sup>[4]</sup><sup>[5]</sup>

**סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל**

**סך כל פיקדונות הציבור**

**(א) מזה:**

פיקדונות של אנשים פרטיים<sup>[7]</sup>

פיקדונות של גופים מוסדיים<sup>[8]</sup>

פיקדונות של תאגידים ואחרים<sup>[9]</sup>

0	0	0
0	0	0
0	0	0

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 1, "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 לדוור 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 ביינוץ 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 7 - פיקדונות הציבור (המשך):**

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים:<sup>[1][2][3]</sup>

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		תקרת הפיקדון
	2018	2019	
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 <sup>[4]</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(1), לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.  
<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(2), יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון.  
<sup>3</sup> 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").  
<sup>4</sup> 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 2019**

(במיליוני ש"ח)

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

**1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:<sup>1</sup>**

ה. המפקח ס' 45ג

**א. בנתוני המאוחד:**

מתכונת ביאור עמ' 30-663

הוראות מעבר (2018)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019
<b>מבוקר</b>	<b>בלתי מבוקר</b>	<b>בלתי מבוקר</b>
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>באחוזים</b>		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

**(1) הון לצורך חישוב יחס ההון:**

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים  
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים  
הון רובד 2, לאחר ניכויים  
**סך הכל הון כולל**

**(2) יתרות משוקללות של נכסי סיכון:**

סיכון אשראי  
סיכוי שוק  
סיכון תפעולי  
**סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

**(3) יחס ההון לרכיבי סיכון:**

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון  
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים<sup>(א)</sup>  
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים<sup>(ב)</sup>

**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<sup>(א)</sup>  
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים<sup>(ב)</sup>

הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת 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 (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"<sup>(2)</sup>), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום \_\_\_\_ .  
לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה ביאור 8(ד) להלן.

**(א)** מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30.6.2019 הופחתו סך של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 30.6.2018 סך של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

**(ב)** **[אם רלוונטי:** יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, בהתאמה; או הינם 10% ו-13.5%, בהתאמה.

ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.]

<sup>1</sup> מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 201, בדבר "מדידה והלימות הון".

<sup>2</sup> בתאריך 16 בספטמבר 2018 פרסם הפיקוח מכתב בדבר הארכת תוקף שני מכתבי הפיקוח האמורים בשנה וחצי נוספות עד ליום 31 בדצמבר 2019, על מנת לאפשר לתאגידים הבנקאיים ליישם תוכניות התייעלות נוספות.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

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

הוראות מעבר (2018)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**(1) הון עצמי רובד 1:**

הון עצמי  
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1  
[פרט אם מהותי]  
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים  
התאמות פיקוחיות וניכויים:  
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים  
מסים נדחים לקבל  
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים  
בדוחות לציבור  
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1  
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין  
תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1  
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1  
**סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים**

**(2) הון רובד 1 נוסף:**

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים  
[פרט אם מהותי]  
סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף [פרט אם מהותי]  
**סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים**

**(3) הון רובד 2:**

0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים  
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים  
סך הון רובד 2, לפני ניכויים  
**ניכויים:**  
סך הכל ניכויים - הון רובד 2 [פרט אם מהותי]  
**סך הכל הון רובד 2**

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

ה. המפקח ס' 45(ב)(2)

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

ה. המפקח ס' 45(ב)(3)(2)



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

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

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

(הוראות מעבר 2018)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019	יחס ההון לרכיבי סיכון
	מבוקר	בלתי מבוקר באחוזים		
				יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר <sup>(א)</sup> ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	0%	0%	0%	השפעת הוראות המעבר
0%	0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	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)<sup>[1]</sup>**

(הוראות מעבר 2018)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019	א. בנתוני המאוחד: הון רובד 1 <sup>(א)</sup> סך החשיפות
	מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	0	יחס המינוף
0	0	0	0	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>
				<b>ב. חברות בנות משמעותיות:</b>
				<b>1. [חברה בת א']</b>
				יחס המינוף
0%	0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>

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

(ב) להשפעת הוראות המעבר והשפעת 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.<sup>[2]</sup>

ה. המפקח o'45(ב)2) [ינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף].

ה. המפקח o'45(ב)3)2) [ינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף].

<sup>1</sup> 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 המאזוניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזוניים.

<sup>2</sup> בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", החל מיום 1 בינואר 2018 תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזוניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזוניים במערכת הבנקאית, נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. למרות האמור לעיל:

א. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה ליחס מינוף כאמור, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה.  
ב. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה ליחס מינוף כאמור, נדרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

**3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים:** (א)<sup>[1]</sup>(2)

הוראות מעבר (2018)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
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: (א)**

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 <sup>(א)</sup>

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".

(ב) החל מיום 1.1.2017 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.

ה. המפקח ס' 45(ב)(2) [ינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח ס' 45(ב)(3)(2) [ינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות].

<sup>1</sup> 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 (המכונה).

<sup>2</sup> בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות", בשלב זה חברות כרטיסי אשראי לא נדרשות למלא אחר ההוראה, והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342. בהמשך, חברות אלו ידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוחי אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. למען הסר ספק, פעילות כרטיסי אשראי תובא בחשבון על ידי קבוצה בנקאית בחישוב יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד. סניף בנק חוץ שהיקף פעילותו לא עולה על הרף שנקבע, לא יידרש לעמוד ביחס כיסוי הנזילות, אלא ביחס נזילות פשוט, כפי שהוגדר בנספח 3 להוראה, וכפוף לקבלת מכתב נוחות מבנק האם.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:<sup>[1]</sup>**

ה. המפקח ס' 47  
מתכונת ביאור עמ' 31-663  
ה. המפקח ס' 46

**א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:**

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 2018	ליום 30 ביוני			
	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר			
0	0	0	חיתום ניירות ערך	ה. המפקח ס' 47(ד)(1)
0	0	0	התחייבויות לרכישת ניירות ערך	ה. המפקח ס' 47(ד)(2)
0	0	0	הקמת בניינים וציוד ורכישתם	ה. המפקח ס' 47(ד)(3)
0	0	0	חוזי שכירות לזמן ארוך [גיל] <sup>[2]</sup>	ה. המפקח ס' 47(ד)(4)
0	0	0	אחרות	

**ג. פרטים נוספים:**

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו \_\_\_\_\_ לחברי קופת גמל של \_\_\_\_\_.<sup>[3]</sup>

**ד. תביעות משפטיות:**

נגד התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו עומדות תביעות בבתי משפט שונים.<sup>[4]</sup>  
לגבי תביעות אשר לדעת התאגיד הבנקאי/ חברות בנות שלו לא תידחינה או תבוטלנה, קיימות הפרשות מתאימות.

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

<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47(ד)(4), סכומי שכירות מהותיים של מבנים או ציוד, יוצגו תוך פירוט כדלקמן: (א) כל אחת מחמש השנים הבאות בנפרד; (ב) מעל חמש שנים בסכום אחד. (בהתאם לחוזר 2562 שמחיל את הוראות נושא 842 לקודיפיציה (חכירות) החל מיום 1.1.2020, סעיף 47(ד)(4) בוטל ויטופל בהתאם לנושא 842 לקודיפיציה).

<sup>3</sup> 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 הפקדוניהם הנומינליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר ייתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א' בהוראות.

<sup>4</sup> לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31 בדצמבר 2018, 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 9א - ערבויות:<sup>[1]</sup>[2]**

	<b>א. כללי:</b>	ASC460-10-50-4(a)
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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]</p> <p>[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 יכלול 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].</p> <p>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].</p>		
		ASC 460-10-50-4(c)
<p>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 ושתתקבל על ידו, בהתאם לחלופת ההקלה הפרקטית].</p>		
		ASC 460-10-50-2
<p>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].</p>		
		ASC460-10-50-4(a)
<p>ליום 30 ביוני 2019 הערך בספרים של ההתחייבויות<sup>[3]</sup> בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק, הינן בסך כ- _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018 סך כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה). {אם רלוונטי יציין: סכום ההפסד התלוי שהוכר ליום 30 ביוני 2019 הינו בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018 סך כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה).</p> <p>סכום ההפסד התלוי<sup>[4]</sup>, שאפשרות התממשותו קלושה, הינו בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2019.</p>		

<sup>1</sup> 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 / 3-450-20-50 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.

<sup>2</sup> 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.

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

<sup>4</sup> בהתאם לסעיף 460-10-50-2 בקודיפיקציה הגילוי לגבי ההפסד התלוי יכלול את מהות וסכום הערבות. בנוסף, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי לערך של השבה שצפוי שתרחש, כגון כתוצאה מזכותו של הערב להתנהל כנגד צד חיצוני.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

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<sup>[1]</sup> וסכום החשיפה המקסימלית להפסד<sup>[2]</sup> בגין ערבויות ושיפויים שניתנו על ידי התאגיד הבנקאי:

**ליום 30 ביוני 2019 (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
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות <sup>[3]</sup>
0	0	0	0	0	0	אחר <sup>[4]</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל ערבויות*</b>
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

**ליום 30 ביוני 2018 (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
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל ערבויות*</b>
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> אשראי תעודות מסוג Standby letters of credit.

