הוראות הדיווח לציבור

פרק

600 תוכן העניינים
605 הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו
610 דוח שנתי של תאגיד בנקאי
615 דברי יו"ר הדירקטוריון
620 דוח הדירקטוריון וההנהלה
625 הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי, חוות דעת רואה החשבון המבקר
630 דוח כספי שנתי
640 ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי
650 מידע שנתי המפורסם באינטרנט
655 דוח אחריות תאגידית
660 דוח רבעוני של תאגיד בנקאי
670 דוח שנתי של סולק
680 דוח רבעוני של סולק
690 הוראות מעבר
695 הוראות שעה ושונות
699 מפתח עדכונים

הצגת דו"ח כספי שנתי ופרסומו

הצגה

1. הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר של תאגיד בנקאי יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי ימסור העתק של הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלו לכל דורש.

פרסום

2. בוטל.

דו"ח כספי של חברת שירותים משותפת

3. בוטל.

מועד הפרסום

4. (א) הדין וחשבון הכספי או תמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של תאגיד בנקאי, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדין וחשבון הכספי או מתום חודשיים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.

(ב) בוטל.

העמוד הבא: עמ' 1-610

דוח שנתי של תאגיד בנקאי

1. מבוא

הדירקטוריון של תאגיד בנקאי יביא בפני האסיפה השנתית של בעלי המניות את הדוח השנתי שאושר על ידו, שיכלול דין וחשבון, הסברים לגבי האירועים והשינויים שחלו במצב ענייני התאגיד הבנקאי ושהשפיעו על הדוחות, ופרטים נוספים, בהתאם לפירוט האמור בהוראות אלה.

2. תוכן הדוח השנתי

א. תאגיד בנקאי, כהגדרתו בהוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, יפרסם דוח שנתי שיכלול את הנושאים הבאים:

נושאים שיכללו במסגרת הדוח השנתי של התאגיד הבנקאי:

1) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 615);
2) דוח הדירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 620);
3) הצהרות לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 625);
4) דוחות רואה החשבון המבקר (ראה פרק 625);
5) דוח כספי שנתי (ראה פרק 630 ואילך).
6) ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי (ראה פרק 640).

נושאים שיתפרסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי:

7) דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 651)
8) גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 652)

ב. מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.

3. כללים לעריכת דוח שנתי של תאגיד בנקאי

א. הדוח השנתי של תאגיד בנקאי ייערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.

ב. האמור בהוראות אלו אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.

4. הנחיות כלליות לגבי עריכת הדוח השנתי

ההנחיות המפורטות להלן יחולו על כל חלקי הדוח השנתי, למעט אם צויין אחרת בהוראה זו או בחלק הרלבנטי בהוראות הדיווח לציבור.

א. הנתונים יהיו על בסיס סכומים מדווחים; אולם התאגיד הבנקאי רשאי להציב נתונים על חברות בת בחו"ל לגבי כל חברה בנפרד, כפי שדווחו על-ידיהן. עם זאת יש להציג נתון כולל של כל הנתונים של חברות הבת בחו"ל על בסיס סכומים מדווחים.

ב. דיווח במיליוני ש"ח:

1) הנתונים בדוח השנתי ידווחו במיליוני ש"ח, למעט אם נאמר אחרת בהוראות.

2) תאגיד בנקאי הסבור שדיווח במיליוני ש"ח ימנע גילוי נתונים שראוי שיעמדו לפני המשתמשים בדוחות הכספיים, יציג את הנתונים במאות אלפי ש"ח, דהיינו הנתונים יוצגו עם ספרה אחת מימין לנקודה העשרונית.

3) כאשר השיעורים המחושבים על פי הנתונים באלפי ש"ח שונים מהותית מהשיעורים המחושבים על פי הנתונים במיליוני ש"ח יוצגו השיעורים לפי הנתונים באלפי ש"ח עם הערה מתאימה.

ג. נתונים השוואתיים יינתנו לפחות לשנה הקודמת.

ד. כאשר התאגיד עורך דוח כספי מאוחד, יוצגו הנתונים על בסיס מאוחד, ונתונים על בסיס לא מאוחד ייווספו לפי צרכי העניין אלא אם הנאמר אחרת.

ה. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי אלא אם כן נאמר אחרת.

ו. אין חובה לחזור בדוח הדירקטוריון וההנהלה, או בחלקים אחרים של הדוח השנתי על פרטים שנכללו בדוח הכספי השנתי או במידע השנתי המפורסם באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי. במקרה הצורך ניתן להסתפק בהפניה.

ז. יובא בדוח השנתי כל מידע נחוץ אחר שיש לו חשיבות לדעת הדירקטוריון וההנהלה מבחינת ציבור המשתמשים, כדי להבהיר את מצב ענייני התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו ולמנוע פרושים מוטעים.

ח. המידע בדוח השנתי יוצג בהתאם לסדר שבו מוצגות הוראות הדיווח לציבור. בתחילת הדוח השנתי יובא תוכן עניינים מפורט, ובתחילת כל חלק בדוח השנתי וכל חלק שמפורסם באינטרנט תובא רשימת הלוחות שנכללה בכל חלק.

ט. באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתפרסם הדוח השנתי במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלבנטי).

י. בסוף הדוח השנתי יצורף:

1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח השנתי.

2) מילון מונחים, שיכלול הן את ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח השנתי והן את ההגדרות של מונחים אלה.

יא. כאשר חלו שינויים בכללי הדיווח החשבונאי, או בהערכות חשבונאיות, שיש להם השפעה מהותית על הבנה ועל השוואתם לנתונים של תקופות קודמות יינתנו הסברים.

יב. עברית בהירה – מידע הניתן בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובחלקים אחרים בדוח השנתי של תאגיד בנקאי ייערך בשפה בהירה, תמציתית, פשוטה ומובנת, תוך יישום העקרונות כמפורט בנספח 1.

יג. פסקת הקדמה בדבר מידע צופה פני עתיד – במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי, ובכל חלק אחר בדוח השנתי שבו נכלל מידע צופה פני עתיד, תיכלל פסקת הבהרה כללית בדבר מהות מידע צופה פני עתיד, במתכונת שבנספח 2. מובהר כי הוספת

פסקת הבהרה כאמור, אינה פוטרת ממתן גילוי מפורש למידע צופה פני עתיד שנדרש בחוק ניירות ערך בגוף הדוח עצמו בכל מקום שבו נכלל מידע צופה פני עתיד.
תאגיד בנקאי שאינו חייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך רשאי שלא לכלול בדוח מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שנדרש לפי הוראה זו, אם הצגת מידע זה אינה נדרשת לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.
המידע האמור לעיל אינו אמור להביא לכדי חשיפה של עסקות ספציפיות או של סודות עסקיים אחרים של התאגיד הבנקאי.

יד. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח השנתי.

טו. הדוח השנתי (לרבות המידע השנתי שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח השנתי, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות, ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון לחתום על הדוח השנתי התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך במקומו.

5. <u>מועד פרסום</u>

א. חלקים 1-6 של הדוח השנתי כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, ובלבד שיפורסם תוך שלושה ימים מתאריך החתימה של חוות דעתו של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על הדוחות הכספיים המבוקרים של התאגיד הבנקאי. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח השנתי לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח שנתי.

ב. חלקים 7-8 של הדוח השנתי (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים 1-6 לעיל.
מובהר כי חלקים אלה יחשבו גם הם "מידע נלווה" לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 304 בדבר "רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות הכספיים".

6. <u>מועד הגשה</u>

הדוח השנתי יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו.
יחד עם הדוח יישלח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב", גם קובץ המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, ומידע נוסף במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי.

7. <u>דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי על בסיס מאוחד</u> :

תאגיד בנקאי רשאי להציג דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד בלבד אם קיבל לכך אישור מוקדם של המפקח על הבנקים ועמד בכל ההוראות המפורטות להלן:

א. בביאור לדוח הכספי השנתי, שייוחד לכך, תוצג תמצית של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד, Parent Company Only) לרבות תמצית מאזן, תמצית דוח רווח והפסד ותמצית דוח על תזרימי המזומנים.

כן יוצגו נתונים נוספים על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) אם הנהלת התאגיד הבנקאי סבורה כי מן הראוי להציג מידע זה.

ב. בביאורים לדוח הכספי ייכלל גילוי משלים לגבי פעילויות המבוצעות במסגרת חברות בת או במסגרת ניהולית אחרת שראוי לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי להציג לגביהן מידע נוסף.

להלן דוגמאות אחדות לפעילויות הקבוצה הבנקאית, מתוך מכלול הפעילויות, שלגביהן נדרשת בחינה של הצורך בגילוי נוסף:

1) ביאור על פעילות בחו"ל כאשר זו בעלת חשיבות בולטת לקבוצה.

2) גילוי מפורט על תחום פעילות מסוים, כמו הלוואות לדיור, כאשר נודעת לו חשיבות מיוחדת לקבוצה.

ג. פרסום של דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד עם ביאור על תמצית דוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) מותנה בכך שכל הנתונים שנדרשים על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) יהיו זמינים למשתמשים בדוחות לפי המתכונת הבאה:

1) התאגיד הבנקאי יערוך חוברת ובה יוצגו כל הנתונים של התאגיד הבנקאי על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) לצד הנתונים על בסיס מאוחד, במתכונת הלוחות המתחייבת מתוספת א' וב' להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי.

2) לחוברת יצורף מכתב בחתימת המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי שיאשר שהנתונים שנכללו בה הם פירוט הנתונים המוצגים בביאור על תמצית הדוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) בדוח המאוחד, לפי הנדרש בסעיף א. לעיל.

3) החוברת תעמוד לרשות הציבור במועד שבו פורסם הדוח הכספי השנתי ותימסר לכל מבקש ללא תשלום.

4) החוברת תיכלל באתר של התאגיד הבנקאי באינטרנט הפתוח לעיון לכל גולש.

5) על הכריכה של הדוח לציבור של התאגיד הבנקאי (או במיקום אחר שיסוכם על דעת המפקח על הבנקים) וכן כהערה לביאור לגבי תמצית הדוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד), (סעיף א. לעיל) יצוין שהפירוט של המידע בביאור הנ"ל נכלל בחוברת נפרדת תוך הפניה לכתובת של המשרד ושל האתר באינטרנט של הבנק שבו המידע עומד לרשות המשתמשים.

8. <u>צירוף דוחות של חברות כלולות</u>

א. לעניין סעיף זה :

"**כללי חשבונאות זרים**" - מערכת עקרונות חשבונאיים וכללי דיווח שאיננה זו המתחייבת על פי תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993, ואיננה תקני חשבונאות בין-לאומיים ;

"**רואה חשבון**"- לרבות מי שמוסמך לעסוק בראיית חשבון מחוץ לישראל ;

"**רווח**" - רווח כמשמעותו בסעיף 74א.א. להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, לרבות הפריטים המנויים בפסקאות (1) ו-(2) ולמעט הפריטים המנויים בפסקאות (3א) עד (5) לאותו סעיף.

"**תקני חשבונאות בין-לאומיים**"- התקנים הבין-לאומיים בחשבונאות שמפרסמת הועדה לתקני חשבונאות בין-לאומיים - "International Accounting Standards Board" (IASB), ולרבות תקנים המאומצים על ידה ;

"**תקנים בין-לאומיים בביקורת**"- התקנים הבין-לאומיים בביקורת שמפרסמת הועדה לנוהלי ביקורת בין-לאומיים – "International Auditing Practices Committee" (IAPC), הכפופה לפדרציה הבין-לאומית של רואי החשבון – "International Federation of Accountants" (IFAC).

"**תקני ביקורת זרים**" - תקני ביקורת שאינם תקני הביקורת המקובלים בישראל ואינם התקנים הבין-לאומיים בביקורת.

ב. לדוחות התאגיד הבנקאי יצורפו דוחות כספיים של חברה כלולה, לשנת הדיווח, כאמור בסעיפים קטנים ה' עד י', אם נתקיים אחד מאלה :

1) סך השקעת התאגיד הבנקאי בניירות ערך, בהלוואות ויתרות חובה בגינה של החברה הכלולה, מהווה, בערכה המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מסך הנכסים במאזן התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט ;

2) הסכום שנכלל בדוח הרווח וההפסד בשל השקעת התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה, בהתאם לאמור בסעיף 74א.א.(1) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, מהווה, בערכו המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מן הרווח של התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט ;

3) החברה הכלולה היא בעלת חשיבות ניכרת לעסקי התאגיד הבנקאי או לפעילותו במתכונתם הקיימת או במתכונתם המתוכננת לעתיד ;

4) תנאי כאמור בפסקאות (1) או (2) התקיים בשנת הדיווח הקודמת, וצפוי כי תנאי כאמור באותן פסקאות יתקיים גם בשנת בדיווח הבאה ;

5) החברה נעשתה חברה כלולה של התאגיד הבנקאי לאחר תאריך המאזן, והתקיים האמור בפסקה (3);

בדיקת התנאים המפורטים בסעיף קטן זה תיעשה בהתייחס לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.

ג. דוחות כספיים של חברה כלולה לא יצורפו לדוחות התאגיד הבנקאי, על אף האמור בסעיף קטן ב., בהתקיים אחד מאלה:

1) דוחות החברה הכלולה הם חסרי משמעות ביחס לדוחות לתאגיד הבנקאי;

2) לא התקיים האמור בפסקאות 3) עד 5) לסעיף קטן ב. ובשנת הדיווח הקודמת לא התקיים האמור בפסקאות 1) או 2) לסעיף קטן ב. וצפוי כי גם בשנת הדיווח הבאה לא יתקיים האמור בפסקאות אלה;

3) לאחר תאריך המאזן, החברה חדלה מלהיות חברה כלולה של התאגיד הבנקאי.

ד. בדוחות התאגיד הבנקאי יפורטו שמות החברות הכלולות שדוחותיהן צורפו לדוחות התאגיד הבנקאי; לא צורפו דוחות חברה כלולה בשל האמור בסעיף קטן ג., יפורטו שם החברה הכלולה והפסקה בסעיף קטן ג. שבשלה לא צורפו דוחות החברה הכלולה.

ה. דוחות חברה כלולה יצורפו כשהם ערוכים בהתאם לתקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993, או כשהם ערוכים בהתאם לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה; בסעיף קטן זה, "תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993" – למעט החובה לצרף דוחות חברה כלולה על פי סעיף זה ולמעט החובה לצרף דוחות חברה נערבת על פי סעיף 47.ב.(2).(ב) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.

ו. על אף האמור בסעיף קטן ה., לעניין מתכונת הצירוף, ניתן לצרף דוחות חברה כלולה כשהם ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות זרים, ובלבד שנתקיימו כל אלה:

1) מערכת כללי החשבונאות שעל פיה נערכו הדוחות היא מקיפה (Comprehensive);

2) תוכן המידע בדוחות דומה בעיקרו לזה הנדרש על פי תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993 או לזה הנדרש על פי תקני חשבונאות בין-לאומיים;

3) בדוחות החברה הכלולה, או בדוחות התאגיד הבנקאי, ייכלל ביאור התאמה לתקני החשבונאות המקובלים בישראל, או לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה; לעניין זה, "התאמה" - לרווח ולהון העצמי.

ז. על אף האמור בסעיף קטן ה., לא היה מטבע דו"חות החברה הכלולה השקל החדש, יצוין שער החליפין לשקל החדש של מטבע הדו"חות לתאריך המאזן, ויצויין השינוי שחל בו בשנת הדיווח.

ח. דוחות חברה כלולה יהיו מבוקרים בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, או בהתאם לתקנים הבין-לאומיים בביקורת, או בהתאם למערכת תקני ביקורת זרים שהיא מקיפה (Comprehensive).

ט. דוח רואה חשבון מבקר על דוחות החברה הכלולה יצורף אליהם, ובו יצוינו, בין השאר, כללי החשבונאות שבהתאם להם נערכו הדוחות ותקני הביקורת שבהתאם להם נעשתה ביקורת הדוחות.

י. לא היתה שפת דוחות חברה כלולה עברית או אנגלית, יצורף גם תרגום של הדוחות לעברית, לרבות אישור המתרגם על נאותות התרגום ובו הסכמתו לצירוף התרגום והאישור האמור; היו הדוחות המתורגמים לעברית חתומים כדין, צירוף הדוחות בשפת המקור אינו נדרש; לעניין זה, "דוחות" - לרבות דוח רואה חשבון מבקר.

יא. שוכנע המפקח על הבנקים כי במועד פרסום הדוחות, נבצר מתאגיד בנקאי פלוני לצרף דוחות חברה שנתקיים בה האמור בסעיף קטן (ב)(5), רשאי הוא להורות לו על פרסום דוחות אותה חברה בדוח מיידי בתוך תקופה שיקבע.

חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מיידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים) תש"ל-1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מיידי ופרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.

לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי בלבד. לעניין זה, "מועד פרסום הדוחות" - המועד הקבוע לפרסום הדוחות בסעיף להוראות בדבר הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו של תאגיד בנקאי.

יב. הוראות סעיף זה לא יחולו על חברה כלולה שהיא תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 או שהיא תאגיד שהוראות פרק ה'3 לחוק זה חלות עליו.

9. <u>צירוף הערכות שווי</u>

א. שימשה הערכת שווי מהותית בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדוח השנתי, לרבות קביעה כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים כאמור, יצרף התאגיד הבנקאי את הערכת השווי המהותית לדוח השנתי.

ב. בהערכת שווי, יינתן ביטוי, בין השאר, לאלה:

1) פרטי האורגן בתאגיד הבנקאי אשר החליט על ההתקשרות עם מעריך השווי; לעניין סעיף זה, "אורגן" – כמשמעותו בסעיף 46 לחוק החברות, לרבות ועדת ביקורת, מנהל כספים וכל נושא משרה אחר בתאגיד הבנקאי;

2) קיום תלות בין התאגיד הבנקאי ומעריך השווי; ואם היתה כזו – יציין התאגיד הבנקאי את מהותה ויסביר מדוע הועדף מעריך השווי האמור על פני מעריכי שווי אחרים בלתי תלויים.

הוראות סעיף קטן זה לא יחולו על הערכת שווי שעשה התאגיד הבנקאי עצמו.

ג. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בדרך של הפניה בדוח שנתי גם הערכת שווי מהותית אשר פורסמה לציבור בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) נפרד של התאגיד הבנקאי או בדיווח אלקטרוני של תאגיד אחר, ובלבד שמתקיימים כל התנאים הבאים:

1) הערכת השווי המהותית ערוכה לפי הוראות המפקח על הבנקים או תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970;

2) נכלל פירוט בהתייחס להערכת השווי בביאור לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי;

3) נכללה הערה מתאימה על כריכת הדוח השנתי.

ד. תאגיד בנקאי שאינו חברה ציבורית רשאי לכלול בדרך של הפניה בדוח השנתי גם הערכת שווי מהותית אשר פורסמה לציבור בנפרד באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, וזאת בתנאי שמתקיימים כל התנאים שצוינו לעיל בסעיפים 1) עד 3) של סעיף קטן ג., וגם מתקיימים שני התנאים הבאים:

1) התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו באופן שוטף כל דוח שנתי ודוח רבעוני לציבור של התאגיד הבנקאי, במועד שבו הדוח מתפרסם לציבור;

2) יצויין על כריכת הדוח השנתי המודפס של התאגיד הבנקאי המיקום המדויק בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבו ניתן למצוא את הערכת השווי.

ה. הערכת שווי שצורפה לדוח השנתי תכלול את כל העניינים שפורטו בנספח 3 וכן כל פרט מהותי אחר החשוב למשתמש סביר בדוח השנתי; לא כללה הערכת השווי את כל הפרטים האמורים, ישלים התאגיד הבנקאי פרטים אלה בדוח השנתי.

ו. לא הייתה שפת הערכת השווי עברית, ייכלל תרגום הערכת השווי לעברית ואישור המתרגם על נאותות התרגום והסכמתו להכללת התרגום והאישור בדוח השנתי; הערכת שווי ששפתה אנגלית, ניתן לצרף בשפת המקור.

ז. קדם תאריך התוקף של הערכת השווי ליום פרסום הדוח השנתי ביותר מ- 90 ימים, יצויינו בדוח השנתי כל אלה:

1) התקופה שחלפה מתאריך התוקף עד מועד פרסום הדוח השנתי, בציון העובדה שהיא עולה על 90 ימים;

2) השינויים שהתרחשו לאחר תאריך התוקף העשויים לשנות את מסקנות הערכת השווי, ונימוקי התאגיד הבנקאי להכללתה, על אף שינויים אלה, בדוח השנתי.

לעניין סעיף קטן זה, "תאריך התוקף" – התאריך שאליו מתייחסת הערכת השווי.

ח. הוראות סעיף קטן א. לא יחולו על הערכת שווי מהותית שנעשתה בקשר עם תביעות משפטיות או יתרת חובות לקוחות וכן על הערכת שווי מהותית אשר שימשה בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדיווח של חברה כלולה. בנוסף, הוראות סעיף קטן א. לא יחולו על הערכות שווי המתייחסות לאשראי שנתן תאגיד בנקאי.

ט. המפקח על הבנקים רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף הערכת שווי מהותית, כולה או חלקים ממנה, אם שוכנע, לאחר שמיעת טענות התאגיד הבנקאי, כי אין בפטור כאמור כדי לפגוע בענייניו של ציבור המשתמשים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי.

י. ביצע התאגיד הבנקאי בשנתיים שלאחר המועד שצורפה לראשונה לדיווח שלו הערכת שווי, לרבות חוות דעת מקצועית, עסקה שנגזר ממנה שווי השונה משמעותית מזה שנקבע בהערכת שווי כאמור, יגיש התאגיד הבנקאי למפקח על הבנקים דיווח מיידי שיובאו בו פרטים על ההפרש בין השווי הנגזר מהעסקה לבין השווי שנקבע בהערכת השווי, תוך מתן הסברים להפרש זה.

יא. לעניין סעיף זה:

"דיווח" –

1) בתאגידים בנקאיים שהינם חברות ציבוריות: דוח לציבור המתפרסם לפי הוראות המפקח על הבנקים, תשקיף וכל דוח אחר לפי חוק ניירות ערך, למעט לפי תקנה 36 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970 וכן מפרט הצעת רכש כמשמעותו בתקנות ניירות ערך (הצעת רכש), התש"ס – 2000, ומיתאר כמשמעותו בתקנות ניירות ערך (פרטי מיתאר הצעת ניירות ערך לעובדים), התש"ס– 2000;

2) בתאגידים בנקאיים שאינם חברות ציבוריות: דוח שנתי ודוח רבעוני המתפרסמים לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

"הערכת שווי מהותית" –

הערכת שווי, שעשה התאגיד הבנקאי עצמו או גורם אחר (להלן – מעריך השווי) של נכס, התחייבות, התקשרות, הון, פעילות, הכנסה או הוצאה המהותיים לעסקי התאגיד הבנקאי, אשר שימשה בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדיווח, לרבות עדכון של הערכת שווי קודמת ולרבות קביעה כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים בדיווח;

"חוות דעת מקצועית" – כמשמעותה בתקנה 15 לתקנות ניירות ערך (הצעה פרטית של ניירות ערך בחברה רשומה), התש"ס – 2000, או בתקנה 9 לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א – 2001;

נספח 1 – עקרונות ליישום דרישות סעיף 4.יב בהוראה

1. הצגת המידע בסעיפים, פסקאות ומשפטים קצרים בהירים ותמציתיים;
2. שימוש בשפה ברורה ויום-יומית;
3. שימוש בכותרות תיאוריות;
4. ככל שניתן, הצגת המידע מורכב או מסובך באמצעים חזותיים/גרפיים, לרבות על ידי טבלאות, תרשימים ורשימות;
5. הימנעות מהסתמכות תדירה על מילוני מונחים לצורך מתן הסברים;
6. הימנעות משימוש במונחים מקצועיים שאינם שגורים בשפת היום-יום;
7. הימנעות מניסוחים מעורפלים שניתן לפרשם ביותר ממובן אחד;
8. הימנעות מניסוח המועתק ישירות ממסמכים משפטיים בלא הסברים בהירים ותמציתיים;
9. הימנעות מכפילות מידע מקום שאינה תורמת לשיפור איכות הדיווח, לרבות הימנעות מהכללת סיכומים או תמציות.

נספח 2 – מתכונת לפסקת הבהרה כללית בדבר מהות מידע צופה פני העתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.
תוצאות התאגיד הבנקאי בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מ [התאגיד הבנקאי יפרט את הגורמים הרלוונטיים על פי הערכתו].
מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף, לשמות עצם כגון: "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". [כל תאגיד בנקאי יפרט את המילים או הביטויים שבהם השתמש במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה]. ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר: [התאגיד הבנקאי יפרט את האירועים הרלוונטיים על פי הערכתו].
המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על [התאגיד הבנקאי יפרט את הגורמים עליהם הסתמך בדיווח על מידע צופה פני עתיד].

עניינים שיש להתייחס אליהם בהערכת שווי שצורפה:

זיהוי נושא ההערכה

1. פירוט וזיהוי נושא ההערכה;

פרטי ההתקשרות

2. פרטי ההתקשרות בין מזמין ההערכה למעריך השווי, לרבות הפרטים האלה:

א. זהות התאגיד שהזמין את ההערכה וזהות האורגן בתאגיד כאמור שהחליט על ההתקשרות עם מעריך השווי;

ב. מועד ההתקשרות בין מזמין ההערכה למעריך השווי;

ג. הסיבות שבעטיין הזמין התאגיד הערכת שווי;

ד. שם מעריך השווי, חתימתו על הסכם ההתקשרות ותאריך החתימה; היה מעריך השווי תאגיד, יצורפו גם פרטי נותן הערכת השווי וחתימתו;

ה. פרטי השכלתו של מעריך השווי;

ו. הסכמה מראש של מעריך השווי לצירוף ההערכה;

ז. התניות, אם היו כאלה, לגבי שכר הטרחה שזכאי לו מעריך השווי; כמו כן, מידת ההשפעה שיש להתניות כאמור על תוצאות הערכת השווי;

ח. הסכמה, אם ישנה, לשיפוי מעריך השווי בעד עבודתו; היתה הסכמה כאמור, יפורטו בהערכת השווי תנאי השיפוי וזהות נותן השיפוי.

השווי שנקבע

3. הערכת השווי (לעניין זה, "שווי" – לרבות שווי מזערי), תכלול פרטים הנוגעים לשווי שנקבע בה, לרבות פרטים אלה:

א. השווי שקבע מעריך השווי;

ב. תאריך התוקף של ההערכה;

ג. ניתוחי רגישות לשווי בהתאם להנחות המהותיות מאוד בהערכה;

ד. היה נושא ההערכה פריט המוצג בדוחות הכספיים של התאגיד, יצוין ערכו כפי שהוא מופיע בדוחות הכספיים הסמוכים לתאריך התוקף של ההערכה; היה נושא ההערכה תאגיד, יצוין בדוחות הכספיים ההון העצמי של התאגיד המוערך;

ה. היה נושא ההערכה נכס הנסחר בבורסה, יצוינו השער הגבוה ביותר, הנמוך ביותר, והממוצע של שווי הנכס בששת החודשים שקדמו לתאריך התוקף, בהתחשב בכל חלוקה, פיצול או הנפקת זכויות בתקופה האמורה; לעניין זה, "בורסה" – כהגדרתה בסעיף 50א(א) לחוק ניירות ערך.

ו. נעשו, למיטב ידיעת התאגיד, עסקאות קודמות בנושא ההערכה, במהלך השנתיים שקדמו לתאריך התוקף, יפורט השווי בעסקאות אלה;

ז. סטה השווי שנקבע בהערכת השווי בעשרים וחמישה אחוזים או יותר, מהשווי הממוצע בבורסה בששת החודשים אשר קדמו לתאריך התוקף או מהשווי הנגזר מעסקאות

קודמות כאמור בסעיף קטן (ו), יוסברו ההפרש בין שווי כאמור להערכת השווי וההצדקה לכך;

ח. סטה השווי שנקבע בהערכת השווי בארבעים אחוזים או יותר מהשווי שנקבע בהערכות שווי אחרות שפורסמו בציבור במסגרת דיווח בנושא ההערכה, במהלך השנתיים שקדמו להערכת השווי, יובאו הנתונים מהערכות השווי האחרות וההנחות שבבסיסן;

ט. שינויים מהותיים בהערכת השווי שנעשו בעקבות בקשות גילוי או הבהרה של רשות ניירות ערך או של עובד שהיא הסמיכה לכך, או של המפקח על הבנקים.

שיטת ההערכה

4. הערכת השווי תכלול פרטים הנוגעים לשיטת עריכתה, לרבות אלה:

א. תיאור הנכס נושא ההערכה; היה נושא ההערכה פעילות, יובא ניתוח הענף והסביבה העסקית שבה פועל נושא ההערכה, וניתוח הסיכויים והסיכונים שהוא ניצב בפניהם;

ב. העובדות, ההנחות, החישובים והתחזיות שעליהם הסתמך מעריך השווי;

ג. גורמי המפתח אשר עשויים להשפיע על התחזיות;

ד. הנחות ותחזיות שמסר התאגיד ושהערכת השווי מתבססת עליהן; מעריך השווי יציין בהערכת השווי אם עשה שינויים מהותיים בהנחות ובתחזיות האמורות לצורך הערכת השווי וכן יפרט את בדיקות הסבירות שביצע ביחס להנחות ולתחזיות אלו;

ה. השיטה ששימשה את מעריך השווי בהכנת הערכת השווי והנימוקים לבחירתו בשיטה זו; היתה שיטת החישוב שבחר בה מעריך השווי שונה משיטת היוון תזרים המזומנים, יסביר מעריך השווי מדוע נבחרה שיטה זו;

ו. מקורות המידע שעמדו לרשות מעריך השווי; היו לדעת מעריך השווי מקורות מידע אחרים שראוי היה לעשות בהם שימוש לצורך הערכת השווי, ונבצר ממנו לקבלם או להשיגם, יגלה מעריך השווי עובדה זו בציון הסיבה לכך.

ז. בחר מעריך השווי לעשות שימוש בשיעור היוון, יפורטו שיעור ההיוון שנבחר ויינתנו הסברים מפורטים לבחירה בשיעור היוון זה ולאופן חישובו.

הערכות שווי קודמות של מעריך השווי

5. הערכת השווי תכלול פרטים על הערכות שווי קודמות של נושא ההערכה שעשה אותו מעריך השווי, לרבות פרטים אלה:

א. ניתנה הערכת שווי קודמת בשלוש השנים שקדמו לתאריך התוקף של הערכת השווי, יפרט מעריך השווי את תאריך התוקף של הערכות השווי הקודמות, את השווי שנקבע בהן ואת הסיבות שבעטיין ניתנו;

ב. סטה השווי שנקבע בהערכות השווי הקודמות בשלושים אחוזים או יותר מהשווי שנקבע בהערכת השווי, או ששיטת ההערכה בהערכת השווי היתה שונה משיטת ההערכה בהערכות השווי הקודמות, ייתן לכך מעריך השווי גילוי ויסביר את השינויים העיקריים בהנחות ובאמדנים המהותיים בציון העובדות שהביאו לשינויים אלה;

ג. היו הפרשים בין התוצאות הכספיות שהונחו בבסיס הערכות השווי הקודמות לבין התוצאות הכספיות בפועל, יצוינו הפרשים אלה ויינתן להם הסבר.

הסתמכות על מומחים

6. הסתמכה הערכת שווי על הערכות מהותיות של מומחים נוספים -

א. יצורפו להערכת השווי ההערכות של המומחים הנוספים;

ב. יובאו כל הפרטים שנדרשים בנספח זה גם ביחס להערכות המומחים הנוספים, בשינויים המחויבים.

העמוד הבא: עמ' 1-615

דברי יושב ראש הדירקטוריון

1. דברי יושב ראש הדירקטוריון נועדו להביא בתמציתיות בפני המשתמשים בדוח השנתי את נקודת המבט של יושב ראש הדירקטוריון לגבי תמונת התאגיד הבנקאי במועד הדיווח ונושאים אחרים שיושב ראש הדירקטוריון מוצא לנכון להדגיש.
2. להלן דוגמאות לנושאים שעשויה להיכלל לגביהם התייחסות תמציתית בדברי יושב ראש הדירקטוריון.
   א. דגשים ומאפיינים עיקריים של התאגיד הבנקאי ופעילויותיו בשנת הדיווח, תוך התייחסות למגמות והתפתחויות משמעותיות במערכת הבנקאית ובסביבה הכלכלית.
   ב. יעדים, אסטרטגיה עסקית וצפי להתפתחות בשנה הקרובה, העוקבת לשנת הדוח.
   ג. התפתחויות משמעותיות בנושאי ממשל תאגידי ואחריות תאגידית
   ד. כל נושא משמעותי אחר שיושב ראש הדירקטוריון מוצא לנכון לכלול בסקירה זו.
3. מובהר כי יושב ראש הדירקטוריון אינו נדרש להתייחס לכל אחד מהנושאים שצוינו לעיל, ועליו להפעיל שיקול דעת כדי להחליט באלו נושאים חשוב למשתמשים להבין את נקודת מבטו.
4. דברי יושב ראש הדירקטוריון יחתמו על ידי יושב ראש הדירקטוריון. יצוין תאריך החתימה ובצד החתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד הבנקאי. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון לחתום על דברי יושב ראש הדירקטוריון התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך במקומו.

העמוד הבא : עמ' 1-620

דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי המוגש לאסיפה הכללית של בעלי מניות

כללי

1. דוח הדירקטוריון וההנהלה נועד להביא בפני המשתמשים בדוח השנתי את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי תמונת התאגיד הבנקאי כפי שהיא משתקפת בחלקים האחרים של הדוח השנתי. זאת כדי שדוח הדירקטוריון וההנהלה יהווה את חוליית הקשר בין הדוחות הנותנים ביטוי למצב העסק בעבר לבין משתמש שאמור לקבל החלטות על עסקיו עם התאגיד הבנקאי בעתיד.

2. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה. קביעה זו תביא בחשבון את מטרתו העיקרית של הדוח - להביא בפני המשתמשים את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי התאגיד הבנקאי. המידע האמור אינו אמור להביא לכדי חשיפה של עסקאות ספציפיות או של סודות עסקיים אחרים של התאגיד הבנקאי.

3. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות אלה. ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.

4. דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול תיאור והסברים של התפתחות התאגיד הבנקאי וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.

5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה ייכלל במסגרת הפרקים הבאים:

	פרק	עמוד
א.	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	620-2
ב.	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	620-3
ג.	סקירת הסיכונים	620-10
ד.	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים	620-16
ה.	מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.	

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את התאגיד הבנקאי, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו, הסיכונים אליהם הוא חשוף, וכן את היעדים והאסטרטגיה של התאגיד הבנקאי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי ותחומי הפעילות העיקריים שלו;

ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של התאגיד הבנקאי, לרבות מדדי ביצוע עיקריים לפי מתכונת הלוח בנספח 1.
בנוסף, תיכלל התייחסות תמציתית למדדי סביבה, חברה וממשל עיקריים[1].

ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם;

ד. תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית, וצפי להתפתחות בשנה הקרובה, העוקבת לשנת הדוח.
התיאור יכלול התייחסות לנושאים כגון:

1) פירוט היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים;

2) תיאור האמצעים שינקטו לצורך ביצוע היעדים והאסטרטגיה העסקית;

3) פירוט ההזדמנויות והאיומים הנובעים מן היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול הסיכונים;

4) כניסה משמעותית לפעילויות חדשות, עסקים חדשים ויציאה מעסקים קיימים;

5) רכישות, מיזוגים ושיתופי פעולה אסטרטגיים;

6) שינויים בפרישה הגיאוגרפית הבין-לאומית;

7) שינויים משמעותיים באופן ניהול העסקים, במערך השיווקי, בטיפול בלקוחות ובמערכות ההפצה;

8) פרוייקטים עיקריים שהתאגיד הבנקאי מתכנן לבצע;

9) שינויים משמעותיים במבנה הארגוני והמשפטי;

10) שינויים משמעותיים במערך משאבי האנוש, במערך טכנולוגיות המידע ובמערכות הלוגיסטיות;

11) שינויים משמעותיים במבנה ההון ובמקורות המימון.

תאגיד בנקאי יציין היבטי סביבה, חברה וממשל מהותיים של התאגיד הבנקאי המשתלבים ביעדים ובאסטרטגיה העסקית שלו המתוארים בדוח[1].

תאגיד בנקאי רשאי שלא לכלול התייחסות לעניינים המפורטים לעיל אם הדבר עלול למנוע השלמת פעולה או פעילות של התאגיד הבנקאי או עסקה שהתאגיד צד לה או שיש לו עניין בה, או להרע באופן משמעותי את תנאיה או את מצב התאגיד הבנקאי, ובלבד שלא פורסם ברבים על ידי התאגיד הבנקאי מידע בדבר עניינים אלה.

ה. נושאים נוספים שראוי לדעת הדירקטוריון וההנהלה להדגיש.

---

[1] דרישות הגילוי על היבטי סביבה, חברה וממשל יישומו ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה הבנקאית.

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

1. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי ואת מצבו העסקי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:
   א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
   ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
   ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
   ד. מגזרי פעילות פיקוחיים
   ה. חברות מוחזקות עיקריות

להלן הרחבה נוספת לגבי ההתייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

2. הדיון בנושא זה מיועד להדגיש מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים שאירעו בתקופה המדווחת. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לכלול:
   א. מידע על מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות, לרבות מידע תמציתי על:
      1) טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים, כדי לאפיין את התאגיד הבנקאי ואת התקופה המדווחת;
      2) מידע שבידי ההנהלה על מגמות או תופעות ידועות היום, לרבות סקירה תמציתית של ההתפתחויות העיקריות במשק ו/או התפתחויות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל), שצפויה להיות להן השפעה מהותית על מצב התאגיד הבנקאי או על תוצאות פעילותו. בהקשר זה, הכוונה לנושאים או התפתחויות שיש סבירות גבוהה להתממשותם ושניתן לצפות את השפעותיהם הספציפיות - במידה ואכן יתממשו;
      במסגרת זו יש להבחין בין השפעה של תופעות פרמננטיות, ותופעות חד פעמיות, ולתת כימות או אומדן ההשפעה של אירועים והתפתחויות כאמור, כולם או חלקם, אם התאגיד הבנקאי כימת או אמד אותה. אם לא ניתן כימות או אומדן כאמור יציין שהתאגיד הבנקאי לא כימת או אמד את ההשפעה.
      3) דיון תמציתי באירועי סיכון הידועים לציבור, לרבות סיכון תפעולי, סיכון ציות רגולטורי וסיכון משפטי, כאשר התרחשו אירועי הפסד מהותיים או אירועים שיש להם פוטנציאל להפסד מהותי. גילוי זה צריך להתמקד בהשפעה על התאגיד הבנקאי, הלקח שנלמד והשינויים בתהליכי ניהול הסיכונים שכבר יושמו או שנמצאים בתהליך יישום. בנוסף יש לתאר ולדון בסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר. יש לכלול גילוי כמותי אם אפשר, ודיון על כל שינוי בחשיפות לסיכונים אלה במהלך תקופת הדיווח.
      4) הסבר תמציתי לשינויים מהותיים, משנה לשנה, ולהתפתחויות חריגות בתקופת הביניים של התקופה המדווחת, בסעיפים בדוחות הכספיים, אם הוא מסייע

להבנת העסק הבנקאי באופן כולל. ההסבר יכלול התייחסות תמציתית כמותית לגורמים המסבירים את השינוי;

5) הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון של התאגיד הבנקאי תשומת לב בחוות דעתו על הדוחות הכספיים;

6) דיון באירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי, העשויים לגרום לשינויים מהותיים במצב עסקי הקבוצה;

ב. שינויים במבנה הקבוצה ובאופן ניהולה שיש להם השפעה (או שצפויה להיות להם השפעה) מהותית על מצב התאגיד הבנקאי ועל תוצאות פעילותו, לרבות שינויים מהותיים בבקרה הפנימית על דיווח כספי.

ג. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית, באומדנים חשבונאים קריטיים, בהערכות שווי מהותיות, שיש להם השפעה (או שצפויה להיות להם השפעה) מהותית על מצב התאגיד הבנקאי ועל תוצאות פעילותו.

ד. במקרה הצורך יש לכלול הפניה לחלקים אחרים בדוח השנתי, בהם נכללת הרחבה נוספת בנושאים אלה.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

3. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי בתקופה המדווחת. במסגרת זו יש לכלול דיון בנושאים הבאים:

א. <u>רווח ורווחיות</u>:

1) הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי לשנת הדוח והרווח האמור למניה תוך ציון השפעתן של פעולות בלתי רגילות;

2) התשואה להון, כפי שמתבטאת ביחסים אלה:

- רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע;
- רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע בניכוי יתרה ממוצעת של מניות בכורה שנכללו בהון העצמי;

לעניין זה:-
"**הון עצמי ממוצע**" – "סך כל האמצעים ההוניים" כפי שהוצג בסקירת ההנהלה בתוספת ג' בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות שאינן מקנות שליטה ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

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

1) הכנסות והוצאות ריבית

במסגרת זו יש להתייחס בין היתר להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית - תוך התייחסות להשפעות מהותיות של שינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה, תוך התייחסות להתפתחויות מהותיות במרווחי האשראי, במרווחי הפיקדונות ובעלות גיוס המקורות של התאגיד הבנקאי, וכן ליחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים הכספיים נושאי הריבית;

אם מהותי, יש לדון בהשפעה של יחסי גידור ושל נגזרים אחרים שאינם למסחר על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית.

ייכלל תיאור תמציתי של התפתחויות מהותיות במהלך הרבעונים בשנת הדיווח בשיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית, והיחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית.

תיכלל הפנייה לגילוי בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, שתוצג בנספח מס' 1 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

2) הוצאות הפסדי אשראי. הדיון במסגרת זו יהיה תמציתי ויתמקד בשינויים המהותיים בהוצאות הפסדי האשראי. תיכלל הפניה לדיון המקיף יותר שייכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור (סעיף 10.א.1) והדיון על סיכון אשראי (סעיף 15.ג).

3) הכנסות מימון נטו שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.

4) הכנסות אחרות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.

5) הוצאות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.

6) פעולות בלתי רגילות וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות.

ג. <u>הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות</u>:

במסגרת זו ייכלל גילוי נוסף לגבי הכנסות והוצאות, שיתייחס לנושאים הבאים:

1) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות ומגמות משמעותיות בהכנסות והוצאות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על דוח רווח והפסד - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

2) כאשר מהותי, יש לכלול גילוי להתפתחות בהכנסות ובהוצאות (כולל הפרשה להפסדי אשראי והפסדים בגין ירידת ערך השקעות) בגין התקשרויות עם מבני איגוח, לרבות בגין השקעות בניירות ערך של מבני איגוח.

3) אם הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך, שהוכרו (בוטלו) בתקופת הדיווח, הוא מהותי ביחס לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי בכללותם, תוצג

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

א) הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד;

ב) ביטול הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד

ג) השפעת מס כוללת של הפסדים מירידת ערך (נטו) בשנת הדוח

ד) סך-כל השפעה על הרווח הנקי של ירידת ערך נכסים בשנת הדוח

2) יינתן גילוי על הוצאות והשקעות התאגיד הבנקאי והחברות שבשליטתו בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן:

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

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

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

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

ב. <u>התפתחויות ברווח כולל אחר</u>:

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

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

2. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון של התאגיד הבנקאי בתקופה המדווחת. במסגרת זו יש לכלול דיון בנושאים הבאים:

א. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות:

1) אשראי לציבור (לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור) – תיכלל התייחסות תמציתית לשינויים מהותיים בהיקף האשראי ורכיביו העיקריים (לדוגמה אשראי מסחרי, הלוואות לדיור ואשראי אחר לאנשים פרטיים). בנוסף תיכלל התייחסות תמציתית להתפתחויות מהותיות במאפייני האשראי, בסיכוני האשראי ובהפרשה להפסדי אשראי, לרבות התייחסות להיקף וחומרת החובות הבעייתיים בגין הציבור. תתווסף הפניה לדיון הרחב יותר בסיכון אשראי בפרק על סקירת הסיכונים שבדוח הדירקטוריון וההנהלה, ולמידע על סיכונים שנכלל באתר האינטרנט.

2) ניירות ערך – תיכלל התייחסות לנושאים הבאים:

א) שינויים מהותיים בהיקף ניירות הערך המוחזקים לפדיון, הזמינים למכירה והמוחזקים למסחר, ושינויים מהותיים בסוגי ניירות הערך העיקריים בכל תיק.

ב) התפתחויות מהותיות ברווחים מצטברים ובהפסדים מצטברים שטרם הוכרו בדוח רווח והפסד, לרבות התייחסות לירידות ערך מצטברות מהותיות שאינן בעלות אופי זמני.

ג) אם בתקופה שאליה מתייחס דוח רווח והפסד היו מכירות או העברות של ניירות ערך מהתיק המוחזק לפדיון, ייכלל מידע שיבהיר את הנסיבות המיוחדות שגרמו להנהלה שלא לנהוג על פי כוונתה המקורית להחזיק בניירות הערך עד לפדיון וכן דיון בהשפעת המכירות או ההעברות על רווח והפסד, על ההון ועל התשואות הגלומות בתיק המוחזק לפדיון;

ד) אם בתקופה שאליה מתייחסת דוח רווח והפסד בוצעו העברות אחרות בין התיקים השונים של ניירות הערך שמחזיק התאגיד הבנקאי, תבהיר הנהלת התאגיד הבנקאי בדוח הדירקטוריון וההנהלה את הנסיבות המיוחדות שגרמו לצורך לשנות את מיון ניירות הערך. כן תובהר השפעת ההעברה על רווח והפסד בשנת ההעברה ועל התשואות הצפויות בעתיד.