<sup>4</sup> יש לפרט ככל שמהותי.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 9א - ערבויות (המשך):**

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

**ליום 31 בדצמבר 2018**

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	<b>סך הכל ערבויות*</b>
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

**ג. הסדרי חזרה ובטוחות:<sup>[1][2]</sup>**

- (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) \_\_\_\_\_ [יתואר סוג/סוגי הנכסים] בסך של \_\_\_\_\_ ליום 30 ביוני 2019 (ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018 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.
- \_\_\_\_\_ [יתואר סוג/סוגי הנכסים] בסך של \_\_\_\_\_ ליום 30 ביוני 2019 (ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018 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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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, ייתן גילו 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 2019**

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.

**הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים  
ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)**

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

**הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים  
ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)**

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

**הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים  
ליום 31 בדצמבר 2018**

סך הכל	במיליוני ש"ח		מדרגות בדירוג השקעה
	לא מדרגות	מדרגות שלא בדירוג השקעה	
0	0	0	0
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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ' 32-663

[עדכן]

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד:

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים:

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						<b>חוזי ריבית</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps <sup>(א)</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ<sup>(ב)</sup></b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
						<b>חוזי מטבע חוץ</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures <sup>(ד)</sup>
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
						<b>חוזים בגין מניות</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
						<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
						<b>חוזי אשראי</b>
0	0	0	0	0	0	הבנק ערב
0	0	0	0	0	0	הבנק מוטב
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ סכום נקוב</b>

- (א) מזה: swaps שהתאגיד משלם שיעור ריבית קבוע בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח).
- (ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 \_\_\_\_\_ 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 (ליום 30 ביוני 2018 \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח).
- (ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח).



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ' 33-663

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

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):**

**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך):**

ליום 31 בדצמבר 2018			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	0	<b>חוזי ריבית</b>
0	0	0	חוזי Forward ו-Futures
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	Swaps <sup>(א)</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ<sup>(ב)</sup></b>
0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
0	0	0	<b>חוזי מטבע חוץ</b>
0	0	0	חוזי Forward ו-Futures <sup>(ד)</sup>
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	Swaps
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
0	0	0	<b>חוזים בגין מניות</b>
0	0	0	חוזי Forward ו-Futures
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
0	0	0	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
0	0	0	חוזי Forward ו-Futures
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
0	0	0	<b>חוזי אשראי</b>
0	0	0	הבנק ערב
0	0	0	הבנק מוטב
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ סכום נקוב</b>

- (א) מזה: swaps שהתאגיד משלם שיעור ריבית קבוע בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 \_\_\_ מיליוני ש"ח).
- (ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 \_\_\_ 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 (ליום 31 בדצמבר 2017 \_\_\_ מיליוני ש"ח).
- (ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 \_\_\_ מיליוני ש"ח).

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ' 34-663

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

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):**

**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים:**

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי 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	<b>חוזי ריבית</b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי מטבע חוץ</b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	<b>חוזים בגין מניות</b>
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי אשראי</b>
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ נכסים/התחייבויות</b>
0	0	0	0	0	0	<b>בגין נגזרים ברוטו<sup>(א)</sup></b>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוזזו במאזן
0	0	0	0	0	0	<b>יתרה מאזנית</b>
						מזה: שאינם כפופים
						להסדר התחשבנות נטו
0	0	0	0	0	0	או הסדרים דומים

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

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):**

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

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי 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	<b>חוזי ריבית</b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי מטבע חוץ</b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	<b>חוזים בגין מניות</b>
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי אשראי</b>
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ נכסים/התחייבויות</b>
0	0	0	0	0	0	<b>בגין נגזרים ברוטו</b> <sup>(א)</sup>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוזזו במאזן
0	0	0	0	0	0	<b>יתרה מאזנית</b>
						מזה: שאינם כפופים
						להסדר התחשבנות נטו
0	0	0	0	0	0	או הסדרים דומים

**(א)** מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ'  
663-35

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

- א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):**  
**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך):**

ליום 31 בדצמבר 2018						
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	<b>חוזי ריבית</b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי מטבע חוץ</b>
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	<b>חוזים בגין מניות</b>
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
0	0	0	0	0	0	<b>חוזי אשראי</b>
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ נכסים/התחייבויות</b>
0	0	0	0	0	0	<b>בגין נגזרים ברוטו</b> <sup>(א)</sup>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוזזו במאזן
0	0	0	0	0	0	<b>יתרה מאזנית</b>
						מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
0	0	0	0	0	0	

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

**ב. גידור חשבונאי:**

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

**[עודכן]**

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ' 663-38

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

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

**[עדכון]**

ליום 30 ביוני 2019						
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
0	0	0	0	0	0	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0) <sup>(א)</sup>	(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 <sup>(ב)</sup>
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
0	0	0	0	0	0	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(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

**(א)** פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018, 31 בדצמבר 2018.

**(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.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ' 38-663  
**ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):**  
**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך):**

**ליום 30 ביוני 2018**

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
0	0	0	0	0	0	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(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 <sup>(א)</sup>
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
0	0	0	0	0	0	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(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

(א) פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018, 31 בדצמבר 2018.

(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.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ' 663-38  
**ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):**  
**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך):**

**ליום 31 בדצמבר 2018**

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:
(0) <sup>(א)</sup>	(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 <sup>(ב)</sup>
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
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(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

**(א)** פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018, 31 בדצמבר 2018.

**(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.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור עמ' 39-663

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

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

ליום 30 ביוני 2019				
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

ליום 30 ביוני 2018				
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2018				
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2019**

(במיליוני ש"ח)

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

ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן:

**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 2019 ו-2018, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018.

**[עודכן]**

[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 2019 (בלתי מבוקר):**

השפעה על רווח כולל אחר <sup>[1]</sup>	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור <sup>[1]</sup>		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד <sup>[1]</sup>			חוזה הגידור
	שינויים בשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שיטת הפחתה <sup>(א)</sup>	ההשפעה			
			ברוח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
רווחים והפסדים שהוכרו ברווח כולל אחר	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

**לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר):**

השפעה על רווח כולל אחר <sup>[1]</sup>	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור <sup>[1]</sup>		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד <sup>[1]</sup>			חוזה הגידור
	שינויים בשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שיטת הפחתה <sup>(א)</sup>	ההשפעה			
			ברוח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
רווחים והפסדים שהוכרו ברווח כולל אחר	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
	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 ההפחתה 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)

**לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר):**

השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור <sup>[2]</sup>	רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד <sup>[2]</sup>		חוזה הגידור
	חוסר אפקטיביות	ההשפעה	
סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור	0	0	שיעור ריבית
	0	0	מטבע חוץ

<sup>1</sup> בהתאם ל ASU 2017-12, החל מיום 1 בינואר 2019, סכומי רווח (הפסד) בגין גידורי סיכון ריבית (לרבות החלק הלא אפקטיבי) נכללים בהכנסות / בהוצאות ריבית בסעיף הכולל את השפעות הפריט המגודר. כמו כן, החל מיום 1.1.2019, סך XXX מיליוני ש"ח וסך XXX מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה, משקפים סכומים שלא נכללים בהערכת האפקטיביות המוכרים ברווח כולל אחר לגביהם מיושמת גישת ההפחתה על-פי סעיף 815-20-25-83 A לקודיפיקציה [אם רלוונטי: שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף ברווח והפסד לתקופה על-פי סעיף 815-20-25-83B לקודיפיקציה].

<sup>2</sup> עד ליום 1.1.2019, המרכיב האפקטיבי ביחסי הגידור הוצג באותו סעיף ברווח והפסד שבו מוצגת השפעת הפריט המגודר, ואילו סכומים בגין חוסר אפקטיביות הגידור וסכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, הוצגו במסגרת הכנסות מימון שאינן מריבית. עם יישום ASU 2017-12 החל מיום 1.1.2019, סכומים אלה מוצגים כחלק מתוצאות הגידור באותו סעיף ברווח והפסד שבו מוצגות תוצאות הפריט המגודר.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

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

**לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר):**

השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור <sup>[1]</sup>		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד <sup>[1]</sup>				חוזה הגידור
סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור	חוסר אפקטיביות	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר		
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

**לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר 2018:**

השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור <sup>[1]</sup>		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד <sup>[1]</sup>				חוזה הגידור
סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור	חוסר אפקטיביות	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר		
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

<sup>1</sup> עד ליום 1.1.2019, המרכיב האפקטיבי ביחסי הגידור הוצג באותו סעיף ברווח והפסד שבו מוצגת השפעת הפריט המגודר, ואילו סכומים בגין חוסר אפקטיביות הגידור וסכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, הוצגו במסגרת הכנסות מימון שאינן מריבית. עם יישום ASU 2017-12 החל מיום 1.1.2019, סכומים אלה מוצגים כחלק מתוצאות הגידור באותו סעיף ברווח והפסד שבו מוצגות תוצאות הפריט המגודר.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

**(2) התאמות על בסיס מצטבר בגין גידורי 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.

בטבלה שלהלן מוצג הערך בספרים של הנכסים וההתחייבויות המגודרים בגידור שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019, כולל התאמות הגידור המצטברות.