3) פיקדונות הציבור, לרבות התייחסות לפעילות חוץ מאזנית בניירות הערך שמוחזקים על ידי הציבור. תיכלל התייחסות תמציתית לשינויים מהותיים בהיקף פיקדונות הציבור ובהיקף ניירות הערך שמוחזקים בידי הציבור, ולשינויים במאפייניהם העיקריים.

4) אגרות חוב וכתבי התחייבויות.

5) נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים.

6) אם מהותי, נכסים והתחייבויות אחרים, לרבות התייחסות, אם מהותי, להתחייבויות בשל הטבות לעובדים.

7) אם מהותי, התפתחויות בסעיפים חוץ מאזניים שלא נדונו לעיל.

8) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות משמעותיות ומגמות בנכסים ובהתחייבויות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

ב. הון והלימות הון :

1) ההון העצמי, הון רובד 1 וההון הכולל

2) נכסי הסיכון (אשראי, שוק, תפעולי וכו')

3) יחס ההון לרכיבי הסיכון ; יש לדון ביחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים, ולדון כמותית ואיכותית בתכנון ההון, לרבות תיאור של קביעת הדירקטוריון וההנהלה לגבי יחס ההון הנדרש או יעד ההון וכיצד הוא נקבע ;

4) יחס המינוף ; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס מינוף מזערי גבוה מיחס מינוף שנקבע בסעיף 7 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו ;

5) שינויים מהותיים בהון, לרבות :

א) הנפקות הון. במסגרת זו יש לכלול בין היתר פירוט לכל התחייבות להשקעות נוספות בהון התאגיד תוך פירוט שלבי ההשקעה, אבני דרך, מחיר ותנאים.

ב) חלוקת דיבידנד. במסגרת זו יש לכלול בין היתר :

(1) פירוט של המועדים והסכומים של דיבידנדים שהתאגיד הבנקאי הכריז וחילק בשנתיים האחרונות והאם החלוקה הצריכה אישור בית משפט.

(2) פירוט של מגבלות חיצוניות שהשפיעו על יכולת התאגיד הבנקאי לחלק דיבידנד בשנתיים האחרונות, וכן מגבלות העשויות להשפיע על יכולת התאגיד הבנקאי לחלק דיבידנד בעתיד.

(3) תמצית מדיניות חלוקת דיבידנד, אם קיימת, לרבות החלטות על שינויים בנוגע למדיניות.

(4) ניתן לכלול מידע בדבר כוונות לחלק דיבידנד, כאשר לתאגיד בנקאי יש יכולת לחלק דיבידנד, אך הוא לא עשה זאת בעבר.

ג) שינויים מהותיים אחרים בהון. במסגרת זו יש לכלול בין היתר הפניה לדיון בהתפתחות ההכנסות וההוצאות, ולדיון בהתפתחות ברווח הכולל האחר.

ד. מגזרי פעילות פיקוחיים

3. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את משמעויות המידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים ובדבר אזורים גיאוגרפיים והתפתחותם לעומת השנים הקודמות. במסגרת זו, בין היתר יש לכלול:

א. תיאור תמציתי של מאפייני המגזר, המוצרים והשירותים העיקריים של המגזר, השווקים העיקריים ודרכי ההפצה שלהם. התיאור התמציתי לגבי מוצרים ושירותים יתמקד במוצרים ושירותים שניתן להם גילוי כמותי נפרד בדוח הכספי.

ב. תיאור של מהלך העסקים בעבר ואת מהלך העסקים המתוכנן להתבצע. ככלל, התיאור יתמקד בהשפעה לגבי התאגיד הבנקאי בכללותו, תוך ציון השפעה מיוחדת שיש לאותו עניין על מגזר פעילות מסוים.

ג. הסבר וניתוח של הנושאים הבאים:

1) שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו;

2) התפתחויות מהותיות בשווקים של מגזר הפעילות, או שינויים מהותיים במאפייני הלקוחות שלו;

ד. ציון תלות של מגזר פעילות בלקוח בודד או במספר מצומצם של לקוחות, אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות. במסגרת זו יפורטו בטבלה הכנסות התאגיד הבנקאי מכל לקוח שהכנסות או הוצאות התאגיד הבנקאי ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות התאגיד הבנקאי בדוחות המאוחדים, ואם הכנסות או הוצאות התאגיד הבנקאי מלקוח מהוות 20% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות התאגיד הבנקאי בדוחות המאוחדים שלו – יצוין שמו. התקשר התאגיד הבנקאי עם לקוח כאמור בהסכם המתואר במקום אחר בדוח לציבור, תיכלל הפניה לסעיף בו מתואר ההסכם.

לעניין סעיף קטן זה, לקוחות שהפעילות שלהם נעשית במשותף, ייחשבו כלקוח יחיד. יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית כאשר נדרש גילוי שם של לקוח בדוח לציבור.

ה. לפי העניין, מומלץ לגלות מידע נוסף על הנדרש במתכונת ביאור 30, ובלבד שמידע זה יוצג באופן עקבי במספרי ההשוואה. במידע זה ניתן לשלב מדדים שונים של פעילות המגזרים, כגון יחס יעילות המגזר, תשואה על נכסי המגזר וכו'.

ה. חברות מוחזקות עיקריות

4. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את פעילות החברות המוחזקות העיקריות ואת תרומתן לעסקי הקבוצה. במסגרת זו יש לכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. פעילות חברות מוחזקות עיקריות של הקבוצה, לרבות פעילות בכרטיסי אשראי, התרומה לרווח הנקי, והתפתחויות עיקריות בנכסים ובהתחייבויות;

ב. התשואה של הקבוצה על השקעותיה באותן חברות;

ג. שותפויות, מיזמים והשקעות בפעילויות אחרות עיקריות;

ג. סקירת הסיכונים

1. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה כמותית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, וסקירה של אופן ניהולם. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

ב. סיכון אשראי

ג. סיכון שוק

ד. סיכון נזילות ומימון

ה. סיכון תפעולי

ו. סיכונים אחרים

להלן הרחבה נוספת לגבי ההתייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

2. יש לתאר את הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. תיאור של הסיכונים, האיומים והחולשות וגורמי סיכון אחרים הנובעים מהסביבה הכללית והענף, תוך הדגשת הסיכונים הייחודיים לתאגיד הבנקאי, שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם (לרבות סיכון אשראי; סיכון שוק – ריבית, שער חליפין, מניות; סיכון נזילות; סיכון מימון; סיכון תפעולי; סיכון סביבתי). בהצגת סיכונים כלליים אשר מטיבם חלים על כל תאגיד יש להסביר באופן ברור את השפעתם המיוחדת על התאגיד הבנקאי.

ב. תיאור של התיאבון לסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים, לרבות התייחסות לשימוש במבחני קיצון במסגרת ניהול הסיכונים ובמסגרת תכנון ההון.

ג. תיכלל הפניה למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ב. סיכון אשראי

3. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני האשראי שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של הסיכון ושל אופן ניהולו.

ב. ניתוח איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי –

1) יש לפרט ולנתח את איכות האשראי של יתרות סיכון האשראי, סיכון האשראי הבעייתי והנכסים שאינם מבצעים, לפי מתכונת הלוח בנספח 3.
לעניין זה: "**נכסים שאינם מבצעים**" – חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.

2) יש לפרט את התנועה במהלך השנה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של חובות לא צוברים, לפי מתכונת הלוח בנספח 3.א. ולנתח את השינויים תוך התייחסות לשינויים בהפרשה להפסדי

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

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

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

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

ג. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי –

1) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.ג29. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים.

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

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

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

5) אם התאגיד הבנקאי שינה את שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, יש להסביר את הבסיס לשינוי שיטת קביעת ההפרשה ואת ההשלכות של השינוי שבוצע.

6) בוטל

ד. מיון וניתוח סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק, בהתאם לאמור בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ה. חשיפה למדינות זרות, בהתאם לאמור בנספח 5 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ו. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים, אם מהותי, בהתאם לנדרש בנספח 6 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ז. סיכונים בתיק ההלוואות לדיור:

1) תאגיד בנקאי יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיור שלו, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של הלוואות לדיור, לפי מאפיינים של הלוואות לדיור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר. ראה דוגמאות למאפיינים כאמור בנספח 7 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני האשראי בגין ההלוואות לדיור עשויות לכלול התייחסות לנקודות הבאות:

תיאור נהלי החיתום של הלוואות לדיור בכלל, ובפרט תיאור כיצד תוכננו נהלי החיתום כדי לבקר את סיכון האשראי הנובע מגידול מהיר ביחס לעבר באשראי לדיור ומהלוואות לדיור עם מאפייני סיכון משמעותיים וכיצד מנהלי האשראי מפקחים ועקבים אחר מאפייני סיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה.

ב) תיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי בגין הלוואות לדיור כמו הסדרי ביטוח, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, ככל שהמידע מצוי בתאגיד הבנקאי, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ז.1 . סיכון אשראי לאנשים פרטיים[1] (ללא סיכון אשראי לדיור) :

1) תאגיד בנקאי יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.

3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות :

א) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.

ב) תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ח. מימון ממונף (leveraged finance)[2]

חשיפה מאזנית וחוץ-מאזנית למימון ממונף לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה לצד פירוט, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך והתפלגויות לפי ענפי משק ואזורים גיאוגרפיים.

תאגיד בנקאי ייתן גילוי להגדרה המשמשת אותו לצורך הגילוי על מימון ממונף.

ח1. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

יש לכלול מידע בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן – הוראה 313), חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה זו, עולה על 15 אחוז מהון התאגיד הבנקאי. המידע יכלול גילוי על סיכון האשראי הנוכחי למועד

---

[1] אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

[2] להלן תיאור כללי של עסקאות מימון ממונף מתוך המדריך למבקר של ה- **Federal Reserve** :

"Leverage financing is an important financing vehicle for mergers and acquisitions, business recapitalizations, and business expansions. Leveraged transactions are characterized by a degree of financial leverage that significantly exceeds industry norms, as measured by ratios such as debt-to-equity, cash flow-to-total debt, or other ratios and standards unique to particular industry norms for leverage. Leveraged borrowers typically have a diminished ability to respond to changing economic conditions or unexpected events, creating significant implications for an institution's overall credit-risk exposure and challenges for bank risk-management systems….Many leveraged transactions are underwritten with reliance on the imputed value of a business (enterprise value), which is often highly volatile". (Commercial Bank Examination Manual, "Leveraged Financing", section 2115.1, Effective date November 2001, p.1).

ב) תיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי בגין הלוואות לדיור כמו הסדרי ביטוח, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, ככל שהמידע מצוי בתאגיד הבנקאי, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ז.1. סיכון אשראי לאנשים פרטיים[1] (ללא סיכון אשראי לדיור):

1) תאגיד בנקאי יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.

3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות:

א) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.

ב) תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ח. מימון ממונף (leveraged finance)[2]

חשיפה מאזנית וחוץ-מאזנית למימון ממונף לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה לצד פירוט, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך והתפלגויות לפי ענפי משק ואזורים גיאוגרפיים.

תאגיד בנקאי ייתן גילוי להגדרה המשמשת אותו לצורך הגילוי על מימון ממונף.

ח1. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

יש לכלול מידע בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן – הוראה 313), חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה זו, עולה על 15 אחוז מהון התאגיד הבנקאי. המידע יכלול גילוי על סיכון האשראי הנוכחי למועד

---

[1] אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

[2] להלן תיאור כללי של עסקאות מימון ממונף מתוך המדריך למבקר של ה- **Federal Reserve**:

"Leverage financing is an important financing vehicle for mergers and acquisitions, business recapitalizations, and business expansions. Leveraged transactions are characterized by a degree of financial leverage that significantly exceeds industry norms, as measured by ratios such as debt-to-equity, cash flow-to-total debt, or other ratios and standards unique to particular industry norms for leverage. Leveraged borrowers typically have a diminished ability to respond to changing economic conditions or unexpected events, creating significant implications for an institution's overall credit-risk exposure and challenges for bank risk-management systems….Many leveraged transactions are underwritten with reliance on the imputed value of a business (enterprise value), which is often highly volatile". (Commercial Bank Examination Manual, "Leveraged Financing", section 2115.1, Effective date November 2001, p.1).

הדיווח בגין קבוצות לווים כאמור לעיל, תוך הבחנה בין סיכון אשראי מאזני לסיכון אשראי חוץ מאזני[3]. הגילוי ילווה בדיון על ניהול סיכון האשראי הנובע מהחשיפות.

ט. תיכלל הפנייה למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. סיכון שוק

16. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני השוק שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של סיכוני השוק ואופן ניהולם.

ב. **סיכוני ריבית**:

סקירת הסיכון, אופן ניהולו ודיון בהתפתחויות מהותיות שחלו בחשיפה לסיכון הריבית בשנת הדיווח. הדיון יתייחס בין היתר לנושאים הבאים:

1) תיאור כמותי של התפתחות החשיפה והסיבות לשינויים עיקריים שחלו בה, כפי שבאה לידי ביטוי במידע הכמותי המפורט להלן:

א) מידע כמותי על ניתוח רגישות השווי ההוגן לשינויים בשיעורי ריבית, שיכלל בהתאם לאמור בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ב) מידע כמותי על החשיפה הכוללת לשינויים בשיעורי הריבית, שיכלל בהתאם לאמור בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ג) מידע כמותי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית לפי מדדים כמותיים עיקריים אחרים המשמשים את התאגיד הבנקאי לצורך ניהול סיכוני הריבית, לרבות תיאור מדדים אלה.

2) דיון במגבלות העיקריות שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי ביחס למדדים כמותיים המתייחסים לחשיפה לסיכון ריבית, ובמשמעות של תוצאות המדדים הכמותיים על ניהול סיכוני הריבית של התאגיד הבנקאי.

3) דיון על השפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה לריבית של נכסים והתחייבויות, לרבות הסבר לגבי האופן בו הדירקטוריון וההנהלה אומדים השפעות אלו.

4) דיון על ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.

5) לא שיקפו נתוני סוף שנת הדיווח את החשיפה שהייתה לתאגיד הבנקאי במהלך שנת הדיווח, יובאו בנוסף נתוני השפעת שינויים בשיעורי ריבית למועדים נוספים במהלך שנת הדיווח (בסעיף זה – המדידה הנוספת); המדידה הנוספת תבוצע בתדירות אחידה ובמועדים קבועים, ויובאו נימוקי הדירקטוריון למועדים ולתדירות אלה; שינה התאגיד הבנקאי את תדירות ומועדי המדידה הנוספת, יובאו נימוקי הדירקטוריון לשינויים אלה.

6) התאגיד הבנקאי ייתן גילוי אם ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

7) תיכלל הפנייה למידע הכמותי והאיכותי על סיכוני ריבית הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. **סיכון שער חליפין ומדד** - החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ומדד; במסגרת זו יש לכלול, בין היתר:

1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.

2) סקירה כמותית תמציתית של החשיפה לסיכון, והפניה לביאור בדוח הכספי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.

3) דיון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ועל החשיפה לשינויים במדד.

---

[3] יש לציין בנוסף את חשיפת האשראי החוץ מאזנית הפוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים (סעיף (4)(ב) להגדרת חבות בהוראה 313).

4) טבלה בה יוצגו:

א) <u>לגבי סיכון שער חליפין</u> - תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשערי חליפין של מטבעות חוץ, לגבי כל מטבע שהפעילות של התאגיד הבנקאי בו משמעותית. הגילוי יכלול, לכל הפחות, מידע בדבר:

(1) תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של עשרה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה, בשער החליפין של כל מטבע עיקרי, כהגדרתו בסעיף 50.א.(3) בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי;

(2) תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של עשרה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה, בשער החליפין של כל מטבע חוץ שבו הפעילות של התאגיד הבנקאי במכשירים נגזרים, במונחי סכום נקוב, משמעותית;

(3) גילוי איכותי שיבהיר את המודל (לרבות אלו מכשירים נכללו במודל והאם המודל אומד השפעה על הרווחים או על השווי ההוגן), העובדות, ההנחות, הערכות והתחזיות ששימשו לחישוב ניתוח הרגישות.

ב) <u>לגבי סיכון מדד</u> - תוצאות ניתוח רגישות לשינויים במדד. הגילוי יכלול, לכל הפחות, מידע בדבר:

(1) תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של שלושה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה במדד;

(2) גילוי איכותי שיבהיר את המודל (לרבות אלו מכשירים נכללו במודל והאם המודל אומד השפעה על הרווחים או על השווי ההוגן), העובדות, ההנחות, הערכות והתחזיות ששימשו לחישוב ניתוח הרגישות.

ד. **סיכון מחיר מניות** – במסגרת זו יש לכלול, בין היתר:

1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.

2) סקירה כמותית תמציתית של החשיפה לסיכון

3) תיכלל הפנייה למידע הכמותי והאיכותי על סיכון מחירי מניות הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ד. סיכון נזילות ומימון

17. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני הנזילות והמימון שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, התפתחויות מהותיות שחלו בהם בשנת הדיווח, ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול דיון ביכולת התאגיד הבנקאי לייצר או להשיג סכומי מזומנים מספקים כדי לעמוד בצרכי המזומנים של התאגיד הבנקאי, ודיון בתכנון המזומנים שלו לטווח קצר ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאירועים, מגמות או גורמי חוסר ודאות שצפויים להביא לשינויים מהותיים במצב הנזילות של התאגיד הבנקאי, ולצעדים שהוא נקט או צפוי לנקוט כדי להתמודד עם שינויים מהותיים אלה. במסגרת הדיון יש לכלול תיאור של צרכי המזומנים המהותיים של התאגיד הבנקאי, ודיון במקורות המימון הצפויים שבהם יעשה שימוש כדי לעמוד בצרכי מזומנים

אלה, תוך התייחסות למגמות מהותיות במקורות המימון, והתייחסות לשינויים צפויים מהותיים בהרכב ובעלות היחסית של מקורות אלה. הדיון יתייחס בין היתר, לנושאים הבאים:

א. דיון על צרכי המזומנים החוזיים כפי שהם מתבטאים בתזרים המזומנים החוזי נטו לפי תקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, כמוצג בביאור 33 לדוח הכספי בדבר תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי, אל מול יתרת הנכסים הנזילים. במסגרת זו יכלל בין היתר:

1) דיון על השפעת מאפיינים התנהגותיים על תקופות לפירעון של נכסים והתחייבויות, הסבר לגבי האופן בו הדירקטוריון וההנהלה אומדים השפעות אלו ליום הדיווח, ודיון על המידה בה התאגיד הבנקאי מסתמך עליהם בניהול הסיכונים.

2) יפורטו סוגי הנכסים הנכללים ביתרת הנכסים הנזילים ויתרותיהם. יש לפרט בנוסף את יתרות הנכסים המשועבדים לסוף תקופת הדיווח, תוך הבחנה בין נכסים המשועבדים לבנק המרכזי, למסלקות ולבורסות אחרות, ולגורמים אחרים.

3) יפורטו מקורות המזומנים הלא מנוצלים הזמינים לתאגיד הבנקאי, לרבות מסגרות אשראי וקווי נזילות, פירוט תנאיהן העיקריים וכן יתרתן שטרם נוצלה לתאריך הדוח השנתי ולתאריך סמוך ככל האפשר למועד פרסום הדוח השנתי. במסגרת זו יש לציין בנפרד את המקורות המיועדים לשימוש בזמן חירום, ולדון בין היתר ביכולת התאגיד הבנקאי לקבל בזמן חירום מקורות מהבנק המרכזי.

ב. דיון על מדיניות התאגיד הבנקאי לגיוס מקורות מימון, על החשיפה לסיכון ריכוזיות הגלומה במקורות, על השפעת המדיניות על מרווחי הריבית של התאגיד הבנקאי ועל השפעת אירועים חיצוניים כגון: שינויים בשיעורי הריבית במשק, שינויים בשעורי הנזילות והכנסת כלים מוניטריים חדשים, על פעילות התאגיד הבנקאי ותוצאותיו העסקיות; במסגרת דיון זה תיכלל בין היתר התייחסות לנושאים הבאים:

1) גילוי כמותי על התפתחויות ביתרות הממוצעות, ביתרות לסוף תקופת הדיווח ובשיעור הריבית הממוצעת של פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, והסבר לגורמים לשינויים מהותיים שחלו ביתרות אלה, לרבות השפעת השינויים בשיעורי עלות גיוס המקורות של התאגיד הבנקאי ובשיעורי מרווח הפקדונות.

2) דיון בהתפתחויות בפיקדונות הציבור לפי מאפייני ריכוזיות המובאים בחשבון על ידי התאגיד הבנקאי בניהול סיכון הנזילות והמימון שלו (כגון התפתחויות בריכוזיות של מפקידים בענפי פעילות, באזורים גיאוגרפיים מסוימים וכד'), והתפתחויות ביתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות. לעניין זה, מפקיד - לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א 1981. לעניין זה, צד השולט בו, לרבות אחרים הנשלטים על ידו.

העמוד הבא: עמ' 620-16.1

3) גילוי כמותי על התפתחות היתרות הממוצעות, ביתרות לסוף תקופת הדיווח ובשיעור הריבית הממוצעת של מקורות מימון נוספים מהותיים שאינם פיקדונות הציבור לפי סוג המקור, לפי טווח המימון (קצר או ארוך), ובהבחנה בין מימון מובטח למימון שאינו מובטח. במסגרת הדיון יכלל הסבר לגורמים לשינויים מהותיים ביתרות אלה, אליו יתלווה גילוי כמותי על הנפקות ופדיונות של מקורות המימון לטווח ארוך.

ג. דיון על מדדים כמותיים המשמשים את התאגיד הבנקאי לצורך ניהול סיכון הנזילות, לרבות מבחני הקיצון שהתאגיד הבנקאי עורך במסגרת ניהול סיכון הנזילות שלו. במסגרת זו יש לתאר את המדדים הכמותיים והתרחישים השונים בהם נעשה שימוש, לרבות התרחיש המוגדר כתרחיש המצב הגרוע ביותר (Worst case scenario), לתאר את ההבדלים ביניהם, את המגבלות שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי ביחס אליהם ואת המשמעות של תוצאות המדדים הכמותיים והתרחישים על ניהול סיכוני הנזילות, על ניהול הפיקדונות והמקורות האחרים ועל יתרת הנכסים הנזילים שהתאגיד הבנקאי מחזיק, בדגש על יום הדיווח.

ד. יפורטו מגבלות משמעותיות החלות על התאגיד הבנקאי בגיוס מקורות כגון: שמירה על יחסים פיננסיים מסוימים, עמידה בתכנית עסקית, צורך בהסכמת הממונן לפעולות מסוימות בתאגיד או בבעלי השליטה בו, איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה; כמו כן יפורטו ערבויות אישיות שניתנו, שחרור מערבויות אישיות בעקבות הנפקה והקצאה פרטית.

ה. תאגיד בנקאי שיש לו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג ותיאור, כאשר ניתן להערכה, כיצד שינויים אלה צפויים להשפיע על זמינות מקורות המימון ועלותם.

ו. התפתחויות ביחסי נזילות פיקוחיים:

1) יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד, תוך פירוט מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה, ורכיבים נוספים עיקריים ששימשו לחישוב היחס, הסבר למשמעות היחס ואופן חישובו ודיון בגורמים להתפתחויות מהותיות ברכיבים אלה;

2) יחס מימון יציב נטו על בסיס מאוחד, תוך הסבר למשמעות היחס ואופן חישובו, ודיון בהתפתחויות מהותיות ביחס זה.

3) אם לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד, תיכלל התייחסות גם ליחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס כיסוי נזילות מזערי או יחס מימון יציב נטו ספציפי, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו.

ז. תיכלל הפניה לגילוי על סיכון נזילות ועל סיכון מימון שנכלל בדרישות הגילוי על נדבך 3 (פרק 651). יובהרו ההבדלים בין מדדי הנזילות השונים להם ניתן גילוי.

ה. סיכון תפעולי

18. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את הסיכונים התפעוליים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

א. תיאור הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.

ב. הפנייה לגילוי על סיכון תפעולי שנכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (פרק 651).

ו. סיכון סביבתי

19. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את הסיכונים הסביבתיים, לרבות סיכוני אקלים וסיכוני מעבר, שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול, בין היתר מדדים כמותיים למדידת החשיפה לסיכונים אלה ופירוט, ככל שמהותי, לפרטים נוספים בהתאם לאמור בסעיף 28 בתוספת הראשונה לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת התשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט – 1969.

ז. סיכונים אחרים

20. סיכונים אחרים

א. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים, אם וכאשר רלוונטי לתאגיד הבנקאי ומהותי, וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה.

ב. יוצגו כל גורמי הסיכון, בטבלה כמפורט בנספח 10, על פי טיבם – סיכוני מאקרו, סיכונים ענפיים, סיכונים מיוחדים לתאגיד הבנקאי – וידורגו בקטגוריות על פי השפעתם, ככל שניתן לגבי כל גורם סיכון, לדעת הדירקטוריון, על עסקי התאגיד הבנקאי – השפעה גדולה, בינונית וקטנה.

<u>ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים</u>

21. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. גילוי לגבי המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי בנושאים קריטיים,

ב. גילוי לגבי האומדנים החשבונאיים הקריטיים בהם עשה שימוש התאגיד הבנקאי,

ג. גילוי לגבי בקרות ונהלים.

להלן הרחבה נוספת לגבי הגילוי הנדרש.

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

22. דירקטוריון התאגיד הבנקאי ורואי חשבון המבקרים צריכים להתמקד במיוחד בהערכת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה בדוחות הכספיים. במהלך עריכת ביקורת של דוחות כספיים, רואי חשבון בוחנים את שיקולי ההנהלה ביישום מדיניות חשבונאית. תשומת לב מיוחדת למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים תגביר את יעילות תהליך הביקורת. הנהלת התאגיד הבנקאי מצידה, צריכה להיות מוכנה לנמק את הבחירה, היישום והגילוי של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים במיוחד, על מנת שרואי החשבון יוכלו להניח את דעתם בהתייחס ליישום ולגילוי.

23. דירקטוריון התאגיד הבנקאי צריך לוודא שהגילוי בדוח הדירקטוריון בהתייחס למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, הנו מאוזן ו- **fully responsive**. כדי לסייע להבנה של המשתמשים בדוחות, ראוי שתאגיד בנקאי יסביר במסגרת פרק זה את ההשפעות של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה, הנימוקים שהובאו בחשבון בעת החלטה על יישומה והסבירות לדיווח שונה מהותית, כתוצאה משימוש בהנחות אחרות או אם יתקיימו תנאים אחרים.

מצ"ב בנספח 11 הנחיות נוספות הרלוונטיות לתאגיד בנקאי המציין בדוח הדירקטוריון כי מדיניות קביעת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שלו היא מדיניות חשבונאית קריטית.

24. לפני סיום עריכה של דוחות כספיים שנתיים, הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לסקור את הבחירה, היישום והגילוי לגבי מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים. הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לבחון את נהלי העבודה של ההנהלה בבחירת המדיניות החשבונאית. מומלץ לערוך דיונים בין הדירקטוריון או האורגן הראוי לבין ההנהלה ורואי החשבון בעניין נאותות המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, המועמדת ליישום.

25. תאגידים בנקאיים, הנהלות ורואי חשבון שאינם בטוחים לגבי יישום של עיקרון חשבונאי מקובל ספציפי יפנו למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. אנו מעודדים את התאגידים הבנקאיים, ההנהלות ורואי החשבון, הלוקחים חלק באחריות, לדווח באופן הוגן ומדויק על המצב הכספי ותוצאות הפעילות של התאגיד הבנקאי להיעזר בצוות המקצועי הפיקוח על הבנקים. נשתדל לתת סיוע זה בזמן קצר כי מטרתנו לטפל בבעיות לפני התרחשותן.

ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים

26. עשה התאגיד הבנקאי שימוש בדוחות הכספיים שלו באומדנים חשבונאיים קריטיים, יצוין בדוח הדירקטוריון כל אומדן כאמור ויוסברו העניינים האלה, בהתייחס לכל אומדן חשבונאי קריטי בנפרד.

א. האופן שבו הוא נקבע, לרבות העובדות, ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס לבחירה בו, ולרבות הסבר בדבר חשיבותו;

ב. השפעתו הכמותית על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, לרבות ציון הסעיפים בדוחות הכספיים שהושפעו מהשימוש בו;

ג. כל גורם שיש להתייחס אליו כעשוי להביא לכך שיהיה צורך לשנות את האומדן או לסטות ממנו;

ד. כל שינוי מהותי שנעשה ביחס לאומדן במהלך שלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, לרבות סיבות השינוי והשפעתו על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

ה. התבסס האומדן החשבונאי הקריטי על הנחות הכרוכות באי-ודאות משמעותית במיוחד או ששינוי סביר באומדן כאמור עשוי להיות בעל השפעה מהותית במיוחד על הצגת מצבו הפיננסי של התאגיד הבנקאי או על תוצאות פעילותו – יובא, בנוסף לנדרש לעיל, גם ניתוח רגישות של האומדן החשבונאי הקריטי, תוך מתן פירוט בדבר אי-הוודאות או ההשפעות האפשריות כאמור.

27. לעניין זה:

"**אומדן חשבונאי קריטי**" - אומדן שיש לכלול אותו, לפי כל דין, לרבות לפי הוראות המפקח על הבנקים, בדוחות כספיים, ששימש בסיס לקביעת ערכו של נתון בדוחות הכספיים, ואשר מתקיימים בו כל אלה:

א. בעת בחירתו נדרש התאגיד הבנקאי להניח הנחות, בקשר עם נסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית;

ב. שינוי סביר בו, לרבות שימוש באומדן חלופי סביר, עשוי להיות בעל השפעה מהותית על הצגת מצבו הפיננסי של התאגיד הבנקאי או תוצאות פעילותו.

28. יפורטו פערים משמעותיים, אם קיימים כאלה, בין ההנחות, האמדנים והתחזיות המהותיים שהונחו בבסיס הערכת שווי, לרבות חוות דעת מקצועית, שצורפה לדיווח בשלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, ובין התממשותם של אלה בפועל, תוך פירוט הסיבות להיווצרות פערים אלה והשפעתם על השווי שנקבע; לעניין זה, "דיווח", "הערכת שווי", "חוות דעת מקצועית" – כמשמעותן בפרק 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי;

ג. בקרות ונהלים

29. ינתן גילוי ל"**בקרות ונהלים**" על-פי האמור להלן:

א. <u>הגדרות</u>:

בסעיף זה ובסעיף 9 להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של תאגיד בנקאי (פרק 661) -

"**בקרות ונהלים לגבי הגילוי**", "**בקרה פנימית על דיווח כספי**", "**חולשה מהותית**", "**ליקוי משמעותי**" – כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 בדבר "בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי" (להלן – הוראה 309).

ב. <u>בקרות ונהלים לגבי הגילוי</u>:

1) יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

2) כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:

"הנהלת התאגיד הבנקאי, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד הבנקאי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

3) כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקרות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים.

4) כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

ג. <u>בקרה פנימית על דיווח כספי</u>:

1) יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון האחרון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

2) לא אירע ברבעון הרביעי כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-625), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:

"במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר **20xx** לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי".

3) אירע שינוי ברבעון הרביעי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-625), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

העמוד הבא: עמ' 1-621

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה

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

נספחים לפרק א'

נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

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

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

[1] הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

[2] היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

נספחים לפרק ג'

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

סכומים מדווחים, במיליוני ₪
על בסיס מאוחד

	יתרה ליום 31.12.20X0				יתרה ליום 31.12.20X-1			
	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי[1]								
סיכון אשראי מאזני	0	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	0	0	0	0	0	0	0	0
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:								
א. לא בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0
ב. בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
ג. בעייתי לא צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי מאזני	0	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	0	0	0	0	0	0	0	0
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור[2]	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:								
א. חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערות:

א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

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

תנועה באשראי לציבור לא צובר*

המאוחד
במיליוני ₪

	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X0				לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X-1			
	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ
יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת שנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שנמחק חשבונאית	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שנפרע	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

נספחים לפרק ג'

נספח 3.ב – מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

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

נספח 4 -

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

1. סיכון האשראי הכולל, סיכון אשראי בעייתי, סיכון אשראי לא צובר, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 5 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
2. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים (לרבות ענף או לווה או קבוצת לווים או מספר לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה), שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, או כאשר נרשמו בגין ענף משנה זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו משמעותיות, יכלל גילוי נפרד לענף משנה זה.

סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)

ליום 31 בדצמבר 20X0

	סיכון אשראי כולל[1]	מזה: דירוג ביצוע אשראי[4]	מזה: סיכון אשראי בעייתי[5]	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הפסדי אשראי[3] הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ₪						
תעשייה*	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	0	0	0	0	0	0	0

* פרט אם מהותי

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 ש"ח בהתאמה

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

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

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

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

6 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)

ליום 31 בדצמבר 20X-1

	סיכון אשראי כולל[1]	מזה: דירוג ביצוע אשראי[4]	מזה: סיכון אשראי בעייתי[5]	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הפסדי אשראי[3] הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ₪						
תעשייה*	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	0	0	0	0	0	0	0

* פרט אם מהותי

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 ש"ח בהתאמה

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

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

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

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

6 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

נספח 5

חשיפות למדינות זרות

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

חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאחד)[1]

ליום 31 בדצמבר

	20X0 חשיפה			20X0-1 חשיפה		
	מאזנית[2,7]	חוץ מאזנית[2,5,7,*]	סך הכל	מאזנית[2,7]	חוץ מאזנית[2,5,7,*]	סך הכל
	מיליוני ₪					
המדינה*						
א	0	0	0	0	0	0
ב	0	0	0	0	0	0
אחרות	0	0	0	0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות	0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות ה - PIGS**	0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	0	0	0	0	0	0

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

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

2 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, מוצגים לפני ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

3 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי

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

נספח 6

חשיפות למוסדות פיננסיים זרים

תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכלול מידע כמותי ואיכותי בדבר חשיפה זו, לרבות הפרטים המפורטים להלן:

1. מידע כמותי -
ינתן גילוי כמותי על חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים בהתאם למתכונת הלוחות המפורטת להלן.

2. מידע איכותי - המידע האיכותי יכלול הסבר למידע הכמותי המוזכר בסעיף קטן א' לעיל לרבות:

א. פירוט סוג המוסדות הנכללים בגילוי.

ב. פירוט שמות המדינות העיקריות שבהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי. בנוסף, ינתן פירוט לשם המדינה, ולחשיפת האשראי הנוכחית הכוללת בגין המוסדות הפיננסיים הזרים במדינה זו, לגבי כל מדינה שבה חשיפת האשראי הנוכחית הכוללת למוסדות פיננסיים זרים עולה על 15% מבסיס ההון (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר מדידה והלימות הון – רכיבי ההון) של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד.

ג. התייחסות לעדכניות הדירוגים החיצוניים, לשמות של סוכנויות הדירוג בהן נעשה שימוש, ולעובדה שיתכנו הבדלים בין הדרוג החיצוני האחרון של המוסדות הפיננסיים לבין הערכת הבנק.

ד. לאופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, לרבות התייחסות כללית למועדי הפירעון של חשיפת האשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי (לרבות הסכמי קיזוז) על הפחתת סיכון אשראי המאזני והחוץ מאזני.

ה. התייחסות להבדלים בין ההגדרות של המידע המוצג בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" בהתייחס לסיכון האשראי בגין ענף משק "שירותים פיננסיים" לבין המידע המוצג בהתאם למפורט לעיל.

ו. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי ישקול האם ראוי להתייחס בדוח הדירקטוריון וההנהלה לסך ההכנסות ולסך ההוצאות שהתאגיד הבנקאי הכיר בתקופת הדיווח ובתקופת הדיווח הקודמת בדוח רווח והפסד כתוצאה מההתקשרויות שלו עם מוסדות פיננסיים זרים, ולהשפעה של מצבם של המוסדות הפיננסיים הזרים על אופן ניהול סיכוני השוק וסיכוני הנזילות של התאגיד הבנקאי.

3. לעניין זה: "**מוסדות פיננסיים זרים**" – בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שנמצאים בליטת הגופים הללו.

4. מובהר כי חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים אינה כוללת השקעה בניירות ערך מגובי נכסים (אשר לגביהם ניתן גילוי בביאור ניירות ערך), ואינה כוללת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות. מובהר כי Fannie Mae ו – Freddie Mac אינם עומדים בהגדרה זו.

נספח 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים

מידע כמותי - חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים[1] על בסיס מאוחד

ליום 31.12.20X0 , ליום 31.12.20X-1

דרוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני (2)	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)	חשיפת אשראי נוכחית
		מיליוני שקלים חדשים	
חשיפות אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים			
AAA עד -AA	0	0	0
+A עד -A	0	0	0
+BBB עד -BBB	0	0	0
+BB עד -B	0	0	0
נמוך מ: -B	0	0	0
ללא דירוג	0	0	0
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים	0	0	0
סיכון אשראי בעייתי (4)	0	0	0

(1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים / דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.

(2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.

(3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.

(4) אם פריט זה אינו מהותי, התאגיד הבנקאי רשאי לציין עובדה זו ולהתאים את מתכונת הגילוי .

הערות:

א. חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.

ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).

ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 28א בדוח הכספי השנתי

נספח 7

דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר

לעניין ההתייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של הלוואות לדיור, להלן דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור שחושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר:

1. הלוואות עם שיעורי מימון (LTV) גבוהים;
2. הלוואות גדולות והלוואות ללווים שההחזר של תשלומי ההלוואה מהווה שיעור משמעותי מההכנסה הקבועה שלהם;
3. הלוואות עם מועדי פירעון ארוכים יותר;
4. הלוואות שבהן הלווה חשוף לגידול משמעותי חוזי בתשלומים, לרבות הלוואות בריבית משתנה;
5. הלוואות שתנאיהן מאפשרים ללווה לשלם תשלום הנמוך מהריבית שנצברה על ההלוואה, דבר הגורם לכך שיתרת קרן ההלוואה גדלה במשך הזמן (הפחתה שלילית);
6. הלוואות המובטחות בשעבוד משני, כאשר לא קיים שיעבוד או כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת;
7. הלוואות בהן המידע שיש לתאגיד בנקאי על הלווה, או על הביטחון, במועד מתן ההלוואה אינו שלם, מעודכן ומאומת;
8. גידול מהיר ביחס לעבר בביצועי ההלוואות לדיור;
9. פיגורים והפסדים.

רשימה זו אינה מהווה רשימה מינימאלית ואינה מהווה רשימה סגורה. על התאגיד הבנקאי להפעיל שיקול דעת כדי שהגילוי שינתן יהיה תמציתי ומאוזן ויבהיר את ההתפתחויות שחלו לפי מאפייני הסיכון המשמעותיים להערכתו.

נספח 8

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

א. הנחיות לעריכת הגילוי

1. בלוח יכלל מידע כמותי על סיכון ריבית ביום הדיווח המבוסס על ניתוח רגישות, לפי המתכונת המצורפת.

2. במסגרת זו ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) לאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח, בהתאם להנחיות המפורטות להלן.

3. תיק בנקאי– כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".
לצורך הצגה נפרדת של הפעילות בגין התיק הבנקאי יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים, וכן יש לתת גילוי להגדרה של התאגיד הבנקאי לעסקאות פנימיות כאמור לעיל.

4. <u>גילוי תמציתי לפי מגזרי הצמדה</u> - יינתן גילוי למידע המפורט להלן, בהבחנה בין מטבע ישראלי (מטבע ישראלי לא צמוד ומטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן) לבין מטבע חוץ (כולל יתרות צמודות למטבע חוץ):

   א. מצב הבסיס - השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, בניכוי ההשפעה של ההתחייבויות נטו לעובדים, ובתוספת ההפרש (אם קיים) בין (1) השווי ההוגן של פיקדונות ללא מועד פרעון שמדווח בביאור שווי הוגן, לבין (2) השווי ההוגן של פיקדונות אלו, שהיה מתקבל אילו הבנק היה משתמש בהנחות המשמשות אותו לצורך ניהול סיכוני הריבית בהתאם לנספח 1א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית", לגבי המועדים הצפויים לפרעון או שינוי ריבית של פיקדונות אלו, (להלן – "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים ") בהבחנה בין התיק הבנקאי לבין סך כל התיקים (בנקאי ולמסחר);

   ב. שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל שינוי בכל שיעורי הריבית באותו מטבע בהתאם לכל אחד מהתרחישים המפורטים בסעיף 10 להלן;

   ג. מובהר כי ההבחנה בין מגזרי ההצמדה תיעשה בעקביות להבחנה בין מגזרי ההצמדה לצורך הגילוי בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (סעיף 50 להוראות הדיווח לציבור).

5. <u>השפעות מקזזות</u> – לגבי כל אחד מהשינויים בשיעורי הריבית שניתן להם גילוי לפי סעיף 4 לעיל, ינתן גילוי להפרש (אם קיים) בין הסכום של ערכי השווי ההוגן נטו שהוצגו בכל מטבע בהנחה שחל השינוי בשיעורי הריבית באותו המטבע, לבין השווי ההוגן נטו של סך כל המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, בהנחה שהשינוי חל בכל שיעורי הריבית בכל המטבעות.

6. לעניין הגילוי בסעיף 1 במתכונת הגילוי על "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו", מובהר כי:

   א. "מכשירים פיננסיים מורכבים" – כהגדרתם בנספח 9 בדוח הנפרד בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

   ב. "סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים" –סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהוונים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 34א בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)" בדוח הכספי.

סכומים מהוונים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (לרבות אופציות) יחושבו וימוינו למגזרי הצמדה בהתאם לשיטה בנספח 9 ולאחר מכן יקובצו למטבעות בהתאם לאמור בסעיף 4 לעיל.

7. לעניין הגילוי בסעיף 2 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם", מובהר כי לצורך חישוב שווי הוגן נטו של רגל של אופציה במגזר הצמדה מסוים, בהנחה שחל שינוי מיידי מסוים בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה, יש להוסיף לסכום שמוצג במצב הבסיס במגזר ההצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס (או להפחית ממנו, לפי העניין) את השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק את השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר ההצמדה) כתוצאה מהשינוי המיידי בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה.

8. לעניין הגילוי בסעיף 3 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית" מובהר כי הגילוי על השינוי החזוי בהכנסות ריבית נטו יחושב על פני תקופה מתגלגלת צופה פני עתיד של 12 חודשים, בהשוואה לאומדן הטוב ביותר של התאגיד הבנקאי לפי תחזיותיו ל-12 חודשים, בהנחה של מאזן קבוע ועלייה וירידה במקביל של 1% בשיעור הריבית.

9. יכלל תאור תמציתי של המודל, ההנחות, הפרמטרים והתרחישים ההכרחיים להבנת הגילוי הנדרש בסעיף זה. לעניין זה מובהר כי:

א. השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים יקבע לפי המודל, ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים בביאור 34א בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)" בדוח הכספי, תוך שימוש בהנחות שנקבעו בנספח 1א בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית". ההשפעה של השינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו המותאם בתרחישים המוצגים תיקבע בעקביות להנחות אלו.

ב. אם לצורך חישוב סכומי השווי ההוגן המותאם של מכשיר פיננסי נכללו: (א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על סכומי השווי ההוגן המותאם במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן המותאם של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצויין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51א.ב.(7).
מובהר כי, כאשר מהותי, במסגרת זו יינתן גילוי על ההשפעה על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית של ההתחייבות לזכויות עובדים ושל ההשפעה של הפריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון.

ג. אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 51ב., שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, וגם מסווג אותם למגזרי הצמדה בגילוי לפי נספח 9, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה.

ד. שינה התאגיד הבנקאי את המודל המשמש למדידת שוויים ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, יתוארו השינויים ויובאו הסיבות לשינויים אלה; כמו כן, יובאו נתונים בדבר סכומי השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים והשפעת השינויים בשיעורי הריבית, כפי שהיו מוצגים אילו הוחל המודל החדש כבר במועדים שנכללו לשם השוואה; לחלופין, יובאו מספרי שנת הדיווח גם לפי המודל הקודם.

ה. חל שינוי בעובדות, בהנחות, בהערכות או בתחזיות ששימשו בקביעת השווי ההוגן המותאם שהוצג ביחס לשנת הדיווח הקודמת, יתואר השינוי ויובאו לו הסברים, ובלבד שהשינוי הביא לשינוי מהותי בסכומי השווי ההוגן או בתוצאות מבחני הרגישות.

10. תרחישים היפותטיים לשינויים בשיעורי הריבית -

א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית המפורטים במתכונת הגילוי של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ב. התרחישים ייושמו באופן אחיד על כל המטבעות הנכללים בדיווח.

ג. על תאגיד בנקאי לפרט את ההשפעה על החשיפה לריבית של הנחות מהותיות לגבי פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון, לגבי פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור ושל הנחות התנהגותיות מהותיות אחרות, ולתאר את ההנחות ההתנהגותיות המהותיות שנבחרו. גילוי כאמור על השפעת הנחות התנהגותיות יינתן בהתייחס לשווי ההוגן נטו המותאם, להשפעת תרחישים על השווי ההוגן נטו המותאם ועל הכנסות הריבית נטו.

נספח 8 - מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו מותאם[1] של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

	31.12.20x0			31.12.20x-1		
	שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל
יתרה מאזנית נטו[1]	0	0	0	0	0	0
שווי הוגן נטו מותאם[1]	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות[2]	0	0	0	0	0	0

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם[1] של הבנק וחברות מאוחדות שלו

	31.12.20x0			31.12.20x-1		
	שקל	מט"ח	סך הכל*	שקל	מט"ח	סך הכל*
שינויים מקבילים						
עלייה במקביל של 1%	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות[2]	0	0	0	0	0	0
ירידה במקביל של 1%	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות[2]	0	0	0	0	0	0

1.יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון.

2. השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון, פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור, והנחות התנהגותיות אחרות [יש לפרט את סך הכל ההשפעה של כל הנחה שהשפיעה מהותית על החשיפה].

הערות:

א. בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

ב. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 34א בדוח הכספי.

ג.השינויים בשווי הוגן נטו המותאם ידווחו בהתבסס על תוצאות המסגרת הסטנדרטית המפורטת בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית"

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית[4]

	31.12.20x0			31.12.20x-1		
	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*
עלייה במקביל של 1%	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
ירידה במקביל של 1%	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0

הערה: בנק המנתח את השפעת השינוי בשערי ריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים אחרים שאינם למסחר רשאי להציג גם נתונים אלה.

* לאחר השפעות מקזזות

4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי

	31.12.20x0	31.12.20x-1
עלייה במקביל של 1%	0	0
ירידה במקביל של 1%	0	0

העמוד הבא: עמ' 621-13.1

נספח 9 - חשיפה כוללת של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0

31.12.20X-1

סכומים מדווחים	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי
	במיליוני שקלים חדשים										באחוזים	בשנים		באחוזים	בשנים
נכסים פיננסיים*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכומים אחרים לקבל**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
התחייבויות פיננסיות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין זכויות עובדים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
סכומים אחרים לשלם**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0		
<u>פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית</u>															
<u>א. לפי בסיסי הצמדה:</u>															
מטבע ישראלי לא צמוד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0***	0		0***
מטבע ישראלי צמוד למדד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0***	0		0***
מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0***	0		0***
<u>ב. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית</u>															
נכסים פיננסיים*, לפני הנחות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת הנחות התנהגותיות אחרות****	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*, לפני הנחות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לאחר תחנת היציאה הקרובה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת הנחות התנהגותיות אחרות****	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הערות:

1. המידע הכמותי בהתאם לנספח זה יערך בהתאם להנחיות שנכללו בנספח 9 לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (פרק 651).
2. הערות נוספות - ראה בעמוד 621-13.2.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 (המשך)

<u>הערות כלליות:</u>

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים והשל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מיציגים את תערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים של כל מכשיר פיננסי (למעט פריטים לא כספיים) ושל סכומים אחרים לקבל ולשלם ושל התחייבויות לזכויות עובדים, כשהם מחזונים לפי שיעורי הריבית שנוכים אותם אל השווי החוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34א בדוח הכספי, בעקביות לתחזות שלפיהן חושב השווי החוגן של המכשיר הפיננסי ולאחר השפעת התחזת התנהגותית על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית כמוסבר בהערה 3 לחלן, לפירוט נוסף בדבר התחזות ששימשו לחישוב השווי החוגן של המכשירים הפיננסיים (למעט התחזות התנהגותיות לגבי תקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון), ראה ביאור 34א בדוח הכספי.
3. תערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הנצפים ממכשירים פיננסיים, לרבות מפיקדונות ללא מועד פירעון, חושב לאחר השפעת התחזת התנהגותיות לגבי תקופות לפירעון המשמשות את הבנק לניהול סיכוני ריבית.
4. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי החוגן הכלול בגינו בלוח זה.
5. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מחושה קירוב לשיעור באחוזים בשווי החוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

<u>הערות ספציפיות:</u>

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים
** סכומים לקבל ולשלם בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים. מכשירים פיננסיים מורכבים מיוצג לתקופת לפי משך החיים הממוצע תאפקטיבי של כל מכשיר, מאחר ולא ניתן לשקף את החשיפה לריבית שלהם באמצעות מיון לפי תקופת לפירעון תזרימי מזומנים או למועד חידוש הריבית הקרוב.
*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע תאפקטיבי
**** פרט, אם מהותי

נספח 10–

טבלת גורמי סיכון

טבלת גורמי סיכון

	גורם הסיכון[1]	**השפעת הסיכון**[2]
1	**השפעה כוללת של סיכוני אשראי**	
1.1	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	
1.2	סיכון בגין ריכוזיות ענפית	
1.3	סיכון בגין ריכוזיות לווים / קבוצת לווים	
2	**השפעה כוללת של סיכוני שוק**	
2.1	סיכון ריבית	
2.2	סיכון אינפלציה	
2.3	סיכון שערי חליפין	
2.4	סיכון מחירי מניות	
3	**סיכון נזילות**	
4	**סיכון תפעולי**	
5	**סיכון משפטי**	
6	**סיכון מוניטין**	
	סיכונים נוספים הרלבנטיים לתאגיד הבנקאי:	
7		
8		
9		
10		
11		

[1] במסגרת הדיון, יש להגדיר כל גורם סיכון שמפורט בטבלה זו ולפרט את השפעתו המיוחדת על התאגיד הבנקאי

[2] כל גורם סיכון ידורג כבעל השפעה גדולה או בינונית או קטנה.

נספח 11 –

מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך קביעת השווי ההוגן

כאשר תאגיד בנקאי מציין בדוח הדירקטוריון כי מדיניות קביעת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שלו היא מדיניות חשבונאית קריטית, לדוגמא כאשר הוא עושה שימוש מהותי בנתונים לא נצפים, עליו לכלול במסגרת הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה את הפרטים המפורטים להלן, שיבהירו את תהליך קביעת השווי ההוגן של הסוגים השונים של המכשירים הפיננסיים אותם מחזיק התאגיד הבנקאי, הנמדדים בדוח רווח והפסד ו/או במאזן לפי שווי הוגן:

1. שווי הוגן לסוף שנת הדיווח ולסוף שנת הדיווח הקודמת של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות, שנמדדים במאזן ו/או בדוח רווח והפסד לפי שווי הוגן, תוך הבחנה בין מכשירים שהשווי ההוגן שלהם נקבע לפי:
   א. מחירים מצוטטים משוק פעיל (רמה 1);
   ב. נתונים נצפים אחרים (רמה 2)
   ג. נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3).

   יש לשקול להתייחס לשיעור הנכסים וההתחייבויות ברמה 3 מסך הנכסים וההתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן.
2. הסבר לגבי התהליך שמיישם התאגיד הבנקאי כדי לתקף את אומדני השווי ההוגן שאינם נקבעים לפי מחירים מצוטטים משוק פעיל, ולוודא ברמה סבירה של ביטחון שהשווי ההוגן של מכשירים אלה נקבע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
3. הסכום והסיבה לכל גידול מהותי או קיטון מהותי בנכסים ובהתחייבויות ברמה 3 הנובע מהעברות אל, או מתוך, רמות אחרות של מדידת שווי הוגן.
4. אם הועבר סכום מהותי של נכסים או התחייבויות אל רמה 3 במהלך השנה, יש לכלול דיון ב:
   א. נתונים המשמעותיים שלא נחשבים יותר נתונים נצפים
   ב. רווח או הפסד מהותי שהוכר בגין נכסים או התחייבויות אלה במהלך השנה.
5. בהתייחס לנכסים או התחייבויות ברמה 3, דיון, אם הנושא מהותי, בנושאים הבאים:
   א. האם רווחים (הפסדים) שמומשו ושלא מומשו השפיעו על תוצאות הפעולות וההון העצמי במהלך התקופה, ואם כן – כיצד.
   ב. הסיבה לכל ירידה או עליה מהותית בערכי השווי ההוגן.
6. ההנחות המשמעותיות שבוצעו לצורך סיווג מכשירים פיננסיים במדרג השווי ההוגן;
7. הסבר לגבי הדרך שבה סיכון אשראי מובא בחשבון בהערכת השווי של נכסים והתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן;
8. אם מהותי לתוצאות הפעולות – ינתן גילוי לרווחים ולהפסדים בגין מכשירים פיננסיים שנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, והסבר לפריטים הבאים:
   א. איך סיכון אשראי השפיע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בגין שינויים בסיכון אשראי זה בדוח רווח והפסד
   ב. איך סיכון אשראי של צד נגדי השפיע על הערכת השווי של נכסים בגין נגזרים, ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בדוח רווח והפסד בגין שינויים בסיכון אשראי זה. יש לשקול לתת גילוי לדרך

שבה הידרדרות באיכות האשראי של הצד הנגדי וביכולת של הבנק לגבות את הנכסים בגין הנגזרים תשפיע על הדוחות הכספיים של הבנק.

9. הקריטריונים ששימשו את התאגיד הבנקאי בעת קביעה האם השוק למכשיר פיננסי פעיל או לא פעיל

10. אלו מכשירים פיננסיים מושפעים מחוסר של נזילות בשוק (כלומר חוסר בפעילות), כיצד חוסר הנזילות השפיע על טכניקת הערכת השווי שבה נעשה שימוש, וכיצד שוקלל גורם הנזילות בקביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים אלה.

11. המידה שבה מתקבל מידע משירותי תמחור או ברוקרים (להלן בסעיף זה - שירותי תמחור) כדי לקבוע ערכי שווי הוגן, והדרך שבה התאגיד הבנקאי משתמש במידע זה. במסגרת זו יש לכלול תיאור של:

א. המהות והסכום של נכסים ששוערכו באמצעות ציטוטים שהתקבלו משירותי תמחור, והסיווג שלהם במדרג השווי ההוגן

ב. מספר הציטוטים שהתאגיד הבנקאי מקבל בדרך כלל לכל מכשיר, ואם התאגיד הבנקאי מקבל מספר ציטוטים, איך נקבע הערך הסופי שנכלל בדוחות הכספיים

ג. האם התאגיד הבנקאי כולל התאמות לציטוטים שהתקבלו, ואם כן – איך ולמה

ד. המידה שבה שירותי התמחור, בקביעת השווי ההוגן, אוספים מידע שוק נצפה לעומת שימוש בנתונים לא נצפים ו/או מודלים להערכת שווי

ה. האם הציטוטים הם הצעות מחייבות לביצוע עסקה

ו. הנהלים שהתאגיד הבנקאי ביצע כדי לתקף את המחירים שהושגו על מנת לוודא שמדידות השווי ההוגן עומדות בנדרש בהוראות הדיווח לציבור, ושהנכסים וההתחייבויות סווגו כראוי במדרג השווי ההוגן

העמוד הבא: עמ' 1-625

בדוח שנתי של תאגיד בנקאי, לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות שנתיים של תאגידים בנקאיים כלהלן:

הצהרה (certification)*

אני, *[שם האדם המצהיר]*, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של *[שם התאגיד הבנקאי]* (להלן: "הבנק") לשנת 200X (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

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

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

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

---

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

* תאגיד בנקאי יכלול בדוח השנתי הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של הבנק או של אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח השנתי של הבנק, חייבת להיות בדיוק לפי המתכונת דלעיל. כל שינוי בנוסח של ההצהרה מחייב תאום מראש עם הפיקוח על הבנקים.

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

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

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

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

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

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

[תאריך] *[חתימה]*

_____ _____

[שם ותפקיד]

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

1. לדוח שנתי של תאגיד בנקאי יצורף, לאחר ההצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון והנהלת התאגיד הבנקאי בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר יכלול:

א. הצהרה בדבר אחריות הדירקטוריון וההנהלה לקביעתה ולקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי של התאגיד הבנקאי.

ב. הצהרה המציינת את מסגרת העבודה ששימשה את ההנהלה לצורך ההערכה הנדרשת של אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של התאגיד הבנקאי.

ג. הערכת ההנהלה בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי לסוף שנת הדיווח, לרבות הצהרה האם הבקרה הפנימית על דיווח כספי אפקטיבית, או שאינה אפקטיבית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי חייב לכלול גילוי של כל "חולשה מהותית" בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שזוהתה על ידי ההנהלה. ההנהלה אינה רשאית להסיק כי הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אפקטיבית, אם יש חולשה מהותית אחת או יותר בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי, וכן

ד. הצהרה כי רואה החשבון המבקר שביקר את הדוחות הכספיים הכלולים בדוח השנתי, המציא דוח בדבר בקרה פנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

2. כאשר הנהלת התאגיד הבנקאי סבורה כי הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי למועד הדיווח הינה אפקטיבית, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי יערך בהתאם למתכונת המפורטת להלן.
כאשר הנהלת התאגיד הבנקאי סבורה כי הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי למועד הדיווח אינה אפקטיבית, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי יערך בהתאם למתכונת המפורטת להלן בהתאמות המתחייבות.

3. על התאגיד הבנקאי לשמור ראיות, לרבות תיעוד, על מנת לספק תמיכה סבירה להערכת ההנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי</u>

הדירקטוריון וההנהלה של [שם התאגיד הבנקאי] (להלן, "הבנק") אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של הבנק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הבנק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הבנק בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31.12.XX, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של [תצויין מסגרת הבקרה הפנימית – לדוגמא ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)]. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31.12.XX, הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31.12.XX בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הבנק [שם משרד רואי החשבון], כפי שצויין בדוח שלהם בעמוד מספר [יצויין מספר העמוד בו מופיע דוח רואה החשבון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי] אשר בו נכללה חוות דעת [תצויין אופי חוות הדעת] בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31.12.XX.

יו"ר הדירקטוריון (שם) . . . . . (חתימה) . . . . . .

מנהל כללי (שם) . . . . . (חתימה) . . . . . .

חשבונאי ראשי (תואר) . . . . . (שם) . . . . . (חתימה) . . . . . .

תאריך אישור הדוח: . . . . . .

<u>הערה:</u>
כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

נספח

דוחות רואה החשבון המבקר

1. דוח רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי

בדוח שנתי של תאגיד בנקאי, מיד לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, יתווסף דוח של רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי. להלן דוגמה למתכונת הדוח:

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של [שם התאגיד הבנקאי] בע"מ – בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של [שם התאגיד הבנקאי] וחברות בנות (להלן ביחד "הבנק") ליום 31 בדצמבר 20**X**0, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO")[1]. הדירקטוריון וההנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון אם קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי.ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל **(Israeli GAAP)** ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של בטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל **(Israeli GAAP)** ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון

[1] אם הביקורת נערכה בהתבסס על מודל בקרה פנימית שאינו COSO, יש להתייחס בדוח זה למודל הבקרה הרלבנטי.

וההנהלה של הבנק; ו-(3) מספקים מידה סבירה של בטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 20**X**0, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי **COSO**.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים - של הבנק ומאוחדים - לימים 31 בדצמבר 20**X**0 ו-20**X**-1 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים – של הבנק ומאוחדים - לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20**X**0, והדוח שלנו מיום __ ב___ **20X1**, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים[1].

[תאריך] [חתימת רואה החשבון המבקר]

[1] אם דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים כלל חוות דעת מסויגת, תותאם הסיפא של משפט זה כך שתציין את ההסתייגות ותתאר אותה.
אם דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים כלל פסקת הדגש (הפניית תשומת לב), יתווספו בסוף משפט זה המילים הבאות: "... וכן הפניית תשומת לב בדבר [תיאור קצר וברור של העניין נשוא פיסקת ההדגש, כגון: השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי חדש]".

2. דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים שנתיים

בדוח שנתי של תאגיד בנקאי, מיד לאחר דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, תיכלל חוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים שנתיים. להלן דוגמה למתכונת הדוח:

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של תאגיד בנקאי בע"מ[1] - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של תאגיד בנקאי לדוגמה בע"מ (להלן – הבנק) לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו- 20X-1 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים – של הבנק ומאוחדים – לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 20X0. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברות בנות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- %_____ וכ- %_____ מכלל הנכסים המאוחדים לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו-20X-1, בהתאמה, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולים בדוחות הרווח וההפסד המאוחדים מהווים כ- %____, כ- % _____ וכ- %_____ מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו- 20X-2, בהתאמה. כמו כן, לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברות כלולות אשר ההשקעה בהן הינה כ- ____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0 ו- 20X-1 בהתאמה, וחלקה של הקבוצה ברווחיהן הינו כ- _____ מיליוני ש"ח, כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח לשנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו-20X-2 בהתאמה. הדוחות הכספיים של אותן חברות בוקרו על ידי רואי חשבון אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו וחוות דעתנו, ככל שהיא מתייחסת לסכומים שנכללו בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות רואי החשבון האחרים.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים

---

[1] דוגמה לנוסח אחיד (בלתי מסויג) של דוח רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים מאוחדים ודוחות כספיים של תאגיד בנקאי - הערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הנוסח האחיד מבוסס על תקן ביקורת 108 של לשכת רואי חשבון בישראל בהתאמות המתחייבות לתאגיד בנקאי. מובהר כי אם יחולו בעתיד שינויים בנוסח של תקן ביקורת 108, רואי החשבון המבקרים של תאגידים בנקאים יפעלו גם בהתאם לשינויים אלה.

והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל הדוחות של רואי חשבון אחרים, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי – של הבנק ובמאוחד לימים 31 בדצמבר, 20**X**0 ו- 20**X**-1 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים – של הבנק ובמאוחד – לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 20**X**0, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 20**X**0, בהתבסס על [ציין את הקריטריונים של הבקרה, לדוגמא: "קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)"], והדוח שלנו מיום [תאריך הדוח, שצריך להיות זהה לתאריך הדוח על הדוחות הכספיים] כלל [כלול את אופי חוות הדעת].

[תאריך] [חתימת רואה החשבון המבקר]

העמוד הבא: עמ' 630-1

בנק ישראל
המפקח על הבנקים

הוראות בדבר עריכת
דוח כספי שנתי
של תאגיד בנקאי

תוכן העניינים

חלק א' - כללי

סעיף		עמוד
.1	הגדרות	631-1
.2	תחולת ההוראות	631-15
2א.	מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות	631-15
.3	כללים לעריכת דוח כספי	631-16
3א.	סימון הנתונים בדוחות ובביאורים	631-16
.4	דוחות כספיים בסכומים מדווחים	631-17
4א.	בוטל.	631-17
.5	דוחות השוואתיים	631-17
.6	הצגה בנפרד	631-17
.7	מבנה הדוחות הכספיים	631-18
.8	ציון סכומים	631-18
.9	צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים	631-18
9א.	אירועים לאחר תאריך המאזן	631-21
.10	ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער	631-21
10א.	עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות	631-22
.11	הצמדה	631-42
.12	מטבע חוץ	631-43
12א.	היוון עלויות ריבית	631-43
.13	בוטל	631-43
.14	ביטוח הפרשי הצמדה ושער	631-45
.15	עסקאות בנאמנות	631-45
15א.	קיזוז נכסים והתחייבויות	631-45
.16	חתימות ותאריך הדוחות הכספיים	631-53
.17	חליפין בניירות ערך	631-53
17א.	בוטל	631-53
.18	חכירות	631-53
18א.	ירידת ערך נכסים	631-54
.19	מדידות שווי הוגן	631-56
.20	חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות	631-88
.21	העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות	631-95
.22	איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות	631-148

חלק א1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

תוכן עניינים כולל השוואת מספור סעיפים

לתקן חשבונאות כספית מספר 133 (נוסח משולב)

תקן 133	הוראות הדיווח לציבור		תקן 133	הוראות הדיווח לציבור	
מס' סעיף	מס' סעיף	עמוד	מס' סעיף	מס' סעיף	עמוד
	22א. מבוא	**631-165**	26	22ה.ז.	631-184
1	22א.א.	631-165	27	22ה.ח.	631-185
2	---	----		**22ו. גידורי תזרים מזומנים**	**631-186**
3	22א.ב.	631-165	28	22ו.א.	631-186
4	22א.ג.	631-165	29	22ו.ב.	631-188
	22ב. מכשירים נגזרים	**631-168**	30	22ו.ג.	631-190
5	---	---	31	22ו.ד.	631-191
6	22ב.א.	631-168	32	22ו.ה.	631-191
7	22ב.ב.	631-168	33	22ו.ו.	631-192
8	22ב.ג.	631-168.1	34	22ו.ז.	631-192
9	22ב.ד.	631-168.1	35	22ו.ח.	631-193
10	22ב.ה.	631-169		**22ז. גידורי מטבע חוץ**	**631-194**
11	22ב.ו.	631-172	36	22ז.א.	631-194
	22ג. נגזרים משובצים	**631-174**	A36	22ז.ב.	631-194
12	22ג.א.	631-174	37	22ז.ג.	631-196
13	22ג.ב.	631-174	A37	22ז.ד.	631-196
14	22ג.ג.	631-175	38	22ז.ה.	631-196
15	22ג.ד.	631-175	39	22ז.ו.	631-197
16	22ג.ה.	631-176	40	22ז.ז.	631-197
	22ד. הכרה ומדידה	**631-177**	A40	22ז.ח.	631-198
17	22ד.א.	631-177	B40	22ז.ט.	631-198
18	22ד.ב.	631-177	C40	22ז.י.	631-199
19	בוטל	---	41	22ז.יא.	631-199
	22ה. גידורי שווי הוגן	**631-179**	42	---	---
20	22ה.א.	631-179	43	---	---
21	22ה.ב.	631-180	---	**22ח. הצגה בדוחות כספיים**	**631-200**
22	22ה.ג.	631-183		**22ט. גילוי**	**631-202**
23	22ה.ד.	631-184	44	22ט.א.	631-202
24	22ה.ה.	631-184	45	22ט.ב.	631-202
25	22ה.ו.	631-184	---	22ט.ג.	631-204

תקן 133	הוראות הדיווח לציבור		תקן 133	הוראות הדיווח לציבור	
מס' סעיף	מס' סעיף	עמוד	מס' סעיף	מס' סעיף	עמוד
---	22ט.ד.	631-205	73-84	---	---
---	22ט.ה.	631-205	85	22יב.יב.	631-224
	22י. רווח כולל	**631-206**	86	22יב.יג.	631-224
46	22י.א.	631-206	87	22יב.יד.	631-224
47	22י.ב.	631-206	88	22יב.טו.	631-225
			89	22יב.טז.	631-225
	22יא. היקף והגדרות	**631-207**	90	22יב.יז.	631-225
57	22יא.א.	631-207	91	22יב.יח.	631-225
58	22יא.ב.	631-209	92	22יב.יט.	631-226
59	22יא.ג.	631-210	93-97	---	---
60	22יא.ד.	631-213	98	22יב.כ.	631-226
61	22יא.ה.	631-213	99	22יב.כא.	631-226
	22יב. אפקטיביות גידור	**631-218**	-100	---	---
62	22יב.א.	631-218			
63	22יב.ב.	631-218			
64	22יב.ג.	631-219			
65	22יב.ד.	631-219			
66	22יב.ה.	631-219			
67	22יב.ו.	631-221			
68	22יב.ז.	631-221			
69	22יב.ח.	631-223			
70	22יב.ט.	631-223			
71	22יב.י.	631-223			
72	22יב.יא.	631-223			

חלק ב' - המאזן

סעיף		עמוד
נכסים		
23.	מזומנים ופיקדונות בבנקים	632-1
24.	ניירות ערך	632-2
25.	איגרות חוב מוחזקות לפדיון	632-5
26.	ניירות ערך זמינים למכירה	632-6
26א.	ירידת שווי נייר ערך	632-6
26ב.	הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו	632-8
27.	ניירות ערך למסחר	632-8
27א.	העברה בין תיקים	632-8
27ב.	פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים	632-9
28.	אשראי לציבור	632-10
29.	הפרשה כוללת להפסדי אשראי	632-10
29א.	בוטל	
29ב.	הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי	632-16
29ג.	דרישות לגבי הצגה וגילוי של הפסדי אשראי	632-24
29ד.	סיווג ומחיקה חשבונאית של חוב	632-25
29ה.	הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	632-28
30.	חובות לא צוברים	632-28
30א.	חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי	632-32
30ב.	נכסים שנתפסו	632-34
30ג.	גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	632-36
30ד.	אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה	632-40
31.	אשראי לממשלה	632-42
32.	השקעות בחברות מוחזקות	632-42
33.	בניינים וציוד	632-46
34.	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	632-49
35.	נכסים אחרים	632-50
התחייבויות והון		
36.	פיקדונות הציבור	633-1
37.	פיקדונות מבנקים	633-1
38.	פיקדונות הממשלה	633-2
39.	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	633-2
40.	התחייבויות אחרות	633-3
41.	הטבות לעובדים	633-4
41א.	עסקאות תשלום מבוסס מניות.	633-6
42.	הבחנה בין התחייבויות והון	633-7
43.	הון	633-7
43א.	בוטל	
44.	התקשרויות להקצאת מניות	633-9

חלק ב' - המאזן (המשך)

סעיף		עמוד
45.	מניות הטבה	633-10
45א.	דיבידנד	633-10
45ב.	הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות	633-10
45ג.	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	633-11
45ד.	יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	633-11
45ה.	יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	633-11
45ו.	יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים	633-11
46.	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	633-12
46א.	מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד	633-13
47.	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	633-14
47א.	אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה וענייניים אחרים	633-17
47ב.	גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים	633-18
48.	ערבויות לקופות גמל	633-19
49.	שעבודים ותנאים מגבילים	633-19
50.	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	633-20
51.	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי	633-23
51א.	שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	633-26
51ב.	שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים	633-28
	חלק ג' - דוח רווח והפסד	
52.	כללי	634-1
53.	קיזוז הכנסות והוצאות	634-1
54.	השתתפות בהוצאות	634-1
55.	הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד	634-1
56.	הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה)	634-2
57.	בוטל	----
58.	הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים	634-3
59.	הכנסות מאיגרות חוב	634-3
60.	הוצאות על פיקדונות	634-4
61.	הוצאות על איגרות חוב	634-5
62.	בוטל	-----
62א.	בוטל	-----
63.	בוטל	-----
64.	בוטל	-----
65.	הכנסות והוצאות ריבית	634-6
66.	הוצאות בגין הפסדי אשראי	634-6
66א.	הכנסות מימון שאינן מריבית	634-6
67.	עמלות	634-8
68.	הכנסות מחוזים עם לקוחות	634-9
69.	הכנסות אחרות	634-9
70.	משכורות והוצאות נילוות	634-10
71.	אחזקה ופחת בניינים וציוד	634-13
71א.	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	634-13

חלק ג' - דוח רווח והפסד (המשך)

סעיף		עמוד
.72	הוצאות אחרות	634-13
.73	הפחתת הוצאות הנפקה	634-14
73א.	דחיית הוצאות והיוונן	634-14
.74	הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות	634-14
74א.	קבוצות מסוימות בדוח רווח והפסד	634-23
74ב.	פעילויות שהופסקו	634-23
.75	רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס	634-25
.76	השפעה מצטברת של שינוי בכללי החשבונאות	634-25
.77	הכנסות והוצאות בגין שנים קודמות	634-26
77א.	שנוי אומדן חשבונאי	634-26
.78	רווח למניה	634-27
.79	מגזרי פעילות עיקריים	634-27
79א.	מידע על לקוחות עיקריים	634-35
79ב.	בוטל	
79ג.	פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים	634-35
.80	בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל	635-1
80א.	בעלי עניין וצדדים קשורים עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל	635-5
80ב.	פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי	635-5
	חלק ג'1 – דוח על הרווח הכולל	
80ג.	דוח על הרווח הכולל	635-6
	חלק ד' - דוח על השינויים בהון עצמי	
.81	ההון העצמי	636-1
.82	קרנות ועודפים	636-2
.83	בוטל	
	חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים	
.84	דוח על תזרימי מזומנים	636-3
	חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי	
.85	צורת התמצית	636-4
.86	מועד פרסום התמצית	636-4
.87	הפניה לדוח המלא	636-4
	נספחים	637
	מתכונת דוחות וביאורים לדוגמה	638-639

העמוד הבא 631-1

חלק א' - כללי

1. הגדרות

בהוראות אלה -

"**איגרות חוב**" - לרבות שטרי חוב ושטרי התחייבות, אך למעט כתבי התחייבות נדחים;

"ארגון מחדש של חוב בעייתי" (Troubled debt restructurings) - בוטל

אינדיקציה לאיכות אשראי ("**Credit Quality Indicator**")

מידע סטטיסטי על איכות האשראי של החובות;

"**אשראי**" - כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הבנקאות), למעט ערבות, אשראי תעודות והתחייבות על חשבון לקוח;

"**בנק**" - תאגיד בנקאי, בנק מרכזי וכן בנק מסחרי בחו"ל המקבל פיקדונות עו"ש מהציבור;

העמוד הבא: עמ' 631-3

"**בסיס**" **(Underlying)** - של מכשיר נגזר –

שעור ריבית, מחיר נייר ערך, מחיר סחורה, שער חליפין של מטבע חוץ, מדד מחירים או שערים, או משתנה אחר (לרבות עצם ההתרחשות או אי ההתרחשות של אירוע מסוים, כגון תשלום בהתאם ללוח זמנים שנקבע על ידי חוזה) שצוינו. בסיס יכול להיות מחיר או שער של נכס או התחייבות, אך אינו הנכס או ההתחייבות עצמם.

"**בעל עניין**" - כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

"**גוף מוסדי**" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

"**דוח כספי**" - מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי, ודוח על תזרימי המזומנים לרבות הביאורים להם, כשהם ערוכים ליום 31 בדצמבר ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך, לגבי כל אחת מהשנים המדווחות;

"**דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית**" – כמשמעותו בסעיף 240(א1) לחוק החברות;

"**הלוואה**" - לרבות פיקדון;

"**הלוואות במגוון שיעורי ריבית (Blended rate Loans)**" –

הלוואות במגוון שיעורי ריבית כרוכות במתן הלוואות חדשות בריבית שוק יחד עם הלוואות קיימות בשיעורי ריבית הנמוכים מריבית השוק הנוכחית (כספים חדשים אלו אינם ניתנים בהתאם לקו אשראי קיים).

"**הלוואה לדיור**" – כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 – "נהלים למתן הלוואות לדיור".

"**הלשכה**" - לשכת רואי חשבון בישראל;

"**הממשלה**" - ממשלת ישראל, למעט חברות ממשלתיות ותאגידים שהוקמו על פי חוק;

"**המפקח**" - המפקח על הבנקים שנתמנה על פי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941;

"**הסדר להתחשבנות נטו (master netting arrangement)**" –

מסגרת שלפיה מספר חוזים, בין אם מאותו סוג של חוזי החלפה או התניות ובין אם מסוגים שונים, עם צד נגדי יחיד כפופים להסדר חוזי המאפשר (provides for) סילוק נטו של כל החוזים באמצעות תשלום יחיד במטבע יחיד במקרה של כשל אשראי (default) או ביטול (termination) של אחד מהחוזים.

"**השקעה נטו בהלוואה מקורית (Net Investment in an Original Loan)**" –

יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו.

"**השתתפות בהלוואה (Loan Participation)**" –

עסקה שבה תאגיד בנקאי יחיד מעמיד הלוואה גדולה ללווה ולאחר מכן מעביר זכויות בלתי מפוצלות (undivided interests) בהלוואה לקבוצת בנקים או לישויות אחרות.

"**התקשרות איתנה**" **(Firm commitment)** -

הסכם עם צד שאינו קשור, המחייב את שני הצדדים ובדרך כלל ניתן לאכיפה משפטית, בעל המאפיינים הבאים:

א. ההסכם מפרט (specifies) את כל התנאים המשמעותיים, כולל הכמות שתוחלף, המחיר הקבוע והעיתוי של העסקה. המחיר הקבוע יכול להינתן

כסכום שצוין במטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי או במטבע חוץ. כמו כן הוא יכול להינתן כשיעור ריבית שצוין או כתשואה אפקטיבית שצוינה.

ב. ההסכם כולל תמריץ שלילי למקרה של אי ביצוע, שהוא גבוה דיו כדי שהביצוע יהיה קרוב לודאי.

"זמן מבוזבז (Idle Time)" –

זמן מבוזבז מייצג את הזמן שבו עובדים של התאגיד הבנקאי אינם מעורבים באופן אקטיבי בביצוע פעילויות ליצירת הלוואות ספציפיות. זמן מבוזבז יכול להיווצר כתוצאה מגורמים רבים, לרבות היעדר עבודה, עיכובים במהלך עבודה (workflow), וכשל בציוד. זמן מבוזבז יכול להימדד על ידי קביעת עלויות תקן, חקר זמנים (time studies), יחסים בין זמן פרודוקטיבי לבין זמן לא פרודוקטיבי, ושיטות אחרות.

"**חבות**" - כמשמעותה בהוראה מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", למעט השקעות במניות ולמעט ערבויות שנתן הלווה לצד שלישי להבטחת אשראי שקיבל הצד השלישי מהתאגיד הבנקאי;

"**חברה**" - לרבות שותפות או מיזם משותף;

"**חברת אם**" - חברה שהתאגיד הבנקאי המדווח הינו חברה בת שלה;

"**חברת בת**" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

"**חברה כלולה**" - חברה, למעט חברה מאוחדת, שהשקעת התאגיד הבנקאי בה כלולה בדוחות התאגיד הבנקאי על בסיס השווי המאזני;

"**חברת כרטיסי אשראי**" –סולק המנפיק כרטיס חיוב. לעניין זה, "מנפיק" ו-"כרטיס חיוב" – כמשמעותם וכהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, לפי העניין;

"**חברה מאוחדת**" - חברה שדוחותיה מאוחדים עם דוחות התאגיד הבנקאי;

"**חברה מוחזקת**" - חברה מאוחדת או חברה כלולה;

"**חברה מסונפת**" - חברה כלולה שאינה חברה בת של התאגיד הבנקאי;

"חוב" (Loan, Debt) -

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמא פיקדונות בבנקים, איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

"חוב בפיגור" (Past due)-

מצב הפיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. לעניין זה, תקופת חסד (grace period) שמתיר תאגיד בנקאי, לאחר שחוב הפך טכנית לחוב בפיגור, אולם לפני שביצע חיובים בגין האיחור, לא תובא בחשבון בקביעת מצב הפיגור. לעניין זה מובהר שכאשר תאגיד בנקאי מתיר תקופת חסד כאמור, ספירת

הימים לצורך קביעת מצב הפיגור תתחיל כאשר תסתיים תקופת החסד כאמור, או כאשר יחלפו שבועיים לאחר שהחוב הפך טכנית לחוב בפיגור, לפי המוקדם. זאת ועוד, חובות (לרבות אגרות חוב ונכסים אחרים) נמצאים בפיגור כאשר קרן <u>או</u> ריבית לא שולמו בנסיבות הבאות :

א. חוב עם מועד סיום ברור אשר נפרע בתשלומים חודשיים (closed-end installment loan) הוא חוב בפיגור של 30 ימים או יותר אם החייב לא שילם שני תשלומים חודשיים או יותר (תאגיד בנקאי רשאי להגדיר חוב הנפרע בתשלומים חודשיים כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר כאשר תשלום חודשי אחד לא שולם במשך 30 ימים או יותר אחרי המועד). חובות אחרים אשר נפרעים בתשלומים, שאינם חודשיים, יוגדרו כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר כאשר תשלום תקופתי אחד לא שולם במשך 30 ימים או יותר אחרי המועד.

ב. חוב מתחדש ללא מועד סיום ברור (open-end), כגון חוב בכרטיס אשראי או בתוכניות אשראי מתחדשות אחרות בהן קיים תשלום חוזי מינימלי חודשי, יוגדר כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר כאשר הלקוח לא שילם את התשלום החוזי המינימלי החודשי הנדרש במשך שני מחזורי חיוב או יותר.

ג. חוב (לרבות איגרת חוב ונכס אחר) אשר נפרע בתשלום אחד של קרן או לפי דרישה ומשלם תשלומי ריבית תקופתיים ידווח כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר כאשר אחד מתשלומי הריבית לא שולם במשך 30 ימים או יותר אחרי המועד.

ד. חוב (לרבות איגרת חוב ונכס אחר) אשר נפרע בתשלום אחד של קרן וריבית יוגדר לאחר מועד הפרעון כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר כאשר קרן <u>או</u> ריבית לא שולמו במשך 30 ימים או יותר אחרי המועד.

ה. בוטל.

ו. חוב בחשבון חח"ד או עו"ש ידווח כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר בהתקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים :

1) כאשר החשבון נותר ברציפות (continuously) בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר (גם אם עדיין לא חויבו בגינו ריביות חריגות).

2) אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי. החל מהמועד שבו התקיים תנאי זה החוב יוגדר כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר, וספירת ימי הפיגור תימשך ממועד זה ואילך, עד למועד שבו תנאי זה הפסיק להתקיים.

לעניין זה, תאגיד בנקאי יעשה שימוש באחת משתי השיטות המפורטות להלן כדי להתחשב בתשלומים חלקיים בגין חובות שנמצאים בתחולת סעיף 5.ד29 :

א. לצורך חישוב הפיגור, ניתן להתייחס לתשלום ששווה ל- 90 אחוזים או יותר מהתשלום החוזי כאל תשלום מלא. כאשר קיימים סכומים בפיגור בגין מספר תשלומים חוזיים של

אותו חוב, ניתן לייחס תשלומים שהתקבלו לתשלומים החוזיים המוקדמים יותר שטרם נפרעו (לפי שיטת נכנס ראשון יוצא ראשון).

ב. לחילופין, בחובות הנפרעים בתשלומים חודשיים, תאגיד בנקאי רשאי לחבר תשלומים ולזכות כל תשלום חלקי שהתקבל. לדוגמא, אם התשלום החודשי הרגיל הינו 300 ש"ח, והחייב משלם במשך תקופה של ששה חודשים רק 150 ש"ח בכל חודש, סכום הפיגור בגין החוב יהיה 900 ש"ח (חוסר של 150 ש"ח כפול ששה תשלומים), כלומר החוב יהיה בפיגור של שלושה תשלומים חודשיים.

תאגיד בנקאי רשאי להשתמש בכל אחת מהשיטות או בשתיהן לגבי חובות שההפרשה בגינם נערכת על בסיס קבוצתי, אבל אינו רשאי להשתמש בשתי השיטות בעת ובעונה אחת לגבי חוב בודד.

"חוב לא צובר" (Nonaccrual loan) -

ראה סעיף 30.

"חוב שגבייתו מותנית בביטחון" (Collateral dependent) -

ראה הגדרה בנושא 326 בקודיפיקציה.

"**חוק החברות**" – חוק החברות, התשנ"ט – 1999;

"**חוק ניירות ערך**"- חוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968;

"יתרת חוב רשומה" (Recorded investment, Recorded amount) -

יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר. בשונה מיתרת חוב נטו, אין לנכות מיתרת החוב הרשומה הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב. מובהר כי ריבית שלא הוכרה, או שהוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה, בהתאם לסעיף 30, לא תיכלל ביתרת החוב הרשומה.

"יתרת חוב נטו" (Net carrying amount) -

יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

"**כתבי התחייבות נדחים**"- כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג;

"**כללי החשבונאות**" - העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים;

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

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

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

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

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

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

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

"**מכשיר נגזר**" - ראה סעיף 22א.;

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

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

מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד או חוזה המקיים את שני הסעיפים הבאים:

א. מטיל על צד אחד מחויבות חוזית[2]

(1) להעביר מזומן או מכשיר פיננסי אחר[3] לצד שני,

או

(2) להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון.

ב. מעניק לצד השני זכות חוזית[3]

(1) לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון;

או

(2) להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני.

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

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

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

"**נכס פיננסי**" (**Financial Asset**) –

מזומן, ראיה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

ב. להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

"**סולק**" - כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 472, למעט תאגיד בנקאי שעוסק בסליקה.

"**סולק לא מהותי**" - סולק שמתקיימים לגביו שני התנאים הבאים:

(1) הוא אינו עומד בתנאי שנקבע בסעיף 5(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 472, וכן

(2) הוא לא מוגדר תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968.

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

סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת וסיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת.

לעניין זה מובהר כי:

לסיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת (Special Mention Asset) יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם לא יטופלו, התוצאה של חולשות

---

[2] *מחויבויות חוזיות* כוללות גם את אלו שמותנות בקרות אירוע מסוים וגם את אלו שאינן מותנות. כל המחויבויות החוזיות שהנן מכשירים פיננסיים עומדות בהגדרה של *התחייבות*, למרות שכמה מהן ייתכן ולא יוכרו כהתחייבויות בדוחות הכספיים - ייתכן שיהיו "חוץ מאזניות" - כיון שאינן מקיימות מבחן אחר כלשהו לצורך ההכרה. לגבי מספר מכשירים פיננסיים, המחויבות הנה חוב כלפי או של מספר צדדים ולא צד יחיד.

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

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

פוטנציאליות אלו עלולה להיות הידרדרות בסיכויים לפירעון של סיכון האשראי המאזני או במעמד של התאגיד הבנקאי כנושה (**credit position**) בתאריך עתידי מסוים. סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת אינו מסווג בסיווג שלילי (**adversely classified**) ולא חושף תאגיד בנקאי לסיכון שהינו מספיק כדי שידרש סיווג שלילי.

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בהשגחה מיוחדת אם מתקיימים שני התנאים הבאים : 1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (**Reasonably Possible** – ראה סעיף 47.ב.(ז)), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש ; וגם - 2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג של חובות בהשגחה מיוחדת.

"**סיכון אשראי בסיווג שלילי**" (Classified) –

סיכון אשראי נחות (**Substandard**) וסיכון אשראי לא צובר.

"**סיכון אשראי בעייתי**" (Criticized) –

סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

"**סיכון אשראי חוץ מאזני**"-

סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313) למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי לתאגיד בנקאי. סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים יחושב כסך ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים שנכללו בחבות הלווה בגין מכשירים נגזרים, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

"**סיכון אשראי מאזני**" – חובות וכן יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים לאחר הפחתת סיכון אשראי ;

"**סיכון אשראי מסחרי**" (Commercial Exposure) **-**

סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור, למעט סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אנשים פרטיים.

"**סיכון אשראי נחות**" (Substandard) –

סיכון אשראי מאזני נחות וסיכון אשראי חוץ מאזני נחות.

לעניין זה מובהר כי :

סיכון אשראי מאזני נחות מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס (**current sound worth**) ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור נדרש שתהיה חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. סיכון האשראי המאזני מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. למרות שלחובות נחותים, כקבוצה, קיים פוטנציאל ברור להפסד, לא נדרש שיהיה פוטנציאל ברור להפסד בחוב בודד בכדי שהוא יסווג כחוב נחות. הסיכון לכשל בחובות נחותים בודדים נמוך מהסיכון לכשל בחובות לא צוברים. להוראות נוספות לגבי סיווג חובות כחובות נחותים ראה סעיף 5.ד29.

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בסיווג נחות אם מתקיימים שני התנאים הבאים: 1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (**Reasonably Possible** – ראה סעיף 47.ב.(ז)), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש; וגם - 2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג שאינו טוב יותר מסיווג כחובות נחותים.

"**סיכון אשראי לא צובר**" – סיכון אשראי מאזני לא צובר וסיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר.

לעניין זה מובהר כי:

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג כלא צובר אם מתקיימים שני התנאים הבאים: 1) צפוי (**probable**) שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש; וגם - 2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג כחובות לא צוברים או שלא ראוי להכיר בהם כנכסים במאזן.

"**סינדיקציה של הלוואה** (Loan Syndication)" –

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

"**סכום מדווח**" – כהגדרתו בתקן חשבונאות מספר 12 (כפי שתוקן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות – הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים.

"**סכום נקוב** (Notional amount)" –

מספר של יחידות מטבע, מניות, יחידות מידה לסחורות (**bushels, pounds**), או יחידות אחרות שצוינו במכשיר נגזר.

"**עלויות ישירות ליצירת הלוואה** (Direct loan origination costs)" –

עלויות ישירות ליצירת הלוואה מייצגות עלויות המיוחסות ליצירת הלוואה. עלויות ישירות ליצירת הלוואה שהושלמה (**completed**) כוללות רק את העלויות המפורטות להלן:

א. עלויות תוספתיות ישירות שנגרמו בעסקאות עם צדדים שלישיים בלתי תלויים לצורך אותה הלוואה.

ב. עלויות מסוימות הקשורות ישירות לפעילויות ספציפיות שבוצעו על ידי התאגיד הבנקאי לצורך אותה הלוואה. פעילויות אלו כוללות:

1. הערכת מצבו הכספי של הלווה מכאן ואילך (**prospective**).
2. הערכה ורישום של ערבויות, ביטחונות (**collateral**) והסדרי ביטחון אחרים.
3. משא ומתן על תנאי ההלוואה.
4. הכנה ועיבוד של מסמכי ההלוואה.
5. סגירת העסקה.

העלויות הקשורות ישירות לפעילויות אלו יכללו רק את אותו החלק מהתגמול הכולל של העובדים ומההטבות הנלוות לשכרם שקשור ישירות לזמן שהושקע בביצוע פעילויות אלו לצורך אותה הלוואה ועלויות אחרות הקשורות לפעילויות אלו שלא היו נגרמות אלא לצורך הלוואה זו. ראה דוגמאות בהנחיות ליישום (חלק 310-20-55 בקודיפיקציה).