ליום 30 ביוני 2019				
(בלתי מבוקר)				
הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים				
הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים		הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר		
יחסי גידור פעילים	יחסי גידור שהופסקו			
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה <sup>(א)</sup>	
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך	
0	0	0	.....	

<sup>[1]</sup> ASC 815-10-50-4EE

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

(א) סכומים אלו כוללים את העלות המופחתת של תיקי השקעות (closed portfolios) של נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם, ששימשו ביחסי גידור בהם הפריט המגודר הוא השכבה האחרונה (last of layer) שצפויה להישאר בסוף יחסי הגידור. נכון ליום 30 ביוני 2019, העלות המופחתת של תיקי ההשקעות כאמור הינה בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח, התאמות בסיס מצטברות לפריט המגודר הינן בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסכום הפריטים שיועדו לגידור הינו בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח.

<sup>[2]</sup> ASC 815-10-50-4EEE

<sup>1</sup> בהתאם לסעיף 815-10-50-4EE בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יכלול בטבלה את הגילויים המתייחסים בגין פריטים שיועדו וכשירים כפריטים מגודרים בגידורי שווי הוגן.

<sup>2</sup> 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.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

**1. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים:**

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

**[עודכן]**

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 2018 (בלתי מבוקר)		6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		חוצה הגידור
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר <sup>(א)</sup>	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר <sup>(א)</sup>	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר <sup>(א)</sup>	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר <sup>(א)</sup>	
0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	מטבע חוץ
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

**שנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר 2018**

רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר <sup>(א)</sup>		חוצה הגידור
0	0	
0	0	מטבע חוץ
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

(א) בהתאם ל ASU 2017-12 המיושם החל מיום 1.1.2019, סך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה, משקפים סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים ברווח כולל אחר בהתאם לגישת הפחתה על-פי סעיף 815-20-25-83A לקודיפיקציה.

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

כמו כן, רווחים והפסדים בגין מכשירים נגזרים מיועדים בגידורי תזרים מזומנים הכלולים בהערכת אפקטיביות (לרבות החלק הלא אפקטיבי) שהוכרו ברווח כולל אחר בתקופה השוטפת, הינם בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה.

(ב) עד ליום 1.1.2019, הוכר ברווח כולל אחר רק החלק האפקטיבי בהערכת אפקטיביות הגידור, ואילו החלק הלא אפקטיבי הוכר באופן שוטף ברווח והפסד. שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור הוכרו ברווח והפסד באופן שוטף.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

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

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

2) סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד:

6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	חוצה הגידור
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(ד)</sup>	רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(ד)</sup>	
0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	מטבע חוץ
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

**שנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר 2018**

רווחים (הפסדים) שסווגו  
מחדש מרווח כולל אחר  
מצטבר לרווח והפסד<sup>(ד)</sup>

רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(ד)</sup>	חוצה הגידור
0	שיעור ריבית
0	מטבע חוץ
<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

(ג) בהתאם ל ASU 2017-12 המיושם החל מיום 1.1.2019, סך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה, משקפים סכומים בגין רווחים והפסדים (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, החל מיום 1 בינואר 2019, סך XXX מיליוני ש"ח וסך XXX מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה, בגין רווחים והפסדים המשקפים סכומים שלא נכללו בהערכת האפקטיביות ואשר לגביהם מיושמת גישת הפחתה על-פי סעיף 815-20-25-83A לקודיפיקציה.

(ד) עד ליום 1.1.2019, סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר וסווגו מחדש לרווח והפסד משקפים רווחים והפסדים בגין החלק האפקטיבי ביחסי הגידור. ואילו, החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור וכן שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור הוכרו ברווח והפסד באופן שוטף.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

**[עודכן]**

גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח  
 ASC 815-10-50-4CCC

רווחים/ (הפסדים) שהוכרו ברווח כולל אחר (סעיף התאמות תרגום) בגין המכשיר הנגזר (א) (א)						חזרה הגידור
שנה	6 חודשים	3 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
שהסתיימה ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	
31 דצמבר 2018	(בלתי מבוקר)	30 ביוני 2018	(בלתי מבוקר)	30 ביוני 2019	(בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

(א) עם יישום ASU 2017-12 החל מיום 1.1.2019, כולל:

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 וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה, בהתאם לשיטת ההפחתה, על פי בחירת החלופה בסעיף 815-35-35-5A בקודיפיקציה).

עד ליום 1.1.2019 נכלל ברווח כולל אחר רק החלק האפקטיבי בגין רכיבים שנכללו בהערכת האפקטיביות.

רווחים/ (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד (ב) (א)						חזרה הגידור
שנה	6 חודשים	3 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
שהסתיימה ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	
31 דצמבר 2018	(בלתי מבוקר)	30 ביוני 2018	(בלתי מבוקר)	30 ביוני 2019	(בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

(ב) עם יישום ASU 2017-12 החל מיום 1.1.2019, כולל:

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 וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה).

עד ליום 1.1.2019, כולל: החלק האפקטיבי ביחסי הגידור, שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד בעת מימוש ההשקעה המגודרת.

(ג) רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור:

הרכיב המתייחס ל forward points בחוזה פורוורד במט"ח לא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור. שינויים בשווי ההוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור נזקפו באופן שוטף לרווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. טיפול זה מיושם גם בהתאם ל ASU 2017-12 החל מיום 1.1.2019, על פי בחירת החלופה בסעיף 815-35-35-5B בקודיפיקציה. [לחילופין: החל מיום 1.1.2019 בהתאם ל ASU 201712, סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת ההפחתה, על פי בחירת החלופה בסעיף 815-35-35-5A בקודיפיקציה].

בהתאם, סכומים שנזקפו לרווח והפסד בגין רכיבים שלא נכללו, הינם בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 בהתאמה (לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ב- 30.6.2018 ולשנה שהסתיימה ב- 31.12.2018, סך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח, סך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה).



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):**

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (המשך)**

בלתי מבוקר													
פעילות חו"ל		פעילות ישראל											
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		סה"כ	
										מזה: מרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיר		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	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 <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א),(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
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	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(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 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):**

מתכנת ביאור עמ' 41-663

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018**

<b>בלתי מבוקר</b>													
<b>פעילות חו"ל</b>		<b>פעילות ישראל</b>								<b>משקי בית</b>			
<b>סך הכל</b>	<b>סך פעילות חו"ל</b>	<b>סך פעילות ישראל</b>	<b>אחר</b>	<b>ניהול פיננסי</b>	<b>גופים מוסדיים</b>	<b>עסקים גדולים</b>	<b>עסקים בינוניים</b>	<b>עסקים קטנים וזעירים</b>	<b>בנקאות פרטית</b>	<b>מזה: כרטיסי אשראי</b>	<b>מזה: הלוואות לדיוור</b>	<b>סה"כ</b>	
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	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
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	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):**

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (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:		סה"כ		
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א),(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
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	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(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 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):**

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (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:		סה"כ		
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א),(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
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	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(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 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):**

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (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:		סה"כ		
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיר			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א),(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
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	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (המשך)**

<b>מבוקר</b>														
<b>פעילות חו"ל</b>		<b>פעילות ישראל</b>										<b>משקי בית</b>		
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 לדיוור			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
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 <sup>(א),(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
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	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה:**<sup>[1]</sup>

ה. המפקח ס' 79(ב1)

**א. כללי:**

ייתנתן 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:**<sup>[2]</sup><sup>[3]</sup>

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

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019**

**בלתי מבוקר**

פעילויות	סה"כ	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	אחרות
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:							
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 <sup>[4]</sup>	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	0	0	0	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 79(ב1)(א)

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 79(ב1)(ב)-(2)-(3), אם תאגיד בנקאי משנה את המבנה הארגוני הפנימי שלו באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים, המידע המתייחס 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 המתייחסים 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.