"עלויות תוספתיות ישירות (Incremental Direct Costs)" –

עלויות לצורך יצירת הלוואה שיש להן את שני המאפיינים הבאים:

א. הן תוצאה ישירה של עסקת ההלוואה והן חיוניות לביצועה.

ב. הן לא היו נגרמות לתאגיד הבנקאי אם עסקת ההלוואה לא הייתה מתקיימת.

"עמלות הקצאת אשראי (Commitment Fees)" –

עמלות שחויבו עבור כניסה להסכם המחייב את התאגיד הבנקאי להעמיד או לרכוש הלוואה או לקיים מחויבות של הצד האחר בהתקיים תנאי ספציפי. עמלות הקצאת אשראי כוללות עמלות עבור מכתבי אשראי (letters of credit), מחויבויות לרכישת הלוואה או קבוצת הלוואות ומחויבות לתת תעודות העבר באמצעות (Pass through certificates).

"עמלות יצירת הלוואה (Loan Origination Fees)" - עמלות יצירה כוללות:

א. עמלות שהלווה חויב בהן שמהוות ריבית ששולמה מראש או שנועדו כדי להפחית את שיעור הריבית הנומינאלי של ההלוואה, כגון תשלום עבור הפחתה בשיעור הריבית interest buy- downs (התאמות מפורשות בתשואה).

ב. עמלות שמהוות החזר הוצאות (reimburse) לתאגיד הבנקאי עבור פעולות יצירה.

ג. עמלות אחרות שהלווה חויב בהן הקשורות ישירות להעמדת ההלוואה (לדוגמה, עמלות ששולמו לתאגיד הבנקאי כפיצוי על מתן הלוואה מורכבת או עבור הסכמה להלוות במהירות).

ד. עמלות שאינן מותנות בכך שההלוואה תינתן על ידי התאגיד הבנקאי שמקבל את העמלה, אבל מהוות במהות, התאמות לא מפורשות בתשואה (implicit yield adjustments) משום שההלוואה ניתנה בשיעורי ריבית או בתנאים שלא היו ניתנים בהעדר העמלה.

ה. עמלות שהלווה חויב בהן בקשר לתהליך היצירה, המימון מחדש או הארגון מחדש של הלוואה. מונח זה כולל, אך אינו מוגבל לנקודות (Points), דמי ניהול, עמלות ארגון (arrangement), עמלות השמה, עמלות הגשת בקשה (application), עמלות חיתום ועמלות אחרות הנלוות לעסקאות מתן הלוואות וכן כוללות עמלות סינדיקציה ועמלות השתתפות בהלוואה (participation) עד לגובה המיוחס לחלק ההלוואה שנשמר על ידי התאגיד הבנקאי.

"**עמלות כרטיסי אשראי** (Credit Card Fees)" – העמלות התקופתיות האחידות (**uniform**) אשר מעניקות למחזיקי כרטיסים זכות להשתמש בכרטיסי אשראי. הסכום של עמלות אלו בדרך כלל אינו תלוי בהיקף האשראי הזמין לניצול (**level of credit available**) או בתדירות השימוש בכרטיס. באופן טיפוסי, השימוש בכרטיסי אשראי מאפשר למחזיק כרטיס האשראי לשלם עבור רכישת טובין (**goods**) ושירותים באופן תקופתי, במועד החיוב (בדרך כלל חודשי), כרוך בהעמדת אשראי, ואם התשלום לא מתבצע במועד החיוב, כרוך בחיובי ריבית או מימון. עמלות כרטיסי אשראי כוללות עמלות שהתקבלו בהסדרים דומים, למשל עמלות בגין כרטיס חיוב (**charge card**) וכרטיס חיוב במזומן (**cash charge card**).

"**עסקה חזויה** (Forecasted transaction)" –

עסקה הצפויה (**expected**) להתבצע, אשר בגינה אין התקשרות איתנה. כיוון שלא בוצעה עדיין שום עסקה ולא התרחש עדיין שום אירוע וכיוון שהעסקה לכשתתבצע או האירוע לכשיתרחש יהיו לפי מחיר השוק באותה עת, עסקה חזויה אינה מקנה לתאגיד הבנקאי שום מחויבות בהווה לויתורים בעתיד.

"**ערך נוכחי** (Present Value)" –

כלי המשמש על מנת לקשר סכומים עתידיים (תזרימי מזומנים או ערכים) לסכום נוכחי, תוך שימוש בשיעור היוון (יישום של גישת ההכנסה). טכניקות ערך נוכחי שונות זו מזו בדרך שבה הן כוללות התאמה לסיכון ובסוג תזרימי המזומנים בהם הן משתמשות. ראה הגדרת טכניקת התאמת שיעור היוון בסעיף 19.

"**פיקדון**" - לרבות הלוואה מכל סוג;

"**פיקדון לפי דרישה**" – פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

"**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.

"**פיקדונות לפי מידת הגבייה**" –

פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד;

"**פיקדונות מיועדים**" –
פיקדונות, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שבו הועמדו הפיקדונות (אם התאגיד הבנקאי נתן הלוואה במטבע שונה מהמטבע שבו הועמדו הפיקדונות, ייחשבו הפיקדונות כ"מיועדים" רק אם גודר סיכון שער החליפין של מטבע חוץ של הפיקדון או של ההלוואה); החזרת הפיקדונות למפקיד אינה מותנית בגביית האשראיים שניתנו מפיקדונות אלה;

"**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.

"**פיקדון שאינו נושא ריבית**" – פיקדון שאינו "פיקדון נושא ריבית".

"**פעילות בחו"ל**" - פעילות שביצעה שלוחה בחו"ל;

"**פעילויות מתן הלוואות (Lending Activities)**" – מתן הלוואות, התחייבויות למתן הלוואות, מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואות, ארגון מכתבי אשראי (arranging standby letters of credit), יצירת סינדיקציה של הלוואות, הינן פעילויות למתן הלוואות.

"**צד קשור**" - כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

"**ציבור**" - למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים;

"**קבוצת רכישה**" – קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה.

"**קבוצת חובות (Class of Financing Receivable)**" -
קבוצה של חובות שנקבעת על בסיס כל הגורמים הבאים:
1. מאפייני הסיכון של החוב
2. השיטה של התאגיד הבנקאי למעקב והערכת סיכון אשראי

"**רווח כולל (Comprehensive income)**" -
השינוי בהון העצמי (equity) של תאגיד בנקאי במהלך תקופה מעסקאות ומאירועים ונסיבות אחרים הנובעים ממקורות שאינם מקורות של הבעלים (non-owner). שינוי זה כולל את כל השינויים בהון העצמי במהלך תקופה, למעט אלה הנובעים מהשקעות על ידי בעלים ומחלוקות לבעלים.

"**ריבית**" - לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

"**שווי הוגן** (Fair value)" -
המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

"**שיעור החלפת ריבית ליבור (LIBOR swap rate)**" –
שיעור הריבית הקבוע בחוזה החלפת שיעורי ריבית במטבע יחיד, בעל סכום נקוב קבוע (constant-notional interest rate swap), שבו הרגל המשתנה מתייחסת לליבור London Interbank Offered Rate) - LIBOR) ללא תוספת מרווח מעבר לליבור בגין רגל משתנה זו. שיעור ריבית קבוע זה הוא השיעור הנגזר אשר יביא לכך שהשווי ההוגן של חוזה ההחלפה במועד תחילתו יהיה שווה לאפס, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הקבועים, המבוסס על אותו שיעור שווה לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים המשתנים.

"**שיעור ריבית אפקטיבי** (Effective Interest Rate)" –
ראה הגדרת שיעור ריבית אפקטיבי בסעיף 13 (עמוד 13-632) להוראות הדיווח לציבור.

"שיעור ריבית עוגן (Benchmark interest rate)" –

שיעור מוכר ומצוטט באופן נרחב בשוק פיננסי פעיל, שיש בו כדי להצביע על הרמה הכללית של שיעורי ריבית שניתן לייחס אותם ללווים בעלי איכות אשראי גבוהה בשוק זה. זהו שיעור שבו נעשה שימוש נרחב בשוק פיננסי נתון כבסיס לקביעת שיעורי הריבית של מכשירים פיננסיים בודדים ואשר מקובל להתייחס אליו בעסקאות הקשורות לשיעורי ריבית.

באופן תיאורטי, שיעור ריבית העוגן צריך להיות שיעור חסר סיכון (כלומר חסר סיכון של חדלות פרעון (default)). בשווקים מסוימים, שיעורי הריבית על מלוות ממשלתיים עשויים לשמש כעוגן. בשווקים אחרים, שיעור ריבית העוגן עשוי להיות שיעור ריבית בינבנקאית מוצעת. בארה"ב כיום, שיעורי הריבית על מחויבויות ישירות של האוצר של ממשלת ארה"ב (direct Treasury obligations of the U.S. government), שיעור החלפת ריבית ליבור ושיעור ריבית ההחלף האפקטיבי על כספים של ה- FED (Fed Funds Effective Swap Rate), המכונה גם שיעור ריבית OIS (Overnight Index Swap Rate) על הדולר האמריקאי נחשבים כשיעורי ריבית עוגן. בכל שוק פיננסי, השיעורים שנעשה בהם השימוש הנרחב ביותר והם השיעורים המצוטטים ביותר, יכולים להיחשב כשיעורי ריבית עוגן.

שיעורי התשואה הגלומים במלוות קצרי מועד (מק"מ) של ממשלת ישראל וריבית OIS אשר בהן ההתחשבנות בפקיעה מתבססת על ריבית התלבור לתקופה של יום עסקים אחד נחשבים כיום כשיעור ריבית עוגן בעסקאות במטבע ישראלי לא צמוד.

בעסקאות במטבע חוץ (שאינו דולר ארה"ב) לגביו נקבעים שיעורי ריבית ליבור, רק שיעור החלפת ריבית הליבור באותו מטבע נחשב כשיעור ריבית עוגן.

שליטה	כהגדרתה בחוק הבנקאות;
"תאגיד בנקאי" -	תאגיד שקיבל רשיון לפי סעיף 4 לחוק הבנקאות, למעט חברת שירותים משותפת;
"תאגיד בנקאי מיוחד" -	בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות ומוסד כספי כמשמעותם בחוק הבנקאות;
"תאריך אישור הדוחות לפרסום" -	התאריך שבו אישר את הדוחות לפרסום דירקטוריון התאגיד הבנקאי.

-

2. תחולת ההוראות

א. כל תאגיד בנקאי יערוך את הדוח הכספי השנתי על פי הוראות אלה.

ב. הוראות אלה חלות הן על הדוח הכספי של התאגיד הבנקאי והן על הדוח הכספי המאוחד, אלא אם צוין אחרת.

2א. מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, ולרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".

בעת בחירה ויישום של מדיניות חשבונאית, תאגיד בנקאי יפעל כמפורט להלן:

א. תאגיד בנקאי יטפל חשבונאית בנושא מסוים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו שחלות ספציפית על נושא זה.

ב. בוטל.

ג. בוטל.

ד. מובהר כי בעת בחינת מהותיות, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להנחיות בנושא מהותיות שנקבעו בסעיפים M ו- N, בנושא מס' 1 בקודיפיקציה של המכתבים בנושאי חשבונאות של צוות רשות ניירות ערך בארה"ב[4], ובהתאם להחלטת רשות ניירות ערך מס' 4-99 בדבר "מהותיות".

3. כללים לעריכת דוח כספי

א. הדוח הכספי ייערך לפי כללי החשבונאות.

ב. הדוח הכספי ישקף באופן נאות בהתאם לכללי החשבונאות את מצב עסקי התאגיד הבנקאי לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיו, את השינויים בהונו העצמי ואת תזרימי המזומנים שלו בשנות הדיווח.

ג. בנוסף לפרטים הנדרשים בהוראות אלה יפורטו כל פרט, מידע או הבהרה אשר:

1) בהעדרם הדוחות הכספיים לא ישקפו באופן נאות את אשר הם אמורים לשקף לפי סעיף קטן ב';

2) דרושים בנסיבות העניין כדי שהדוח הכספי או חלק ממנו לא יהיו עלולים להטעות. כמו כן רשאי תאגיד בנקאי להוסיף על דרישות הגילוי בהוראות אלה אולם לא לגרוע מהן.

3א. סימון הנתונים בדוחות ובביאורים

א. במאזן ובביאורים המציגים נתונים מאזניים (כגון: ביאור 15) יוצגו הנתונים כדלקמן:

נכסים, התחייבויות, הפרשות להפסדי אשראי, הפרשות למס והון יוצגו ללא סוגריים, פרט לסעיפים הבאים שיסומנו בסוגריים:

1) התחייבות או הפרשה הנרשמת בין הנכסים, נכס הנרשם בין התחייבויות, הקטנה של נכס, הקטנה של התחייבות והקטנה של הפרשה;

2) נכסים בניכוי התחייבויות, כשההפרש שלילי.

ב. בדוח רווח והפסד ובביאורים המתייחסים (למעט הביאורים שבסעיף קטן ג. להלן) יוצגו הנתונים ללא סוגריים, פרט לסעיפים הבאים שיסומנו בתוך סוגריים:

1) הפסדים (לדוגמה: הפסד מימוש מניות);

2) רווח המיוחס לזכויות שאינן מקנות שליטה;

3) בוטל;

4) הוצאות הנרשמות בין הכנסות והכנסות הנרשמות בין הוצאות.

ג. בביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית, ובביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית הפסדים והוצאות, כלומר סכומים המקטינים את הרווח, יוצגו בתוך סוגריים.

---

[4] **Codification of Staff Accounting Bulletins, Topic 1, "Financial Statements", www.sec.gov/interps/account/sabcodet1.htm**

ד. בדוח על תזרים המזומנים - שינויים ביתרות ובפעולות המגדילות את יתרת המזומנים יוצגו בלא סוגריים ושינויים כנ"ל המקטינים את יתרת המזומנים בהתאמה יסומנו בתוך סוגריים.

ה. בדוח על שינויים בהון העצמי - שינויים המגדילים את ההון העצמי יוצגו ללא סוגריים ושינויים המקטינים את ההון העצמי יוצגו בתוך סוגריים.

4. **דוחות כספיים בסכומים מדווחים**

הדוחות הכספיים ייערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהוראות אלה.

4א. **בוטל.**

5. **דוחות השוואתיים**

א. במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בדוח הכספי של השנה הקודמת.

ב. בדוח רווח והפסד, בדוח על השינויים בהון העצמי ובדוח על תזרימי המזומנים ובביאורים המתייחסים אליהם יוצגו לצד כל סכום הסכומים המקבילים לו בדוחות הכספיים של שתי השנים הקודמות.

ג. חל באחת משנות הדיווח הכלולות בדוח הכספי שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לשנת הדיווח קודמת - יש לנהוג כאמור בסעיף 76.

ד. בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים, תאגיד בנקאי יסווג מחדש את נתוני ההשוואה, יסמן בדוחות כל סכום שהוצג או סווג מחדש, ויתן גילוי לפרטים הבאים:

1) המהות של הסיווג מחדש

2) הסכום של כל פריט או של כל קבוצה של פריטים שסווגו מחדש; וכן

3) הסיבה לסיווג מחדש.

6. **הצגה בנפרד**

א. פרטים הנדרשים בהתאם להוראות אלה יוצגו בנפרד בדוח הכספי, זולת אם בנסיבות העניין אינם מהותיים. אין חובה לציין היעדר קיומו של פרט פלוני, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בהוראות אלה.

ב. המידע על אשראי מפיקדונות מיועדים ופיקדונות מיועדים יינתן כאשר הפעילות במיועדים מהותית. לעניין זה, פעילות תיחשב מהותית בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

(1) סכום ההכנסות או ההוצאות הנובעות מהפעילות במיועדים גדול מ- 1% מסך הכנסות הריבית בגין נכסים או הוצאות הריבית בגין התחייבויות בהתאמה.

(2) סכום יתרת האשראי מפיקדונות מיועדים או סכום יתרת הפיקדונות המיועדים גדול מ- 1% מסך יתרת הנכסים או ההתחייבויות הכספיים בהתאמה.

ג. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מגילוי פלוני בדוחות הכספיים, אם לדעתו עלול גילויו לפגוע בסודות מסחריים של התאגיד הבנקאי או של לקוחותיו, או לפגוע במפקידים.

7. מבנה הדוחות הכספיים

א. הדוחות הכספיים ייערכו בהתאם לדוגמאות המובאות בתוספות להוראות אלה. מצריכים עסקי התאגיד הבנקאי סיווג והצגה אחרים, רשאי התאגיד באישור המפקח, לשנות את מבנה הדוחות הכספיים, ובלבד שהדבר יצויין.

ב. הפירוטים הנדרשים על פי הוראות אלה יובאו בביאורים, על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם נאמר אחרת בהוראות אלה.

ג. בביאור תפורט המדיניות החשבונאית אשר יושמה בדוחות הכספיים.

ד. אין חובה לציין בדוחות הכספיים סכומים נומינליים, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בהוראות אלה.

ה. בוטל.

8. ציון סכומים

פרט שיש לכלול בדוח הכספי, הניתן לכימות כספי לרבות באומדן סביר, יוצג לגביו הסכום המתאים אלא אם כן נאמר אחרת בהוראות אלה.

9. צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים

א. דוח כספי של תאגיד בנקאי לרבות תאגיד בנקאי בבעלות מלאה של חברה אחרת, לא יפורסם ולא יוצג אלא יחד עם דוח כספי מאוחד של התאגיד הבנקאי עם החברות שיש לאחדן לפי כללי החשבונאות וכן ההיפך.

ב. דוחות מאוחדים ייערכו לפי הוראות אלה, בשינויים המחוייבים.

ג. בוטל.

ג1. תאגיד בנקאי יישם את נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים" ואת נושא 810 בקודיפיקציה בדבר "איחוד". ביישום תקנים אלה יחול האמור להלן:

1) תאגיד בנקאי יישם את ההנחיות בדבר צירופי עסקים שבפרק **10A** בהוראות ה-OCC (Bank Accounting Advisory Series).

2) תאגיד בנקאי יישם עמדות רשמיות שפורסמו באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, המתייחסות לצירופי עסקים, שליטה והשפעה מהותית הרלוונטיות לחברות ציבוריות, כל עוד הן אינן סותרות את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

3) לפני ביצוע התקשרות בצירוף עסקים מהותי או השקעה בחברה כלולה מהותית, על התאגיד הבנקאי לוודא כי קיימות בקרות אפקטיביות על דיווח כספי, לרבות מדיניות ונהלים ברורים, בנושא ייחוס עודף העלות ובחינת ירידת ערך, בהתאם

לכללים שנגזרים מתקני הביקורת שנקבעו בארה"ב בנושא זה. בקרות אלה יוודאו, בין היתר, כי:

א) זוהו כל הנכסים הבלתי מוחשיים של התאגיד הבנקאי הנרכש;

ב) יש לתאגיד הבנקאי יכולת למדוד באופן מהימן את השווי ההוגן של כל הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי הנרכש, לרבות נכסים והתחייבויות פיננסיים ונכסים בלתי מוחשיים;

ג) לצורך בדיקת סבירות נוספת של אפקטיביות הבקרות, תאגיד בנקאי יבדוק האם שיעור סכום המוניטין שנרשם בעת הרכישה מתוך הסכום של המוניטין ושל הנכסים הבלתי מוחשיים שנרשמו בעת הרכישה, דומה לשיעור האמור שתאגידים בנקאיים בארה"ב ובאירופה נוהגים לרשום בעת רכישת תאגידים בנקאיים דומים.

ד) יש לתאגיד הבנקאי מדיניות ונהלים מפורטים וברורים שמבהירים את הדרך שבה הוא יוודא שירידת הערך של מוניטין ושל נכסים בלתי מוחשיים אחרים שנרכשו בצירוף העסקים תירשם במועד בהתאם להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב.

בין היתר, מדיניות ונהלים אלה צריכים:

1) להבהיר מתי תבוצע בדיקה מפורטת של ירידת ערך;

2) להתייחס באופן מפורש לפעולות שינקטו ולהשלכות על הדיווח הכספי במצבים שבהם יעלה בבדיקה שתיערך במועד דיווח מאוחר יותר כי לא צפוי יותר שיתקיימו הנחות, אשר בעת ייחוס עודף העלות היה צפוי שיתקיימו, או כי חל קיטון מהותי או עיכוב מהותי בתזרימי מזומנים, לעומת התזרימים שהיו חזויים בעת ייחוס עודף העלות.

3) להבהיר את המשקל שינתן לנתונים רלוונטיים נצפים בשוק בעת קביעת הסכום בר ההשבה.

4) ככלל, ככל שיתרת המוניטין שמוכר בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים גבוהה יותר, או ככל שתאגיד בנקאי קובע כי אורך החיים השימושיים של נכסים בלתי מוחשיים הוא ארוך יותר, התאגיד הבנקאי נדרש לקיים בקרות פנימיות מקיפות יותר בנושא זה.

4) תאגיד בנקאי יטפל בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים בהתאם לנושא 350-20 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ונכסים אחרים".

5) תאגיד בנקאי יישם חשבונאות Push-down כאשר הדבר נדרש לפי כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי שמתקיימות אצלו נסיבות שמחייבות שימוש בחשבונאות Push-down בצירוף עסקים יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

6) בוטל.

7) בוטל.

8) בוטל.

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 בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, תוך פירוט נהלי קביעת השווי ההוגן של הנכס התלוי והנסיבות הספציפיות הגורמות לו להסיק כי במקרה זה יש להכיר בנכס תלוי.

10) תאגיד בנקאי יטפל בהתחייבויות או בנכסים המתייחסים להסדרי הטבת עובד של התאגיד הנרכש על פי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בהתאם לסעיף 41 להוראות הדיווח לציבור.

11) אם נותרה בצירוף עסקים יתרת עודף עלות שלילי מהותית שלא יוחסה, לאחר שבוצעה בדיקה נוספת של הייחוס לנכסים ולהתחייבויות של הישות הנרכשת, תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, תוך פירוט נהלי ייחוס השווי ההוגן לנכסים ולהתחייבויות שנקט והנסיבות הספציפיות הגורמות לו להסיק כי במקרה זה קיים מוניטין שלילי.

12) איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות יטופל בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב בהתאם לסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור.

ד. חברות נכסים וחברות שרות שלכל אחת מהן יש עיסוק יחיד תיכללנה במסגרת הדוח הכספי של התאגיד הבנקאי (לא מאוחד) באיחוד מלא בהתקיים התנאים כדלקמן:

1) חלקו של התאגיד הבנקאי בהון של החברה המקנה זכויות הצבעה וזכות לקבל רווחים הוא 100%;

2) החברה נותנת לתאגיד הבנקאי ולקבוצה לפחות 75% מהשירותים הניתנים על ידה או שלפחות 75% מנכסי החברה הם בשימוש הקבוצה;

3) אם לאחר יישום המבחנים יש ספק לגבי קיומו של אחד מהם, לא תאוחד החברה בדוח הכספי (לא מאוחד) של התאגיד הבנקאי.

ה. בוטל.

ו. תאגיד בנקאי שהיקף הפעילות והנכסים של החברות המאוחדות שלו שולי:

1) יציג בדוח הכספי לציבור דוחות מאוחדים בלבד;

2) יתן לכך גילוי בביאור על המדיניות החשבונאית תוך ציון העובדה כי אין שוני מהותי בין דוחות התאגיד הבנקאי לדוחות המאוחדים;

3) יינתן ביאור על נתוני התאגיד הבנקאי (לא מאוחד), בו יוצגו מאזן ודוח רווח והפסד.

לעניין סעיף זה - "היקף פעילות ונכסים שולי של חברות מאוחדות" - כאשר אף חברה מאוחדת אינה "חברה עיקרית" כמשמעותו בסעיף 32.ט. והיקף נכסי כל החברות המאוחדות אינו עולה על 5% מסך הנכסים במאזן המאוחד.

ז. המפקח רשאי להורות לתאגיד הבנקאי לאחד או לא לאחד דוח כספי של חברה בת מסוימת, כאשר לדעתו הדבר דרוש לשם הצגה נאותה של עסקי הקבוצה.

9א. אירועים לאחר תאריך המאזן

הטיפול החשבונאי באירועים לאחר תאריך המאזן והגילוי לאירועים אלה ייערך בהתאם לנושא 855-10 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

מובהר כי תאגיד בנקאי יכלול בדוחות הכספיים גילוי בדבר סכום הדיבידנדים שהוצעו או הוכרזו לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים. גילוי זה יינתן בביאורים לדוחות הכספיים, ולא יוצג בגוף הדוחות הכספיים כמרכיב נפרד של ההון העצמי.

10. ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער

א. לסכומי נכסים והתחייבויות יצורפו ריבית, הפרשי הצמדה ושער המתייחסים אליהם ושהצטברו ליום המאזן, אלא אם נאמר במפורש אחרת בהוראות אלה.

הפרשי שער – לרבות הפרשי הצמדה למטבע חוץ.

ב. יש לקזז מסעיפי הלוואות ופיקדונות סכומי ריבית, הכלולים ביתרות בספרים, ששולמו או שנתקבלו בגינם בתקופת הדוח הכספי ושמתייחסים לתקופה שלאחר יום המאזן.

ג. כאשר קיים הסכם בדבר השלמת ריבית לפיו תשלם הממשלה לתאגיד הבנקאי הפרשי ריבית בגין הלוואות שנתן אזי;

(1) במאזן בסעיף אשראי לציבור - תוצגנה ההלוואות לזכאים בצירוף סכומי השלמת ריבית שנזקפו לדוח רווח והפסד, כאמור בפסקה (2);

(2) בדוח רווח והפסד - תיזקף השלמת ריבית אל הכנסות הריבית מהלווה לפי הריבית האפקטיבית הגלומה בתזרים המזומנים הנובע מהסכם ההלוואה ומהסכם השלמת הריבית ביחד;

(3) בביאור על אשראי לממשלה - יינתן גילוי ליתרת השלמת הריבית שהועמדה לזכות התאגיד הבנקאי וכן לסכום שטרם נזקף לדוח רווח והפסד ושנוכה מהיתרה הנ"ל.

ד. (1) הכנסות והוצאות של ריבית תיזקפנה לדוח רווח והפסד לפי הריבית האפקטיבית הגלומה בזרם הפרעונות הצפוי.

(2) בגין אשראי אשר לווה רשאי לפרוע בפרעון מוקדם, תיזקף לדוח רווח והפסד ריבית לפי השיעור הנקוב בהסכם למקרה של פרעון מוקדם, או לפי שיעור הריבית האפקטיבית, כנמוך שבהם.

10א. עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות

כללי

א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות" כמפורט בנושא 310-20 בקודיפיקציה (ASC310-20).

ב. תאגיד בנקאי יישם את העמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית בנושא זה, לרבות עמדות של ה- OCC (Bank Accounting Advisory Series) שנכללו בפרק 2D בדבר "עמלות יצירה ועלויות (לרבות פרמיות וניכיונות)".

ג. <u>דרישות הצגה וגילוי</u>[1]

10.1. **ענייני הצגה אחרים**

סיווג מאזני

10.1.1. יתרת העמלות שטרם הופחתה בגין יצירת הלוואה, עמלות הקצאת אשראי, עמלות ועלויות אחרות ופרמיות וניכיונות ברכישה שהוכרו כהתאמה לתשואה בהתאם לסעיף זה, תדווח במאזן התאגיד הבנקאי כחלק מיתרת ההלוואה אליה היא מתייחסת.

10.1.2. עמלות הקצאת אשראי העומדות בקריטריון של סעיף 310-20-35-3 יסווגו בדוחות הכספיים כהכנסה נדחית.

סיווג בדוח רווח והפסד

10.1.3. סכומי עמלות מיצירת הלוואה, עמלות הקצאת אשראי, ועמלות ועלויות אחרות שהוכרו כהתאמת תשואה ידווחו כחלק מהכנסות ריבית. הפחתה של עמלות אחרות, כמו עמלות הקצאת אשראי המופחתות על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות או שנכללות בהכנסות כאשר המחויבות פוקעת, ידווחו בהכנסות מעמלות.

10.2. **גילוי**

עמלות נטו ועלויות נטו

10.2.1. פסקה זו דורשת כי ביאור עיקרי המדיניות החשבונאית יכלול את השיטה להכרה בהכנסות ריבית בגין הלוואות, לרבות גילוי על מדיניות התאגיד הבנקאי בטיפול בעמלות ועלויות קשורות, לרבות שיטת ההפחתה של עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו.

10.2.2. תאגידים בנקאיים שמשתמשים באומדן של פירעונות מוקדמים לצורך יישום שיטת הריבית יתנו גילוי למדיניות זו ולהנחות המשמעותיות שבבסיס האומדנים של הפירעונות המוקדמים.

10.2.3. עמלות נטו ועלויות נטו שלא הופחתו ידווחו כחלק מכל קבוצת הלוואות (loan category) שניתן לה גילוי נפרד בביאורים. ניתן לכלול גילויים נוספים כמו עמלות נטו ועלויות נטו שלא הופחתו בביאורים לדוחות

[1] סעיף זה מבוסס על תרגום סעיפים רלבנטיים בנושא 310-20 "Nonrefundable Fees and Other Costs" בקודיפיקציה.

הכספיים אם התאגיד הבנקאי סבור שמידע זה מועיל (useful) למשתמשים בדוחות הכספיים.

10.2.4. בקשר לעמלות כרטיסי אשראי ועלויות כרטיסי אשראי בגין כרטיסי אשראי שנרכשו ובגין כרטיסי אשראי שהונפקו, תאגיד בנקאי ייתן גילוי למדיניות החשבונאית, הסכום נטו שהוון לתאריך המאזן, ותקופת (תקופות) ההפחתה.

11. הצמדה

א. תאגיד בנקאי יטפל בהצמדה למטבע חוץ בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ". בהקשר זה, נכסים (למעט ניירות ערך) והתחייבויות הצמודים למטבע חוץ ייכללו במאזן לפי שער החליפין לתאריך המאזן אלא אם נקבע אחרת בתנאי ההסכם ואלה הצמודים למדד המחירים לצרכן או למדד אחר, ייכללו לפי תנאי ההסכם.

ב. ניתנה ברירה למקבל בין ריבית לבין ריבית נמוכה יותר והצמדה למדד יש לכלול את הסכום הגבוה מביניהם.

ג. בוטל.

ד. בביאורים לדוח הכספי תוסברנה השיטות לפיהן נכללו הסכומים הצמודים במאזן. כן יצוינו שער החליפין של הדולר ומדד המחירים לצרכן (בנקודות), לפיהם מחושבות היתרות הצמודות במאזן וכן הנתונים המקבילים לשני המאזנים השנתיים הקודמים. כמו כן, יצוינו שער החליפין של מטבע אחר או מדד אחר שיתרות הצמודות להן הוצגו בנפרד בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי ההצמדה.

ה. מובהר בזאת כי האמור בסעיף זה לא יחול על נגזר משובץ, כמשמעותו בחלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, שיטופל בהתאם לאמור בחלק א'1.

12. מטבע חוץ

א. כללי:

1. תאגיד בנקאי יישם את נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ" (להלן – נושא 830).
2. הכנסות והוצאות במטבע חוץ יתורגמו לצורך הצגתן בדוח רווח והפסד נומינלי לפי שער החליפין התקף ביום זקיפתן. נכסים והתחייבויות יתורגמו לפי שער החליפין התקף ביום הדיווח. בדוח רווח והפסד יכללו הפרשי השער נטו בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
3. בביאורים לדוח הכספי תוסברנה השיטות לפיהן נכללו במאזן ובדוח רווח והפסד הסכומים שתורגמו ממטבע חוץ. יצוין שער החליפין של הדולר ושל מטבעות אחרים שהיתרות בהם הוצגו בנפרד בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי ההצמדה ביום המאזן והנתונים המקבילים לשני המאזנים השנתיים הקודמים.
4. יינתן גילוי בביאור 3 (הכנסות מימון שאינן מריבית) להפרשי שער נטו, בהתאם להנחיה בסעיף 830-20-45-1 בקודיפיקציה.
5. הפרשי שער – לרבות הפרשי הצמדה למטבע חוץ.

ב. פעילויות חוץ:

ביישום נושא 830 לעניין טיפול בפעילויות חוץ, יחול האמור להלן:

1. קביעת מטבע הפעילות של שלוחה בנקאית בחו"ל של תאגיד בנקאי – בקביעת מטבע הפעילות יש בין היתר לבדוק ולתעד את בדיקת כל אחד מהקריטריונים הבאים. כאשר במובהק אחד מהקריטריונים האמורים אינו מתקיים (לדוגמה העסקאות של השלוחה המבוצעות עם לקוחות התאגיד הבנקאי הן משמעותיות עד כדי כך שהן מהוות את רוב העסקאות של השלוחה) הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי. במצב אחר, קביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים[1]. קיים קשר בין הקריטריונים.

[1] כאשר מדובר על שלוחה שהיא סניף יש לבדוק ביתר זהירות האם אכן היקף ואיכות התיעוד מראים כי הקריטריונים מתקיימים, לרבות הקריטריון שצוין בסעיף 13.א.4.

התאגיד הבנקאי. במצב אחר, הקביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים[2]. קיים קשר בין הקריטריונים.

א. הסביבה הראשית בה השלוחה מפיקה ומוציאה מזומנים היא במטבע זר, ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית. לדוגמה - רוב הנכסים, רוב ההתחייבויות, רוב ההכנסות ורוב ההוצאות הן במטבע זר, ואינם מושפעים מהשקל.

ב. לקוחות השלוחה גויסו על ידה באופן אוטונומי. בהתאם לכך, פעילות (לדוגמה יתרות נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות) השלוחה מול לקוחות התאגיד הבנקאי ו/או צדדים הקרובים אליהם[3], ו/או צדדים שהופנו אל השלוחה על ידי התאגיד הבנקאי, אינה משמעותית.

ג. פעילות (לדוגמה יתרות נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות) השלוחה מול התאגיד הבנקאי ו/או מול צדדים הקשורים לו אינה משמעותית. בין היתר, אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות מימון מהתאגיד הבנקאי ו/או מצדדים הקשורים לו.

ד. פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה, ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הקבוצה הבנקאית (למשל, לספק מימון או לבצע השקעות עבור הקבוצה הבנקאית). במסגרת זאת, בין היתר, השלוחה מבצעת את הפעילויות שלה עם מידה משמעותית של אוטונומיות.

2. תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי לשנות מטבע פעילות של שלוחה מהותית, או אם לתאגיד בנקאי יש ספק לגבי המועד שבו כלכלה מסוימת, שבה יש לו פעילות מהותית, מתחילה או מפסיקה להיות היפר-אינפלציונית, עליו לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

12א. היוון עלויות ריבית

א. תאגיד בנקאי יישם את נושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".

ב. תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקרות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו.

13. בוטל

---

[2] כאשר מדובר על שלוחה שהיא סניף יש לבדוק ביתר זהירות האם אכן היקף ואיכות התיעוד מראים כי הקריטריונים מתקיימים, לרבות הקריטריון שצוין בסעיף 13.א.4.

[3] זאת למעט פעילות כאמור מול השלוחה אשר ניתן להראות שהחלה והתפתחה בלי קשר לפעילות מול התאגיד הבנקאי. צדדים קרובים - כהגדרתם בסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור.

14. ביטוח הפרשי הצמדה ושער (10/02)

הסכם בדבר ביטוח הצמדה או שער, לפיו יוחזרו לתאגיד הבנקאי על ידי המבטח הפרשי הצמדה או שער על הלוואות שניתנו ללווים ללא הצמדה, מהווה נגזר העומד בפני עצמו (לא נגזר משובץ) ולכן יוצג בסעיף בו מוצגות יתרות בגין מכשירים נגזרים כאמור בחלק א'1.

15. עסקאות בנאמנות

א. אין להציג בדוח הכספי עסקה שבוצעה על ידי התאגיד הבנקאי או נכס המוחזק בידי התאגיד הבנקאי כנאמן עבור צד שלישי.

ב. כאשר התאגיד הבנקאי או חברת בת שלו עוסקים בעסקי נאמנות יצוינו סוגי הנאמנות בביאור על התחייבויות תלויות והתקשויות מיוחדות.

15א. קיזוז נכסים והתחייבויות (4/97) (10/02)

סעיף זה אינו מתייחס לגריעה או לאי הכרה בנכסים והתחייבויות.

גריעה באמצעות מכירה של נכס או סילוק של התחייבות מביאה לידי הסרת נכס או התחייבות שהוכרו במאזן ובדרך כלל מביאה לידי הכרה ברווח או הפסד. למרות ההבדל הקונספטואלי, לא ניתן להבחין בדוחות הכספיים בין ההשפעה על המאזן של קיזוז, שמביא לידי כך שהסכום המוצג נטו הינו אפס, לבין גריעה ללא רווח או הפסד. בנוסף, אי הכרה בנכסים ובהתחייבויות בסכום זהה בדוחות הכספיים גורמת להצגה דומה.

א. תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

(1) בגין אותן ההתחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;

(2) בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.

(3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts);

ב. תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות כאמור עם שני צדדים נגדיים שונים ויציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים הנ"ל ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכותו של התאגיד הבנקאי, בגין אותן ההתחייבויות, לקיזוז.

ג. לעניין זה מובהר כי:

1. חוקי המדינה המתייחסים לזכות קיזוז יכולים לקבוע תוצאות שונות מהתוצאות שבדרך כלל נקבעות בחוזה מסוים או במשפט הכללי. בדומה יתכן כי חוקים מסוימים יציבו מגבלות או איסורים כנגד הזכות לקזז בנסיבות מסוימות בעת פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר. נדרש לשקול קיומן של מגבלות משפטיות בכדי לקבוע כי זכות הקיזוז היא בת אכיפה.

כדי שתתקיים *זכות חוקית בת אכיפה*, נדרש כי זכות הקיזוז תהיה תקפה גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר. רמת הניתוח (the nature of support) הנדרשת בכדי להוכיח כי זכות הקיזוז הינה בת אכיפה בהתאם לחוק לצורך דיווח כספי, תלויה בעובדות ובנסיבות. יש להביא בחשבון את כל המידע הזמין שתומך ביכולת האכיפה ואת כל המידע הזמין שמטיל ספק ביכולת האכיפה. קיזוז הינו נאות רק אם הראיות הזמינות, אלו שתומכות ואלו שמטילות ספק כאמור, מצביעות על כך שקיים ביטחון סביר (reasonable assurance) כי זכות הקיזוז תהיה תקפה גם בעת כשל, לרבות פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.[1]

2. הכרה בכוונת הקיזוז על ידי התאגיד הבנקאי, ואם ישים, דוגמאות לביצוע קיזוז במקרים דומים, מקיימת את קריטריון הכוונה בסעיף א.(2) לעיל.

3. תאגיד בנקאי לא יקזז נכסים והתחייבויות בכל מקום בו קיים ספק לגבי קיום של אחד מהתנאים הנדרשים בסעיף קטן א. לעיל.

ד. <u>פקדונות לפי מידת הגבייה</u> – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לתאגיד הבנקאי סיכון להפסד מהאשראי, עומדים בתנאים הנדרשים לעיל ולפיכך יקוזזו ויוצגו במאזן בסכום נטו.

ה. <u>מכשירים נגזרים</u> –

(1) אלא אם מתקיימים כל התנאים בסעיף קטן א., תאגיד בנקאי לא יקזז נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים.

(2) תאגיד בנקאי רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב בטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבנות נטו (master netting arrangement), גם אם התנאי שנקבע לעיל בסעיף קטן א.(2) אינו מתקיים (נדרש שיתקיימו יתר התנאים שנקבעו בסעיף קטן א.). לעניין סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן, ולעניין זה בלבד, סכומי שווי הוגן כוללים סכומים שמהווים קירוב לשווי הוגן. השווי ההוגן שהוכר בגין חוזים מסוימים עשוי לכלול ריבית תקופתית צבורה לקבל או לשלם שנובעת מהחוזה. מובהר כי הסדר להתחשבנות נטו אינו מספק בסיס לקיזוז מכשירים שאינם מכשירים נגזרים.

---

[1] כדי לבחון האם הראיות הזמינות מספקות ביטחון סביר לכך שזכות הקיזוז תהיה תקפה גם בעת פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר, רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי יישם את האמור בהבהרה שפורסמה בנושא על ידי ה- AICPA בחודש דצמבר 2001, כפי שעודכנה, בהתאמות הנדרשות:

Au Section 9336 - "Using the Work of a Specialist: Auditing Interpretations of Section 336 – 1. The Use of Legal Interpretations As Evidential Matter to Support Management's Assertion That a Transfer of Financial Assets Has Met the Isolation Criterion in Paragraph 9(a) of Financial Accounting Standards Board Statement No. 140."

(3) תאגיד בנקאי נדרש לקבוע מדיניות חשבונאית לקיזוז סכומי שווי הוגן בהתאם לסעיף קטן ה.(2) לעיל. בחירת התאגיד הבנקאי האם לקזז או לא לקזז מכשירים נגזרים כאמור, צריכה להיות מיושמת בעקביות. תאגיד בנקאי לא יקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים מבלי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או מחויבות להשיב בטחון במזומן. תאגיד בנקאי שקבע מדיניות חשבונאית לפיה יש לקזז סכומי שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים בהתאם לסעיף קטן ה.(2) לעיל, אך קבע כי הסכום שהוכר בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן אינו סכום שווי הוגן, ימשיך לקזז את המכשירים הנגזרים.

(4) תאגיד בנקאי שקבע מדיניות חשבונאית לקיזוז סכומי שווי הוגן אינו רשאי לקזז סכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן כנגד פוזיציות נטו במכשירים נגזרים אם סכומים אלו (1) אינם סכומי שווי הוגן או (2) שהם נובעים ממכשירים הכפופים להסדר להתחשבנות נטו שאינם כשירים לקיזוז.

(5) תאגיד בנקאי ייתן גילוי למדיניות החשבונאיות שלו שקובעת האם לקזז או לא לקזז מכשירים נגזרים כאמור. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לסכומים שהוכרו לסוף כל תקופת דיווח בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן כמפורט להלן:

א. תאגיד בנקאי, שקבע מדיניות חשבונאית לפיה הוא מקזז סכומי שווי הוגן, ייתן גילוי נפרד לסכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן וקוזזו כנגד פוזיציות נטו בנגזרים, בהתאם להוראות לעיל.

ב. תאגיד בנקאי ייתן גילוי נפרד לסכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן הכפופים להסדר להתחשבנות נטו ולא קוזזו כנגד פוזיציות נטו במכשירים נגזרים.

ג. תאגיד בנקאי, שקבע מדיניות חשבונאית לפיה הוא אינו מקזז סכומי שווי הוגן, ייתן גילוי נפרד לסכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן, הכפופים להסדר להתחשבנות נטו.

ו. <u>עסקאות רכש חוזר</u> – תאגיד בנקאי רשאי לקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם מתקיימים התנאים שנקבעו בסעיפים 210-20-45-11 עד 210-20-45-17 בקודיפיקציה.

ז. **קיזוזים – דרישות גילוי**[2]

1. דרישות הגילוי המפורטות להלן בסעיפים קטנים ז.2. – ז.5 יחולו על המכשירים המפורטים להלן:
   (א) מכשירים פיננסיים שהוכרו ומכשירים נגזרים, אשר קוזזו בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל.
   (ב) מכשירים פיננסיים שהוכרו ומכשירים נגזרים, אשר כפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה, בין אם קוזזו בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל, ובין אם לאו.
2. תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים שלו להעריך את ההשפעה או ההשפעה הפוטנציאלית של הסכמי קיזוז על המצב הכספי שלו. האמור כולל את ההשפעה או ההשפעה הפוטנציאלית של **זכויות קיזוז (rights of setoff)** הקשורות לנכסים שהוכרו ולהתחייבויות שהוכרו של התאגיד הבנקאי, שנמצאים בתחולת סעיף קטן ז.1.
3. כדי לעמוד במטרה שבסעיף קטן ז.2, יינתן על ידי התאגיד הבנקאי, בסוף כל תקופת דיווח, גילוי כמותי נפרד בגין נכסים ובגין התחייבות שבתחולת סעיף ז.1, כמפורט להלן:
   (א) הסכומים ברוטו של אותם נכסים שהוכרו ואותן התחייבויות שהוכרו.
   (ב) הסכומים שקוזזו בהתאם להוראות בסעיפים קטנים א – ו לעיל על מנת לקבוע את הסכומים נטו שהוצגו במאזן.
   (ג) הסכומים נטו שהוצגו במאזן.
   (ד) הסכומים הכפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה, או הסכם דומה, שלא נכללו בסעיף קטן ז.3.(ב):
      (1) הסכומים הקשורים למכשירים פיננסיים שהוכרו ולמכשירים נגזרים אחרים, אשר:
         א. בהתאם למדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי ההנהלה לא קוזזו.
         ב. סכומים שלא עומדים בחלק או בכל ההנחיות בסעיפים קטנים א – ו לעיל.
      (2) הסכומים הקשורים לביטחונות פיננסיים (financial collateral) (לרבות בטחונות במזומן).
   (ה). הסכום נטו לאחר ניכוי הסכומים בסעיף קטן ז.3.(ד) מהסכומים בסעיף קטן ז.3.(ג).

---

[2] סעיף זה מבוסס על סעיף 210-20-50 **"Balance Sheet – Offsetting –Disclosure"** בקודיפיקציה. מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בקודיפיקציה 210-20-50. כך לדוגמא: סעיף 210-20-50-1 בקודיפיקציה תורגם בסעיף ז.1.

4. המידע הנדרש בהתאם לסעיף ז.3 יוצג בצורת טבלה, בנפרד עבור הנכסים ועבור ההתחייבויות, אלא אם מתכונת אחרת תהיה מתאימה יותר (לגבי מכשירים נגזרים – ראה מתכונת ביאור 18ב.א.2.ה ומתכונת ביאור 18ב.ב). הסכום הכולל שניתן לו גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן ז.3.(ד) עבור מכשיר לא יעלה על הסכום שניתן לו גילוי בהתאם לסעיף קטן ז.3.(ג) עבור אותו מכשיר.

5. תאגיד בנקאי יכלול תיאור של זכויות הקיזוז הקשורות לנכסים שלו שהוכרו ולהתחייבויות שלו שהוכרו הכפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה או הסכם דומה, שבגינם ניתן גילוי לפי סעיף קטן ז.3.(ד), לרבות המהות של אותן זכויות.

6. אם הגילוי למידע הנדרש בהתאם לסעיפים קטנים ז.1 – ז.5 ניתן ביותר מביאור אחד בדוחות הכספיים, התאגיד הבנקאי יכלול הפניות צולבות בין אותם הביאורים.

ח. קיזוזים - דרישות גילוי - מדריך ליישום[3]

1. סעיף זה מספק הנחיות נוספות וממחיש את היישום של דרישות הגילוי בגין מכשירים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים.

תחולה

2. הגילוי בהתאם לסעיפים קטנים ז.2 – ז.6 נדרש עבור כל המכשירים הפיננסיים שהוכרו והמכשירים הנגזרים הכפופים להוראות קיזוז בהתאם בסעיפים א – ו לעיל. בנוסף, מכשירים נגזרים, מכשירים פיננסיים ועסקאות אחרות הכפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה, או הסכם דומה שמכסה מכשירים פיננסיים ועסקאות דומים, בין אם הם מקוזזים בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל, ובין אם לאו.

3. הסכמים דומים כוללים את ההסכמים המפורטים להלן וזכויות אחרות כלשהן הקשורות לביטחון פיננסי:

   א. הסכמי סילוק נגזרים (derivative clearing agreements).

   ב. הסכמי רכש חוזר גלובאליים (global master repurchase agreements).

   ג. הסכמי השאלת ניירות ערך גלובאליים (global master securities lending agreements).

4. להלן מכשירים פיננסיים ועסקאות דומים כמשמעותם בסעיף ח.2:

   א. נגזרים.

   ב. הסכמי מכר ורכש חוזר וכן הסכמי רכש ומכר חוזר.

   ג. הסכמי שאילת ניירות הערך וכן הסכמי השאלת ניירות הערך.

---

[3] סעיף זה מבוסס על סעיף 210-20-55 בקודיפיקציה. מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בקודיפיקציה 210-20-55. כך לדוגמא: סעיף 210-20-55-1 בקודיפיקציה תורגם בסעיף ח.1.

5. להלן דוגמאות למכשירים פיננסיים שאינם נמצאים בתחולת דרישות הגילוי בהתאם לסעיפים קטנים ז.2 – ז.6 לעיל:
   א. הלוואות ופיקדונות של לקוח באותו תאגיד בנקאי (אלא אם כן הם מקוזזים במאזן).
   ב. מכשירים פיננסיים שרק כפופים להסכם ביטחון.

גילוי למידע כמותי בגין נכסים והתחייבויות שהוכרו שנמצאים בתחולת סעיף קטן ז.1

6. מכשירים שבגינם ניתן גילוי בהתאם לסעיף קטן ז.3 יכולים להיות כפופים לשיטות מדידה שונות (לדוגמא, יתכן שסכום לשלם בגין הסכם רכש חוזר יימדד לפי עלות מופחתת, בעוד שנגזר יימדד לפי שווי הוגן). תאגיד בנקאי יכלול מכשירים לפי הסכומים שבהם הם הוכרו ויתאר בגילויים הקשורים הבדלי מדידה כלשהם שנוצרו כתוצאה מכך.

גילוי לסכומים ברוטו של נכסים והתחייבויות שהוכרו

7. דרישות הגילוי בהתאם להוראות סעיף קטן ז.3(א) מתייחסות רק למכשירים פיננסיים שהוכרו ולמכשירים נגזרים שמקוזזים בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל, או למכשירים פיננסיים שהוכרו ולמכשירים נגזרים הכפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה או הסכם דומה, בין אם הם עומדים בהנחיות הקיזוז ובין אם לאו. עם זאת, הגילויים שנדרשים לפי סעיף קטן ז.3(א) אינם מתייחסים לסכומים כלשהם שהוכרו כתוצאה מהסדרי ביטחון שאינם עומדים בהנחיות הקיזוז בסעיפים קטנים א – ו לעיל. במקום זאת, סכומים אלה יכללו בהתאם לסעיף ז.3(ד) לעיל.

גילוי לסכומים שקוזזו בהתאם לסעיפים קטנים א – ו לעיל

8. בהתאם לסעיף קטן ז.3(ב) נדרש כי תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי לסכומים שקוזזו בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל על מנת לקבוע את הסכומים המוצגים במאזן. בגין סכומי הנכסים שהוכרו וההתחייבויות שהוכרו הכפופים לקיזוז בהתאם לאותו הסדר יינתן גילוי בטבלאות המתאימות; עם זאת, הסכומים שיכללו בטבלאות יוגבלו לסכום שכפוף לקיזוז. לדוגמא, ייתכן כי לתאגיד הבנקאי יהיו נכס שהוכר בגין נגזר והתחייבות שהוכרה בגין נגזר, שעומדים בהנחיות הקיזוז בסעיפים קטנים א – ו לעיל. אם הסכום ברוטו של הנכס בגין הנגזר גבוה מהסכום ברוטו של ההתחייבות בגין הנגזר, טבלת הגילוי על הנכסים תכלול את הסכום הכולל של הנכס בגין הנגזר ואת הסכום הכולל של ההתחייבות בגין הנגזר. אולם, טבלת הגילוי על ההתחייבויות תכלול את הסכום כולל של ההתחייבות בגין הנגזר, אך היא תכלול רק את הסכום של נכס בגין הנגזר השווה לסכום ההתחייבות בגין הנגזר.

גילוי לסכומים נטו שמוצגים במאזן

9. אם לתאגיד הבנקאי יש מכשירים העומדים בתחולת הגילויים, אך אינם עומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לסעיפים א – ו לעיל, או שההנהלה החליטה לא לקזזם, הסכומים שנדרש לתת להם גילוי בהתאם לסעיף ז.3.(ג) יהיו שווים לסכומים שנדרש לתת להם גילוי בהתאם לסעיף ז.3.(א).

10. הסכומים הנדרשים בהתאם לסעיף קטן ז.3.(ג) חייבים להתאים לסכומים המוצגים במאזן בשורות נפרדות. לדוגמא, אם תאגיד בנקאי קובע שקיבוץ או פיצול של סכומים בשורות נפרדות במאזן מספק מידע רלוונטי יותר, עליו להתאים למאזן את הסכומים המקובצים או המפוצלים, שניתן להם גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן ז.3.(ג).

גילוי לסכומים הכפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה או להסכם דומה שלא נכללו בסעיף ז.3.(ב)

11. בסעיף קטן ז.3.(ד) נדרש כי תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי לסכומים אחרים בגין מכשירים שנמצאים בתחולת סעיף קטן ז.3.(א), אך לא נכללו בסעיף קטן ז.3.(ב). סכומים אלה כוללים סכומים שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לסעיפים קטנים א – ו לעיל, אך ההנהלה בחרה שלא לקזזם.

12. בנוסף, תאגיד הבנקאי ייתן גילוי לסכומי השווי ההוגן הקשורים לביטחון במזומנים או במכשירים פיננסיים שהתקבל או שועבד כביטחון (ראה סעיף קטן ז.4.(ד).(2)).

מגבלות על הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף קטן ז.3.(ד)

13. במתן גילוי לסכומים בהתאם לסעיף קטן ז.3.(ד) תאגיד בנקאי חייב להביא בחשבון את ההשפעה של ביטחון יתר, לפי מכשיר. לשם כך, התאגיד הבנקאי חייב, ראשית, לנכות סכומים להם ניתן גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן ז.3.(ד).(1) מהסכומים להם ניתן גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן ז.3.(ג). לאחר מכן התאגיד הבנקאי צריך להגביל את הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן ז.3.(ד).(2) ליתרת הסכום בגין המכשיר המתייחס. עם זאת, אם ניתן לאכוף זכויות לביטחון על פני מכשירים פיננסיים שונים, ניתן לכלול זכויות אלו בגילוי שניתן בהתאם לסעיף קטן ז.3.(ד).

תיאור של הזכויות לקיזוז הכפופות להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה והסכמים דומים

14. תאגיד בנקאי יתאר את הסוגים של זכויות הקיזוז ושל ההסכמים הדומים, שניתן להם גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן ז.3.(ד), לרבות המהות של זכויות כאמור. לדוגמה, בגין זכות מותנית לקיזוז, התאגיד הבנקאי יתאר את התנאים הקשורים. התאגיד הבנקאי יתאר את התנאים של הסכם הביטחון, עבור כל ביטחון פיננסי שהתקבל או שועבד (לדוגמא, כאשר הביטחון מוגבל).

גילוי לפי סוג של מכשיר פיננסי או לפי צד נגדי

15. ניתן לקבץ את הגילויים הנדרשים בהתאם לסעיפים קטנים ז.3.(א) – ז.3.(ה) לפי סוג המכשיר או העסקה (לדוגמא, נגזרים, הסכמי רכש חוזר ומכר חוזר, והסכמי שאילת ניירות הערך והשאלת ניירות הערך).

16. לחילופין, תאגיד בנקאי יכול לקבץ את המידע הנדרש לפי סעיפים ז.3.(א) – ז.3.(ג) בהתאם לסוג המכשיר ואת המידע שנדרש לפי סעיפים ז.3.(ג) – ז.3.(ה) לפי צד נגדי. אם התאגיד הבנקאי מספק את המידע הנדרש לפי צד נגדי, התאגיד הבנקאי לא נדרש לזהות את הצדדים הנגדיים על פי שמם. עם זאת, היעוד של הצדדים הנגדיים (צד נגדי א', צד נגדי ב', צד נגדי ג' וכו') צריך להישאר עקבי משנה לשנה כדי לשמור על השוואתיות, ויש לשקול לתת גילויים איכותיים על מנת לספק מידע נוסף על הסוגים של הצדדים הנגדיים. כאשר גילוי לסכומים בהתאם לסעיפים קטנים ז.3.(ג) – ז.3.(ה) ניתן לפי צד נגדי, יינתן גילוי נפרד לסכומים המתייחסים לצדדיים נגדיים שכל אחד מהם משמעותי לעומת סך הסכומים בגין הצדדים הנגדיים, ויתר הסכומים בגין צדדים נגדיים שאינם משמעותיים יקובצו לשורה אחת.

שיקולים נוספים

17. הגילויים הנדרשים בהתאם לסעיפים קטנים ז.3 – ז.5 הם דרישות מינימאליות, וכדי לעמוד במטרה בסעיף קטן ז.2 ייתכן שהתאגיד יצטרך להשלים את הגילוי באמצעות גילויים נוספים (איכותיים) בהתאם לתנאי ההסדרים להתחשבנות נטו הניתנים לאכיפה וההסכמים הקשורים, לרבות המהות של זכויות הקיזוז והשפעתם או השפעתם הפוטנציאלית על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי.

18. תאגיד בנקאי יציג את הגילויים באופן שמסביר בצורה ברורה למשתמשים בדוחות הכספיים שלו את המהות של זכויות הקיזוז ושל הסדרים הקשורים, ואת השפעתם על הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי שנמצאים בתחולת סעיף קטן ז.1 ועל מצב הכספי של התאגיד הבנקאי. התאגיד הבנקאי יקבע את היקף הפרטים שהוא חייב לתת כדי לעמוד בדרישות הגילוי. התאגיד הבנקאי חייב לאזן בין טשטוש מידע חשוב בגלל קיבוץ מופרז לבין טשטוש מידע חשוב בגלל פירוט מופרז שלא יעזור למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את המצב הכספי של התאגיד הבנקאי. לדוגמא, התאגיד הבנקאי לא ייתן גילוי למידע שהוא כה מקובץ, כך שהוא מטשטש הבדלים חשובים בין סוגים שונים של זכויות קיזוז או הסדרים קשורים.

16. חתימות ותאריך הדוחות הכספיים

א. הדוחות הכספיים ייחתמו בשם התאגיד הבנקאי, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד הבנקאי.

ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על הדוחות הכספיים למועד מסוים.

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

17. חליפין בניירות ערך

נרכשו ניירות ערך חלף ניירות ערך אחרים שהחזיק התאגיד הבנקאי יובאו פרטי העסקה ונסיבותיה ויצוינו כללי החשבונאות לפיהם נרשמה (ראה, אם רלבנטי, סעיף 21 להוראות הדיווח לציבור). למרות האמור לעיל, בעסקאות בהן החליף בנק ישראל מלווה קצר מועד במלוות מדינה אחרים, יצוינו סך העסקאות וכללי החשבונאות לפיהם נרשמו.

17א. בוטל.

18. חכירות

תאגיד בנקאי יישם את נושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות" (להלן – נושא 842). ביישום נושא זה יחול האמור להלן:

א. כאשר קיימת הגדרה בהוראות הדיווח לציבור למונח שמוגדר בנושא 842, יש להשתמש בהגדרה בהוראות הדיווח לציבור במקום ההגדרה שנכללה בנושא 842.

ב. במקום הפניות שנכללו בנושא 842 לנושאים בקודיפיקציה שטרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

ג. בוטל.

18א. ירידת ערך נכסים

א. ירידת ערך רכוש קבוע ונכסים לא מוחשיים

הטיפול החשבונאי בירידת ערך של רכוש קבוע יעשה בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע". הטיפול החשבונאי בירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ייעשה בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים". מובהר כי נושאים אלה לא עוסקים בירידות ערך של:

(1) נכסים פיננסיים לגביהם נדרש גילוי בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, לרבות ניירות ערך (ירידת שווי ניירות ערך תטופל כמפורט בסעיף 26א.).

(2) נכסים אחרים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו (נכסים אלה יטופלו כנדרש בסעיף 35.א.(4)).

(3) מוניטין שנרכש בצירוף עסקים (ירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים תטופל כמפורט בסעיף 9(ג1)(4)).

ב. בוטל.

ג. ירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים

מובהר כי בחינת ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב תיערך בהתאם לנושא 350-40 בקודיפיקציה בדבר "תוכנה לשימוש עצמי".

ד. ירידת ערך השקעות בחברות כלולות

(א) הטיפול החשבונאי בירידת ערך של השקעה בחברה כלולה ייעשה בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות" ובהוראות הדיווח לציבור (ראה סעיף 32 להוראות).

(ב) לצורך בחינה אם מתקיימים סימנים לירידת ערך של השקעה בחברה כלולה יש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, את הנחיות הרשות לניירות ערך בארה"ב בדבר ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בהשקעות במניות כפי שהן מובאות ב SAB 111, ואת האמור בהחלטת רשות ניירות ערך בישראל 4-1 קווים מנחים לבחינת צורך בהפחתת השקעות קבע, בשינויים המתחייבים.

ה. במסגרת הביאור על המדיניות החשבונאית יינתן גילוי כמפורט להלן:

(א) הגילוי על המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך השקעות בחברות כלולות יערך בהתאם להנחיות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".

(ב) הגילוי על המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך רכוש קבוע, בהתאם להנחיות נושא 10-360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".

(ג) הגילוי על המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין, לרבות עלויות תוכנה בפיתוח עצמי, יערך בהתאם להנחיות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים".

ו. לא ייעשו הפרשות יתר להפסדים או להתחייבויות או הפחתות יתר של נכסים קבועים שלא לפי שיטות פחת ושיעורי פחת או הפחתה מקובלים. הפחתת מלוא העלות של נכסים קבועים בשנת הרכישה אינה נחשבת כשיטת פחת מקובלת.

19. מדידת שווי הוגן[1]

א. סקירה כללית ורקע[2]

1. סעיף זה:

א. מגדיר **שווי הוגן**.

ב. קובע מסגרת למדידת שווי הוגן.

ג. דורש גילוי לגבי מדידות שווי הוגן.

1א. סעיף זה מסביר כיצד למדוד שווי הוגן למטרות דיווח כספי. הוא אינו דורש מדידות שווי הוגן בנוסף לאלו הנדרשות או מותרות בסעיפים אחרים[3], ואינו מיועד ליצור טכניקות הערכה או להשפיע על פרקטיקות הערכה מקובלות מעבר לדיווח כספי.

1ב. שווי הוגן הוא מדידה מבוססת שוק ולא מדידה ספציפית לישות. עבור נכסים והתחייבויות מסוימים, עסקאות נצפות בשוק או מידע מהשוק עשויים להיות זמינים. עבור נכסים והתחייבויות אחרים, ייתכן כי עסקאות נצפות בשוק או מידע מהשוק לא יהיו זמינים. עם זאת, המטרה של מדידת שווי הוגן בשני המקרים זהה – אמידת המחיר בו עסקה רגילה למכירת נכס או להעברת התחייבות תתקיים בין משתתפים בשוק במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים (דהיינו, **מחיר היציאה** במועד המדידה מנקודת מבט של משתתף בשוק המחזיק בנכס או החייב בהתחייבות).

1ג. כאשר המחיר עבור נכס או התחייבות זהים אינו נצפה, התאגיד הבנקאי המדווח מודד שווי הוגן באמצעות שימוש בטכניקות הערכה אחרות, תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים רלוונטיים ושימוש מזערי בנתונים לא-נצפים. מאחר ששווי הוגן הוא מדידה מבוססת שוק, הוא נמדד תוך שימוש בהנחות בהם משתתפים בשוק ישתמשו לשם תמחור נכס או התחייבות, לרבות הנחות לגבי סיכון. כתוצאה מכך, כוונת התאגיד הבנקאי המדווח להחזיק בנכס או לסלק או לעמוד בהתחייבות אינה רלוונטית במדידת שווי הוגן.

1ד. הגדרת שווי הוגן מתמקדת בנכסים ובהתחייבויות, מאחר שהם נושא עיקרי במדידות חשבונאיות. כמו כן, יש ליישם סעיף זה עבור מכשירים הנמדדים בשווי הוגן המסווגים בהון בעלי המניות.

---

[1] סעיף זה מבוסס על תרגום תת נושא 820-10 "Fair Value Measurement" בקודיפיקציה של תקני החשבונאות בארה"ב (להלן- הקודיפיקציה). מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בקודיפיקציה 820-10. כך לדוגמה: סעיף 820-10-05-1 בקודיפיקציה תורגם בסעיף 19.א.1.

[2] מבוסס על חלק 820-10-05 בקודיפיקציה.

[3] בסעיף זה – סעיפים אחרים – פרסומים חשבונאיים שחלים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ב. תחולה וחריגים לתחולה[4]

הנחיות כלליות

1. למעט האמור להלן, סעיף זה חל כאשר סעיף אחר דורש או מתיר מדידות שווי הוגן או גילוי לגבי מדידות שווי הוגן (ומדידות, כגון שווי הוגן בניכוי עלויות מכירה, המבוססות על שווי הוגן או גילוי לגבי מדידות אלה).

שיקולים נוספים

מקרים שאינם בתחולה

2. הסעיף "מדידת שווי הוגן" אינו מיושם במקרים הבאים:
   א. עקרונות חשבונאיים המתייחסים לעסקאות תשלום מבוסס מניות.
   ב. סעיפים אחרים הדורשים או מתירים מדידות, הדומות לשווי הוגן, אולם אינן מיועדות למדוד שווי הוגן.
   ג. לא נכלל.

חריגים משיקולים מעשיים לסעיף זה

3. הסעיף "מדידת שווי הוגן" אינו מבטל את החריגים משיקולים מעשיים (practicability exceptions) למדידות שווי הוגן הנמצאים בתחולת סעיף זה.
   א. לא נכלל.
   ב. לא נכלל.
   ג. לא נכלל.
   ד. לא נכלל.
   ה. לא נכלל.
4. לא נכלל.
5. לא נכלל

ג. הגדרות[5]

שוק פעיל

שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

שוק בתיווך

שוק בו סוחרים מנסים להתאים בין מוכרים לקונים, אך אינם מוכנים לסחור עבור עצמם. במילים אחרות, סוחרים אינם משתמשים בהון העצמי שלהם בכדי להחזיק מלאי של הפריטים בהם הם עושי שוק. הסוחר יודע מהם מחירי הרכישה והמכירה המוצעים על ידי הצדדים המתייחסים, אך כל צד אינו מודע לדרישות המחיר של צד אחר. מחירי עסקאות שהושלמו הינם זמינים לעתים. שווקים בתיווך כוללים רשתות תקשורת אלקטרוניות, בהן מבוצעת התאמה בין הוראות רכישה ומכירה ושוקי נדל"ן מסחרי ונדל"ן לדיור.

---

[4] מבוסס על חלק 820-10-15 בקודיפיקציה.

[5] מבוסס על חלק 820-10-20 בקודיפיקציה.

גישת העלות

טכניקת הערכת שווי המשקפת את הסכום שהיה נדרש כיום על מנת להחליף את קיבולת השירות (service capacity) של נכס (נקראת לעתים קרובות, עלות השחלוף השוטפת current replacement) (cost).

סיכון אשראי

לצורך פריט המגודר בגידור שווי הוגן, סיכון אשראי הוא הסיכון בשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר הניתנים לייחוס לכל אחד מהבאים:

א. שינויים באיכות האשראי של החייב

ב. שינויים במרווח מעל שיעור הריבית המהווה עוגן להשוואה (benchmark) בהתייחס לענף האשראי של הפריט המגודר בעת יצירת הגידור.

לצורך עסקת גידור בגידור תזרים מזומנים, סיכון האשראי הוא הסיכון בשינויים בתזרימי המזומנים בעסקת הגידור הניתנים לייחוס לכל אחד מהבאים:

א. כשל

ב. שינויים באיכות האשראי של החייב

ג. שינויים במרווח מעל שיעור הריבית המהווה עוגן להשוואה בהתייחס לענף האשראי של הנכס הפיננסי או התחייבות הקשורים בעת יצירת הגידור.

סיכון מטבע

הסיכון לכך שיהיו תנודות בשווי ההוגן או בתזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי, בשל שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ.

שוק סוחרים (Dealer Market)

שוק בו הסוחרים מוכנים לסחור (לרכוש או למכור עבור עצמם), ולכן מספקים נזילות על ידי שימוש בהונם להחזקת מלאי של הפריטים בהם הם עושים שוק. מחירי רכישה ומכירה מוצעים (המשקפים את המחיר בו הסוחר מוכן לרכוש והמחיר בו הסוחר מוכן למכור, בהתאמה) הינם זמינים בקלות רבה יותר מאשר מחירי הסגירה. שווקים מעבר לדלפק (בהם המחירים מדווחים באופן פומבי על ידי מערכות הנאסד"ק או על ידי Pink Sheets LLC) הינם שוקי סוחרים. לדוגמה, השוק לאגרות החוב של ממשלת ארה"ב הוא שוק סוחרים. שוקי סוחרים קיימים גם עבור נכסים והתחייבויות אחרים, לרבות מכשירים פיננסיים אחרים, סחורות ונכסים פיזיים (למשל, ציוד משומש).

טכניקת התאמת שיעור ההיוון

טכניקת ערך נוכחי העושה שימוש בשיעור היוון מותאם לסיכון ובתזרימי מזומנים חוזיים, מובטחים או צפויים ביותר.

מחיר כניסה

המחיר המשולם כדי לרכוש נכס או המתקבל בכדי ליטול התחייבות בעסקת חליפין.

שוק בורסאי (exchange market)

שוק בו מחירי הסגירה זמינים בקלות וגם מייצגים באופן כללי שווי הוגן. דוגמה לשוק כזה היא הבורסה לניירות ערך בניו יורק.

מחיר יציאה

המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות.

תזרים מזומנים צפוי

ממוצע משוקלל-הסתברות (דהיינו, ממוצע התפלגות) של תזרימי מזומנים עתידיים אפשריים.

שימוש מיטבי

שימוש בנכס לא-פיננסי על ידי משתתפים בשוק שיביא למקסימום את ערך הנכס או קבוצת הנכסים וההתחייבויות (לדוגמה, עסק) שבה ייעשה שימוש בנכס.

גישת ההכנסה

טכניקת הערכת שווי המבצעת המרת סכומים עתידיים (לדוגמה, תזרימי מזומנים או הכנסות והוצאות) לסכום נוכחי יחיד (מהוון). מדידת השווי ההוגן נקבעת על בסיס השווי שנגזר מהציפיות הנוכחיות של השוק לגבי סכומים עתידיים אלה.

נתונים

ההנחות בהן היו משתמשים משתתפים בשוק לשם תמחור הנכס או ההתחייבות, לרבות הנחות לגבי סיכון, כגון:

א. הסיכון הגלום בטכניקת הערכת שווי מסוימת המשמשת למדידת שווי הוגן (כמו מודל תמחור).

ב. הסיכון הגלום בנתונים בהם משתמשת טכניקת הערכת השווי.

נתונים עשויים להיות נצפים או לא-נצפים.

סיכון שיעור ריבית

סיכון בגין שינויים בשווי ההוגן או בתזרימי המזומנים של פריט מגודר הניתנים לייחוס לשינויים בשיעור הריבית המהווה עוגן להשוואה.

ישות משפטית

מבנה משפטי כלשהו המשמש לביצוע פעולות או להחזקה בנכסים. חברות, שותפויות, חברות בערבון מוגבל ונאמנויות עם נותן מענק (grantor trusts) הן דוגמאות מסוימות למבנים כאלה.

נתוני רמה 1

מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לתאגיד הבנקאי המדווח יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.

נתוני רמה 2

נתונים הנצפים עבור הנכס או ההתחייבות, במישרין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1.

נתוני רמה 3

נתונים לא-נצפים עבור הנכס או ההתחייבות.

התחייבות שהונפקה עם חיזוק אשראי של צד שלישי שאינו ניתן להפרדה

התחייבות המונפקת עם חיזוק אשראי המתקבל מצד שלישי, כגון חוב המונפק עם ערבות פיננסית מצד שלישי, המבטיחה את מחויבות המנפיק לתשלום.

הנהלה

אנשים האחראיים על השגת מטרות הישות, שיש להם הסמכות לקבוע מדיניות ולקבל החלטות שבאמצעותן יושגו מטרות אלה. ההנהלה כוללת בדרך כלל את חברי הדירקטוריון, המנכ"ל, סמנכ"ל התפעול, הסמנכ"ל הממונה על פעולות העסק העיקריות (כגון מכירות, מנהלה או כספים) ואנשים אחרים המבצעים פעולות דומות של קבלת החלטות. אנשים ללא תארים רשמיים עשויים גם כן להיות חברי הנהלה.

גישת השוק

טכניקת הערכת שווי המשתמשת במחירים ובמידע רלוונטי אחר המופק מעסקאות בשוק בהן מעורבים נכסים, התחייבויות או קבוצת נכסים והתחייבויות כגון עסק, זהים או בני השוואה (דהיינו, דומים).

משתתפים בשוק

קונים ומוכרים בשוק העיקרי (principal market) (או המועיל ביותר (most advantageous)) עבור הנכס או ההתחייבות שיש להם כל המאפיינים הבאים :

א. הם בלתי תלויים זה בזה, דהיינו הם אינם **צדדים קשורים**, אף על פי שניתן להשתמש במחיר עסקה של צד קשור במדידת שווי הוגן, אם לתאגיד הבנקאי המדווח יש ראיות לכך שהעסקה היתה בהתקשרות בתנאי שוק

ב. הם בעלי-ידע (knowledgeable), בעלי הבנה סבירה לגבי הנכס או ההתחייבות ולגבי העסקה בהתבסס על כל המידע הזמין, לרבות מידע שעשוי להתקבל על ידי פעולות בדיקת נאותות רגילות ומקובלות

ג. הם יכולים להתקשר בעסקה בנכס או בהתחייבות

ד. הם מעוניינים להתקשר בעסקה בנכס או בהתחייבות, דהיינו, יש להם מוטיבציה אך הם אינם מוכרחים או מחויבים בדרך אחרת לעשות זאת.

נתונים הנתמכים על ידי נתוני שוק

נתונים הנגזרים בעיקר מנתוני שוק נצפים, או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים בדרך של מתאם או באמצעים אחרים.

סיכון שוק

הסיכון שיחולו תנודות בשווי ההוגן או בתזרימי מזומנים עתידיים של מכשיר פיננסי בשל שינויים במחירי שוק. סיכון שוק כולל :

א. סיכון שיעור ריבית

ב. סיכון מטבע

ג. סיכון מחיר אחר.

השוק המועיל ביותר

השוק המביא למקסימום את הסכום שהיה מתקבל במכירת הנכס או מביא למינימום את הסכום שהיה משולם בהעברת ההתחייבות, לאחר שהובאו בחשבון עלויות עסקה ועלויות הובלה.

סיכון אי ביצוע (nonperformance risk)

הסיכון שישות לא תעמוד במחויבותה. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של התאגיד הבנקאי המדווח עצמו, אך אינו מוגבל אליו.

נתונים נצפים

נתונים המפותחים תוך שימוש בנתוני שוק, כגון מידע הזמין באופן פומבי לגבי אירועים או עסקאות שהתרחשו בפועל, המשקפים את ההנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן לשם תמחור הנכס או ההתחייבות.

עסקה רגילה

עסקה המתבססת על ההנחה כי קיימת חשיפה לשוק במהלך פרק זמן לפני מועד המדידה, על מנת לאפשר פעילויות שיווק רגילות ומקובלות (usual and customary) בעסקאות שמעורבים בהן נכסים או

התחייבויות שכאלה; אין מדובר בעסקה כפויה (לדוגמה, פירוק כפוי או מכירה בתנאי מצוקה (distress sale).

סיכון מחיר אחר

הסיכון שיחולו תנודות בשווי ההוגן או בתזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי בשל שינויים במחירים בשוק (שאינם נובעים מסיכון שיעור ריבית או מסיכון מטבע), בין אם שינויים אלה ייגרמו על ידי גורמים ספציפיים למכשיר הפיננסי הנפרד (individual) או למנפיק שלו ובין אם על ידי גורמים המשפיעים על כל המכשירים הפיננסיים הדומים הנסחרים בשוק.

שוק עיקרי

השוק שהוא בעל הנפח ורמת הפעילות הגבוהים ביותר עבור הנכס או ההתחייבות.

שוק בין צד עיקרי לצד עיקרי (principal-to-principal market)

שוק בו עסקאות, בין אם מדובר על יצירות (originations) ובין אם מדובר על מכירות חוזרות (resales), נדונות באופן עצמאי ללא תיווך. מידע מועט בלבד על עסקאות אלה עשוי להתפרסם באופן פומבי.

פרמיית סיכון

פיצוי הנדרש על ידי משתתפים בשוק שהם שונאי סיכון (risk averse) על נטילת אי-הוודאות הגלומה בתזרימי המזומנים של נכס או התחייבות. נקרא גם התאמה לסיכון.

סיכון סיסטמתי

הסיכון המשותף שנכס או התחייבות חולקים עם פריטים אחרים בתיק השקעות (portfolio) מגוון. תיאורית תיק ההשקעות גורסת כי בשוק הנמצא בשיווי משקל, המשתתפים בשוק יפוצו רק בגין נטילת הסיכון הסיסטמתי הגלום בתזרימי המזומנים. (בשווקים לא יעילים או שאינם בשיווי משקל, צורות אחרות של תשואה או פיצוי עשויות להיות זמינות). נקרא גם סיכון בלתי ניתן לפיזור (nondiversifiable).

עלויות עסקה

העלויות הנדרשות כדי למכור נכס או להעביר את ההתחייבות בשוק העיקרי (או המועיל ביותר) של הנכס או ההתחייבות, הניתנות לייחוס במישרין להיפטרות מהנכס או להעברת ההתחייבות, ועומדות בשני הקריטריונים הבאים:

א. הן נובעות במישרין מהעסקה והכרחיות לעסקה.

ב. הן לא היו מתהוות לישות אילו ההחלטה למכור את הנכס או להעביר את ההתחייבות לא היתה מתקבלת (בדומה לעלויות מכירה).

עלויות הובלה

העלויות שיתהוו בהעברת הנכס ממקומו הנוכחי לשוק העיקרי (או המועיל ביותר) שלו.

יחידה חשבונאית (unit of account)

הרמה שבה נכס או התחייבות מקובצים (aggregated) או מפוצלים (disaggregated) בסעיפים אחרים לצורך הכרה.

נתונים לא-נצפים

נתונים, שלגביהם נתוני שוק אינם זמינים, המפותחים תוך שימוש במידע הטוב ביותר הזמין לגבי ההנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן בתמחור הנכס או ההתחייבות.

סיכון לא-סיסטמתי

הסיכון הספציפי עבור נכס מסוים או התחייבות מסוימת. נקרא גם סיכון ניתן לפיזור (diversifiable).

ישות בעלת זכויות משתנות

ישות משפטית הכפופה לאיחוד על פי ההוראות שבסעיף 22.

ד. מדידה לראשונה[6]

1. המסגרת למדידת שווי הוגן, שחלה הן במדידה לראשונה והן במדידה העוקבת אם **שווי הוגן** נדרש או מותר בסעיפים אחרים, נדונה בעיקר בסעיף 19.ה. סעיף זה קובע הנחיות נוספות ספציפיות ליישום המסגרת במדידה לראשונה.

2. כאשר נכס נרכש או התחייבות ניטלת בעסקת חליפין עבור נכס או ההתחייבות, מחיר העסקה הוא המחיר ששולם כדי לרכוש את הנכס או שהתקבל כדי ליטול את ההתחייבות (**מחיר כניסה**). בניגוד לכך, השווי ההוגן של הנכס או ההתחייבות הוא המחיר שהיה מתקבל כדי למכור את הנכס או שהיה משולם כדי להעביר את ההתחייבות (**מחיר יציאה**). ישויות לא בהכרח מוכרות נכסים במחירים ששולמו לצורך רכישתם. בדומה, ישויות לא בהכרח מעבירות התחייבות במחירים שהתקבלו עבור נטילתן.

3. במקרים רבים, מחיר העסקה יהיה שווה לשווי ההוגן (לדוגמה, כך עשוי להיות הדבר כאשר במועד העסקה, העסקה לרכישת נכס מתבצעת בשוק בו הנכס יימכר).

   א. בוטל.

   ב. בוטל.

   ג. בוטל.

   ד. בוטל.

3א. לצורך קביעה אם שווי הוגן במועד ההכרה לראשונה שווה למחיר העסקה, התאגיד הבנקאי המדווח יביא בחשבון גורמים ספציפיים לעסקה ולנכס או להתחייבות. לדוגמה, מחיר העסקה עשוי שלא לייצג את השווי ההוגן של נכס או התחייבות במועד ההכרה לראשונה, אם מתקיים תנאי כלשהו מהתנאים הבאים:

   א. העסקה היא בין **צדדים קשורים**, אף על פי שהמחיר בעסקה עם צד קשור עשוי לשמש כנתון למדידת שווי הוגן אם לתאגיד הבנקאי המדווח יש ראיות לכך שההתקשרות בעסקה היתה בתנאי שוק.

   ב. העסקה מתבצעת תחת לחץ, או שהמוכר מאולץ לקבל את המחיר בעסקה. לדוגמה, כך עשוי להיות הדבר אם המוכר נמצא בקשיים פיננסיים.

   ג. **היחידה החשבונאית** המיוצגת על ידי מחיר העסקה שונה מהיחידה החשבונאית של הנכס או ההתחייבות הנמדדים בשווי הוגן. לדוגמה, כך עשוי להיות הדבר אם הנכס או ההתחייבות הנמדדים בשווי הוגן הם רק אחד מהרכיבים שבעסקה (לדוגמה, ב**צירוף עסקים**), אם העסקה כוללת זכויות והטבות לא חוזיות

---

[6] מבוסס על חלק 30-10-820 בקודיפיקציה.

(unstated) אותן יש למדוד בנפרד בהתאם לסעיף אחר, או אם מחיר העסקה כולל **עלויות עסקה**.

ד. השוק בו מבוצעת העסקה שונה מה**שוק העיקרי** (או **השוק המועיל ביותר**). לדוגמה, שווקים אלה עשויים להיות שונים אם התאגיד הבנקאי המדווח הוא סוחר המתקשר בעסקאות עם לקוחות בשוק הקמעונאי, אך השוק העיקרי (או המועיל ביותר) לעסקת היציאה (exit transaction) הוא עם סוחרים אחרים ב**שוק סוחרים.**

4. בוטל.

5. חלק א' בנספח י"ד מדגים מצבים בהם המחיר בעסקה שמעורב בה מכשיר נגזר עשוי (ועשוי שלא) להיות שווה לשווי ההוגן של המכשיר.

6. אם סעיף אחר דורש או מתיר לתאגיד הבנקאי המדווח למדוד לראשונה נכס או התחייבות בשווי הוגן, ומחיר העסקה שונה משווי הוגן, התאגיד הבנקאי המדווח יכיר ברווח והפסד ברווח או בהפסד שנוצר, למעט אם הסעיף האחר קובע אחרת.

ה. מדידה עוקבת[7]

1. מסגרת העבודה למדידת שווי הוגן, המיושמת הן במדידה לראשונה והן במדידה העוקבת אם סעיפים אחרים דורשים או מתירים **שווי הוגן**, נדונה בעיקר בסעיף זה. סעיף 19.ד קובע הנחיות נוספות ספציפיות ליישום המסגרת במדידה לראשונה. חלק זה מאורגן כדלהלן:

א. הגדרת שווי הוגן.

ב. טכניקות שווי הוגן.

ג. נתונים בהם משתמשות טכניקות הערכת השווי.

ד. מדרג השווי ההוגן.

הגדרת שווי הוגן

2. שווי הוגן מוגדר כמחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או כמחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות ב**עסקה רגילה** (orderly) בין **משתתפים בשוק** במועד המדידה.

2א. המשך הנחיות אלו מאורגנות כדלהלן:

א. הנכס או ההתחייבות.

ב. העסקה.

ג. משתתפים בשוק.

ד. המחיר.

ה. יישום לגבי נכסים לא-פיננסיים.

ו. יישום לגבי התחייבויות ומכשירים המסווגים בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח.

---

[7] מבוסס על חלק 35-10-820 בקודיפיקציה.

ז. יישום לגבי נכסים פיננסיים ולגבי התחייבויות פיננסיות עם פוזיציות מקזזות של **סיכוני שוק** או של סיכון אשראי של צד נגדי.

הנכס או ההתחייבות

2ב. מדידת שווי הוגן מתייחסת לנכס מסוים או להתחייבות מסוימת. לכן, במדידת שווי הוגן, התאגיד הבנקאי המדווח יביא בחשבון את המאפיינים של הנכס או ההתחייבות אם משתתפים בשוק יביאו בחשבון מאפיינים אלה לשם תמחור הנכס או ההתחייבות במועד המדידה. מאפיינים כאלה כוללים, למשל:

א. המצב והמיקום של הנכס.

ב. הגבלות, אם ישנן, על המכירה או על השימוש בנכס.

2ג. ההשפעה על המדידה בגין מאפיין מסוים תשתנה בהתאם לשאלה כיצד מאפיין זה יובא בחשבון על ידי משתתפים בשוק. סעיף 51 בחלק א' בנספח י"ד מדגים את השפעת המגבלה על מדידת השווי ההוגן.

2ד. הנכס או ההתחייבות הנמדדים בשווי הוגן יכולים להיות אחד מהבאים:

א. נכס נפרד (standalone) או התחייבות נפרדת (לדוגמה, **מכשיר פיננסי** או נכס לא-פיננסי)

ב. קבוצת נכסים, קבוצת התחייבויות, או קבוצה של נכסים והתחייבויות (לדוגמה, יחידה מדווחת (reporting unit) או עסק).

2ה. הקביעה אם הנכס או ההתחייבות הם נכס נפרד או התחייבות נפרדת, קבוצת נכסים, קבוצת התחייבויות או קבוצה של נכסים והתחייבויות, למטרות הכרה או גילוי, תלויה ביחידה החשבונאית שלהם. היחידה החשבונאית של הנכס או ההתחייבות צריכה להיקבע על פי הסעיף הדורש או מתיר מדידת שווי הוגן, למעט כפי שנקבע בסעיף זה.

העסקה

3. מדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה שהנכס או ההתחייבות מוחלפים בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק, למכירת הנכס או להעברת ההתחייבות במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים.

4. בוטל.

5. מדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה שהעסקה למכירת הנכס או להעברת ההתחייבות מתבצעת באחד מהבאים:

א. בשוק העיקרי של הנכס או ההתחייבות

ב. בהיעדר שוק עיקרי, בשוק המועיל ביותר של הנכס או ההתחייבות.

5א. התאגיד הבנקאי המדווח אינו צריך לבצע חיפוש ממצה (exhaustive) של כל השווקים האפשריים בכדי לזהות את השוק העיקרי או את השוק המועיל ביותר, בהיעדר שוק עיקרי, אולם עליו להביא בחשבון את כל המידע הזמין באופן סביר. בהיעדר ראיה אחרת, ההנחיה היא כי השוק בו התאגיד הבנקאי המדווח יתקשר בדרך כלל בעסקה למכירת הנכס או להעברת ההתחייבות הוא השוק העיקרי, או השוק המועיל ביותר בהיעדר שוק עיקרי.

6. אם קיים שוק עיקרי לנכס או להתחייבות, מדידת השווי הוגן תייצג את המחיר באותו שוק (בין אם מחיר זה נצפה (observable) במישרין או נאמד תוך שימוש בטכניקת הערכת שווי אחרת), גם אם המחיר בשוק אחר עשוי להיות מועיל יותר במועד המדידה.

6א. לתאגיד הבנקאי המדווח חייבת להיות גישה לשוק העיקרי (או המועיל ביותר) במועד המדידה. מאחר שייתכן כי לישויות שונות (ולעסקים הנמנים על ישויות אלה) עם פעילויות שונות תהיה גישה לשווקים שונים, השוק העיקרי (או המועיל ביותר) של אותו נכס או התחייבות עשוי להיות שונה עבור ישויות שונות (ועסקים בתוך ישויות אלה). לכן, השוק העיקרי (או המועיל ביותר) (ולכן, משתתפים בשוק) צריכים להיבחן מנקודת המבט של התאגיד הבנקאי המדווח, כך שייתכנו הבדלים בין ובקרב ישויות העוסקות בפעילויות שונות.

6ב. אף על פי שתאגיד בנקאי מדווח חייב להיות בעל גישה לשוק, התאגיד הבנקאי המדווח לא צריך להיות מסוגל למכור את הנכס המסוים או להעביר את ההתחייבות המסוימת במועד המדידה על מנת למדוד שווי הוגן על בסיס המחיר בשוק זה.

6ג. גם אם אין שוק נצפה על מנת לתת מידע על תמחור לגבי המכירה של נכס או ההעברה של התחייבות במועד המדידה, מדידת שווי הוגן תתבסס על ההנחה כי עסקה מתבצעת במועד זה ונבחנת מנקודת המבט של משתתף בשוק המחזיק בנכס או חייב בהתחייבות. עסקה זו שנקבעה כהנחה קובעת בסיס לאמידת המחיר למכירת הנכס או להעברת ההתחייבות.

7. בוטל.

8. בוטל.

משתתפים בשוק

9. תאגיד בנקאי מדווח ימדוד את השווי ההוגן של נכס או התחייבות תוך שימוש בהנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן לשם תמחור הנכס או ההתחייבות, בהנחה כי משתתפים בשוק פועלים לטובת האינטרס הכלכלי המיטבי שלהם. בפיתוח הנחות אלה, התאגיד הבנקאי המדווח אינו נדרש לזהות משתתפים ספציפיים בשוק. במקום זאת, על התאגיד הבנקאי המדווח לזהות מאפיינים שמייחדים משתתפים בשוק באופן כללי, בהתחשב בגורמים ספציפיים לכל אחד מהבאים:

א. הנכס או ההתחייבות

ב. השוק העיקרי (או המועיל ביותר) של הנכס או ההתחייבות

ג. המשתתפים בשוק שהתאגיד הבנקאי המדווח היה מבצע איתם את העסקה בשוק הזה.

המחיר

9א. שווי הוגן הוא המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בשוק העיקרי (או המועיל ביותר) במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים (דהיינו, **מחיר יציאה**), בין אם מחיר זה נצפה במישרין ובין אם הוא נאמד תוך שימוש בטכניקת הערכת שווי אחרת.

9ב. המחיר בשוק העיקרי (או המועיל ביותר) המשמש למדידת השווי ההוגן של הנכס או ההתחייבות לא יותאם בגין **עלויות עסקה**. עלויות עסקה יטופלו בהתאם לסעיפים

אחרים. עלויות עסקה אינן מאפיין של הנכס או של ההתחייבות; במקום זאת, הן ספציפיות לעסקה והן ישתנו בהתאם לדרך שבה התאגיד הבנקאי המדווח מבצע עסקה בנכס או בהתחייבות.

9ג. עלויות עסקה אינן כוללות **עלויות הובלה**. אם המיקום הוא מאפיין של הנכס (כמו, למשל, לגבי סחורה (commodity)), המחיר בשוק העיקרי (או המועיל ביותר) יותאם בגין העלויות, אם יש כאלה, שהיו מתהוות לצורך העברת הנכס ממיקומו הנוכחי אל השוק הזה.

יישום לגבי נכסים לא-פיננסיים

10. בוטל.