<sup>2</sup> 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. מידע 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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 2019**

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 2018							
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
							השקעות בחברות
0	0	0	0	0	0	0	כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת
0	0	0	0	0	0	0	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 2019**

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 2019							
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
							השקעות בחברות
0	0	0	0	0	0	0	כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת
0	0	0	0	0	0	0	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 2019**

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 2018							
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
							השקעות בחברות
0	0	0	0	0	0	0	כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת
0	0	0	0	0	0	0	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 2019**

(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 2018**

מבוקר							
מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	פעילויות אחרות	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	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

ASC 280-10-50-32(f) ג. התאמות לרווח או הפסד: [1][2][3]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	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]
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	רווח לאחר מסים במאוחד
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-32(f), יינתן גילויי ההתאמה בין סך כל המידות 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 המידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או הפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי, לאחר פריטים אלה. פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד.

<sup>3</sup> 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 30ג

מתכונת ביאור עמ' 45-663 א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:<sup>[5]</sup> ה. המפקח ס' 30ג(א)(3)

**הפרשה להפסדי אשראי**

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
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 2019 (בלתי מבוקר)**

**יתרת הפרשה להפסדי אשראי  
ליום 31 במרץ 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 2019**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום  
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)**

**יתרת הפרשה להפסדי אשראי  
ליום 31 במרץ 2018**

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 2018**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

<sup>1</sup> ביאור זה ערוך תחת ההנחה שלתאגיד הבנקאי אין הלוואות פגומות שנרכשו (purchased credit-impaired (PCI) loans) אשר נמדדות בהתאם לדרישות PCI 310-30 *Loans and Debt Securities Acquired With Deteriorated Credit Quality*. תאגיד בנקאי שלו פעילות בהלוואות PCI יפנה למחלקה המקצועית.

<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

**א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):**

**1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):**

ה. המפקח ס' 30ג(א)(3)

הפרשה להפסדי אשראי					
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

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (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 2019**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)**

**יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017**

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 2018**

\* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

- א. **חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):** מתכונת ביאור עמ' 663-45  
 2. **מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה:** ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)

ליום 30 ביוני 2019						
בלתי 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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**יתרת חוב רשומה של חובות: (א)**

- שנבדקו על בסיס פרטני<sup>(ב)</sup> ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי\* ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 \* מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור  
**סך הכל חובות<sup>(א)</sup>**

**הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: (א)**

- שנבדקו על בסיס פרטני<sup>(ב)</sup> ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי\*\* ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 \*\* מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור  
**סך הכל הפרשה להפסדי אשראי**

ליום 30 ביוני 2018						
בלתי 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 <sup>(ג)</sup>	0 <sup>[1]</sup>	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**יתרת חוב רשומה של חובות: (א)**

- שנבדקו על בסיס פרטני<sup>(ב)</sup> ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי\* ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 \* מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור  
**סך הכל חובות<sup>(א)</sup>**

**הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: (א)**

- שנבדקו על בסיס פרטני<sup>(ב)</sup> ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי\*\* ה. המפקח ס' 30(א)ג(7)  
 \*\* מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור  
**סך הכל הפרשה להפסדי אשראי**

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות 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 2018 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 2018 בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח).

<sup>1</sup> לתשומת לב, במידה וקיימות יתרות של הלוואות לדיור הנבחנות לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם להוראת ניהול בנקאי 314 תחת המגזר המסחרי, יש לתת גילוי בטור זה.



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

**א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):**

**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה (המשך):**

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

**ליום 31 בדצמבר 2018**

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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0 <sup>(ג)</sup>	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**יתרת חוב רשומה של חובות: (א)**

שנבדקו על בסיס פרטני<sup>(ב)</sup>

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

שנבדקו על בסיס קבוצתי\*

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

\* מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל חובות<sup>(א)</sup>

**הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: (א)**

שנבדקו על בסיס פרטני<sup>(ב)</sup>

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

שנבדקו על בסיס קבוצתי\*\*

ה. המפקח ס' 30(א)(7)

\*\* מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

- (א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור:<sup>[1]</sup>**

**יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(א)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:**

ליום 30 ביוני 2019			
בלתי מבוקר			
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: ריבית משתנה <sup>[3]</sup>	מזה: בולט ובלון <sup>[2]</sup>	סך הכל
סך הכל	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

ליום 30 ביוני 2018			
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2018			
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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.

<sup>1</sup> תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי זה אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית.  
<sup>2</sup> להבנתנו קיימת שונות במערכת הבנקאית בהגדרת הלוואות בולט ו/או בלון. אנו מציעים למען הבהירות להוסיף כיצד מוגדרות הלוואות אלו באותו תאגיד בנקאי.  
<sup>3</sup> בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור", ההגדרה של "הלוואה לדיור בריבית משתנה" הינה כדלהלן: הלוואה לדיור, או חלק ממנה, שהריבית שהיא נושאת עשויה להשתנות לאורך תקופת ההלוואה.  
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2019: תאגידים בנקאיים

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(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]**

ה. המפקח o'30ג(ב)14),  
(15),30ג(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, עדכונם 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 2019**

**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

**יתרת חוב רשומה**

**ליום 30 ביוני 2018**

**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

**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

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> לתשומת לב גילוי זה ממחיש את דרישות הגילוי לעניין אינדיקציות לאיכות האשראי. יש להתאים את הגילוי לפרקטיקה הספציפית הנהוגה בתאגיד הבנקאי.

<sup>3</sup> 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 2019**

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):**

**(א) בנקים וממשלות (המשך):**

ה. המפקח ס' 30(ג) (14),  
(15), 30(ג) (6)

דירוג אשראי						
סך הכל	לא דירוג	נמוך מ: B-	BB+	BBB+	A+	AAA
			עד B-	עד BBB-	עד A-	עד AA-
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
<b>ליום 31 בדצמבר 2018</b>						
<b>מבוקר</b>						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
0	0	0	0	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 לדיר:**

האינדיקטור המרכזי<sup>(1)</sup> שמשמש את התאגיד הבנקאי באמידת הפסדי האשראי במגזר זה הינו עומק הפיגור של הלוואות, וזאת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314:

עומק הפיגור						
סך הכל	סך הכל מעל 33 חודשים	בפיגור של יותר מ-90 ימים				בפיגור של עד 90 ימים
		מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים	מעל 6 חודשים	מעל 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	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

**פעילות לווים בישראל**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

**פעילות לווים בישראל**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

**פעילות לווים בישראל**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור  
 עמ' 639-77.1  
 ה.המפקח ס' 30ג(א6)

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

**ב.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה:<sup>[1]</sup>**

**1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד):**

**לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019**

בלתי מבוקר								
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר*					
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ		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		סך הכל סיכון אשראי לציבור
	מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה				אשראי חוץ שנמכר השנה	אשראי חוץ 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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

סך הכל מסחרי\*  
 אנשים פרטיים -  
 הלוואות דיור  
 אנשים פרטיים - אחר  
**סך הכל סיכון אשראי לציבור**

**לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019**

בלתי מבוקר								
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר*					
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ		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		סך הכל סיכון אשראי לציבור
	מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה				אשראי חוץ שנמכר השנה	אשראי חוץ 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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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.

<sup>1</sup> בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 31 בדצמבר 2017 בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור לתאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018", עודכן הגילוי בביאור בדבר מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות החדשות.



**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(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 2018**

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	סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות דיור אנשים פרטיים - אחר
	אשראי שנרכש השנה	אשראי 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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

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	סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות דיור אנשים פרטיים - אחר
	אשראי שנרכש השנה	אשראי 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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* 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 2019**

סכומים מדווחים (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):**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018**

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**	0	
	אשראי שנרכש השנה	אשראי שנמכר השנה						
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלואות דיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

\* פרט 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 2019**

(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 (המשך):**

**2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות:**

**ליום 30 ביוני 2019**

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 מאזני***	סיכון	אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ מאזני***
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
לציבור	לציבור	לציבור	לציבור	לציבור	לציבור
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* סך הכל מסחרי\*  
אנשים פרטיים - הלוואות דיור  
אנשים פרטיים - אחר  
**סך הכל אשראי לציבור**

**ליום 30 ביוני 2018**

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 מאזני***	סיכון	אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ מאזני***
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
לציבור	לציבור	לציבור	לציבור	לציבור	לציבור
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* סך הכל מסחרי\*  
אנשים פרטיים - הלוואות דיור  
אנשים פרטיים - אחר  
**סך הכל אשראי לציבור**

**ליום 31 בדצמבר 2018**

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 מאזני***	סיכון	אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ מאזני***
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
לציבור	לציבור	לציבור	לציבור	לציבור	לציבור
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* 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 פיננסיים 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 2019**

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 2018	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני		מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	ייתרת ההפרשה להפסדי אשראי	ייתרות החוזים <sup>(ב)</sup>			
	2018	2019		2018	2019									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי תעודות	ה. המפקח ס' 46(1)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי <sup>(א)</sup>	ה. המפקח ס' 46(2)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות	ה. המפקח ס' 46(3)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות	ה. המפקח ס' 46(5)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו <sup>[1]</sup>	ה. המפקח ס' 46(6)(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו <sup>[1]</sup>	ה. המפקח ס' 46(6)(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתנו <sup>[1]</sup>	ה. המפקח ס' 46(6)(ג)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות <sup>[1]</sup>	ה. המפקח ס' 46(6)(ד)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>(א) מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי</b>	

**(ב) ייתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.**

<sup>1</sup> 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.