שימוש מיטבי בנכס לא-פיננסי

10א. מדידת שווי הוגן של נכס לא-פיננסי מביאה בחשבון את יכולתו של משתתף בשוק להפיק הטבות כלכליות על ידי שימוש בנכס ב**שימוש מיטבי** או על ידי מכירתו למשתתף אחר בשוק שיעשה בנכס שימוש מיטבי.

10ב. שימוש מיטבי בנכס לא-פיננסי מביא בחשבון שימוש בנכס שהינו אפשרי פיסית, מותר משפטית וישים מבחינה פיננסית, כדלהלן:

א. שימוש אפשרי פיסית מביא בחשבון את המאפיינים הפיסיים של הנכס שמשתתפים בשוק יביאו בחשבון בתמחור הנכס (לדוגמה, מיקום הנכס או גודלו).

ב. שימוש מותר משפטית מביא בחשבון מגבלות משפטיות כלשהן על השימוש בנכס שמשתתפים בשוק יביאו בחשבון בתמחור הנכס (לדוגמה, תקנות איזוריות החלות על הנכס).

ג. שימוש ישים מבחינה פיננסית מביא בחשבון את השאלה האם שימוש בנכס שהינו אפשרי פיסית ומותר משפטית מייצר הכנסות או תזרימי מזומנים מספיקים (תוך הבאה בחשבון של העלויות להסבת הנכס לשימוש זה) על מנת לייצר תשואה על ההשקעה שמשתתפים בשוק ידרשו מהשקעה בנכס זה בשימוש זה.

10ג. שימוש מיטבי נקבע מנקודת המבט של משתתפים בשוק, גם אם התאגיד הבנקאי המדווח מתכוון לבצע שימוש שונה. אולם, ההנחה היא כי השימוש הנוכחי של התאגיד הבנקאי המדווח בנכס לא-פיננסי הוא שימוש מיטבי, אלא אם גורמים בשוק או גורמים אחרים סבורים כי שימוש שונה על ידי משתתפים בשוק יביא למקסימום את ערך הנכס.

10ד. על מנת להגן על עמדתו התחרותית, או מסיבות אחרות, תאגיד בנקאי מדווח עשוי להתכוון לא להשתמש באופן פעיל בנכס לא-פיננסי שנרכש או לא להשתמש בנכס בשימושו המיטבי. לדוגמה, כך עשוי להיות הדבר עבור נכס לא מוחשי שנרכש, שהתאגיד הבנקאי המדווח מתכנן להשתמש בו באופן הגנתי על מנת למנוע מאחרים להשתמש בו. אף על פי כן, התאגיד הבנקאי המדווח צריך למדוד את השווי ההוגן של נכס לא-פיננסי בהנחה כי הוא בשימוש מיטבי על ידי משתתפים בשוק.

הנחת יסוד להערכת שווי של נכסים לא-פיננסיים (valuation premise)

10ה. השימוש המיטבי בנכס לא-פיננסי קובע את הנחת היסוד להערכת השווי המשמשת למדידת השווי ההוגן של הנכס, כדלהלן:

א. אם השימוש המיטבי של נכס לא-פיננסי עשוי להניב את השווי המרבי למשתתפים בשוק באמצעות שימוש בו ביחד עם נכסים אחרים כקבוצה (כפי שהוא הותקן או הותאם בצורה אחרת לשימוש) או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים (לדוגמה, עסק).

1. אם השימוש המיטבי בנכס הוא שימוש בו ביחד עם נכסים אחרים או עם נכסים והתחייבויות אחרים, השווי ההוגן של הנכס הוא המחיר שהיה מתקבל בעסקה שוטפת למכירת הנכס בהנחה שהנכס יהיה בשימוש עם נכסים אחרים או עם נכסים והתחייבויות אחרים ושנכסים והתחייבויות אלה (דהיינו, הנכסים המשלימים וההתחייבויות הקשורות שלו) יהיו זמינים למשתתפים בשוק.

2. התחייבויות הקשורות לנכס ולנכסים המשלימים כוללות התחייבויות המממנות הון חוזר (working capital), אך אינן כוללות התחייבויות המשמשות למימון נכסים שאינם בקבוצת הנכסים.

3. הנחות לגבי שימוש מיטבי בנכס לא-פיננסי צריכות להיות עקביות לגבי כל הנכסים (שלגביהם שימוש מיטבי הינו רלוונטי) בקבוצת הנכסים או בקבוצת הנכסים וההתחייבויות שבמסגרתן היה נעשה שימוש בנכס.

ב. שימוש מיטבי בנכס לא-פיננסי עשוי להניב את השווי המרבי למשתתפים בשוק על בסיס נפרד (standalone basis). אם השימוש המיטבי בנכס הוא שימוש בו על בסיס נפרד, השווי ההוגן של הנכס או המחיר שהיה מתקבל בעסקה שוטפת למכירת הנכס למשתתפים בשוק שישתמשו בנכס על בסיס נפרד.

11. בוטל.

11א. מדידת שווי הוגן של נכס לא-פיננסי מתבססת על ההנחה כי הנכס נמכר באופן עקבי ליחידה החשבונאית המוגדרת בסעיפים אחרים (עשויה להיות נכס נפרד). האמור יחול גם אם מדידת השווי ההוגן מתבססת על ההנחה כי השימוש המיטבי בנכס הוא שימוש בו ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים, מאחר שמדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה כי המשתתפים בשוק כבר מחזיקים בנכסים המשלימים ובהתחייבויות הקשורות.

12. בוטל.

13. בוטל.

14. סעיף 25 בחלק א' בנספח י"ד מדגים את יישום השווי המיטבי ואת הנחת היסוד להערכת השווי של נכסים לא-פיננסיים.

15. בוטל.

יישום לגבי התחייבויות ומכשירים המסווגים בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח

עקרונות כלליים

16. מדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה כי התחייבות פיננסית או לא-פיננסית או מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח (לדוגמה, זכויות הוניות equity) (interests המונפקות כתשלום בצירוף עסקים) מועברים למשתתף בשוק במועד המדידה. העברת התחייבות או מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח מתבססת על ההנחות הבאות:

א. בוטל.

ב. ההתחייבות עדיין תעמוד לפירעון והמשתתף בשוק שהוא המקבל (transferee) יידרש לעמוד במחויבות. ההתחייבות לא תסולק עם הצד הנגדי או בדרך אחרת במועד המדידה.

ג. מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח יישאר נפרע, והמשתתף בשוק שהוא המקבל ישא בזכויות ובאחריות הקשורות למכשיר. המכשיר לא יבוטל או יסולק בדרך אחרת במועד המדידה.

16א. גם כאשר אין שוק נצפה המספק מידע על התמחור לגבי העברת התחייבות או מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי (לדוגמה, בשל הגבלות חוזיות או אחרות המונעות העברת פריטים כאלה), ייתכן כי קיים שוק נצפה לפריטים כאלה אם הם מוחזקים על ידי צדדים אחרים כנכסים (לדוגמה, אגרת חוב קונצרנית או אופציית רכש על מניות התאגיד הבנקאי המדווח).

16אא. בכל המקרים, התאגיד הבנקאי המדווח יביא למקסימום את השימוש ב**נתונים נצפים** רלוונטיים ויביא למינימום את השימוש ב**נתונים לא-נצפים** על מנת לעמוד במטרה של מדידת שווי הוגן, שהיא אמידת המחיר בו תתקיים עסקה רגילה להעברת ההתחייבות או המכשיר המסווג בהון בעלי המניות בין משתתפים בשוק במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים.

התחייבויות ומכשירים המסווגים בהון בעלי המניות של תאגיד בנקאי מדווח המוחזקים על ידי צדדים אחרים כנכסים

16ב. כאשר מחיר מצוטט להעברת התחייבות או מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של תאגיד בנקאי מדווח זהים או דומים אינו זמין, והפריט הזהה מוחזק על ידי צד אחר כנכס, תאגיד בנקאי מדווח ימדוד את השווי ההוגן של ההתחייבות או המכשיר ההוני מנקודת המבט של משתתף בשוק המחזיק בפריט הזה כנכס במועד המדידה.

16בב. במקרים כאלה, תאגיד בנקאי מדווח ימדוד את השווי ההוגן של ההתחייבות או המכשיר ההוני כדלהלן:

א. שימוש במחיר המצוטט בשוק פעיל לנכס זהה המוחזק על ידי צד אחר כנכס, אם מחיר זה הינו זמין

ב. אם מחיר זה אינו זמין, שימוש בנתונים נצפים אחרים, כגון המחיר המצוטט בשוק לא פעיל עבור פריט זהה המוחזק על ידי צד אחר כנכס

ג. אם המחירים הנצפים בסעיפים 19.ה.16בב.א עד 19.ה.16בב.ב שלעיל אינם זמינים, שימוש בטכניקת הערכת שווי אחרת, כגון:

1. גישת הכנסה (לדוגמה, טכניקת שווי הוגן המביאה בחשבון את תזרימי המזומנים העתידיים שמשתתף בשוק יצפה לקבל מהחזקה בהתחייבות או במכשיר ההוני כנכס. ראה סעיף 820-10-55-3F).
2. גישת שוק (לדוגמה, שימוש במחירים מצוטטים להתחייבויות דומות או למכשירים המסווגים בהון בעלי המניות המוחזקים על ידי צדדים אחרים כנכסים. ראה סעיף 820-10-55-3A).

16ג. בוטל.

16ד. תאגיד בנקאי מדווח יתאים את המחיר המצוטט של התחייבות או מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח המוחזק על ידי צד אחר כנכס רק אם יש גורמים ספציפיים לנכס שאינם מתאימים למדידת השווי ההוגן של ההתחייבות או המכשיר ההוני. תאגיד בנקאי מדווח יוודא כי מחיר הנכס אינו משקף את ההשפעה של מגבלה המונעת מכירת נכס זה. גורמים מסוימים העשויים להצביע על כך שהמחיר המצוטט של הנכס צריך להיות מותאם כוללים:

א. המחיר המצוטט לנכס קשור להתחייבות או למכשיר הוני המוחזק על ידי צד אחר כנכס דומים (אך לא זהים). לדוגמה, ההתחייבות או המכשיר ההוני עשויים להיות בעלי מאפיין מסוים (לדוגמה, איכות האשראי של המנפיק) השונה מזה המשתקף בשווי ההוגן של ההתחייבות או המכשיר ההוני הדומים המוחזקים כנכס.

ב. היחידה החשבונאית של הנכס אינה זהה לזו של ההתחייבות או המכשיר ההוני. לדוגמה, עבור התחייבויות, בחלק מהמקרים מחיר הנכס משקף מחיר משולב לחבילה הכוללת את הסכומים לפירעון על ידי המנפיק וחיזוק אשראי (credit enhancement) של צד שלישי. אם היחידה החשבונאית של ההתחייבות אינה זו של החבילה המשולבת, המטרה היא למדוד השווי ההוגן של התחייבות המנפיק ולא את השווי ההוגן של החבילה המשולבת. לכן, במקרים כאלה, התאגיד הבנקאי המדווח יתאים את המחיר הנצפה לנכס על מנת לבטל את השפעת חיזוק האשראי של צד שלישי. ראה סעיף 820-10-35-18A להנחיות נוספות.

16ה. בוטל.

16ו. בוטל.

16ז. בוטל.

התחייבויות ומכשירים המסווגים בהון בעלי המניות של תאגיד בנקאי מדווח שאינם מוחזקים על ידי צדדים אחרים כנכסים

16ח. כאשר מחיר מצוטט להעברת התחייבות או מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של תאגיד בנקאי מדווח זהים או דומים אינו זמין, והפריט הזהה אינו מוחזק על ידי צד אחר כנכס, תאגיד בנקאי מדווח ימדוד את השווי ההוגן של ההתחייבות או המכשיר ההוני תוך שימוש בטכניקת הערכת שווי מנקודת המבט של משתתף בשוק החייב בהתחייבות או המנפיק את המכשיר ההוני (the claim on equity).

16ט. לדוגמה, ביישום טכניקת שווי הוגן, התאגיד הבנקאי המדווח יביא בחשבון אחד מהבאים:

א. תזרימי המזומנים העתידיים החוצה שמשתתף בשוק יצפה שיתהוו בכדי לעמוד במחויבות, לרבות הפיצוי שמשתתף בשוק ידרוש על מנת לשאת במחויבות (ראה סעיפים 19.ה.16י עד 19.ה.16יא).

ב. הסכום שמשתתף בשוק יקבל בכדי להתקשר בהתחייבות זהה או להנפיק מכשיר הוני זהה, תוך שימוש בהנחות בהן ישתמשו משתתפים בשוק בתמחור הפריט הזהה (לדוגמה, בעל אותם מאפייני אשראי) בשוק העיקרי (או המועיל ביותר) להנפקת התחייבות או מכשיר הוני עם אותם תנאים חוזיים.

16י. כאשר משתמשים בטכניקת ערך נוכחי למדידת השווי ההוגן של התחייבות שאינה מוחזקת על ידי צד אחר כנכס, התאגיד הבנקאי המדווח יאמוד, בין היתר, את תזרימי המזומנים העתידיים החוצה שמשתתפים בשוק יצפו כי יתהוו בכדי לעמוד במחויבות. תזרימי מזומנים עתידיים החוצה אלה יכללו ציפיות של משתתפים בשוק לגבי העלויות הנדרשות כדי לעמוד במחויבות והפיצוי שמשתתף בשוק ידרוש בכדי לשאת במחויבות. פיצוי כזה כולל את התשואה שמשתתף בשוק ידרוש עבור הבאים:

א. ביצוע הפעילות (דהיינו, הערך של הנדרש כדי לעמוד במחויבות – לדוגמה, באמצעות שימוש במקורות שיכלו לשמש לפעילויות אחרות)

ב. נטילת הסיכון הקשור למחויבות (דהיינו, **פרמיית סיכון** המשקפת את הסיכון שתזרימי המזומנים החוצה בפועל עשויים להיות שונים מתזרימי המזומנים הצפויים החוצה; ראה סעיף 19.ה.16יב).

16יא. לדוגמה, התחייבות לא-פיננסית אינה כוללת שיעור תשואה חוזי ואין תשואת שוק נצפית להתחייבות זו. בחלק מהמקרים, לא ניתן יהיה להבחין בין מרכיבי התשואה שמשתתפים בשוק ידרשו (לדוגמה, כאשר משתמשים במחיר שהיה גובה קבלן (contractor) שהוא צד שלישי על בסיס תעריף קבוע). במקרים אחרים, תאגיד בנקאי מדווח צריך לאמוד מרכיבים אלה בנפרד (לדוגמה, כאשר משתמשים במחיר שהיה גובה קבלן שהוא צד שלישי על בסיס עלות-פלוס (cost plus) מאחר שבמקרה זה הקבלן אינו נושא בסיכון של שינויים עתידיים בעלויות).

16יב. תאגיד בנקאי מדווח יכול לכלול פרמיית סיכון במדידת השווי ההוגן של התחייבות או מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי שאינו מוחזק על ידי צד אחר כנכס באחת מהדרכים הבאות:

א. על ידי התאמת תזרימי המזומנים (דהיינו, כגידול בהיקף תזרימי המזומנים החוצה)

ב. על ידי התאמת שיעור ההיוון של תזרימי המזומנים העתידיים לערכם הנוכחי (דהיינו, כהפחתה בשיעור ההיוון).

תאגיד בנקאי מדווח יוודא כי אינו סופר פעמיים או משמיט התאמות לסיכון. לדוגמה, אם תזרימי המזומנים הצפויים מוגדלים בכדי להביא בחשבון פיצוי בגין נטילת הסיכון הקשור במחויבות, שיעור ההיוון אינו צריך להיות מותאם בכדי לשקף סיכון זה.

סיכון אי ביצוע

17. השווי ההוגן של התחייבות משקף את ההשפעה של **סיכון אי ביצוע**. סיכון אי ביצוע כולל את **סיכון האשראי** של התאגיד הבנקאי המדווח עצמו, אך אינו מוגבל לסיכון זה. ההנחה היא כי סיכון אי ביצוע הינו זהה לפני העברת ההתחייבות ולאחריה.

18. במדידת השווי ההוגן של התחייבות, תאגיד בנקאי מדווח יביא בחשבון את ההשפעה של סיכון האשראי שלו (איכות אשראי (credit standing)) וכל גורם אחר העשוי להשפיע על הסיכוי שהמחויבות תקוים או לא תקוים. השפעה זו עשויה להשתנות בהתאם להתחייבות, לדוגמה:

א. אם ההתחייבות היא מחויבות למסור מזומנים (התחייבות פיננסית) או מחויבות למסור מוצרים או שירותים (התחייבות לא-פיננסית)

ב. תנאי חיזוקי האשראי הקשורים להתחייבות, אם ישנם.

סעיף 56 בחלק א' בנספח י"ד מדגים את ההשפעה של סיכון אשראי על מדידת השווי ההוגן של התחייבות.

18א. השווי ההוגן של התחייבות משקף את השפעת סיכון אי ביצוע על בסיס היחידה החשבונאית שלה. בהתאם לנושא 825 בקודיפיקציה, המנפיק של **התחייבות המונפקת עם חיזוק אשראי שאינו ניתן להפרדה של צד שלישי** המטופל חשבונאית בנפרד מההתחייבות, לא יכלול את ההשפעה של חיזוק האשראי (לדוגמה, ערבות של צד שלישי לחוב) במדידת השווי ההוגן של ההתחייבות. אם חיזוק האשראי מטופל חשבונאית בנפרד מההתחייבות, המנפיק יביא בחשבון במדידת השווי ההוגן של ההתחייבות את איכות האשראי שלו ולא את זו של הצד השלישי הערב.

מגבלות המונעות העברה של התחייבות או של מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח

18ב. במדידת השווי ההוגן של התחייבות או של מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח, תאגיד בנקאי מדווח לא יכלול נתון נפרד או התאמה לנתונים אחרים הקשורים לקיום מגבלה המונעת את העברת הפריט. ההשפעה של מגבלה המונעת העברה של התחייבות או של מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח נכללת במשתמע או במפורש בנתונים האחרים למדידת השווי ההוגן.

18ג. לדוגמה, במועד העסקה, המלווה והחייב קיבלו את מחיר העסקה להתחייבות בידיעה מלאה על כך שהמחויבות כוללת מגבלה המונעת את העברתה. כתוצאה מכך שהמגבלה נכללה במחיר העסקה, נתון נפרד או התאמה לנתון קיים אינם נדרשים במועד העסקה על מנת לשקף את ההשפעה של המגבלה על ההעברה. בדומה, נתון נפרד או התאמה לנתון קיים אינם נדרשים במועדי מדידה עוקבת על מנת לשקף את ההשפעה של מגבלה על ההעברה.

יישום לגבי נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות עם פוזיציות מקזזות של סיכוני שוק או של סיכון אשראי של צד נגדי

18ד. תאגיד בנקאי מדווח המחזיק קבוצה של **נכסים פיננסיים** ו**התחייבויות פיננסיות** חשוף לסיכוני שוק (דהיינו, **סיכון שיעור ריבית, סיכון מטבע** או **סיכון מחיר אחר**) ולסיכון האשראי של כל אחד מהצדדים הנגדיים. אם התאגיד הבנקאי המדווח מנהל קבוצה זו

של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות על בסיס החשיפה שלו נטו לסיכוני שוק או לסיכון אשראי, התאגיד הבנקאי המדווח רשאי ליישם במדידת השווי ההוגן את החריג לסעיף זה. חריג זה מתיר לתאגיד בנקאי מדווח למדוד את השווי ההוגן של קבוצה של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות על בסיס המחיר שהיה מתקבל במכירת פוזיציית יתר נטו (net long position) (דהיינו, נכס) של חשיפה מסוימת לסיכון או בהעברת פוזיציית חסר נטו (net short position) (דהיינו, התחייבות) של חשיפה מסוימת לסיכון, בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים. בהתאם לכך, תאגיד בנקאי מדווח ימדוד את השווי ההוגן של קבוצה של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות בעקביות לאופן בו משתתפים בשוק יתמחרו את החשיפה לסיכון נטו במועד המדידה.

18ה. תאגיד בנקאי מדווח רשאי להשתמש בחריג שבסעיף הקודם רק אם הוא מבצע את כל האמור להלן:

א. מנהל את קבוצת הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות על בסיס החשיפה נטו לסיכון של התאגיד הבנקאי לסיכון שוק מסוים (או סיכוני שוק מסוימים) או לסיכון האשראי של צד נגדי מסוים בהתאם לאסטרטגיית ניהול סיכונים או השקעה מתועדת של התאגיד הבנקאי המדווח

ב. מספק מידע על בסיס זה לגבי קבוצת הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות ל**הנהלת** התאגיד הבנקאי המדווח

ג. נדרש או בחר למדוד נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות אלה בשווי הוגן במאזן בסוף כל תקופת דיווח.

18ו. החריג בסעיף 18.ה.19ד אינו קשור להצגת דוחות כספיים. בחלק מהמקרים, הבסיס להצגת מכשירים פיננסיים במאזן שונה מהבסיס למדידת המכשירים הפיננסיים, לדוגמה, אם סעיף מסוים אינו דורש או מתיר הצגה של מכשירים פיננסיים על בסיס נטו. במקרים כאלה, ייתכן כי תאגיד בנקאי מדווח יצטרך להקצות את ההתאמות ברמת תיק ההשקעות (ראה סעיפים 18.ה.19ט עד 18.ה.19יב) לנכסים או להתחייבויות הנפרדים המרכיבים את קבוצת הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות המנוהלים על בסיס החשיפה נטו לסיכון של התאגיד הבנקאי המדווח. תאגיד בנקאי מדווח יבצע הקצאות כאלה על בסיס סביר ועקבי תוך שימוש במתודולוגיה המתאימה לנסיבות.

18ז. תאגיד בנקאי מדווח יחליט מהי המדיניות החשבונאית שלו בדבר שימוש בחריג שבסעיף 18.ה.19ד. תאגיד בנקאי מדווח העושה שימוש בחריג יישם את המדיניות החשבונאית, לרבות המדיניות החשבונאית שלו להקצאת התאמות בין מחירי רכישה ומכירה מוצעים (ראה סעיפים 18.ה.19ט עד 18.ה.19יא) והתאמות אשראי (ראה סעיף 18.ה.19יב), אם מתאים, בעקביות מתקופה לתקופה בתיק השקעות מסוים.

18ח. החריג שבסעיף 18.ה.19ד חל רק עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות שבתחולת חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור או סעיף 51א להוראות הדיווח לציבור.

חשיפה לסיכוני שוק

18ט. כאשר משתמשים בחריג שבסעיף 18.ה.19ד למדידת השווי ההוגן של קבוצה של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות המנוהלת על בסיס החשיפה נטו של התאגיד הבנקאי

המדווח לסיכון שוק מסוים (או סיכונים), התאגיד הבנקאי המדווח יישם את המחיר בתוך המרווח של מחירי הרכישה והמכירה המוצעים המייצג באופן הטוב ביותר את השווי ההוגן בנסיבות של החשיפה נטו של התאגיד הבנקאי המדווח לסיכוני שוק אלה (ראה סעיפים 19.ה.36ג עד 19.ה.36ד).

18י. כאשר משתמשים בחריג שבסעיף 19.ה.18ד, תאגיד בנקאי מדווח יוודא כי סיכון השוק (או סיכונים) שהתאגיד הבנקאי המדווח חשוף אליו בקבוצה זו של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות הינו זהה במהותו. לדוגמה, התאגיד הבנקאי המדווח לא ישלב סיכון שיעור ריבית הקשור לנכס פיננסי עם סיכון מחיר סחורות הקשור להתחייבות פיננסית, מאחר שהדבר לא יצמצם את החשיפה של התאגיד הבנקאי המדווח לסיכון שיעור ריבית או לסיכון מחיר סחורה. כאשר משתמשים בחריג שבסעיף 19.ה.18ד, כל סיכון בסיס הנובע מכך שהפרמטרים של סיכון השוק אינם זהים יובא בחשבון במדידת השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות בקבוצה.

18יא. בדומה, משך החיים הממוצע (duration) של החשיפה של התאגיד הבנקאי המדווח לסיכון שוק מסוים (או סיכוני שוק מסוימים) הנובע מהנכסים הפיננסיים ומההתחייבויות הפיננסיות צריך להיות זהה במהותו. לדוגמה, תאגיד בנקאי מדווח המשתמש בחוזה עתידי ל-12 חודשים כנגד תזרימי המזומנים הקשורים לשווי של חשיפה לסיכון שיעור ריבית במשך 12 חודשים במכשיר פיננסי ל-5 שנים בתוך קבוצה המורכבת מנכסים פיננסיים ומהתחייבויות פיננסיות אלה בלבד, ימדוד את השווי ההוגן של החשיפה לסיכון שיעור ריבית ל-12 חודשים על בסיס נטו, ואת שאר החשיפה לסיכון שיעור ריבית (דהיינו, שנים 2 עד 5) על בסיס ברוטו.

חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי מסוים

18יב. כאשר משתמשים בחריג שבסעיף 19.ה.18ד למדידת השווי ההוגן של קבוצת נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות שהתקשרו בהם מול צד נגדי מסוים, התאגיד הבנקאי המדווח יכלול במדידת השווי ההוגן את ההשפעה של החשיפה נטו של התאגיד הבנקאי המדווח לסיכון האשראי של צד נגדי זה או של החשיפה נטו של הצד הנגדי לסיכון האשראי של התאגיד הבנקאי המדווח, כאשר משתתפים בשוק יביאו בחשבון הסדרים קיימים כלשהם שמצמצמים את החשיפה לסיכון אשראי במקרה של כשל (לדוגמה, הסדר התחשבנות נטו (master netting arrangement) עם הצד הנגדי או הסכם הדורש את ההחלפה של ביטחון על בסיס החשיפה נטו של כל צד לסיכון האשראי של הצד האחר). מדידת השווי ההוגן תשקף את הציפיות של משתתפים בשוק לגבי הסבירות שהסדר כזה יהיה ניתן לאכיפה מבחינה משפטית במקרה של כשל.

19. בוטל.

20. בוטל.

21. בוטל.

22. בוטל.

23. בוטל.

טכניקות הערכת שווי

24. תאגיד בנקאי מדווח ישתמש בטכניקות הערכת שווי המתאימות לאור הנסיבות ושעבורן יש מספיק נתונים (data) זמינים למדידת שווי הוגן, באופן שיביא למקסימום את השימוש בנתונים נצפים ויביא למינימום את השימוש בנתונים לא-נצפים.

24א. המטרה של שימוש בטכניקת הערכת שווי היא לאמוד את המחיר בו עסקה רגילה למכירת נכס או להעברת התחייבות תתקיים בין משתתפים בשוק במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים. שלוש טכניקות הערכת שווי שנמצאת בשימוש נרחב הן **גישת השוק**, **גישת העלות** ו**גישת ההכנסה**. ההיבטים העיקריים של גישות אלה מתומצתים בסעיפים 3א עד 3ז בחלק א' בנספח י"ד. ישות תשתמש בטכניקת הערכת שווי העקבית עם אחת או יותר מגישות אלה למדידת שווי הוגן.

24ב. בחלק מהמקרים, טכניקת הערכת שווי יחידה תהיה מתאימה (לדוגמה, כאשר מעריכים שווי של נכס או התחייבות תוך שימוש במחירים מצוטטים ב**שוק פעיל** לנכסים או להתחייבויות זהים). במקרים אחרים, מספר טכניקות הערכת שווי יהיו מתאימות (לדוגמה, כך עשוי להיות הדבר כאשר מעריכים שווי של יחידה מדווחת). אם משתמשים במספר טכניקות הערכת שווי כדי למדוד שווי הוגן, התוצאות (דהיינו, האינדיקציות לשווי ההוגן המתייחסות) יוערכו תוך הבאה בחשבון של מידת הסבירות של טווח הערכים הנגזר מתוצאות אלה. מדידת שווי הוגן היא הנקודה בתוך טווח זה המייצגת באופן הטוב ביותר את השווי ההוגן באותן נסיבות. סעיף 35 בחלק א' בנספח י"ד מדגים את השימוש במספר טכניקות הערכת שווי.

24ג. אם מחיר העסקה הוא השווי ההוגן במועד ההכרה לראשונה וייעשה שימוש במדידת השווי ההוגן בתקופות העוקבות בטכניקת הערכת שווי המשתמשת בנתונים לא-נצפים, טכניקת הערכת השווי תכויל (calibrated) כך שבמועד ההכרה לראשונה התוצאה של טכניקת הערכת השווי תהיה שווה למחיר העסקה. כיול מבטיח כי טכניקת הערכת השווי תשקף את תנאי השוק הנוכחיים ויסייע לתאגיד הבנקאי המדווח לקבוע אם נחוצה התאמה לטכניקת הערכת השווי (לדוגמה, עשוי להיות מאפיין לנכס או להתחייבות שאינו נכלל (captured) בטכניקת הערכת השווי). לאחר מועד ההכרה לראשונה, במדידת שווי הוגן תוך שימוש בטכניקת הערכת שווי או בטכניקות המשתמשות בנתונים לא-נצפים, תאגיד בנקאי מדווח יוודא כי טכניקות הערכת שווי אלה ישקפו נתוני שוק נצפים (לדוגמה, המחיר של נכס או התחייבות דומים) במועד המדידה.

25. טכניקות הערכת שווי המשמשות למדידת שווי הוגן ייושמו בעקביות. עם זאת, שינוי בטכניקת הערכת שווי או שינוי ביישומה (לדוגמה, שינוי בשיעורי השקלול כאשר נעשה שימוש במספר טכניקות הערכת שווי או שינוי בהתאמה המיושמת בטכניקת שווי הוגן) יהיה מתאים, אם השינוי יביא למדידה שתייצג במידה זהה או טובה יותר את השווי ההוגן באותן נסיבות. כך עשוי להיות הדבר אם, לדוגמה, אירוע כלשהו מהאירועים הבאים יתקיים:

א. שווקים חדשים התפתחו.
ב. מידע חדש נעשה זמין.
ג. מידע שהיה בשימוש בעבר אינו זמין עוד.

ד. טכניקות הערכת השווי השתפרו.

ה. תנאי השוק השתנו.

26. שינויים הנובעים משינוי בטכניקת הערכת השווי או באופן יישומה יטופלו כשינוי אומדן חשבונאי. עם זאת הגילוי הנדרש בגין שינוי אומדן חשבונאי אינו נדרש בגין שינויים הנובעים משינוי בטכניקת הערכת שווי או ביישומה.

27. הדוגמאות בחלק א' בנספח י"ד מדגימות את ההחלטות העשויות להתקבל כאשר תאגיד בנקאי מדווח מודד נכסים והתחייבויות בשווי הוגן במצבים שונים של הערכת שווי.

28. בוטל.

29. בוטל.

30. בוטל.

31. בוטל.

32. בוטל.

33. בוטל.

34. בוטל.

35. בוטל.

הנתונים (inputs) בהם משתמשות טכניקות הערכת השווי

עקרונות כלליים

36. טכניקות הערכת שווי המשמשות למדידת שווי הוגן יביאו למקסימום את השימוש בנתונים נצפים רלוונטיים ויביאו למינימום את השימוש בנתונים לא-נצפים.

36א. דוגמאות לשווקים בהם נתונים עשויים להיות נצפים עבור מספר נכסים והתחייבויות (לדוגמה, מכשירים פיננסיים) כוללות **שווקים בורסאיים, שוקי סוחרים**, **שווקים בתיווך** ו**שווקים בין צד עיקרי לצד עיקרי**.

36ב. תאגיד בנקאי מדווח יבחר נתונים העקביים עם המאפיינים של הנכס או ההתחייבות שמשתתפים בשוק יביאו בחשבון בעסקה בנכס או בהתחייבות (ראה סעיפים 19.ה.2ב עד 19.ה.2ג). בחלק מהמקרים, מאפיינים אלה מביאים לידי יישום התאמה, כגון פרמיה או ניכיון (discount) (לדוגמה, פרמיית שליטה או ניכיון של זכויות שאינן מקנות שליטה). עם זאת, מדידת שווי הוגן לא תכלול פרמיה או ניכיון שאינם עקביים עם היחידה החשבונאית שנקבעה בסעיף הדורש או מתיר את מדידת השווי ההוגן. פרמיות או ניכיונות המשקפים גודל כמאפיין של ההחזקה של התאגיד הבנקאי המדווח (באופן ספציפי, פקטור גודל ההחזקה (blockage factor) המתאים את המחיר המצוטט של נכס או של התחייבות, מאחר שנפח המסחר הנורמאלי היומי בשוק אינו מספיק על מנת לקלוט את הכמות המוחזקת על ידי הישות, כמתואר בסעיף 19.ה.44) יותר מאשר כמאפיין של הנכס או ההתחייבות (לדוגמה, פרמיית שליטה במדידת שווי הוגן של זכויות שמקנות שליטה) אינם מותרים במדידת שווי הוגן. בכל מקרה, אם יש מחיר מצוטט בשוק פעיל (דהיינו, נתון ברמה 1) עבור נכס או התחייבות, תאגיד בנקאי מדווח ישתמש במדידת השווי ההוגן במחיר מצוטט זה ללא התאמות, למעט כפי שמצוין בסעיף 19.ה.41ג.

נתונים המבוססים על מחירי רכישה ומכירה מוצעים

ג36. אם לנכס או להתחייבות הנמדדים בשווי הוגן יש מחיר רכישה ומחיר מכירה מוצעים (לדוגמה, נתון משוק סוחרים), המחיר בתוך המרווח של מחירי הרכישה והמכירה המוצעים שמשקף באופן הטוב ביותר את השווי ההוגן באותן נסיבות, ישמש למדידת שווי הוגן, ללא תלות במיקום בו הנתון מסווג במדרג השווי ההוגן (דהיינו, רמה 1, 2 או 3). השימוש במחירי רכישה מוצעים בפוזיציות נכס (asset positions) ובמחירי מכירה מוצעים בפוזיציות התחייבות (liability positions) מותר, אך לא נדרש.

ד36. סעיף זה אינו מונע שימוש בתמחור לפי מחיר האמצע בשוק (mid-market pricing) או במוסכמות אחרות לתמחור שמשתתפים בשוק משתמשים בהן משיקולים פרקטיים למדידות שווי הוגן בתוך מרווח של מחירי רכישה-מכירה מוצעים.

מדרג השווי ההוגן

37. על מנת להגדיל את העקביות וההשוואתיות במדידות שווי הוגן והגילוי הקשור, סעיף זה קובע מדרג שווי הוגן המסווג בשלוש רמות (ראה סעיפים 19.ה.40 עד 19.ה.41, סעיפים 19.ה.41ב עד 19.ה.41ג, 19.ה.44, 19.ה.46 עד 19.ה.51 ו-19.ה.52 עד 19.ה.54א) את הנתונים עבור טכניקות הערכת שווי המשמשות למדידת שווי הוגן. מדרג השווי ההוגן נותן את העדיפות הגבוהה ביותר למחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים (**נתוני רמה 1**) ואת העדיפות הנמוכה ביותר לנתונים לא-נצפים (**נתוני רמה 3**).

37א. בחלק מהמקרים, הנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן של נכס או התחייבות עשויים להיות מסווגים ברמות שונות במדרג השווי ההוגן. במקרים אלה, מדידת השווי ההוגן מסווגת בכללותה באותה רמה במדרג השווי ההוגן בה מסווג הנתון שברמה הנמוכה ביותר שהינו משמעותי למדידה בכללותה. הערכת המידה שבה נתון מסוים משמעותי למדידה בכללותה מחייבת הפעלת שיקול דעת, תוך הבאה בחשבון של גורמים ספציפיים לנכס או להתחייבות. התאמות הדרושות בכדי להגיע למדידות המבוססות על שווי הוגן, כגון עלויות מכירה במדידה של שווי הוגן בניכוי עלויות מכירה, לא יובאו בחשבון בקביעת הרמה במדרג השווי ההוגן אליה מסווגת מדידת השווי ההוגן.

38. מידת הזמינות של נתונים רלוונטיים ומידת הסובייקטיביות שלהם עשויות להשפיע על בחירת טכניקות הערכת השווי המתאימות (ראה סעיף 19.ה.24). עם זאת, מדרג השווי ההוגן קובע לפי סדר עדיפויות את הנתונים בהם משתמשות טכניקות הערכת השווי, ולא את טכניקות הערכת השווי המשמשות למדידת שווי הוגן. לדוגמה, מדידת שווי הוגן שפותחה המשתמשת בטכניקת ערך נוכחי עשויה להיות מסווגת ברמה 2 או ברמה 3, בהתאם לנתונים המשמעותיים למדידה בכללותה ולרמה במדרג השווי ההוגן שלתוכה מסווגים נתונים אלה.

38א. אם נתון נצפה דורש התאמה המשתמשת בנתון לא-נצפה, והתאמה זו מביאה לידי מדידת שווי הוגן גבוהה יותר או נמוכה יותר באופן משמעותי, המדידה הנוצרת תסווג ברמה 3 במדרג השווי ההוגן. לדוגמה, אם משתתף בשוק יביא בחשבון את ההשפעה של מגבלה על מכירת הנכס באמידת מחיר הנכס, התאגיד הבנקאי המדווח יתאים את המחיר המצוטט על מנת שישקף את ההשפעה של מגבלה זו. אם מחיר מצוטט זה הוא

נתון ברמה 2 וההתאמה היא נתון לא-נצפה משמעותי למדידה בכללותה, ההתאמה תסווג ברמה 3 במדרג השווי ההוגן.

39. בוטל.

נתוני רמה 1

40. נתוני רמה 1 הם מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לתאגיד הבנקאי המדווח יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.*

41. מחיר מצוטט בשוק פעיל מהווה את הראיה המהימנה ביותר לשווי הוגן, וישמש ללא התאמות למדידת שווי הוגן בכל עת שבה הוא זמין, למעט כפי שמצוין בסעיף 19.ה.41ג.

41א. בוטל.

41ב. נתון רמה 1 יהיה זמין עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות רבות, אשר חלקם עשויים להיסחר במספר שווקים פעילים (לדוגמה, בבורסות שונות). לפיכך, הדגש בתוך רמה 1 הוא על קביעת שני הגורמים הבאים:

א. השוק העיקרי של הנכס או של ההתחייבות, או – בהיעדר שוק עיקרי – השוק המועיל ביותר של הנכס או של ההתחייבות.

ב. האם התאגיד הבנקאי המדווח יכול להתקשר בעסקה עבור הנכס או ההתחייבות במחיר שבשוק זה במועד המדידה.

41ג. תאגיד בנקאי מדווח לא יבצע התאמה לנתון רמה 1 למעט בנסיבות שלהלן:

א. כאשר התאגיד הבנקאי המדווח מחזיק במספר רב של נכסים או התחייבויות דומים (אך לא זהים) (לדוגמה, אגרות חוב) הנמדדים בשווי הוגן, ומחיר מצוטט בשוק פעיל הינו זמין, אולם לא נגיש בקלות, לגבי כל אחד מהנכסים או ההתחייבויות האלה בנפרד (דהיינו, בהינתן מספר רב של נכסים והתחייבויות דומים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי המדווח, יהיה קשה להשיג מידע על תמחור עבור כל נכס או התחייבות נפרדים במועד המדידה). במקרה זה, משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי מדווח עשוי למדוד שווי הוגן תוך שימוש בשיטת תמחור חלופית שאינה מסתמכת בלעדית על מחירים מצוטטים (לדוגמה, מטריצת תמחור). עם זאת, השימוש בשיטת תמחור חלופית גורם לכך שמדידת השווי ההוגן תהיה מסווגת ברמה נמוכה יותר במדרג השווי ההוגן.

ב. כאשר מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו מייצג שווי הוגן במועד המדידה. כך עשוי להיות הדבר אם, לדוגמה, אירועים משמעותיים (כגון עסקאות בשוק בין צד עיקרי לצד עיקרי, מסחר בשוק בתיווך או הודעות) מתרחשים לאחר מועד הסגירה של השוק אבל לפני מועד המדידה. תאגיד בנקאי מדווח יקבע ויישם באופן עקבי מדיניות לזיהוי אירועים אלה, העשויים להשפיע על מדידות שווי הוגן. עם זאת, אם המחיר המצוטט מותאם בשל מידע חדש, ההתאמה מביאה למדידת שווי הוגן המסווגת ברמה נמוכה יותר במדרג השווי ההוגן.

ג. כאשר מודדים את השווי ההוגן של התחייבות או של מכשיר המסווג בהון בעלי המניות של התאגיד הבנקאי המדווח תוך שימוש במחיר המצוטט עבור פריט זהה הנסחר כנכס בשוק פעיל, ומחיר זה צריך להיות מותאם לגורמים ספציפיים

* תאגיד בנקאי רשאי להמשיך למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבות הנמדדים במאזן בשווי הוגן, תוך שימוש בשער חליפין יציג. שער חליפין יציג יחשב לנתון רמה 1.

עבור הפריט או הנכס (ראה סעיף 19.ה.16ד). אם לא נדרשת התאמה למחיר המצוטט של הנכס, התוצאה היא מדידת שווי הוגן המסווגת ברמה 1 במדרג השווי ההוגן. אולם, התאמות כלשהן למחיר המצוטט של הנכס מביאות לידי מדידת שווי הוגן המסווגת ברמה נמוכה יותר במדרג השווי ההוגן.

42. בוטל.

43. בוטל.

44. אם התאגיד הבנקאי המדווח מחזיק בפוזיציה בנכס בודד או בהתחייבות בודדת (לרבות פוזיציה הכוללת מספר גדול של נכסים או התחייבויות זהים, כגון החזקה במכשירים פיננסיים) והנכס או ההתחייבות נסחרים בשוק פעיל, השווי ההוגן של הנכס או ההתחייבות יימדד ברמה 1 כמכפלה של המחיר המצוטט של הנכס או התחייבות הנפרדים בכמות המוחזקת על ידי התאגיד הבנקאי המדווח. זה המקרה גם אם נפח המסחר היומי הרגיל של שוק נתון אינו מספיק על מנת לספוג את הכמות המוחזקת והעברת הוראות למכירת הפוזיציה בעסקה בודדת עשויה להשפיע על המחיר המצוטט.

45. בוטל.

46. סעיף 42 בחלק א' בנספח י"ד מדגים את השימוש בנתוני רמה 1 למדידת שווי הוגן של נכס פיננסי הנסחר במספר שווקים פעילים במחירים שונים.

נתוני רמה 2

47. **נתוני רמה 2** הם נתונים, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1, שהינם נצפים עבור הנכס או ההתחייבות, במישרין או בעקיפין.

48. אם לנכס או להתחייבות יש תקופה (חוזית) מוגדרת, נתון ברמה 2 חייב להיות נצפה בגין התקופה המלאה, במהות, של הנכס או ההתחייבות. נתוני רמה 2 כוללים:

א. מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים

ב. מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות זהים או דומים בשווקים שאינם פעילים

ג. נתונים שאינם מחירים מצוטטים, שהינם נצפים עבור הנכס או ההתחייבות, לדוגמה:

1. שיעורי ריבית ועקומי תשואה הנצפים במרווחי זמן מקובלים לציטוט (commonly quoted intervals)
2. תנודתיות גלומה (implied volatilities)
3. בוטל.
4. בוטל.
5. מרווחי אשראי.
6. בוטל.

ד. **נתונים הנתמכים על ידי נתוני שוק.**

49. בוטל.

50. ההתאמות לנתוני רמה 2 ישתנו בהתאם לגורמים ספציפיים לנכס או להתחייבות. גורמים אלה כוללים:

א. את המצב או המיקום של הנכס

ב. המידה בה מתייחסים הנתונים לפריטים שהם בני השוואה לנכס או להתחייבות (לרבות הגורמים המתוארים בסעיף 19.ה.16ד)

ג. הנפח או רמת הפעילות בשווקים בהם נצפים הנתונים.

51. התאמה לנתון ברמה 2, שהינה משמעותית למדידה בכללותה, עשויה להביא לידי מדידת שווי הוגן המסווגת ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, אם ההתאמה משתמשת בנתונים לא-נצפים משמעותיים.

51א. בוטל.
51ב. בוטל.
51ג. בוטל.
51ד. בוטל.
51ה. בוטל.
51ו. בוטל.
51ז. בוטל.
51ח. בוטל.

נתוני רמה 3

52. נתוני רמה 3 הם נתונים לא-נצפים עבור הנכס או ההתחייבות.

53. נתונים לא-נצפים ישמשו למדידת שווי הוגן במידה שבה נתונים נצפים רלוונטיים אינם זמינים, על מנת לתת מענה גם למצבים בהם במועד המדידה יש מעט מאוד, אם בכלל, פעילות בשוק עבור הנכס או ההתחייבות. עם זאת, המטרה של מדידת השווי ההוגן נותרה זהה, דהיינו, מחיר יציאה במועד המדידה מנקודת המבט של משתתף בשוק המחזיק בנכס או החייב את ההתחייבות. לפיכך, נתונים לא-נצפים ישקפו את ההנחות בהן ישתמשו משתתפים בשוק בתמחור הנכס או ההתחייבות, לרבות הנחות לגבי סיכון.

54. הנחות לגבי סיכון כוללות את הסיכון הגלום בטכניקת הערכת שווי מסוימת המשמשת למדידת שווי הוגן (כגון מודל תמחור) ואת הסיכון הגלום בנתונים בהם משתמשת טכניקת הערכת השווי. מדידה שאינה כוללת התאמה לסיכון לא תייצג מדידת שווי הוגן, אם משתתפים בשוק היו כוללים התאמה כזו בתמחור הנכס או ההתחייבות. לדוגמה, ייתכן כי יהיה צריך לכלול התאמה לסיכון, כאשר יש אי-ודאות משמעותית במדידה (לדוגמה, כאשר חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בהשוואה לפעילות שוק נורמאלית בנכס או בהתחייבות, או בנכסים או בהתחייבויות דומים, והתאגיד הבנקאי המדווח קבע כי מחיר העסקה או המחיר המצוטט אינם מייצגים שווי הוגן, כמתואר בסעיפים 19.ה.54ג עד 19.ה.54י).

54א. תאגיד בנקאי מדווח יפתח נתונים לא-נצפים תוך שימוש במידע הטוב ביותר הזמין באותן נסיבות, העשוי לכלול נתונים של התאגיד הבנקאי המדווח עצמו. בפיתוח נתונים לא-נצפים, תאגיד בנקאי מדווח עשוי להתחיל עם הנתונים שלו, אך עליו להתאים נתונים אלה אם מידע זמין באופן סביר מצביע על כך שמשתתפים אחרים בשוק ישתמשו בנתונים אחרים או אם קיים גורם שהינו ייחודי לתאגיד הבנקאי המדווח ואינו זמין למשתתפים אחרים בשוק (לדוגמה, סינרגיה ספציפית לישות). תאגיד בנקאי מדווח אינו

נדרש לבצע מאמצים ממצים על מנת לקבל מידע לגבי הנחות של משתתפים בשוק. עם זאת, תאגיד בנקאי מדווח יביא בחשבון את כל המידע לגבי הנחות של משתתפים בשוק שהינו זמין באופן סביר. נתונים לא-נצפים שפותחו באופן שתואר לעיל נחשבים הנחות של משתתפים בשוק והם עומדים במטרה של מדידת שווי הוגן.

54ב. לא נכלל.

מדידת שווי הוגן כאשר הנפח או רמת הפעילות עבור הנכס או ההתחייבות ירדו באופן משמעותי

54ג. השווי ההוגן של נכס או התחייבות עשוי להיות מושפע מירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות עבור נכס זה או התחייבות זו בהשוואה לפעילות שוק נורמאלית עבור הנכס או ההתחייבות (או נכסים או התחייבויות דומים). על מנת לקבוע, על בסיס הראיות הזמינות, אם חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות עבור הנכס או ההתחייבות, תאגיד בנקאי מדווח יעריך את החשיבות והרלוונטיות של גורמים כגון:

א. מעט עסקאות אירעו לאחרונה.

ב. ציטוטי מחירים אינם מפותחים תוך שימוש במידע שוטף.

ג. ציטוטי מחירים משתנים באופן מהותי על פני זמן או בין עושי שוק (לדוגמה, שווקים מסוימים בתיווך).

ד. מדדים שבעבר היה להם מתאם גבוה עם השווי ההוגן של נכס או התחייבות, אינם מתואמים, באופן ברור (demonstrably), עם אינדיקציות שאירעו לאחרונה לשווי ההוגן של נכס זה או התחייבות זו.

ה. חלה עלייה משמעותית בפרמיות סיכון הנזילות הגלומות, בתשואות או באינדיקטורים לביצוע (כגון שיעורי הפיגור (delinquencies) או חומרת ההפסדים (loss severities)) עבור עסקאות נצפות או מחירים מצוטטים בהשוואה לאומדן של התאגיד הבנקאי המדווח בדבר תזרימי המזומנים הצפויים, בהתחשב בכל נתוני השוק לגבי סיכון אשראי וסיכון אי ביצוע אחר עבור הנכס או ההתחייבות.

ו. יש מרווח רחב בין מחיר רכישה מוצע לבין מחיר מכירה מוצע או עלייה משמעותית במרווח בין מחיר רכישה מוצע לבין מחיר מכירה מוצע.

ז. יש ירידה משמעותית בפעילות או היעדר שוק להנפקות חדשות (דהיינו, שוק ראשוני) של הנכס או ההתחייבות או נכסים או התחייבויות דומים.

ח. מעט מידע זמין באופן פומבי (לדוגמה, עבור עסקאות המתקיימות בשוק בין צד עיקרי לצד עיקרי).

54ד. אם תאגיד בנקאי מדווח מגיע למסקנה כי חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס או בהתחייבות בהשוואה לפעילות רגילה בנכס או בהתחייבות (או בנכסים או בהתחייבויות דומים), נדרש ניתוח נוסף של העסקאות או של המחירים המצוטטים. ייתכן כי ירידה בנפח או ברמת הפעילות כשלעצמה לא תצביע על כך שמחיר העסקה או המחיר המצוטט אינו מייצג שווי הוגן או שעסקה בשוק זה אינה רגילה. עם זאת, אם תאגיד בנקאי מדווח קובע כי עסקה או מחיר מצוטט אינם מייצגים שווי הוגן (לדוגמה, ייתכנו עסקאות שאינן רגילות), התאמה לעסקאות או למחירים המצוטטים תידרש אם התאגיד הבנקאי המדווח ישתמש במחירים אלה כבסיס למדידת שווי הוגן והתאמה זו עשויה להיות משמעותית למדידת השווי ההוגן בכללותה. ייתכן שיידרשו התאמות גם

בנסיבות אחרות (לדוגמה, כאשר מחיר של נכס דומה דורש התאמה משמעותית כדי שהוא יהפוך להיות בן השוואה לנכס הנמדד, או כאשר המחיר אינו עדכני (stale)).

54ה. סעיף זה אינו מכתיב את המתודולוגיה שתשמש לביצוע התאמות משמעותיות לעסקאות או למחירים מצוטטים. ראה סעיפים 19.ה.24 עד 19.ה.27 ו-3א עד 3ז בחלק א' בנספח י"ד לדיון בשימוש בטכניקות הערכת שווי כאשר מודדים שווי הוגן. ללא תלות בטכניקת הערכת השווי שבה נעשה שימוש, תאגיד בנקאי מדווח יכלול התאמות מתאימות בגין סיכון, לרבות **פרמיית סיכון** המשקפת את הסכום שמשתתפים בשוק ידרשו כפיצוי על אי-הודאות הגלומה בתזרימי המזומנים של נכס או התחייבות (ראה סעיף 8 בחלק א' בנספח י"ד). אחרת, המדידה אינה מייצגת נאמנה שווי הוגן. במקרים מסוימים, קביעת ההתאמה המתאימה לסיכון עשויה להיות קשה. עם זאת, דרגת הקושי כשלעצמה אינה בסיס מספיק בכדי לא לכלול התאמה לסיכון. ההתאמה לסיכון תשקף עסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים.

54ו. אם חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס או בהתחייבות, שינוי של טכניקת הערכת שווי או שימוש במספר טכניקות הערכת שווי עשוי להיות מתאים (לדוגמה, שימוש בגישת שוק ובטכניקת ערך נוכחי). כאשר משקללים אינדיקציות לשווי הוגן הנובעות משימוש במספר טכניקות הערכת שווי, תאגיד בנקאי מדווח יביא בחשבון את הסבירות של טווח מדידות השווי ההוגן. המטרה היא לקבוע את הנקודה בתוך הטווח שמייצגת טוב ביותר את השווי ההוגן בתנאי השוק הנוכחיים. טווח רחב של מדידות שווי הוגן עשוי להיות אינדיקציה לכך שנדרש ניתוח נוסף.

54ז. גם כאשר חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס או בהתחייבות, המטרה של מדידת שווי הוגן נותרת זהה. שווי הוגן הוא המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (דהיינו, לא פירוק כפוי או מכירה בתנאי מצוקה) בין משתתפים בשוק במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים.

54ח. אמידת המחיר שבו משתתפים בשוק היו מוכנים להתקשר בעסקה במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים אם חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס או בהתחייבות, תלויה בעובדות ובנסיבות במועד המדידה ודורשת שיקול דעת. כוונת התאגיד הבנקאי המדווח להחזיק בנכס או לסלק או לעמוד באופן אחר בהתחייבות אינה רלוונטית כאשר מודדים שווי הוגן, מאחר ששווי הוגן הינו מדידה מבוססת שוק, ולא מדידה ספציפית לישות.

זיהוי עסקאות שאינן רגילות

54ט. הקביעה אם עסקה היא רגילה (או שאינה רגילה) היא קשה יותר אם חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס או בהתחייבות בהשוואה לפעילות שוק נורמאלית בנכס או בהתחייבות (או בנכסים או בהתחייבויות דומים). בנסיבות כאלה, לא ניתן להסיק כי כל העסקאות בשוק זה הן עסקאות שאינן רגילות (דהיינו, פירוקים כפויים או מכירות בתנאי מצוקה). נסיבות העשויות להצביע על כך שעסקה אינה רגילה כוללות את הנסיבות הבאות:

א. לא היתה חשיפה מספיקה לשוק במשך תקופה לפני מועד המדידה כדי לאפשר פעילויות שיווק רגילות ומקובלות עבור עסקאות בהן מעורבים נכסים או התחייבויות כאלו בתנאי השוק הנוכחיים.

ב. היתה תקופת שיווק רגילה ומקובלת, אך המוכר שיווק את הנכס או ההתחייבות למשתתף יחיד בשוק.

ג. המוכר פשט את הרגל או נמצא בכינוס נכסים, או שהוא קרוב למצבים אלה (כלומר, המוכר בתנאי מצוקה).

ד. המוכר נדרש למכור כדי לעמוד בדרישות רגולטוריות או חוקיות (כלומר, כפויה).

ה. מחיר העסקה הינו ערך קיצוני (outlier) בהשוואה לעסקאות אחרות שבוצעו לאחרונה עבור נכס או התחייבות זהים או דומים.

תאגיד בנקאי מדווח יעריך את הנסיבות בכדי לקבוע אם העסקה היא רגילה בהתבסס על משקל הראיות הזמינות.

54י. תאגיד בנקאי מדווח ישקול את כל האמור להלן במדידת שווי הוגן או באמידת פרמיות סיכון שוק:

א. אם הראיות מצביעות על כך שהעסקה אינה רגילה, תאגיד בנקאי מדווח ייתן משקל נמוך (בהשוואה לאינדיקציות אחרות לשווי הוגן), אם בכלל, למחיר של עסקה זו.

ב. אם הראיות מצביעות על כך שעסקה היא רגילה, תאגיד בנקאי מדווח יביא בחשבון מחיר עסקה זה. המשקל שיינתן למחיר עסקה כאמור בהשוואה למשקל שיינתן לאינדיקציות אחרות לשווי הוגן יהיה תלוי בעובדות ובנסיבות, כגון:

1. נפח העסקה
2. מידת ההשוואתיות של העסקה לנכס או להתחייבות
3. מידת הסמיכות של העסקה למועד המדידה.

ג. אם לתאגיד בנקאי מדווח אין מידע מספיק כדי להסיק אם העסקה רגילה או אינה רגילה, עליו להביא בחשבון את מחיר העסקה. עם זאת, מחיר עסקה כאמור עשוי שלא לייצג שווי הוגן (דהיינו, מחיר עסקה אינו בהכרח הבסיס הבלעדי או העיקרי למדידת שווי הוגן או לאמידת פרמיות סיכון שוק). כאשר לתאגיד הבנקאי המדווח אין מספיק מידע כדי לקבוע אם עסקאות מסוימות הן רגילות, התאגיד הבנקאי המדווח ייחס משקל נמוך יותר לעסקאות אלה בהשוואה לעסקאות אחרות שידוע שהן רגילות.

תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש לבצע מאמצים ממצים על מנת לקבוע אם עסקה היא רגילה, אולם אסור לו להתעלם ממידע זמין באופן סביר. כאשר תאגיד בנקאי מדווח הוא צד לעסקה, יש להניח כי יהיה לו מידע מספיק בכדי להסיק אם העסקה היא רגילה.

שימוש במחירים מצוטטים המסופקים על ידי צדדים שלישיים

54יא. סעיף זה אינו מונע שימוש במחירים מצוטטים שסופקו על ידי צדדים שלישיים, כגון שירותי תמחור או סוחרים, אם התאגיד הבנקאי המדווח קבע שהמחירים המצוטטים, שסופקו על ידי צדדים אלה, מפותחים בהתאם לסעיף זה.

54יב. אם חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס או בהתחייבות, תאגיד בנקאי מדווח יעריך אם המחירים המצוטטים שסופקו על ידי צדדים שלישיים מפותחים תוך שימוש במידע שוטף המשקף עסקאות רגילות או טכניקת הערכת שווי המשקפת הנחות של משתתפים בשוק (לרבות הנחות לגבי סיכון). בקביעת המשקל של מחיר מצוטט כנתון

במדידת שווי הוגן, תאגיד בנקאי מדווח ייתן פחות משקל (בהשוואה לאינדיקציות אחרות לשווי הוגן המשקפות את תוצאות העסקאות) לציטוטים שאינם משקפים את תוצאות העסקאות.

54יג. יתר על כן, האופי של ציטוט (לדוגמה, אם הציטוט הינו מחיר אינדיקטיבי או הצעה מחייבת) יובא בחשבון בעת שקלול הראיות הזמינות, כאשר יינתן משקל גבוה יותר לציטוטים שסופקו על ידי צדדים שלישיים המייצגים הצעות מחייבות.

55. בוטל.

55א. סעיף לא בשימוש.

55ב. סעיף לא בשימוש.

56. בוטל.

57. בוטל.

58. בוטל.

59-62. לא נכללו.

ו. גילוי[8]

1. מטרת דרישות הגילוי של סעיף זה היא לספק למשתמשים בדוחות הכספיים מידע על נכסים והתחייבויות הנמדדים לפי **שווי הוגן** במאזן או שניתן גילוי על השווי ההוגן שלהם בביאורים לדוחות הכספיים:

א. טכניקות הערכת השווי וה**נתונים** המשמשים את התאגיד הבנקאי לפיתוח מדידות אלה, לרבות שיקול הדעת והנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי.

ב. אי הוודאות במדידות השווי ההוגן במועד הדיווח.

ג. כיצד שינויים במדידות השווי ההוגן משפיעים על הביצועים של התאגיד הבנקאי ועל תזרימי המזומנים.

1א. על מנת לעמוד במטרות שבסעיף הקודם, תאגיד בנקאי מדווח 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 יש לבצע

ד. האם משתמשים בדוחות הכספיים זקוקים למידע נוסף בכדי להעריך את המידע הכמותי שניתן עליו גילוי.

1ב. סעיפים 99 עד 107 בחלק א' בנספח י"ד מדגימים גילוי בדבר מדידות שווי הוגן.

[8] מבוסס על חלק 50-10-820 בקודיפיקציה.

2. תאגיד בנקאי מדווח ייתן גילוי, למידע שלהלן לגבי כל קבוצה של נכסים והתחייבויות (ראה סעיף 2.ו.19ב להנחיות לגבי קביעת קבוצות מתאימות של נכסים והתחייבויות) הנמדדים בשווי הוגן (לרבות מדידות המבוססות על שווי הוגן שבתחולת סעיף זה) במאזן, לאחר ההכרה לראשונה:

א. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, מדידת השווי ההוגן בסוף תקופת הדיווח. עבור מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות, הסיבות למדידה זו. מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות של נכסים והתחייבויות הן אלו שסעיפים אחרים דורשים או מתירים לכלול במאזן בסוף כל תקופת דיווח. מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות של נכסים או התחייבויות הן אלו שסעיפים אחרים דורשים או מתירים לכלול במאזן בנסיבות מסוימות (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי מדווח מודד נכס בעל אורך חיים ממושך (long-lived asset) או קבוצת מימוש (disposal group) המסווגים כמוחזקים למכירה בשווי הוגן בניכוי עלויות מכירה בהתאם לסעיף 74ב בהוראות הדיווח לציבור, מאחר שהשווי ההוגן של הנכס בניכוי עלויות מכירה נמוך מיתרתו המאזנית).

ב. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, הרמה במדרג השווי ההוגן בה מסווגות מדידות השווי ההוגן בכללותן (רמה 1, 2 או 3) – ראה מתכונת ביאור 34ב.

1. בוטל.
2. בוטל.
3. בוטל.

בב. בוטל

1. בוטל.
2. בוטל.
3. בוטל.

בבב. 1. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, המסווגות ברמה 2 או ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, תיאור של טכניקת(ות) הערכת השווי והנתונים המשמשים במדידת השווי ההוגן. אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי (לדוגמה, שינוי מ**גישת שוק** ל**גישת הכנסה** או שימוש בטכניקת הערכת שווי נוספת), התאגיד הבנקאי המדווח ייתן גילוי לשינוי זה ולסיבה(ות) לביצועו.

2. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, תאגיד בנקאי מדווח יספק מידע כמותי על הנתונים הלא-נצפים המשמעותיים ששימשו במדידת השווי ההוגן (ראה דוגמה תמציתית ליישום דרישה זו במתכונת ביאור 34ד). תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מפותחים על ידי התאגיד הבנקאי

המדווח במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי מדווח משתמש במחירים מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נותנים גילוי זה, תאגיד בנקאי מדווח לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמינים באופן סביר לתאגיד הבנקאי המדווח.

כדי לעמוד בדרישות סעיף זה, תאגיד בנקאי ייתן גילוי לטווח ולממוצע המשוקלל של נתונים לא נצפים משמעותיים ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. תאגיד בנקאי ייתן גילוי כיצד הוא מחשב את הממוצע המשוקלל (לדוגמא, משוקלל לפי שווי הוגן יחסי). עבור נתונים לא נצפים מסוימים, תאגיד בנקאי עשוי לתת גילוי למידע כמותי אחר, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, במקום ממוצע משוקלל, אם מידע כאמור משקף באופן סביר והגיוני יותר את ההתפלגות של הנתונים הלא נצפים ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. במקרים אלה, תאגיד בנקאי אינו צריך לתת גילוי לסיבה להשמטת הגילוי על הממוצע המשוקלל.

ג. עבור מדידות חוזרות ונשנות של שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, התאמה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה (ראה מתכונת ביאור 34ג), תוך מתן גילוי נפרד לשינויים במהלך התקופה שניתן לייחסם ל:

1. סך כל הרווחים או ההפסדים לתקופה שהוכרו ברווח והפסד, והסעיף(ים) בדוח רווח והפסד בו(בהם) הוכרו רווחים או הפסדים אלה

1א. סך כל הרווחים או ההפסדים לתקופה שהוכרו ברווח כולל אחר, והסעיף(ים) ברווח כולל אחר בו(בהם) הוכרו רווחים או הפסדים אלה

2. רכישות, מכירות, הנפקות וסילוקים (יינתן גילוי בנפרד לכל אחד מסוגי שינויים אלה)

3. סכומי העברות לתוך רמה 3 במדרג השווי ההוגן או מחוץ לה, והסיבות להעברות אלה. העברות לתוך רמה 3 יידונו ויינתן עליהן גילוי בנפרד מהעברות מחוץ לרמה 3. להנחיות נוספות ראה סעיף 19.ו.2.ג.

I. בוטל
II. בוטל
III. בוטל

ד. עבור מדידות חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, הסכום של סך כל הרווחים או ההפסדים לתקופה שבסעיף 19.ו.2.ג.1 הכלולים ברווח והפסד וכן ברווח כולל אחר שבסעיף 19.ו.2.ג.1א הניתנים לייחוס לשינוי ברווחים או בהפסדים שטרם מומשו הקשורים לנכסים או להתחייבויות אלה המוחזקים בסוף תקופת הדיווח, והסעיף(ים) בדוח רווח והפסד או ברווח כולל אחר בו(בהם) הוכרו רווחים או הפסדים שטרם מומשו אלה.

ה. בוטל.

ו. בוטל

ז. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, תיאור מילולי (narrative) של אי הוודאות של מדידות השווי ההוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים, אם נתונים אלה היו יכולים באופן סביר להיות שונים (reasonably could have been different) במועד הדיווח. לדוגמא, כיצד שינוי בנתונים לא נצפים משמעותיים אלה לסכום אחר עשוי להביא למדידת שווי הוגן גבוהה יותר או נמוכה יותר באופן משמעותי, במועד הדיווח. אם יש קשרי גומלין בין נתונים אלה לבין נתונים לא נצפים אחרים המשמשים במדידת שווי הוגן, תאגיד בנקאי מדווח ייתן גם תיאור של קשרי גומלין אלה וכיצד הם עשויים להגדיל או להפחית את ההשפעה של שינויים בנתונים לא נצפים על מדידת השווי ההוגן. על מנת לעמוד בדרישת גילוי זו, התיאור המילולי של אי הוודאות במדידת השווי ההוגן שעשוי לנבוע כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים יכלול את הנתונים הלא נצפים שניתן עליהם גילוי על מנת לעמוד בדרישות סעיף 19.ו.2.בבב.

ח. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, אם ה**שימוש המיטבי** בנכס לא פיננסי שונה מהשימוש הנוכחי בו, תאגיד בנקאי מדווח ייתן גילוי לעובדה זו ולסיבה מדוע נעשה שימוש בנכס הלא-פיננסי באופן השונה מהשימוש המיטבי בו.

2א. בוטל.

2ב. תאגיד בנקאי מדווח יקבע קבוצות מתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס:

א. המהות, המאפיינים והסיכונים של הנכס או ההתחייבות

ב. הרמה במדרג השווי ההוגן בה מסווגת מדידת השווי ההוגן.

מספר הקבוצות עשוי להיות גדול יותר עבור מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, מאחר שבמדידות אלה יש רמה גבוהה יותר של אי-ודאות וסובייקטיביות. קביעת קבוצות מתאימות של נכסים והתחייבויות שלגביהם יש לתת גילוי בדבר מדידות שווי הוגן דורשת שיקול דעת. קבוצת נכסים והתחייבויות דורשת לעתים קרובות פיצול רב יותר מאשר בסעיפים המוצגים במאזן. עם זאת, תאגיד בנקאי מדווח ייתן מידע מספיק בכדי לאפשר התאמה לסעיפים המוצגים במאזן. אם סעיף אחר קובע את הקבוצה עבור נכס או התחייבות, תאגיד בנקאי מדווח עשוי להשתמש בקבוצה זו במתן הגילוי הנדרש בסעיף זה, אם קבוצה זו עומדת בקריטריונים שבסעיף זה.

2ג. תאגיד בנקאי מדווח יישם בעקביות את המדיניות שלו לקביעה מתי העברות בין רמות במדרג השווי ההוגן נחשבות ככאלה שהתקיימו. המדיניות לגבי עיתוי ההכרה בהעברות תהיה זהה לגבי העברות לתוך הרמות ומחוץ לרמות. דוגמאות למדיניות לקביעת העיתוי להעברות כוללות:

א. מועד האירוע או השינוי בנסיבות שגרם להעברה

ב. תחילת תקופת הדיווח

ג. סוף תקופת הדיווח.

2ד. אם תאגיד בנקאי מדווח מקבל החלטה לגבי מדיניות חשבונאית בדבר שימוש בחריג שבסעיף 19.ה.18ד, עליו לתת גילוי לעובדה זו.

2ה. לכל אחת מקבוצות הנכסים וההתחייבויות שאינן נמדדות בשווי הוגן במאזן, אך ניתן גילוי בדבר שוויין ההוגן, תאגיד בנקאי מדווח ייתן גילוי למידע הנדרש בסעיפים 19.ו.2.ב, 19.ו.2.בבב ו-19.ו.2.ח. המידע יינתן בשילוב עם הגילוי שנדרש לפי סעיף 51א להוראות הדיווח לציבור (ראה מתכונת ביאור 34א). עם זאת, תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש לתת את הגילוי הכמותי לגבי נתונים לא-נצפים משמעותיים המשמשים במדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן הנדרש בסעיף 19.ו.2.בבב. עבור נכסים והתחייבויות כאלה, תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש לתת גילוי אחר הנדרש בסעיף זה.

2ו. לא נכלל.

3. עבור נכסים והתחייבויות בגין נגזרים, התאגיד הבנקאי המדווח יציג את שני הבאים:

א. גילויי השווי ההוגן הנדרשים בסעיפים 19.ו.2.א עד 19.ו.2.ב על בסיס ברוטו.

ב. הגילוי על ההתאמה הנדרש בסעיפים 19.ו.2.ג עד 19.ו.2.ד על בסיס ברוטו או נטו.

4. בוטל.

התחייבות שהונפקה עם חיזוק אשראי של צד שלישי שאינו ניתן להפרדה

4א. עבור התחייבות הנמדדת בשווי הוגן ומונפקת עם חיזוק אשראי של צד שלישי שאינו ניתן להפרדה, התאגיד הבנקאי המדווח שהנפיק את ההתחייבות ייתן גילוי לקיום חיזוק אשראי זה.

5. בוטל.

6. בוטל.

6א. לא נכלל.

שינויים בטכניקות שווי הוגן או ביישומן

7. הגילוי הנדרש עבור שינוי באומדן חשבונאי אינו נדרש עבור שינויים הנובעים משינוי בטכניקת הערכת שווי או ביישומה.

8. לא נכלל

8א. סעיף לא בשימוש.

9. בוטל.

10. לא נכלל.

20. חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

20.1. סעיף זה מתיר לתאגידים בנקאיים לבחור למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים, אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן.

20.2. בנוסף, סעיף זה קובע דרישות הצגה וגילוי המיועדות לסייע להשוות בין תאגידים בנקאיים הבוחרים בבסיסי מדידה (measurement attributes) שונים לסוגים דומים של נכסים והתחייבויות. סעיף זה אינו משפיע על דרישות חשבונאיות קיימות כלשהן שלפיהן נכסים והתחייבויות מסוימים יטופלו בשווי הוגן. סעיף זה אינו קובע דרישות לגבי הכרה ומדידה של הכנסות מדיבידנד, הכנסות ריבית או הוצאות ריבית. סעיף זה אינו מבטל דרישות גילוי הכלולות בחלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור (לרבות סעיפים 19 ו- 51א).

חלופת השווי ההוגן

20.3. סעיף זה מתיר לתאגידים הבנקאיים לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, מדידת פריטים כשירים בשווי הוגן ("חלופת השווי ההוגן"). תאגיד בנקאי ידווח על רווחים והפסדים שטרם מומשו בגין פריטים שלגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם תיבחר חלופת השווי ההוגן יוכרו ברווח והפסד במועד התהוותן ולא יידחו.

20.4. לא נכלל.

20.5. ההחלטה האם לבחור בחלופת השווי ההוגן:

א. תיושם לגבי כל מכשיר בנפרד (instrument by instrument), למעט כפי שנדון בסעיף 20.12

ב. אינה ניתנת לביטול (אלא אם מתרחש מועד בחירה חדש, כפי שנדון בסעיף 20.9)

ג. תיושם רק לגבי מכשיר בכללותו ולא רק לגבי סיכונים מוגדרים, תזרימי מזומנים מוגדרים או לגבי חלקים של מכשיר זה.

20.6. לא נכלל.

יישום חלופת השווי ההוגן

הפריטים הכשירים

20.7. תאגיד בנקאי רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן עבור הפריטים הבאים (פריטים כשירים)*:

א. נכס פיננסי והתחייבות פיננסית שהוכרו, למעט אלה המפורטים בסעיף 20.8

ב. התקשרות איתנה, שבדרך כלל לא הייתה מוכרת במועד יצירתה, ושמעורבים בה מכשירים פיננסיים בלבד (לדוגמא, חוזה אקדמה לרכישת הלוואה שלא ניתן להמרה בנקל למזומנים. בהתקשרות זו מעורבים מכשירים פיננסיים בלבד – הלוואה ומזומנים – ובדרך כלל היא לא הייתה מוכרת, מכיוון שהיא אינה מכשיר נגזר)

ג. התקשרות ליצירת הלוואות שנכתבה (Written loan commitment)

ד. הזכויות והמחויבויות על פי חוזה ביטוח שאינו מכשיר פיננסי (מכיוון שהוא דורש מן המבטח או מתיר לו לספק מוצרים או שירותים במקום סילוק במזומן), אולם תנאיו מתירים למבטח לבצע סילוק על ידי תשלום לצד שלישי עבור אספקת מוצרים או שירותים אלה

ה. הזכויות והמחויבויות על פי הסכם אחריות (warranty) שאינו מכשיר פיננסי (מכיוון שהוא דורש מנותן האחריות (warrantor) או מתיר לו לספק מוצרים או שירותים במקום סילוק במזומן), אולם תנאיו מתירים לנותן האחריות לבצע סילוק על ידי תשלום לצד שלישי עבור אספקת מוצרים או שירותים אלה

ו. מכשיר פיננסי מארח הנוצר כתוצאה מהפרדה של מכשיר נגזר לא-פיננסי משובץ ממכשיר לא-פיננסי מעורב על פי סעיף 22ג.א., בכפוף לחריגים ליישום שבסעיף 20.8 (דוגמא למכשיר לא-פיננסי מעורב כזה הוא מכשיר שבו השווי של הנגזר המשובץ המפוצל (bifurcated embedded derivative) ניתן לתשלום במזומן, בשירותים או בסחורות, אולם החוב המארח ניתן לתשלום במזומן בלבד).

---

* תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקרות 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. דוגמאות לגורמים שיובאו בחשבון על ידי הפיקוח על הבנקים בהקשר זה נכללו בפרסום של ה- BIS מחודש יוני 2006 – "Supervisory Guidance on the Use of the Fair Value Option for Financial Instruments by Banks".

נכסים והתחייבויות פיננסיים מוכרים שאינם פריטים כשירים

20.8. תאגיד בנקאי אינו רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן עבור הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות הבאים :

א. השקעה בחברה בת שהתאגיד הבנקאי נדרש לאחד

ב. זכויות בישות עם זכויות משתנות (variable interest entity) שהתאגיד הבנקאי נדרש לאחד

ג. מחויבויות של מעסיקים ושל תכניות (או נכסים המייצגים פוזיציות עודף הפקדות נטו (net overfunded positions)) להטבות פנסיה, הטבות אחרות לאחר פרישה (לרבות הטבות לביטוח בריאות ולביטוח חיים), הטבות לאחר העסקה, תכניות אופציות למניות ורכישת מניות לעובדים, וצורות אחרות של הסדרי תגמול נדחה

ד. נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות המוכרים בגין חכירות

ה. התחייבויות בגין פקדונות (Deposit liabilities), הניתנים למשיכה לפי דרישה, של תאגידים בנקאיים, ומוסדות בנקאיים (depository institutions) דומים אחרים

ו. מכשירים פיננסיים המסווגים, באופן מלא או חלקי, על ידי המנפיק כרכיב של הון עצמי .

מועדי בחירה

20.9. תאגיד בנקאי רשאי להחליט אם לבחור בחלופת השווי ההוגן לכל פריט כשיר במועד הבחירה שלו. לחילופין, תאגיד בנקאי רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן על פי מדיניות קיימת(preexisting policy) עבור סוגים מוגדרים של פריטים כשירים. תאגיד בנקאי רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן עבור פריט כשיר רק במועד בו מתרחש אחד מן האמורים להלן :

א. התאגיד הבנקאי מכיר לראשונה בפריט הכשיר.

ב. התאגיד הבנקאי מתקשר בהתקשרות איתנה כשירה.

ג. נכסים פיננסיים שדווחו בשווי הוגן כאשר רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללים בדוח רווח והפסד בשל עקרונות חשבונאיים ייעודיים, מפסיקים להיות כשירים לטיפול חשבונאי ייעודי זה (לדוגמא, העברת נכסים מחברה בת הכפופה למדריך לביקורת ולחשבונאות של לשכת רואי החשבון האמריקנית (AICPA), *חברות השקעה*, לישות אחרת, שאינה כפופה למדריך זה, הכלולה בדוחות המאוחדים של התאגיד הבנקאי).

ד. הטיפול החשבונאי בהשקעה בישות אחרת משתנה, עקב כך ש :

(1) ההשקעה עוברת לטיפול לפי שיטת השווי המאזני (לדוגמא, יתכן כי קודם לכן, ההשקעה טופלה כהשקעה בנייר ערך בהתאם להוראות הדיווח לציבור או על פי חלופת השווי ההוגן שבסעיף זה).

(2) המשקיע מפסיק לאחד חברה בת או ישות עם זכויות משתנות, אולם משמר זכות (לדוגמא, מכיוון שהמשקיע אינו מחזיק עוד ברוב זכויות ההצבעה, אולם ממשיך להחזיק בחלק מהמניות הרגילות).

ה. אירוע הדורש כי פריט כשיר יימדד בשווי הוגן במועד האירוע, אולם אינו דורש מדידת שווי הוגן בכל מועד דיווח לאחר מכן, למעט ההכרה בירידת ערך על פי חשבונאות של 'עלות או מחיר שוק – הנמוך מביניהם', או 'ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני' (ראה סעיף 20.10).

20.10. מספר אירועים המחייבים מדידה מחדש של פריטים כשירים בשווי הוגן, הכרה לראשונה בפריטים כשירים, או שניהם, ועל ידי כך יוצרים מועד בחירה לחלופת השווי ההוגן כפי שהדבר נדון בסעיף 9(ה).20, הם:

א. צירופי עסקים

ב. איחוד או יציאה מאיחוד (deconsolidation) של חברה בת או של ישות עם זכויות משתנות

ג. שינויים משמעותיים בחוב, כמוגדר בפרסום מס. 19-96 של ה-EITF, "טיפול חשבונאי של חייב בשינוי או בהחלפה של מכשירי חוב".

20.11. רוכש, חברה אם, או מוטב עיקרי, מחליטים אם ליישם את חלופת השווי ההוגן עבור פריטים כשירים של נרכש, חברה בת או ישות עם זכויות משתנות שאוחדה, אולם החלטה זו חלה רק בדוחות הכספיים המאוחדים. בחירות לגבי חלופת שווי הוגן המתקבלות על ידי ישות נרכשת, חברה בת או ישות עם זכויות משתנות, ימשיכו לחול בדוחות כספיים נפרדים של ישויות אלה אם הן מפרסמות דוחות כספיים נפרדים.

יישום לגבי כל מכשיר בנפרד (Instrument-by-Instrument)

20.12. ניתן לבחור בחלופת השווי ההוגן עבור פריט כשיר בודד מבלי לבחור בה עבור פריטים זהים אחרים, למעט החריגים הבאים:

א. אם מועברות מספר מקדמות (advances) ללווה אחד, במסגרת חוזה יחיד (כמו קו אשראי או הלוואה לבנייה) והמקדמות הנפרדות מאבדות את זהותן והופכות להיות חלק מיתרת הלוואה גדולה יותר, חלופת השווי ההוגן תיושם רק על היתרה הגדולה יותר ולא על כל אחת מהמקדמות בנפרד.

ב. אם חלופת השווי ההוגן מיושמת לגבי השקעה אשר בדרך כלל הייתה מטופלת על פי שיטת השווי המאזני, יש ליישם אותה לגבי כל הזכויות הכספיות של המשקיע באותה ישות (הון וחוב, לרבות ערבויות) שהינם פריטים כשירים.

ג. לא נכלל

ד. לא נכלל[1]

20.13. לא נדרש ליישם את חלופת השווי ההוגן לגבי כל המכשירים שהונפקו או שנרכשו בעסקה בודדת (למעט כנדרש בסעיף א.20.12 או בסעיף ב.20.12. לדוגמא, משקיעים במניות ובאגרות חוב רשומות (registered) יכולים ליישם את חלופת השווי ההוגן רק על חלק מהמניות או אגרות החוב שהונפקו או שנרכשו בעסקה בודדת. למטרה זו, אגרת חוב בודדת נחשבת ליחידה (denomination) המינימלית של אגרת החוב. מכשיר פיננסי שמבחינה משפטית מהווה חוזה אחד לא יכול להיות מופרד לחלקים למטרות יישום חלופת השווי ההוגן. מנגד, הסדר לסינדיקציה של הלוואה יכול ליצור מספר הלוואות לאותו לווה על ידי מלווים שונים. כל אחת מהלוואות אלה מהווה מכשיר נפרד, וניתן לבחור בחלופת השווי ההוגן לגבי חלק מההלוואות ולא לגבי אחרות.

---

[1] לא נכלל.

20.14. משקיע במניות רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן לגבי מלוא השקעתו במניות אלה, לרבות שברי מניות שהונפקו על ידי הישות המושקעת (לדוגמא, שברי מניות הנרכשים בתכנית להשקעה-מחדש של דיבידנדים).

הצגת פריטים הנמדדים בשווי הוגן בכפוף לסעיף זה

מאזן

20.15. תאגידים בנקאיים ידווחו על נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על פי חלופת השווי ההוגן בסעיף זה, באופן המפריד בין שווי הוגן מדווח זה לבין היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות דומים הנמדדים תוך שימוש בבסיס מדידה אחר. לשם כך, תאגיד בנקאי:

א. יציג את סך הסכומים שנמדדים בשווי הוגן והסכומים שאינם נמדדים בשווי הוגן באותו סעיף במאזן, ובסוגריים יתן גילוי לסכום הנמדד בשווי הוגן הכלול בסכום המצרפי; או

ב. יציג שני סעיפים נפרדים כדי להציג את היתרות המאזניות בשווי הוגן והיתרות המאזניות שלא בשווי הוגן.

20.16. לא נכלל.

הגילוי הרלבנטי לסעיף זה ולתקן 155

20.17. המטרות העיקריות של הגילוי הנדרש בסעיפים 20.18–20.22 הן לסייע להשוואות (א) בין תאגידים בנקאיים הבוחרים בבסיסי מדידה שונים עבור נכסים והתחייבויות דומים ו-(ב) בין נכסים והתחייבויות בדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי הבוחר בבסיסי מדידה שונים עבור נכסים והתחייבויות דומים. דרישות גילוי אלה צפויות לגרום לכך ש:

א. המידע יאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי להבין את הסיבות לבחירה, מלאה או חלקית, של ההנהלה בחלופת השווי ההוגן

ב. המידע יאפשר למשתמשים להבין כיצד שינויים בשווי הוגן משפיעים על הרווח וההפסד לתקופה

ג. ינתן אותו מידע לגבי פריטים מסוימים (כגון, השקעות הוניות והלוואות שאינן מבצעות) שהיה ניתן לו גילוי לולא נבחרה חלופת השווי ההוגן

ד. המידע יאפשר למשתמשים להבין את ההבדלים בין שווי הוגן לבין תזרימי מזומנים חוזיים לגבי פריטים מסוימים.

על מנת להשיג מטרות אלה, הגילוי המתואר בסעיפים 20.18–20.22 נדרש לגבי פריטים הנמדדים בשווי הוגן על פי החלופה בסעיף זה ועל פי החלופה בסעיף 22ג.ה. לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור (כפי שתוקן על ידי תקן מס. 155 של ה-FASB, *הטיפול החשבונאי במכשירים פיננסיים מעורבים מסוימים*). גילוי זה אינו נדרש לגבי ניירות ערך המסווגים כניירות ערך למסחר לגבי זכויות שירות הנמדדות בשווי הוגן בהתאם לתקן מס. 156 של ה-FASB, *טיפול חשבונאי בשירות לנכסים פיננסיים*[1]. תאגידים בנקאיים יתנו את הגילוי הנדרש בסעיפים 20.18–20.22 הן בדוחות

[1] תקנים אלה כוללים דרישות גילוי מסוימות שאינן מושפעות מתקן זה.

הכספיים ביניים והן בדוחות הכספיים השנתיים. מומלץ, אך לא נדרש, כי תאגידים בנקאיים יציגו את הגילוי הנדרש על ידי תקן זה בשילוב עם מידע קשור על שווי הוגן שנדרש לגלות לפי חלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור.

הגילוי הנדרש לכל מועד עבורו מוצג מאזן ביניים או מאזן שנתי

20.18. לכל מועד לגביו מוצג מאזן, תאגידים בנקאיים יתנו גילוי כדלקמן:

א. נימוקי ההנהלה לבחירה בחלופת שווי הוגן עבור כל פריט כשיר או קבוצה של פריטים כשירים דומים

ב. אם חלופת השווי ההוגן נבחרת עבור חלק מהפריטים הכשירים המשתייכים לקבוצה של פריטים כשירים דומים, אולם לא עבור כולם:

(1) תיאור פריטים דומים אלה והנימוקים לבחירה חלקית

(2) מידע שיאפשר למשתמשים להבין כיצד קבוצת הפריטים הדומים קשורה לסעיפים נפרדים במאזן

ג. עבור כל סעיף במאזן הכולל פריט או פריטים עבורם נבחרה חלופת השווי ההוגן:

(1) מידע שיאפשר למשתמשים להבין כיצד כל סעיף במאזן קשור לקבוצות עיקריות של נכסים והתחייבויות המוצגים בהתאם לדרישות גילוי שווי הוגן של סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור[1]

(2) הסכום המאזני המצרפי של פריטים הכלולים בכל סעיף במאזן שאינם כשירים לחלופת השווי ההוגן, אם יש כאלה

ד. ההפרש בין סך השווי ההוגן לבין סך יתרת הקרן שלא נפרעה של:

(1) חובות (למעט ניירות ערך) שיש להם סכומי קרן חוזיים ושחלופת השווי ההוגן נבחרה עבורם

(2) חובות שיש להם סכומי קרן חוזיים ושחלופת השווי ההוגן נבחרה עבורם

ה. עבור חובות המוחזקים כנכסים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן:

(1) סך השווי ההוגן של חובות בפיגור של 90 ימים או יותר

(2) סך השווי ההוגן של חובות שאינם נושאים הכנסה

(3) ההפרש בין סך השווי ההוגן לבין סך יתרת הקרן שלא נפרעה עבור חובות בפיגור של 90 ימים או יותר, ו/או עבור חובות לא נושאים הכנסה, או שניהם

ו. לא נכלל.

הגילוי הנדרש לכל תקופה עבורה מוצג דוח רווח והפסד ביניים או דוח רווח והפסד שנתי

20.19. לכל תקופה עבורה מוצג דוח רווח והפסד, תאגידים בנקאיים יתנו גילוי לאמור להלן ביחס לפריטים עבורם נבחרה חלופת השווי ההוגן:

א. לכל סעיף נפרד במאזן, סכומי הרווחים וההפסדים בגין השינויים בשווי ההוגן הכלולים בדוח רווח והפסד במהלך התקופה והשורה בדוח רווח והפסד שבה כלולים רווחים

---

[1] בנוסף, בביאור בדבר יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נדרש מתאגיד בנקאי לקשר יתרות מאזניות שניתן עליהן גילוי בהתאם לביאור האמור אל הסכומים שמדווחים במאזן.

והפסדים אלה (סעיף זה אינו מונע מתאגיד בנקאי מלעמוד בדרישה זו על ידי גילוי סכומים של רווחים והפסדים הכוללים סכומים של רווחים והפסדים בגין פריטים אחרים הנמדדים בשווי הוגן, כגון פריטים שנדרש למדוד אותם בשווי הוגן).

ב. תיאור אופן המדידה של ריבית ודיבידנדים ומיקומם בדוח רווח והפסד (סעיף זה אינו מטפל בשיטות המשמשות להכרה ולמדידה של סכום ההכנסות מדיבידנד, הכנסות מריבית והוצאות ריבית עבור פריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן).

ג. עבור חובות המוחזקים כנכסים :

(1) הסכום המוערך של רווחים או הפסדים הכלולים ברווח והפסד במהלך התקופה והניתנים לייחוס לשינויים בסיכון אשראי ספציפי-למכשיר

(2) כיצד נקבעו הרווחים או ההפסדים הניתנים לייחוס לשינויים בסיכון אשראי ספציפי-למכשיר

ד. עבור התחייבויות שנמדדות בשווי הוגן שהושפעו באופן משמעותי במהלך תקופת הדיווח משינויים בסיכון האשראי הספציפי-למכשיר :

(1) הסכום המוערך של רווחים והפסדים משינויים בשווי הוגן הכלולים ברווח והפסד והניתנים לייחוס לשינויים בסיכון האשראי הספציפי-למכשיר

(2) מידע איכותי על הסיבות לשינויים אלה

(3) כיצד נקבעו הרווחים וההפסדים הניתנים לייחוס לשינויים בסיכון האשראי הספציפי-למכשיר.

20.20. לא נכלל.

דרישות גילוי נוספות

20.21. בתקופות שנתיות בלבד, תאגיד בנקאי יתן גילוי לשיטות ולהנחות המשמעותיות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של פריטים עבורם נבחרה חלופת השווי ההוגן[1].

20.22. אם תאגיד בנקאי בוחר בחלופת השווי ההוגן בקרות אחד מן האירועים שבסעיפים ד.20.9 ו- ה.20.9, התאגיד הבנקאי יתן גילוי לאמור להלן בדוחות הכספיים לתקופת הבחירה :

א. מידע איכותי על אופי האירוע

ב. מידע כמותי לכל סעיף במאזן, המציין אלו סעיפים בדוח רווח והפסד כוללים את ההשפעה על דוח רווח והפסד של הבחירה לראשונה בחלופת השווי ההוגן עבור הפריט.

---

[1] סעיף 51א כבר דורש מתאגיד בנקאי לתת גילוי ברמה השנתית לשיטות ולהנחות המשמעותיות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לפיכך, ההשפעה של דרישת גילוי זו מוגבלת למעשה למכשירים שמחוץ לתחולת סעיף 51א (לדוגמא, חוזי ביטוח מסוימים) שעבורם נבחרה חלופת השווי ההוגן.

21. העברות ושירות של נכסים פיננסיים לפי תקן חשבונאות אמריקאי SFAS 166 – "Accounting for Transfers of Financial Assets an amendment of FASB Statement No.140" (להלן – **תקן 166**)*

מבוא ותחולה – scope.

21.1. סעיף זה מתמקד בסוגיות של כללי חשבונאות של **העברות**[1] ושירות של **נכסים פיננסיים**, וסילוק של התחייבויות בדוח כספי של תאגיד בנקאי.