**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):**  
**א. הרכב (המשך):**

ליום 30 ביוני 2018					
בלתי מבוקר					
שווי הוגן					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:					
יתרה במאזן	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל	
0	0	0	0	0	<b>נכסים פיננסיים</b>
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך <sup>(א)</sup>
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
<b>0<sup>(ב)</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	<b>התחייבויות פיננסיות</b>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
<b>(0)<sup>(ב)</sup></b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
0	0	0	0	0	<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>
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.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):**

**א. הרכב (המשך):**

מתכונת ביאור  
עמ' 663-57

ליום 31 בדצמבר 2018					
מבוקר					
שווי הוגן					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:					
יתרה במאזן	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך <sup>(א)</sup>
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
<b>0<sup>(ב)</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
<b>(0)<sup>(ב)</sup></b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
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 14 א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (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 הניכון 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 התנדטיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן 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:<sup>[1]</sup>**

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 מנוכים בשיעור ניכון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הוונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ה)1, תאגיד בנקאי ייתן גילוי על מידע שיסייע למשתמשי הדוחות הכספיים להעריך את: (i) טכניקות הערכת השווי והנתונים המשמשים לפיתוח מדידות אלה, עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה או על בסיס שאינו חוזר ונשנה במאזן לאחר ההכרה לראשונה וכן; (ii) ההשפעה של המדידות על הרווח והפסד או על הרווח הכולל האחר לתקופה, עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות בהן נעשה שימוש בנתונים לא-נצפים משמעותיים (רמה 3). 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.

<sup>2</sup> 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 אליו.

**ביאור 14 - 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.

**איגרות 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 איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי התאגיד הבנקאי, ביום הדיווח. לגבי איגרות 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 ולאיכות האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

**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.

**ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):**

ד. התאמות בגין סיכון אשראי: ה. המפקח ס' 19(א1), (א2), (א3)

**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 איגרות 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:

המאחד			
ליום	ליום 30 ביוני		
	31 בדצמבר	2018	
2018	בלתי מבוקר		
מבוקר	מבוקר		
0	0	0	סיכון אשראי (CVA)
0	0	0	סיכון אי ביצוע (DVA)

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**[עודכן]**

מתכונת ביאור  
עמ' 58-663

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב)

**ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד):**

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:**

**ליום 30 ביוני 2019**

<b>בלתי מבוקר</b>					
<b>מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:</b>					
<b>יתרה מאזנית</b>	<b>השפעת הסכמי קיזוז</b>	<b>סך הכל שווי הוגן</b>	<b>נתונים</b>		
			<b>לא נצפים משמעותיים (רמה 3)</b>	<b>נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)</b>	<b>מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)</b>
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**נכסים**

**איגרות 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 למסחר

**סך כל איגרות 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 נכסים בגין מכשירים נגזרים**

אחר<sup>1</sup> [פרט אם מהותי]

**סך כל הנכסים**

<sup>1</sup> לדוגמה: ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי בגין השאלות לא מובטחות של ניירות ערך.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך):**

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):**

**ליום 30 ביוני 2019 (המשך)**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

בלתי מבוקר					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב:					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיצוז	סך הכל שווי הוגן	נתונים		
			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	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
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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<sup>[1]</sup> [פרט אם מהותי]

**סך כל ההתחייבויות**

**העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במהלך התקופה:**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב)

**(א)** התאגיד הבנקאי העביר איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלות זרות בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 1 למדידה ברמה 2, וזאת מכיוון שחלה ירידה משמעותית בנפח וברמת הפעילות באותן איגרות חוב וציטוטי המחירים שלהן אינם מבוססים על מידע שוטף.

**(ב)** בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, כל ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח **[לחילופין: בסוף תקופת הדיווח]** **[לחילופין: במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה]**<sup>[2]</sup>.

ה. המפקח ס' 19(ו)(ג2)

<sup>1</sup> לדוגמה: ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, פיקדונות בגין שאילות לא מובטחות של ניירות ערך, תמורה מותנית בצירוף עסקים וכו'.

<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(ג2), תאגיד בנקאי יישם בעקביות את המדיניות שלו לקביעה מתי העברות בין רמות במדרג השווי הוגן נחשבות ככאלה שהתקיימו. המדיניות לגבי עיתוי ההכרה בהעברות תהיה זהה לגבי העברות לתוך הרמות ומחוץ לרמות.





**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך):**

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):**

**ליום 30 ביוני 2018 (המשך)**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

בלתי מבוקר					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	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
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב)

**התחייבויות**

**התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:**

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים  
הנגזרים**

אחר [פרט אם מהותי]

**סך כל ההתחייבויות**

**העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במהלך התקופה:**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב)

**(א)** התאגיד הבנקאי העביר איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלות זרות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 1 למדידה ברמה 2, וזאת מכיוון שחלה ירידה משמעותית בנפח וברמת הפעילות באותן איגרות חוב וציטוטי המחירים שלהן אינם מבוססים על מידע שוטף.

**(ב)** בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, כל ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח [לחילופין: בסוף תקופת הדיווח] [לחילופין: במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה].

ה. המפקח ס' 19(ו)(ג2)

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך):**

מתכונת ביאור  
עמ' 59-663

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):**

**ליום 31 בדצמבר 2018**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

<b>מבוקר</b>					
<b>מידות שווי הוגן המשתמשות ב:</b>					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	נתונים		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	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
<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב)

**נכסים**

**ניירות ערך זמינים למכירה:**

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

**ניירות ערך זמינים למכירה**

**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**

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך):**

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):**

**ליום 31 בדצמבר 2018 (המשך)**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

<b>מבוקר</b>					
<b>מידות שווי הוגן המשתמשות ב:</b>					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיצוז	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
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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**

**העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במהלך התקופה:**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב)

**(א)** התאגיד הבנקאי העביר איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלות זרות בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 1 למדידה ברמה 2, וזאת מכיוון שחלה ירידה משמעותית בנפח וברמת הפעילות באותן איגרות חוב וציטוטי המחירים שלהן אינם מבוססים על מידע שוטף.

**(ב)** בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, כל ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח **[לחילופין: בסוף תקופת הדיווח]** **[לחילופין: במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה]**.

ה. המפקח ס' 19(ו)(ג2)

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך):**

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:<sup>[1]</sup> ה. המפקח o'19(1)(2)(א)

לתקופה שהסתיימה ביום		ליום		
		30 ביוני 2019 <sup>[2]</sup>		
		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 o'19(1)(2)(ב)

**נכסים**  
 נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה<sup>(ד)</sup>  
 אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון<sup>(ה)</sup>  
 השקעה בחברה כלולה<sup>(א)</sup>  
 נכסים שנתפסו<sup>(ב)</sup>  
 נכסים בלתי מוחשיים<sup>(ג)</sup>  
 אחרים [פרט אם מהותי]

לתקופה שהסתיימה ביום		ליום		
		30 ביוני 2018 <sup>[2]</sup>		
		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<sup>(ד)</sup>  
 אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון<sup>(ה)</sup>  
 השקעה בחברה כלולה<sup>(א)</sup>  
 נכסים שנתפסו<sup>(ב)</sup>  
 נכסים בלתי מוחשיים<sup>(ג)</sup>  
 אחרים [פרט אם מהותי]

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 820-10-50-1(a), עבור מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות שבוצעו במהלך תקופת הדיווח ולא בסוף תקופת הדיווח, יצוין באופן ברור כי המידע המוצג לגבי השווי הוגן אינו מתייחס לסוף תקופת הדיווח וכן יינתן גילוי למועד או לתקופה שבה בוצעה המדידה.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך):  
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה (המשך):**

לשנה שהסתיימה ביום	ליום				נכסים
	31 בדצמבר 2018 <sup>[1]</sup>				
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	-	נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>
(0)	0	0	-	-	אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון <sup>(ה)</sup>
(0)	0	-	0	-	השקעה בחברה כלולה <sup>(א)</sup>
(0)	0	0	-	-	נכסים שנתפסו <sup>(ב)</sup>
(0)	0	0	-	-	נכסים בלתי מוחשיים <sup>(ג)</sup>
(0)	0	0	0	0	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 היה \_\_\_\_\_ 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.<sup>[2]</sup> 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). ההפסד סווג בדוח רווח והפסד לסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד". 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 o'19(1)(2)(א)

ASC 350-30-50-3

<sup>1</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 10-50-1-820, 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 יינתן גילוי למועד או לתקופה שבה בוצעה המדידה.

<sup>2</sup> 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)

**ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):**

ה. המפקח ס' 19(ג)(2)(ד)

**א. הרכב (המשך):**

מתכונת ביאור  
עמ' 62-663

**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)**

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות (ראה סעיף ב' להלן) אל		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו ברוח כולל		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
			מרמה 3	רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	בדוח רווח והפסד	אחר (בהון)	
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0
<b>0<sup>(א)</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0<sup>(א)</sup></b>	<b>0<sup>(א)</sup></b>	<b>0</b>
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	-	0	-	0	0
<b>0<sup>(ב)</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0<sup>(ב)</sup></b>	<b>0</b>

**נכסים**

**איגרות חוב זמינות למכירה:**

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 למסחר**

**איגרות 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

**סך כל ניירות הערך למסחר**

ראה הערות בעמוד הבא.









**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

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 2018 (מבוקר) (המשך)**

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	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 2017
			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
<b>0<sup>(ב)</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>0<sup>(ב)</sup></b>	<b>0</b>
<b>0<sup>(ג)</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>0<sup>(ג)</sup></b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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**

ה. המפקח ס' 19(י)2(ד)

(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 איגרות חוב זמינות למכירה (2018) – ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן".

ה. המפקח ס' 19(י)2(ד)

(ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "\_\_\_\_\_".

ה. המפקח ס' 19(י)2(ד)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיוחד)  
(המשך):

ב. העברות אל ומרמה 3 במהלך התקופה: ה. המפקח ס' 19(2)(א)(3)

**לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019**

- (1) 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.
- (2) בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח [לחילופין: בסוף תקופת הדיווח] [לחילופין: במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה]<sup>[1]</sup>.

**לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019**

- (1) 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.
- (2) בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח [לחילופין: בסוף תקופת הדיווח] [לחילופין: במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה]<sup>[1]</sup>.

[לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 וכן לשנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר 2018 יינתן גילוי דומה].

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(ג2), תאגיד בנקאי יישם בעקביות את המדיניות שלו לקביעה מתי העברות בין רמות במדרג השווי הוגן נחשבות ככאלה שהתקיימו. המדיניות לגבי עיתוי ההכרה בהעברות תהיה זהה לגבי העברות לתוך הרמות ומחוץ לרמות.



**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)(בב) **ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד):**  
**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:<sup>[1]</sup>**

מתכונת ביאור  
עמ' 65-66

**ליום 30 ביוני 2019**

<b>בלתי מבוקר</b>				
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי<sup>[2]</sup></b>	<b>שווי הוגן</b>
<b>נכסים</b>				
<b>איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר:</b>				
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	הסתברות לכשל		
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי		
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי		
<b>מניות שאינן למסחר</b>				
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
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 דומות בשוק	
0	0-0	מכפיל הכנסות		
0%	0%-0%	ניכיון בשל סחירות נמוכה		
0%	0%-0%	פרמיית שליטה		
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	תשואה		
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות מותנית בצירוף עסקים</b>				
<b>0</b>				
<b>מכשירים נגזרים (נטו)</b>				
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	<b>0</b>
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	<b>0</b>
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד		
0%	0%-0%	עקום תנודתיות של סיכון האשראי	מודל תמחור אופציות	<b>0</b>
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי		
[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	<b>0</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)</b>				

**רגישות מדידות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא-נצפים:<sup>[3]</sup>[4]**

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ר)

- (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 ובשינוי ביחס הפוך בהנחות לגבי תשואת השוק.
- (2) אחר [פרט].**

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בבב), 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 נותנים גילוי זה, תאגיד בנקאי לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמנים באופן סביר לתאגיד הבנקאי.

<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בבב), אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לשינוי זה ולסיבה(ות) לביצועו.

<sup>3</sup> 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 יכלול, לכל הפחות, את הנתונים הלא-נצפים שניתן עליהם גילוי בטבלה לעיל.

<sup>4</sup> 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 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במיוחד) (המשך):**  
**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):**

**ליום 30 ביוני 2018**

<b>בלתי מבוקר</b>				
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>שווי הוגן</b>
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>				
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	הסתברות לכשל		
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי		
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי		
<b>מניות</b>				
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
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		
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	תשואה		
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות מותנית בצירוף עסקים</b>				
<b>0</b>				
<b>מכשירים נגזרים (נטו)</b>				
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	<b>0</b>
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	<b>0</b>
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד		
0%	0%-0%	עקום תנודתיות של סיכון האשראי	מודל תמחור אופציות	<b>0</b>
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי		
[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	<b>0</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)</b>				

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במיוחד) (המשך):**  
**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):**

**ליום 31 בדצמבר 2018**

<b>מבוקר</b>				
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>שווי הוגן</b>
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>				
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	הסתברות לכשל		
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי		
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי		
<b>מניות</b>				
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
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		
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	תשואה		
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות מותנית בצירוף עסקים</b>				
<b>0</b>				
<b>מכשירים נגזרים (נטו)</b>				
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	<b>0</b>
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	<b>0</b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>				
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	<b>0</b>
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד		
0%	0%-0%	עקום תנודתיות של סיכון האשראי	מודל תמחור אופציות	<b>0</b>
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי		
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי		
[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	<b>0</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)</b>				

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):**

ה. המפקח ס' 19(ו)2(בב) ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:<sup>[1]</sup>

**ליום 30 ביוני 2019**

<b>בלתי מבוקר</b>					<b>נכסים</b>
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>שווי הוגן</b>	
[ 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 [נמדדות לפי חלופת המדידה <sup>[2]</sup> ]
[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	[ פרט ]	0	אחרים [פרט אם מהותי]

**ליום 30 ביוני 2018**

<b>בלתי מבוקר</b>					<b>נכסים</b>
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>שווי הוגן</b>	
[ 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	אחרים [פרט אם מהותי]

**ליום 31 בדצמבר 2018**

<b>מבוקר</b>					<b>נכסים</b>
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>שווי הוגן</b>	
[ 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	אחרים [פרט אם מהותי]

למידע נוסף ראה ביאור 14(ב).

<sup>1</sup> 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 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 וזמניים באופן סביר לתאגיד הבנקאי.

<sup>2</sup> בהתאם לסעיף 2-35-10-321 לקודיפיקציה, ישות רשאית למדוד נייר ערך הוני אשר שוויו ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל, לפי עלותו בניכוי ירידת ערך, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים של עסקאות רגילות (orderly transaction) בגין השקעות זהות או דומות של אותו מנפיק.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח o' 20.18 (ד).  
20.19

**ביאור 14 - חלופת השווי ההוגן (במאוחד):**

**א. הרכב:<sup>1</sup>**

לתקופה שהסתיימה ביום	ליום		
	30 ביוני 2019		
	בלתי מבוקר		

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה <sup>(א)</sup>	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
0	0	0	0
0	0	0	0

**נכסים**

איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף  
ב(1) להלן)  
איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים  
(סעיף ב(2) להלן)

לתקופה שהסתיימה ביום	ליום		
	30 ביוני 2018		
	בלתי מבוקר		

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה <sup>(א)</sup>	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
0	0	0	0
0	0	0	0

**נכסים**

איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף  
ב(1) להלן)  
איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים  
(סעיף ב(2) להלן)

לתקופה שהסתיימה ביום	ליום		
	31 בדצמבר 2018		
	מבוקר		

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה <sup>(א)</sup>	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
0	0	0	0
0	0	0	0

**נכסים**

איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף  
ב(1) להלן)  
איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים  
(סעיף ב(2) להלן)

(א) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

<sup>1</sup> 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 בפיקוח על הבנקים.

**ביאור 14 - חלופת השווי ההוגן (במאחד) (המשך):**

**ב. מידע נוסף<sup>[1]</sup>:**

ה. המפקח ס' 20.18 (א)

**1. איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל:**

(א) התאגיד הבנקאי בחר ליישם את חלופת השווי ההוגן עבור איגרות 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 איגרות החוב הממשלתיות הללו, היות ויתר איגרות החוב הממשלתיות אינן מגודרות כלכלית, ועל כן לא נבחרה חלופת השווי ההוגן עבורן.

**2. איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים:<sup>[2]</sup>**

(א) [ינתן 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].

<sup>1</sup> בהתאם לתיקון ASU 2016-01 כפי שעודכן על ידי ASU 2018-03, המיושמים על ידי התאגיד הבנקאי החל מ-1.1.2019, 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.

<sup>2</sup> הגילויים יינתנו עבור כל פריט בנפרד לגבי יושמה חלופת השווי ההוגן.

ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה:<sup>[1]</sup>

א. 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],<sup>[3]</sup> 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, כגבוה מבין השניים [לחילופין: יימחקו].

דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים הינו \_\_\_\_\_.

ב. ועדת שטרומ:

ביום 23 בינואר 2017 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית את החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016. החוק מתבסס על דו"ח הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים, אשר מונתה ביוני 2015 ("ועדת שטרומ"). סעיפי החוק כוללים, בין היתר, את ההוראות להלן: א. שתי חברות כרטיסי האשראי של הבנקים הגדולים תופרדנה מהבנקים תוך שלוש או ארבע שנים; ב. נתח השוק של כל אחת מחברות כרטיסי האשראי לא יעלה על 52%; ג. נקבעו הקלות לפעילות מאגדי אשראי, באופן שיפחית את עמלות הסליקה עבור עסקים קטנים; ד. להעניק הגנות "ינוקא" בהוראת שעה המוגבלת בזמן לחברות כרטיסי האשראי המופרדות; ה. מתן שיעבוד שני; ו. חברות כרטיסי האשראי תוכלנה להשתמש במידע שבידן הנובע מתפעול ההנפקה, וכן; ז. במסגרת החוק, נקבע שיושק ממשק טכנולוגי באמצעותו החברות, בהסכמת הלקוחות, תוכלנה לאסוף מידע בגין הריביות והעמלות המשולמות על ידיהם.

[ינתן גילוי להשפעת החוק על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי].

<sup>1</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 1-270-10-50, 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; ח. שימוש בשווי הוגן למדידת נכסים והתחייבויות שהוכרו; ט. מכשירים נגזרים; י. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים; יא. השקעות מסוימות בניירות ערך התחייבויות והונניים, וירידות ערך שאינן זמניות; יב. איכות האשראי של חייבים פיננסיים והפרשה להפסדי אשראי.

<sup>2</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 3-270-10-50, רצוי לכלול בתמצית דוחות כספיים ביניים מידע עוקב לגבי השפעת אירועים מהותיים שנכלל בגינם מידע בדוחות השנתיים.

<sup>3</sup> ראה בנוסף נספחים ג', ד' וה' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי".

**ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):**

**ג. בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו:**

**1. מידע בדבר עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל:<sup>[1]</sup>**

[ינתן פירוט בהתאם לקבוצות המפורטות בסעיף 80(ד) להוראות הדיווח לציבור לעסקאות שנעשו במהלך תקופת הדיווח.

ה. המפקח o'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.<sup>[3]</sup>

ה. המפקח o'80(ז)(ה), (ו)

**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 2019 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 2019 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 2019 הוקצו לחמישה נושאי משרה בתאגיד הבנקאי \_\_\_ כתבי אופציה הניתנים להמרה ל \_\_\_ מניות התאגיד הבנקאי. כתבי האופציה יבשילו בשלוש מנות שוות החל מיום 1 במאי 2020, 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 o'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].<sup>[4]</sup>

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)(2), תאגיד בנקאי יהיה רשאי שלא לתת את הפרטים לגבי עסקה כאמור בסעיפים 80(ז)(2)(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").



**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):**

**ד. מידע נוסף המחושב על בסיס פרפורמה:**

ה. המפקח ס' 80(בד)

במהלך תקופת הדיווח [לחילופין: לאחר תאריך המאזן] אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים] נעשתה התקשרות נמשכת<sup>[1]</sup> בין התאגיד הבנקאי ובין בעל השליטה בו<sup>[2]</sup> המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה.

להלן נתוני הפרפורמה בהנחה כי תנאי ההתקשרות הנמשכת החדשים היו משתקפים בדוחות הכספיים לתקופות קודמות (על בסיס מאוחד):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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

**נתוני פרפורמה:**

משכורות והוצאות נלוות<sup>[3]</sup>

הפרשה למסים<sup>[3]</sup>

**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<sup>[3]</sup>

הפרשה למסים<sup>[3]</sup>

**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 הפרפורמה].

ה. המפקח ס' 80(בד)(2)(ב)

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(בד)(1), "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה.  
<sup>2</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(א), "בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו.  
<sup>3</sup> יש להציג סעיפים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין.

**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. צירופי עסקים:<sup>[1]</sup>**

**1.** ביום 31 בינואר 2019 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' וטיפל בהשקעה כאמור לפי שיטת השווי המאזני.

עלויות הרכישה הסתכמו לסך של 55 מיליוני ש"ח והוכרו במסגרת סעיף 55 בדוח רווח והפסד.

ASC 270-10-50-5  
ASC 805-10-50-1,50-5  
ASC 805-10-50-2(a)-(d)

ASC 805-10-50-2(f)

**2. התמורה שהועברה:**

להלן פרטים למועד הרכישה בדבר השווי ההוגן של סך התמורה שהועברה<sup>[2]</sup> ושל מרכיביה, זכויות שאינן מקנות שליטה, וכן השווי ההוגן של זכויות הונות בבנק ב' שהוחזקו טרם הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי:

**שווי שהוכר  
במועד הרכישה  
בלתי מבוקר**

**הרכב 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	
<b>0</b>	<b>סך-הכל תמורה שהועברה</b>	ASC 805-30-50-1(b)
<b>0</b>	<b>השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה (6)</b>	ASC 805-20-50-1(e)(1)
<b>0</b>	<b>השווי ההוגן של הזכויות ההונות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים (7)</b>	ASC 805-10-50-2(g)(1)

**3.** במסגרת תמורת הרכישה הנפיק התאגיד הבנקאי 55 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. במחיר של 55 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 55 מיליוני ש"ח והוכרו בהון כניכוי מהשווי ההוגן של המניות שהונפקו. השווי ההוגן של ההנפקה הסתכם לסך 55 מיליוני ש"ח, ברטו (סך 55 מיליוני ש"ח, נטו).

ASC 805-30-50-1(b)(4)  
ASC 805-10-50-2(f)

**4. הסדרי תמורה מותנית ונכסי שיפוי:**

במסגרת צירוף העסקים, התאגיד הבנקאי התחייב לשלם סכום נוסף<sup>[3]</sup> של 55 מיליוני ש"ח (לא מהוון) אם הרווח של בנק ב' יעלה על 55 מיליוני ש"ח ב-12 החודשים שמתחילים ביום 1 בפברואר 2019. התאגיד הבנקאי הכיר במועד הרכישה בהתחייבות בגין תמורה מותנית לפי שווייה ההוגן בסך 55 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].<sup>[4]</sup> לפרטים בדבר טכניקות(ות) ההערכה והנתונים ששימשו למדידת התמורה המותנית, ראה ביאור 14ד(א).

ASC 805-30-50-1(c)  
ASC 805-20-50-1(a)

ASC 805-30-50-4(a)

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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 לצבור.

**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. 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:<sup>[1]</sup>

<u>שווי שהוכר במועד הרכישה בלתי מבוקר</u>	
0	<b>נכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו:</b>
	<b>נכסים:</b>
	מזומנים
0	אשראי לציבור ויתרות חובה אחרות (8)
0	בניינים וציוד
0	נכסים בלתי מוחשיים
0	נכסים תלויים (9)
	<b>התחייבויות:</b>
0	התחייבויות פיננסיות
0	התחייבויות תלויות (9)
0	התחייבויות מסים נדחים
<u>0</u>	<b>סך-הכל נכסים נטו הניתנים לזיהוי</b>
<u>0</u>	<b>מוניטין (10)</b>

**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<sup>[2]</sup> שנרכשו במסגרת צירוף העסקים, הסכומים החוזיים ברוטו שיש זכות לקבלם והאומדן הטוב ביותר במועד הרכישה של תזרימי המזומנים החוזיים שלא חזוי שיגבו:

<u>אומדן הסכומים שחזוי כי לא יגבו</u>	<u>הסכום החוזי ברוטו בלתי מבוקר</u>	<u>שווי הוגן</u>	
0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	אשראי לממשלות
0	0	0	אחר _____ [פרט]
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	

<sup>1</sup> אם נוצר רווח בגין רכישה במחיר הזדמנותי תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.  
<sup>2</sup> 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 30-310 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 2019**

(במיליוני ש"ח)

**ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):**

**ה. צירופי עסקים (המשך):**

**9. נכסים תלויים והתחייבויות תלויות שהוכרו בצירוף העסקים:**<sup>[2]</sup>

[עבור נכסים תלויים שהוכרו במועד הרכישה, יינתן גילוי לסכומים שהוכרו במועד זה, לבסיס המדידה שיושם ולמהות התלויות.

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:**

הגורמים העיקריים שהביאו להכרה במוניטין ברכישה הינם:

א. קיומם של נכסים בלתי מוחשיים כגון: צוות עובדים מיומן בבנק ב', אשר אינם עומדים בכללי ההכרה כנכסים נפרדים.

ב. פרמיה בגין סינרגיה פוטנציאלית.

המוניטין שהוכר ברכישה מיוחס למגזרים הבאים כדלקמן: \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח למגזר \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח למגזר \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח למגזר \_\_\_\_\_.<sup>[3]</sup>

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].

**להלן התאמה בין הערך בספרים של המוניטין בתחילת תקופת הדיווח לבין הערך שלו בסופה:**<sup>[4]</sup>

סך הכל	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	עלות	
				<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>	
0	0	0	0	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)</b>	ASC 350-20-50-1(a)
0	0	0	0	רכישות במסגרת צירופי עסקים	ASC 350-20-50-1(b)
				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)
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>	ASC 350-20-50-1(h)

<sup>1</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-20-50-1(d), התאגיד הבנקאי רשאי לקבץ גילויים בגין נכסים תלויים והתחייבויות תלויות, אם הנכסים וההתחייבויות כאמור דומים במהותם.

<sup>2</sup> 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 בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

<sup>3</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-50-1(e), אם התאגיד הבנקאי נדרש לתת גילוי למידע מגזרי בהתאם לתת נושא 280-10 לקודיפיקציה, יינתן גילוי לסכום המוניטין לפי מגזר בר דיווח. אם ההקצאה של המוניטין ליחידות הדיווח בהתאם לסעיפים 350-20-35-41 עד 35-44 לקודיפיקציה לא הושלמה במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי לעובדה זו.

<sup>4</sup> 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 2019**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):**

ה. 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 2019 (בלתי מבוקר)**

סך הכל	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]		
0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (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)
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>	ASC 350-20-50-1(h)

**הערך בספרים**

<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

11. מידע על סכומי ההכנסות והרווח שהוכרו מבנק ב' מתחילת צירוף העסקים:<sup>[1]</sup>

ASC 805-10-50-2(h)(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 2019, בהתאמה.

הרווח (ההפסד) של בנק ב' כפי שנכלל בדוח רווח והפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי הסתכמו לסך \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה.

<sup>1</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-10-50-2(h), אם הגילוי אינו מעשי, יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות שבגינן הגילוי אינו מעשי.

**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. צירופי עסקים (המשך):**

**12. ההכנסות והרווח של הקבוצה כפי שהיו מוצגים אם מועד הרכישה של בנק ב' היה מתרחש בתחילת תקופת הדיווח השנתית הקודמת:<sup>[1]</sup>**

ASC 805-10-50-2(h)(3)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
	<b>בלתי מבוקר</b>			

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].<sup>[1]</sup>

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 שהוכרו במהלך התקופה באופן ארעי:<sup>[2]</sup>**

ASC 805-20-50-4A(a),(b)

ביום 1 באפריל 2019 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:<sup>[2]</sup>**

ASC 805-20-50-4A

ביום 30 בספטמבר 2018 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 2018 של התאגיד הבנקאי.

במהלך הרבעון השני של שנת 2019, 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 2019 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018, בהתאמה).

**16. צירופי עסקים לאחר תקופת הדיווח:**

[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].

ASC 805-10-50-4  
ASC 805-20-50-3  
ASC 805-30-50-3

<sup>1</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-10-50-2(h), אם הגילוי אינו מעשי, יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות שבגינן הגילוי אינו מעשי.  
<sup>2</sup> הגילוי יינתן לגבי כל צירוף עסקים מהותי, או באופן מצרפי לגבי צירופי עסקים שהם לא מהותיים בפני עצמם, אשר ביחד הם מהותיים.  
<sup>3</sup> 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):**

**ו. השלכות איבוד שליטה במהלך התקופה:**

ביום 1 ביוני 2019 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: ושומר 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].

**ז. 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]<sup>[1]</sup> 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]<sup>[2]</sup> בניכוי עלויות מימוש של הנכס. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה \_\_\_ של מדרג השווי ההוגן<sup>[3]</sup>[4]. **[אם מדובר בעלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי: השווי ההוגן]<sup>[4]</sup> של עלויות התוכנה הינו \_\_\_ מיליוני ש"ח. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה \_\_\_ של מדרג השווי ההוגן<sup>[6]</sup>.****

**ח. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין:<sup>[5]</sup>**

**1. הפסד מירידת ערך מוניטין:**

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].<sup>[6]</sup> מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה \_\_\_ של מדרג השווי ההוגן. [אם הפסד מירידת ערך שהוכר מהווה אומדן שטרם הושלם (ראה סעיפים 18-35-20-35 עד 19-35 לקודיפיקציה), יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות לכך שהאומדן לא הושלם, ובתקופות עוקבות, יינתן גילוי למהות ולסכום של תיאומים משמעותיים כלשהם שבוצעו לאומדן הראשוני של ההפסד מירידת הערך].

ASC 350-20-50-2  
ASC 820-10-50-2(a),(b)

<sup>1</sup> בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79.

<sup>2</sup> ראה הגדרת שווי הוגן בסעיף 1 להוראות הדיווח לציבור.

<sup>3</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף (c) 2-10-360, יש לתת גילוי לשיטות ששימשו לקביעת השווי ההוגן, בין אם מדובר על מחיר שוק מצוטט, מחיר שוק של נכסים דומים, או כל טכניקה אחרת.

<sup>4</sup> 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).

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> בהתאם לקודיפיקציה סעיף 3-20-350, 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 (bbb) 2-10-820 לקודיפיקציה), הקשורות למוניטין.

**ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):**

**ח. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך):**

**2. נכסים הכוללים תקופות חידוש או הארכה:**

[עבור נכסים בלתי מוחשיים שחודשה או שהארכה תקופת השימוש בהם במהלך תקופת הדיווח, יינתן גילוי בהתאם לסעיף (d) 2-30-50-350 לקודיפיקציה].

**3. לפרטים בדבר הפסד מירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים, ראה ביאורים 14(ב) ו-14(ד)ב).**

**ט. עסקאות תשלום מבוסס מניות:<sup>[2]</sup>**

**1. פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות:<sup>[3]</sup>**

ASC 718-10-50-1(a)  
ASC 718-10-50-2(a),(b)

**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 בבוסרה 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 2019, בהתאמה.

<sup>1</sup> גילוי זה יינתן בהתאם לרלוונטיות ולמהותיות בתאגיד הבנקאי. ניתן להיעזר גם בביאור 24 לדוח השנתי לדוגמה בדבר עסקאות תשלום מבוסס מניות.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 (g) 718-10-50-2 בקודיפיקציה בדבר "תגמול במניות".



**ביאור 15 - אירועים במהלך התקופה (המשך):**

ט. 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 הינן, 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 למימושי 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.

י. פעילויות שהופסקו (במיוחד):<sup>[1]</sup>

1. כללי:

ASC 205-20-50-1

בחודש פברואר 2019, 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 2019. [לחילופין: בחודש \_\_\_ 2019, החליט התאגיד הבנקאי לממש את פעילות \_\_\_. התאגיד הבנקאי מחפש באופן פעיל רכש 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.

<sup>1</sup> 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.

**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):**

**1. פעילויות שהופסקו (במיוחד) (המשך):**

**2. הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו:**

ASC 205-20-50-5C

ליום 30 ביוני 2019		
בלתי מבוקר		
0		מזומנים ופיקדונות בבנקים
0		ניירות ערך
0		אשראי לציבור נטו
0		בניינים וציוד
0		נכסים אחרים
<b>0</b>		<b>סה"כ הנכסים של פעילות ____ המסווגת כפעילות שהופסקה</b>
0		פיקדונות הציבור
0		פיקדונות מבנקים
0		התחייבויות אחרות
<b>0</b>		<b>סה"כ ההתחייבויות של פעילות ____ המסווגת כפעילות שהופסקה</b>

**3. רווח והפסד לתקופה מפעילויות שהופסקו:**

ASC 205-20-50-5B

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מסים</b>
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מסים</b>
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 ההוגן בניכוי עלויות למכירה ומהמימוש
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו</b>

**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):**

**י. פעילויות שהופסקו (במיוחד) (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
	2018	2019	2018	2019	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

**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
	2018	2019	2018	2019	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן:

	ה. המפקח ס' 9א
[תאר את האירוע]	ASC 855-10-25-1
[להלן דוגמהות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר מחייבים הכרה בדוחות הכספיים:] <sup>[1]</sup>	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 במניות של ____ שנכללו בתיק איגרות 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 בניירות הערך לתקופת זמן שתאפשר עלייה בשווי ההוגן עד לעלות.	ה. המפקח - נספח ט"ז ASC 320-10-S99-1
[להלן דוגמהות 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:] <sup>[2]</sup> <sup>[3]</sup>	ASC 855-10-50-2,55-2
ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על חלוקת דיבידנד <sup>[4]</sup> 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 2019.	
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

<sup>1</sup> 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 הטבועים בתהליך הכנת הדוחות הכספיים. סעיף 855-10-55-1 לקודיפיקציה כולל דוגמהות לאירועים אלה.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> סעיף 855-10-55-2 לקודיפיקציה כולל דוגמהות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.

<sup>4</sup> 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.