21.2. העברות של נכסים פיננסיים מתרחשות בצורות רבות. לא קיימת מחלוקת לגבי הטיפול החשבונאי בהעברות שבהן ל**מעביר** (transferor) אין מעורבות נמשכת בנכסים הפיננסיים שהועברו או **במקבל** (transferee). יחד עם זאת, לעתים קרובות מתרחשות העברות של נכסים פיננסיים שבהן למעביר יש מעורבות נמשכת מסוימת בנכסים שהועברו או במקבל. דוגמאות של מעורבות נמשכת בקשר לנכסים פיננסיים שהועברו כוללות, בין היתר, הסדרי מתן שירות, **חזרה** (recourse) או הסדרי ערבות, הסכמים לרכישה או לפדיון של נכסים פיננסיים שהועברו, אופציות שנכתבו או אופציות שמוחזקות, **מכשירים פיננסיים נגזרים** שנקשרו (entered into) בעת ובעונה אחת עם ההעברה או כהשלמה להעברה (Contemporaneously with, or in contemplation of), הסדרים למתן תמיכה פיננסית, שעבודים של **ביטחון**, ו**זכויות המוטב** (beneficial interests) של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו. העברות של נכסים פיננסיים שבהן קיימת מעורבות נמשכת מעלות סוגיות לגבי הנסיבות שבהן ראוי יהיה להתייחס אל ההעברות כמכירות של כל הנכסים או של חלק שלהם או כחובות מובטחים ולגבי האופן שבו ראוי שמעבירים ומקבלים יטפלו חשבונאית במכירות ובחובות מובטחים. סעיף זה קובע כללים כדי לפתור סוגיות אלו.

21.3. תאגיד בנקאי יכול לסלק התחייבות על ידי העברה של נכסים פיננסיים למלווה או על ידי קבלה של שחרור בלתי מותנה (unconditional release) בדרך אחרת. לחילופין, תאגיד בנקאי יכול להיכנס להסדרים אחרים שתוכננו במטרה להקצות נכסים כך שייועדו באופן בלעדי לסילוק בסופו של דבר של התחייבות. הטיפול החשבונאי בהסדרים אלה העלה סוגיות לגבי העיתוי שבו נחשב שהתחייבות סולקה. סעיף זה קובע כללים כדי לפתור סוגיות אלו.

21.4. סעיף זה אינו מתייחס אל: העברות של נכסים פיננסיים לשמירה במשמורת (custody of financial assets for safekeeping), תרומות[2], העברות של זכויות בעלות שבמהותן הן מכירות של נכסי דלא-ניידי, או השקעות של בעלים או חלוקות לבעלים של תאגיד בנקאי. סעיף זה אינו מתייחס למדידה של נכסים והתחייבויות לאחר רישומם לראשונה,

---

* הערה: מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בתקן 166. בהערות שוליים נכללו הערות שוליים מתוך תקן 166, סעיפים מסוימים מתוך דברי ההסבר של תקן 166 ושאלות ותשובות מסוימות שנכללו בקובץ שאלות ותשובות שפורסם בחודש פברואר 2001 על ידי ה- FASB: FASB Special Report, A Guide to Implementation of Statement 140 on Accounting for Transfers and Servicing of Financial Assets and Extinguishments of Liabilities (להלן קובץ שו"ת), כפי שעודכנו על ידי תקן 166.

[1] הערה מספר 1 לתקן 166: מונחים המוגדרים בסעיף ההגדרות (להלן בסעיף 21.364), מודגשים בפעם הראשונה שבה הם מופיעים.

[2] הערה מספר 2 לתקן 166: תרומות – העברות לא מותנות (unconditional) ולא הדדיות (nonreciprocal) של נכסים.

למעט לגבי (א) **נכסי שירות והתחייבויות שירות** ו-(ב) **רצועות ריבית-בלבד** (interest only strips), זכויות מוטב אחרות, הלוואות, חייבים אחרים, או נכסים פיננסיים אחרים שעל פי תנאיהם החוזיים יכול שיפרעו בפרעון מוקדם או יסולקו בדרך אחרת כך שהמחזיק לא יכסה, במהות, את כל (substantially all) השקעתו הרשומה ואשר אינם מטופלים במסגרת חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. סעיף זה אינו משנה את הוראות הדיווח לציבור בדבר זכויות עובדים וחכירות. סעיף זה אינו חל על העברות של נכסים לא פיננסיים, לדוגמה, נכסי שירות, או על העברות של נכסים פיננסיים שלא הוכרו, לדוגמה, תשלומי חכירה מינימליים שיתקבלו בגין חכירה תפעולית.

21.5. המטרה של הטיפול החשבונאי בהעברות של נכסים פיננסיים היא שכל תאגיד בנקאי שהוא צד לעסקה יכיר רק בנכסים שהוא שולט בהם ובהתחייבויות שנגרמו (incurred) לו, **יגרע** (derecognize) נכסים רק כאשר ויתר על השליטה בהם (control has been surrendered) ויגרע התחייבויות רק כאשר הן סולקו (extinguished). לעיתים, התוצאה של מכירות ושל העברות אחרות של נכסים והתחייבויות פיננסיים עשויה להיות פיצולם (disaggregation) למרכיבים, ההופכים לנכסים ולהתחייבויות נפרדים.

21.6. מטרה אחרת של הטיפול החשבונאי בהעברות של נכסים פיננסיים היא שהכרה בנכסים ובהתחייבויות פיננסיים לא תהיה מושפעת מהסדר של העסקאות, שתוצאתן היא רכישת הנכסים או היגרמות (incurrence) ההתחייבויות, אלא אם התוצאה של עסקאות אלו היא שמירת שליטה אפקטיבית בנכס הפיננסי שהועבר. לדוגמה, אם מעביר מוכר נכסים פיננסיים שבבעלותו ובאותה עת כותב אופציית מכר "בכסף" (כמו ערבות או מחויבות חזרה (recourse obligation)) על נכסים אלו, הוא צריך להכיר במחויבות המכר באותו אופן שבו היה מכיר בה תאגיד בלתי קשור (unrelated) אחר הכותב אופציית מכר זהה על נכסים שמעולם לא היו בבעלותו. באופן דומה, יכול שמלווה ישחרר חייב בתנאי שצד שלישי נוטל על עצמו את המחויבות והחייב המקורי הופך להיות חייב משני. בנסיבות אלו, החייב המקורי הופך להיות ערב והוא צריך להכיר במחויבות הערבות באותו אופן שבו היה מכיר בה ערב צד שלישי, שמעולם לא היה חייב עיקרי למלווה זה, בין אם שולמה בגין ערבות זו תמורה מפורשת ובין אם לאו. עם זאת, הסכמים מסוימים לרכוש חזרה או לפדות נכסים פיננסיים שהועברו משמרים שליטה אפקטיבית על נכסים אלה ולפיכך צריכים להיות מטופלים באופן שונה מהסכמים לרכוש נכסים שמעולם לא היו בבעלות.

21.7 - 21.7. לא נכלל.

21.8. בוטל.

כללי חשבונאות להעברות ושירות של נכסים פיננסיים

21.א8 מטרת סעיף 21.9 ומדריך היישום הנלווה היא לקבוע אם המעביר **והתאגידים המאוחדים** (consolidated affiliates) שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים ויתרו על השליטה בנכסים הפיננסיים שהועברו. קביעה זו חייבת להביא בחשבון את המעורבות הנמשכת של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו ומחייבת להפעיל שיקול דעת בהתייחס לכל ההסדרים או ההסכמים שנעשו (Made) בעת ובעונה אחת עם ההעברה, או כהשלמה (in contemplation of) להעברה, גם אם הם לא נקשרו (Entered into) במועד ההעברה.

21.ב8 דרישות סעיף 21.9 חלות על העברות של נכס פיננסי שלם (entire financial asset), על העברות של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, ועל העברות של **זכות משתתפת** (participating interest) בנכס פיננסי שלם (כולם יחד נקראים בסעיף זה *נכסים פיננסיים שהועברו*). לזכות משתתפת יש את כל המאפיינים הבאים:

א. מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלם. שיעור זכויות הבעלות בנכס הפיננסי השלם המוחזק על ידי המעביר עשוי להשתנות על פני זמן, בשעה שהנכס הפיננסי השלם עדיין לא נפרע (outstanding), ושהחלקים המוחזקים כתוצאה מכך על ידי המעביר (לרבות זכות משתתפת כלשהי הנשמרת על ידי המעביר, התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או על ידי **סוכניו** (agents)) ועל ידי המקבל/ים מקיימים את יתר המאפיינים של זכות משתתפת. לדוגמה, אם זכות המעביר בנכס פיננסי שלם משתנה מפני שלאחר מכן המעביר מוכר זכות אחרת בנכס הפיננסי השלם, הזכויות שהוחזקו על ידי המעביר בתחילה ולאחר מכן חייבות לענות על ההגדרה של זכות משתתפת.

ב. ממועד ההעברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות. תזרימי מזומנים שהוקצו כפיצוי בגין שירותים שבוצעו, אם קיימים, לא ייכללו בקביעה זו, בתנאי שאותם תזרימי מזומנים אינם נדחים לעומת (subordinate) תזרימי המזומנים היחסיים של הזכות המשתתפת ואינם גבוהים משמעותית (not significantly above) מהסכום שהיה משולם כפיצוי נאות לספק שירות חלופי, הכולל גם הרווח שהיה נדרש בשוק במידה וספק חלופי היה נדרש. בנוסף, תזרימי מזומנים המתקבלים על ידי המעביר כ**תקבולים** (proceeds) מהעברת הזכות המשתתפת יוחרגו מקביעת תזרימי המזומנים היחסיים בתנאי שההעברה אינה גורמת לכך שהמעביר יקבל זכות בעלות על הנכס הפיננסי, המאפשרת לו לקבל תזרימי מזומנים בלתי יחסיים.

ג. לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר, בתפקידו כמחזיק זכויות משתתפות) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של מחזיק זכות משתתפת אחר. קדימות זו

אינה משתנה במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר (receivership) של המעביר, של בעל החייב, או של כל מחזיק זכות משתתפת אחר. למחזיקי זכויות משתתפות אין זכות חזרה למעביר (או לתאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים או לסוכניו) או זה לזה, למעט **מצגים ומחויבויות סטנדרטיים** (standard representations and warranties), מחויבויות חוזיות שוטפות לתת שירות לנכס הפיננסי השלם ולנהל (administer) את חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בהטבות קיזוז (set-off) כלשהן המתקבלות על ידי מחזיק זכות משתתפת כלשהו. כלומר, לא קיים מחזיק זכות משתתפת כלשהו הזכאי, מתוקף זכויותיו החוזיות כמחזיק זכות משתתפת, לקבל מזומן לפני מחזיק זכות משתתפת אחר. לדוגמה, אם מחזיק זכות משתתפת הוא גם נותן השירות (servicer) לנכס הפיננסי השלם, והוא מקבל מזומן מתוקף תפקידו כנותן שירות, הסדר זה לא יהווה הפרה של דרישה זו.

ד. לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כל מחזיקי הזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.

אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, המעביר יישם את ההנחיות בסעיף 21.9. אם העברה של חלק מנכס פיננסי לא מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, המעביר והמקבל יטפלו בהעברה בהתאם להנחיות שבסעיף 21.12. עם זאת, אם המעביר מעביר נכס פיננסי שלם בחלקים, אשר כל אחד מהם אינו מקיים את ההגדרה של זכות משתתפת, סעיף 21.9 יחול על הנכס הפיננסי השלם מהמועד שבו כל החלקים הועברו.

21.9 העברה של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, שבה המעביר מוותר על שליטה בנכסים פיננסיים אלה, תירשם כמכירה[1] אם ורק אם מתקיימים כל התנאים הבאים:

א. הנכסים הפיננסיים שהועברו בודדו מהמעביר – סביר להניח שהונחו (put presumptively) מעבר להישג יד של המעביר ונושיו אפילו בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר (receivership)[2]. נכסים פיננסיים שהועברו הינם מבודדים בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר, רק אם הנכסים הפיננסיים שהועברו יהיו מעבר להישג ידו של נאמן פשיטת הרגל או כונס נכסים אחר של המעביר או של כל אחד מהתאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים. במקרה של העברות המבוצעות במספר שלבים, ישות שתוכננה כך שתהיה סבירות קלושה שהיא תיקלע לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר (ישות המרוחקת מפשיטת רגל (bankruptcy-remote entity)) לא תחשב לתאגיד מאוחד לצורך ניתוח הבידוד. למרות ניתוח הבידוד, כל ישות המעורבת בהעברה כפופה להנחיות הרלבנטיות בנוגע לשאלה האם יש לאחד אותה (סעיפים 21.27-21.28 וסעיפים 21.84-21.80).

ב. לכל מקבל (או, אם המקבלת היא ישות שמטרתה היחידה היא לעסוק בפעילויות איגוח או בפעילויות מימון מגובה נכסים וישות זו מוגבלת מלשעבד או להחליף את הנכסים שהיא מקבלת, כל צד שלישי המחזיק בזכויות מוטב של הישות) יש זכות לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ואין תנאי שגם מגביל את המקבל (או את הצד השלישי המחזיק בזכויות המוטב) מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית (trivial benefit) (סעיפים 21.29-21.33)[3].

ג. המעביר, התאגידים המאוחדים הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או סוכניו אינם משמרים שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו או בזכויות המוטב של צד שלישי הקשורות לאותם נכסים שהועברו (סעיף 21.א46). דוגמאות לשליטה אפקטיבית של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו כוללות, בין היתר:

(1) הסכם שמקנה למעביר זכות וגם מחייב אותו (both entitles and obligates) לחזור ולרכוש או לפדות אותם לפני מועד פירעונם (סעיפים 21.47-21.49),

---

[1] שאלה: (מס' 21 בקובץ שו"ת) בוטלה במקור.

[4] שאלה: (מס' 18 בקובץ שו"ת) האם הדרישה בסעיף א.21.9 מתמלאת על ידי כך שהסבירות לפשיטת רגל קלושה?

תשובה: לא. הדרישה בסעיף א.21.9 לא מתמלאת רק מפני שנקבע שהסבירות לפשיטת רגל של המעביר היא קלושה. הדרישה בסעיף א.21.9 מתמקדת בשאלה האם הנכסים שהועברו יהיו מבודדים מהמעביר במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר, מבלי שמובאת בחשבון סבירות פשיטת הרגל או כינוס הנכסים האחר במועד ההעברה.

[3] סעיף 165 לתקן 140: לא בכל מקרה ברור האם מגבלה מעניקה למעביר יותר מאשר הטבה טריוויאלית. מעבירים נושאים בעלויות כאשר הם מציבים מגבלות, מפני שסביר להניח שמקבלים ישלמו פחות מהסכום שהם היו מוכנים לשלם בעבור השגת הנכס ללא מגבלה. סביר להניח שמעבירים נושאים בעלויות אלו מסיבות טובות. לפיכך נקבע שבהיעדר ראיות המצביעות אחרת, הצבת מגבלה על ידי המעביר גורמת לכך שהמעביר יקבל יותר מאשר הטבה טריוויאלית.

(2) הסכם שמקנה למעביר **יכולת חד-צדדית (unilateral ability)** לגרום לכך שהמחזיק יחזיר נכסים פיננסיים מסוימים וגם הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית המיוחסת ליכולת זו, למעט באמצעות **אופציית רכש מנקה (a cleanup call)** (סעיפים 21.50-21.54), או

(3) הסכם המתיר למקבל לדרוש מן המעביר לרכוש מחדש את הנכסים הפיננסיים שהועברו במחיר המקנה תנאים כה עדיפים למקבל כך שצפוי שהמקבל ידרוש מהמעביר לרכוש אותם בחזרה (סעיף 21.א54).

טיפול חשבונאי בהעברות של זכויות משתתפות

21.10. עם ההשלמה של העברה[6] של זכות משתתפת המקיימת את התנאים לרישום כמכירה (סעיף 21.9), המעביר **(המוכר)**:

א. יקצה את היתרה המאזנית הקודמת של הנכס הפיננסי השלם בין הזכויות המשתתפות שנמכרו לבין הזכות המשתתפת הנשמרת בידי המעביר, לפי השווי ההוגן היחסי שלהן במועד ההעברה (סעיפים 21.58 ו- 21.60)

ב. יגרע את הזכות/יות המשתתפת/ות שנמכרה/ו

ג. יכיר וימדוד לראשונה לפי שווי הוגן נכסי שירות, התחייבויות שירות, וכל נכסים אחרים שהתקבלו (obtained) והתחייבויות שנגרמו במכירה (כגון מזומן) (סעיפים 21.61-21.64)

ד. יכיר בדוח רווח והפסד בכל רווח או הפסד בגין המכירה

ה. ידווח על זכות משתתפת כלשהי או על זכויות כלשהן הנשמרות בידי המעביר כהפרש בין היתרה המאזנית הקודמת של הנכס הפיננסי השלם לבין הסכום שנגרע.

המקבל יכיר בזכות/יות המשתתפות שהתקבלו, בנכסים אחרים שהתקבלו, ובהתחייבויות אחרות כלשהן שנגרמו, וימדוד אותם לראשונה לפי שווי הוגן.

21.א10 עם ההשלמה של העברה של זכויות משתתפות שאינה עומדת בתנאים לרישום כמכירה, יחולו ההנחיות בסעיף 21.12.

טיפול חשבונאי בהעברות של נכס פיננסי שלם או של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים

21.11. עם ההשלמה של העברה של נכס[7] פיננסי שלם או של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, המקיימת את התנאים לרישום כמכירה (סעיף 21.9), המעביר (המוכר):

---

[6] הערה מספר 2א לתקן 166: למרות שיכול שהעברת ניירות ערך לא תיחשב למושלמת עד למועד הסילוק, סעיף זה אינו משנה כללי חשבונאות מקובלים אחרים, אם לפיהם נדרש טיפול חשבונאי לפי יום העסקה בחוזים מסוימים של רכישה או מכירה של ניירות ערך.

[7] הערה מספר 3 בתקן 166: ראה הערת שוליים מספר 6.

א. יגרע את הנכסים הפיננסיים שהועברו.

ב. יכיר וימדוד לראשונה לפי שווי הוגן נכסי שירות, התחייבויות שירות, ונכסים אחרים כלשהם שהתקבלו במכירה (לרבות זכות מוטב של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו) והתחייבויות כלשהן שנגרמו[8] במכירה (סעיפים 21.56, 21.57, וכן 21.65-21.61).

ג. יכיר בדוח רווח והפסד בכל רווח או הפסד בגין המכירה[9].

המקבל יכיר בכל הנכסים שהתקבלו ובכל ההתחייבויות שנגרמו לראשונה וימדוד אותם לראשונה לפי שווי הוגן[10].

21.א11 עם השלמת ההעברה של נכס פיננסי שלם או של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, שאינה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, יחולו ההנחיות בסעיף 21.12.

21.ב11 זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח:

תאגיד בנקאי שיישם סעיף זה, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:

א. היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית.

ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנותרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

חוב מובטח

21.12. אם העברה של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם איננה מקיימת את תנאי המכירה שבסעיף 21.9, או אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת (סעיף 21.ב8), המעביר והמקבל ירשמו את ההעברה כחוב מובטח (secured borrowing) עם שיעבוד של ביטחון (pledge of collateral) (סעיף 21.15). המעביר ימשיך לרשום במאזן את הנכסים הפיננסיים שהועברו, ללא שינוי במדידה שלהם (דהיינו, בסיס הטיפול החשבונאי).

הכרה ומדידה של נכסי שירות והתחייבויות שירות

21.13. תאגיד בנקאי יכיר בנכס שירות או בהתחייבות שירות וימדוד אותם לראשונה לפי שווי הוגן, בכל פעם שהוא מתחייב לשרת נכס פיננסי באמצעות התקשרות בחוזה שירות, בכל אחד מהמצבים הבאים:

א. העברה על ידי נותן שירות של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, המקיימת את הדרישות לרישום כמכירה; או

ב. רכישה או נטילה של מחויבות שירות, שאינה קשורה לנכסים פיננסיים של נותן השירות או של התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים.

תאגיד בנקאי המעביר נכסים פיננסיים שלו אל ישות שאינה מאוחדת, במסגרת העברה המקיימת את התנאים לרישום כמכירה, שבה המעביר מקבל את כל איגרות החוב שנוצרו, ומסווג אותן, לפי הוראות הדיווח לציבור, כאיגרות חוב המוחזקות לפדיון, רשאי להכיר בנפרד בנכסי השירות או בהתחייבויות השירות שלו, או לחלופין, לדווח על נכסי שירות או התחייבויות שירות אלו יחד עם הנכס שלגביו ניתן שירות.

---

[8] הערה מספר 3א לתקן 166: נכסים מסוים שעשויים להתקבל והתחייבויות מסוימות שעשויות להיגרם כוללים מזומן, אופציות רכש או מכר המוחזקות או נכתבות (לדוגמה, ערבות או מחויבות חזרה (recourse obligation)), התקשרויות אקדמה (forward commitments) (לדוגמה, התחייבויות למסור חייבים נוספים במהלך תקופות המיחזור (revolving) של איגוחים מסוימים), חוזי החלפה (swaps) (לדוגמה, הוראות להחלפת שיעורי ריבית מריבית קבועה לריבית משתנה).

[9] הרווח הנובע ממכירת הלוואות יוצג בנפרד בביאור על רווח מפעולות מימון לפני הפרשות לחובות מסופקים במסגרת הסעיף "אחר" (ביאור 20.ד).

[10] שאלה: (מס' 58 בקובץ שו"ת) בוטל במקור.

תאגיד בנקאי המעביר נכסים פיננסיים שלו אל ישות שאינה מאוחדת, במסגרת העברה המקיימת את התנאים לרישום כמכירה, שבה המעביר מקבל את כל איגרות החוב שנוצרו, ומסווג אותן, לפי הוראות הדיווח לציבור, כאיגרות חוב המוחזקות לפדיון, רשאי להכיר בנפרד בנכסי השירות או בהתחייבויות השירות שלו, או לחלופין, לדווח על נכסי שירות או התחייבויות שירות אלו יחד עם הנכס שלגביו ניתן שירות.

21.א13 לאחר הרישום לראשונה, תאגיד בנקאי ימדוד כל אחד מסוגי נכסי השירות והתחייבויות השירות באחת מהשיטות הבאות:

א. *שיטת ההפחתה (Amortization method)*: נכסי שירות או התחייבויות שירות יופחתו באופן יחסי לאומדן ההכנסה נטו בגין השירות (אם ההכנסות בגין השירות עולות על העלויות בגין השירות) או לאומדן ההפסד נטו בגין השירות (אם העלויות בגין השירות גדולות מההכנסות בגין השירות), ולאורך התקופה שבה תתקבל ההכנסה נטו או ייגרם ההפסד נטו בגין השירות. יש לבחון ירידות ערך או גידול בהתחייבות בנכסי שירות או התחייבויות שירות על בסיס שוויים ההוגן בכל מועד דיווח.

ב. *שיטת מדידה לפי שווי הוגן (Fair value measurement method)*: מדידת נכסי שירות או התחייבויות שירות לפי שוויים ההוגן בכל מועד דיווח, ודיווח על שינויים בשווי ההוגן של נכסי שירות או של התחייבויות שירות בדוח רווח והפסד בתקופה שבה אירעו השינויים.

הבחירה המתוארת בסעיף זה תבוצע בנפרד עבור כל סוג של נכסי השירות והתחייבויות השירות. ישות תיישם את אותה שיטה למדידה לאחר הרישום לראשונה של כל אחד מנכסי השירות ולכל אחת מהתחייבויות השירות מאותו הסוג. סוגים של נכסי שירות והתחייבויות שירות יזוהו על סמך (א) זמינות נתוני שוק המשמשים לקביעת השווי ההוגן של נכסי השירות או של התחייבויות השירות, (ב) השיטה שמשמשת את התאגיד הבנקאי לניהול הסיכונים של נכסי השירות או של התחייבויות השירות שלו, או (ג) שניהם. מרגע שישות בוחרת את שיטת המדידה לפי שווי הוגן עבור סוג של נכסי שירות והתחייבויות שירות, היא אינה רשאית להחליף את השיטה הנבחרת (סעיף 21.63).

21.ב13 תאגיד בנקאי ידווח על נכסי שירות והתחייבויות שירות שהוכרו, שנמדדים לאחר רישומם לראשונה באמצעות שיטת המדידה לפי שווי הוגן, באופן שמפריד בגוף המאזן בין יתרות מאזניות אלו לבין היתרות המאזניות בגין נכסי שירות והתחייבויות שירות הרישום שהוכרו בנפרד ונמדדים לאחר הרישום לראשונה לפי שיטת ההפחתה. כדי ליישם את הדיווח הנפרד, תאגיד בנקאי עשוי לבחור באחת משתי דרכים: (א) להציג בסעיפים נפרדים את היתרות שנמדדות לאחר רישומן לראשונה על בסיס השווי ההוגן ואת היתרות שנמדדות לאחר רישומן לראשונה לפי שיטת ההפחתה, או (ב) להציג ביחד את הסכום של היתרות שנמדדות לאחר הרישום לראשונה על בסיס השווי ההוגן ושל היתרות שנמדדות לאחר רישומן לראשונה לפי שיטת ההפחתה (סעיף 21.63), ולתת גילוי בסוגריים ליתרה שנמדדה לאחר הרישום לראשונה על בסיס השווי ההוגן, שנכללה בסכום הכולל.

נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם

21.14. נכסים פיננסיים, למעט מכשירים המטופלים בהתאם לחלק א'1 של הוראות הדיווח לציבור אשר לפי תנאיהם החוזיים יכול שייפרעו בפירעון מוקדם או יסולקו בדרך אחרת כך שהמחזיק לא יכסה במהות את כל (substantially all) השקעתו הרשומה, יימדדו כהשקעות באיגרות חוב בתיק הזמין למכירה או בתיק למסחר בהתאם לסעיפים 27א-24 בהוראות הדיווח לציבור. דוגמאות של נכסים פיננסיים מסוג זה כוללות, בין היתר, רצועות ריבית-בלבד, זכויות מוטב אחרות, הלוואות או חייבים אחרים.

חוב מובטח וביטחון

21.15. יכול שחייב (debtor) יעניק למלווה (הצד המובטח) **זכות ביטחון** (security interest) בנכסים מסוימים כדי שישמשו כביטחון למחויבותו על פי הסכם חוב, עם זכות חזרה לנכסים אחרים של החייב, או בלעדיה. צד מחויב (obligor) לפי סוגים אחרים של מחויבויות קיימות או פוטנציאליות, לדוגמה חוזי החלפת ריבית, יכול גם הוא להעניק לצד המובטח זכות ביטחון בנכסים מסוימים. אם ביטחון מועבר אל הצד המובטח, מקובל להתייחס אל הסכם המשמורת (custodial arrangement) כאל שיעבוד. צדדים מובטחים רשאים לפעמים למכור או לשעבד (או להעביר בדרך אחרת) את הביטחון שמוחזק על ידם תחת שיעבוד. יחסים דומים, בשמות אחרים, קיימים בהעברות שלפי התיעוד שלהן הן מכירות ולפי הטיפול החשבונאי הן חוב מובטח (סעיף 21.12). הטיפול החשבונאי של החייב (או הצד המחויב) ושל הצד המובטח בביטחון שאינו במזומן[11] תלוי בשאלות האם לצד המובטח זכות למכור או לחזור ולשעבד את הביטחון, והאם החייב כשל (defaulted).

---

[11] הערה מספר 4 לתקן 166: "ביטחון" במזומן, בו נעשה לפעמים שימוש, לדוגמה בעסקאות השאלת ניירות ערך (סעיפים 21.95-21.91), יגרע על ידי המשלם ויוכר ע"י מקבל המזומן, לא כביטחון, אלא כתקבולים ממכירה או כקבלת הלוואה.

לעניין זה מובהר כי, בהתאם לדוחות כספיים של בנקים בארה"ב:

- הנכס או ההתחייבות שנוצרו בגין תשלום "בטחון" במזומן בגין עסקאות רכש חוזר והשאלות ניירות ערך המטופל כקבלת הלוואה יסווגו במאזן בסעיפים נפרדים שיקראו "ניירות ערך שנשאלו או נרכשו בכפוף להסכמים למכר חוזר" ו"ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בכפוף להסכמים לרכש חוזר", לפי העניין.
- הכנסות בגין "בטחון" במזומן שהתאגיד הבנקאי העביר בעסקת מכר חוזר ובעסקת שאילת ניירות ערך, יסווגו בדוח רווח והפסד בהכנסות ריבית, בסעיף נפרד, במסגרת הכנסות בגין נכסים: "מניירות ערך שנשאלו או נרכשו בכפוף להסכמים למכר חוזר".
- הוצאות בגין "בטחון" במזומן שהתאגיד הבנקאי קיבל בעסקת רכש חוזר ובעסקת השאלת ניירות ערך, יסווגו בדוח רווח והפסד בהוצאות ריבית, בסעיף נפרד, במסגרת הוצאות בגין התחייבויות: "על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בכפוף להסכמים לרכש חוזר".

בהסתמך על סעיף 21.94, שאלה מס' 114 בקובץ שו"ת, סעיף 257 לתקן 140, דוחות כספיים של ברוקרים-דילרים בארה"ב, מובהר כי לגבי המשאיל בעסקאות השאלת ניירות ערך (המעביר), האמור חל גם לגבי ניירות ערך אשר ניתן למכור אותם או לשעבד אותם תמורת מזומן, אשר התקבלו מהשואל כ"ביטחון". במצב זה, כאשר העסקה לא מטופלת חשבונאית כמכירה:

- ניירות הערך אשר התקבלו מהשואל כ"ביטחון" ירשמו אצל המשאיל (המעביר) בסעיף "ניירות ערך" והתחייבות המשאיל (המעביר) להשיב אותם לשואל תירשם בסעיף "התחייבויות אחרות". אם המשאיל (המעביר) מסווג את ניירות הערך שהתקבלו כ"ביטחון" כניירות ערך למסחר עליו למדוד את ההתחייבות להשיב אותם לשואל לפי שווי השוק של ניירות הערך.
- השואל לא יגרע את ניירות הערך שהועברו למשאיל כ"ביטחון" ולא יסווג אותם מחדש לפי סעיף 21.15.

א. אם לצד המובטח (המקבל) קיימת, לפי חוזה או לפי נוהג, זכות למכור או לחזור ולשעבד את הביטחון, אז החייב (המעביר) יסווג מחדש את הנכס ויציג אותו במאזן (למשל, כנייר ערך משועבד למלווים) בנפרד מנכסים אחרים שאינם כאלה[12, 13].

ב. אם הצד המובטח (המקבל) מוכר ביטחון ששועבד לטובתו, הוא יכיר בתקבולים מהמכירה ובמחויבותו להחזיר את הביטחון. המכירה של הביטחון היא העברה הכפופה לדרישות הוראות אלה.

ג. אם לפי תנאי החוזה המובטח החייב (המעביר) כשל, ואינו זכאי יותר לפדות את הנכס המשועבד, הוא יגרע את הנכס המשועבד, והצד המובטח (המקבל) יכיר בביטחון כנכס שלו ובעת הרישום לראשונה ימדוד אותו לפי שווי הוגן, או אם כבר מכר את הביטחון, יגרע את מחויבותו להחזיר את הביטחון.

ד. למעט במקרה האמור בסעיף קטן ג., החייב (המעביר) ימשיך לרשום את הביטחון כנכס שלו, והצד המובטח (המקבל) לא יכיר בנכס המשועבד.

סילוק התחייבויות

21.16. חייב יגרע התחייבות אם ורק אם היא סולקה. התחייבות סולקה אם אחד משני התנאים הבאים מתקיים:

א. החייב משלם למלווה ומשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות. תשלום למלווה כולל מסירה של מזומן, נכסים פיננסיים אחרים, סחורות, או שירותים או רכישה מחדש על ידי החייב של אגרות החוב שהנפיק, בין אם אגרות החוב מתבטלות ובין אם הן מוחזקות במה שמכונה - איגרות חוב באוצר (treasury bonds).

ב. החייב משוחרר משפטית[14] בהליך משפטי או בהסכמת המלווה, מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.

---

[12] בהתאם לדוחות כספיים של בנקים בארה"ב, כאשר הנכס שהועבר הוא נייר ערך, יצויין בגוף המאזן בסעיף ניירות ערך כי ניירות הערך כוללים ניירות ערך המועמדים כבטחון למלווים בסך...ש"ח. נכסים שאינם ניירות ערך יוצגו במסגרת "נכסים אחרים", כ"נכסים המועמדים כבטחון למלווים". הסיווג מחדש אינו משפיע על אופן המדידה של הנכס. הכנסות ריבית, הכנסות מימון שאינן מריבית, רווחים או הפסדים שמומשו ורווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך, שסווגו מחדש כאמור לעיל, יוצגו באותו אופן בו מוצגים ההכנסות, הרווחים או ההפסדים המתייחסים של ניירות ערך שלא סווגו מחדש כאמור לעיל.

[13] שאלה: (מס' 117 בקובץ שו"ת): כיצד מעביר ימדוד ביטחון שהעביר שנדרש לסווגו מחדש (לדוגמה, כניירות ערך המועמדים כבטחון למלווים)?

תשובה: לפי סעיף א.21.15 מעביר נדרש לסווג מחדש ולדווח בנפרד על ביטחון שהועבר אשר הצד המובטח יכול, על פי חוזה או על פי נוהג, למכור או לחזור ולשעבד. יחד עם זאת, סעיף זה אינו משנה את האופן שבו המעביר מודד את הביטחון. משום שהמעביר ממשיך באופן אפקטיבי לשלוט בביטחון, הוא לא יגרע את הביטחון ויפעל לפי אותם עקרונות מדידה שיושמו לפני ההעברה. לדוגמה, ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לניירות ערך המשועבדים למלווים ימשיכו להימדד לפי שווי הוגן, כאשר השינויים בשווי ההוגן ידווחו ברווח כולל, בעוד שאגרות חוב המוחזקות לפדיון שסווגו מחדש לניירות ערך המשועבדים למלווים ימשיכו להימדד לפי עלות מופחתת.

[14] הערה מספר 5 לתקן 166: אם במסגרת מכירה של נכס המשמש כביטחון יחיד לחוב ללא אפשרות חזרה (nonrecourse debt, כגון להלוואות משכנתא מסוימות) צד שלישי מקבל על עצמו מחויבות לשלם את החוב, המכירה ונטילת החוב הקשורה יוצרות, לעניין יישום פרק זה, שחרור משפטי אפקטיבי של המוכר/החייב.

גילוי

21.א16. המטרות העיקריות של דרישות הגילוי בסעיף זה הן לספק למשתמשי הדוחות הכספיים הבנה לגבי כל הפרטים הבאים:

א. מעורבותו הנמשכת של המעביר (כמוגדר במילון מונחים של סעיף זה), אם קיימת, בנכסים הפיננסיים שהועברו

ב. מהותן של מגבלות כלשהן על הנכסים המדווחים במאזן התאגיד הבנקאי, המתייחסות לנכס פיננסי שהועבר, לרבות היתרה המאזנית של נכסים אלה

ג. כיצד נכסי שירות והתחייבויות שירות מדווחים על פי סעיף זה

ד. האופן שבו משפיעה העברת נכסים פיננסיים על מצבו הכספי של המעביר, על ביצועיו הכספיים, ועל תזרימי המזומנים שלו, לגבי העברות שנרשמו כמכירה, שבהן יש למעביר מעורבות נמשכת בנכסים הפיננסיים שהועברו, ולגבי העברות של נכסים פיננסיים שנרשמו כחובות מובטחים.

מטרות אלו חלות בלא קשר לשאלה אם סעיף זה מחייב גילוי ספציפי. הגילויים הספציפיים הנדרשים בסעיף זה מהווים את דרישת המינימום ויתכן שתאגיד בנקאי יצטרך להוסיף על הגילויים הנדרשים המפורטים בסעיף 21.17 בהתאם לעובדות ולנסיבות ההעברה, למהות המעורבות הנמשכת של התאגיד הבנקאי בנכסים הפיננסיים שהועברו, ולהשפעת מעורבותו הנמשכת של התאגיד הבנקאי על מצבו הכספי של המעביר, על ביצועיו הפיננסיים, ועל תזרימי המזומנים שלו. גילויים הנדרשים מכוח סעיפים אחרים בהוראות הדיווח לציבור לגבי צורה ספציפית של מעורבות נמשכת יובאו בחשבון בעת הקביעה האם התקיימו מטרות הגילוי של סעיף זה.

21.ב16. ניתן לדווח באופן מקובץ (aggregate) בגין העברות דומות את הגילויים הנדרשים על פי סעיף זה, אם הדיווח בגין כל העברה בנפרד לא מספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים. המעביר ייתן גילוי לאופן שבו קובצו (aggregated) העברות דומות. המעביר יבחין בין העברות שנרשמו כמכירות, לבין העברות שנרשמו כחובות מובטחים. בעת הקביעה האם יש לקבץ את הגילויים בגין מספר העברות, התאגיד הבנקאי המדווח יביא בחשבון מידע כמותי ואיכותי אודות מאפייני הנכסים הפיננסיים שהועברו. לדוגמה, יובאו בחשבון, בין היתר, הנושאים הבאים:

א. מהות מעורבותו הנמשכת של המעביר

ב. סוגי הנכסים הפיננסיים שהועברו

ג. סיכונים הקשורים לנכסים הפיננסיים שהועברו, שהמעביר ממשיך להיות חשוף אליהם לאחר ההעברה, והשינוי בפרופיל הסיכון של המעביר כתוצאה מההעברה

ד. דרישות תקן ארה"ב FSP SOP 94-6-1, *תנאים של מוצרי הלוואה העשויים ליצור ריכוזיות סיכון אשראי* (*Terms of Loan Products That May Give Rise to Concentration of Credit Risk*).

21.ג16. הגילויים יוצגו באופן שמסביר בצורה ברורה ומלאה למשתמשי הדוחות הכספיים את החשיפה לסיכון של המעביר הקשורה לנכסים הפיננסיים שהועברו, והאם ישנן הגבלות כלשהן על נכסי התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי יקבע, לאור העובדות והנסיבות, כמה פרטים עליו למסור כדי לקיים את דרישות הגילוי בסעיף זה, וכיצד הוא מקבץ את המידע אודות נכסים בעלי מאפייני סיכון שונים. על התאגיד הבנקאי למצוא את האיזון בין טשטוש (obscuring) מידע חשוב כתוצאה מקיבוץ מופרז, לבין פירוט מופרז שעשוי לא לסייע למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את מצבו הכספי של התאגיד הבנקאי. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא יסתיר יטשטש מידע חשוב על ידי הכללתו יחד עם כמות גדולה של פרטים זניחים. בדומה לכך, תאגיד בנקאי לא ייתן גילוי למידע שמקובץ על כדי כך שהוא מטשטש הבדלים משמעותיים בין סוגים שונים של מעורבות או של סיכונים נלווים.

21.ד16. הגילויים בסעיף ו.21.17 חלים על העברות שנרשמו כמכירות, כאשר למעביר יש מעורבות נמשכת בנכסים הפיננסיים שהועברו כתוצאה מאיגוח, מהסדר מימון מגובה-נכסים, או מהעברה מסוג דומה. אם סעיף אחר בהוראות הדיווח לציבור דורש גילויים ספציפיים בגין צורה מסוימת של מעורבות נמשכת של המעביר, המעביר יספק את המידע הנדרש בסעיפים (א)(1)ו.21.17 ו- (א)(2)ו.21.17 תוך הפניה לביאורים נפרדים בדוחות הכספיים, כך שמשתמש בדוחות הכספיים יוכל להבין את הסיכונים שנשמרו בהעברה. התאגיד הבנקאי אינו חייב לתת את כל אחד מהגילויים הספציפיים הנדרשים בסעיפים (ב)(1)ו.21.17, (i)-(iv)(א)(2)ו.21.17 ו- (ב)-(ה)(2)ו.21.17, אם הגילוי אינו נדרש לפי סעיף אחר בהוראות הדיווח לציבור והוראות סעיף 21.א16 מתקיימות. לדוגמה, אם הצורה היחידה של מעורבות נמשכת של המעביר היא נגזר, התאגיד הבנקאי ייתן את הגילויים הנדרשים בסעיפים (א)(1)ו.21.17 ו- (א)(2)ו.21.17 ואת הגילויים הנדרשים בעניין בנושא נגזרים הנדרשים בסעיפים אחרים בהוראות הדיווח לציבור. בנוסף, על התאגיד להעריך אם נחוץ לתת את הגילויים האחרים המפורטים בסעיף ו.21.17 על מנת שהתאגיד הבנקאי יעמוד במטרות הגילוי המפורטות בסעיף 21.א16.

21.ה16. כדי ליישם את דרישות הגילוי שבסעיף 21.17, תאגיד בנקאי יתייחס לכל מעורבות מצד המעביר, מצד התאגידים המאוחדים הכלולים בדוחותיו הכספיים המוצגים, או מצד סוכניו כאל מעורבות של המעביר.

21.17. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לפרטים הבאים[15]:

א. לגבי ביטחונות:

[15] בנוסף יש לתת גילוי לתנאים העיקריים של עסקה מהותית של מכירת הלוואות ולהיקף תיקי הלוואות של אחרים שהתאגיד הבנקאי מנהל. בביאור יש לפרט את סכומי ההלוואות שנמכרו במשך השנה.

(1) אם תאגיד בנקאי נכנס להסכמי רכש חוזר או לעסקאות השאלת ניירות ערך, מדיניותו לגבי דרישת ביטחונות או בטוחות אחרות.

(2) אם תאגיד בנקאי שיעבד נכס כלשהו מנכסיו כביטחון שאינו מסווג מחדש ואינו מוצג בנפרד במאזן לפי סעיף א.21.15, היתרות המאזניות והסיווגים גם של נכסים אלו וגם של ההתחייבויות הקשורות ביום המאזן האחרון המוצג בדוחות הכספיים, לרבות מידע איכותי אודות הקשר/ים בין נכסים אלה להתחייבויות קשורות. לדוגמה, אם נכסים הוגבלו אך ורק לצורך פירעון התחייבות ספציפית, יינתן גילוי ליתרה המאזנית של נכסים אלה ושל ההתחייבויות הקשורות, לרבות תיאור מהות המגבלות שהוטלו על נכסים אלו.

(3) אם תאגיד בנקאי קיבל ביטחון שלפי חוזה או לפי נוהג, הוא רשאי למכור או לחזור ולשעבד, השווי ההוגן של הביטחון לכל תאריך מאזן המוצג בדוחות הכספיים ושל החלק של הביטחון שמכר או שיעבד מחדש, ומידע על המקורות והשימושים של ביטחון זה.

ב. לא נכלל.

ג. לגבי כל נכסי השירות והתחייבויות השירות:

(1) שיקולי ההנהלה בקביעת הסוגים של נכסי השירות והתחייבויות השירות (סעיף א.21.13).

(2) תיאור הסיכונים המובנים בנכסי שירות והתחייבויות שירות, ואם רלוונטי, המכשירים ששימשו להפחתת השפעת השינויים בשוויים ההוגן של נכסי שירות והתחייבויות שירות על דוח רווח והפסד. (מומלץ, אך לא נדרש, לתת גילוי למידע כמותי אודות מכשירים המשמשים לניהול הסיכונים המובנים בנכסי שירות והתחייבויות שירות, לרבות השווי ההוגן של מכשירים אלה בתחילת התקופה ובסופה.)

(3) סכומים של **עמלות שירות שנקבעו במפורש בחוזה (** Contractually specified servicing fees**)**, עמלות פיגור, ועמלות נלוות (ancillary fees) שהתקבלו בגין כל תקופה לגביה מוצג דוח רווח והפסד, לרבות תיאור המציין את הסעיף בדוח רווח והפסד שבו מדווח כל אחד מהסכומים.

(4) מידע כמותי ואיכותי לגבי ההנחות ששימשו לאמידת השווי ההוגן (לדוגמה, שיעורי היוון, הפסדי אשראי צפויים, וקצב פירעון מוקדם). (לגבי תאגיד בנקאי שנותן מידע כמותי אודות המכשירים ששימשו לניהול הסיכונים המובנים בנכסי השירות ובהתחייבויות השירות, כפי שמומלץ בסעיף ג.21.17(2), מומלץ בנוסף, אך לא נדרש, לתת גילוי כמותי ואיכותי לגבי ההנחות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מכשירים אלה).

ד. נכסי שירות והתחייבויות שירות שלאחר הרישום לראשונה נמדדו לפי שווי הוגן:

(1) עבור כל סוג של נכסי שירות והתחייבויות שירות, התנועה ביתרת נכסי השירות והתנועה ביתרת התחייבויות השירות (לרבות תיאור המציין את הסעיף בדוח רווח

והפסד שבו מדווחים השינויים בשווי ההוגן, עבור כל אחת מהתקופות שלגביה מוצגות תוצאות הפעולות), לרבות, בין היתר, הפרטים הבאים:

(א) יתרות פתיחה וסגירה

(ב) תוספות (באמצעות רכישות של נכסי שירות, נטילה של מחויבויות שירות, והכרה במחויבויות שירות שנוצרו כתוצאה מהעברות של נכסים פיננסיים)

(ג) מימושים (Disposals)

(ד) שינויים בשווי ההוגן במהלך התקופה הנובעים מ:

(i) שינויים בנתונים או בהנחות הערכת שווי ששימשו במודל הערכת השווי.

(ii) שינויים אחרים בשווי ההוגן ותיאור השינויים הללו

(ה) שינויים אחרים אשר משפיעים על היתרה המאזנית ותיאור השינויים הללו.

ה. לגבי נכסי שירות והתחייבויות שירות שלאחר הרישום לראשונה הופחתו באופן יחסי לאומדן ההכנסות נטו או ההפסד נטו בגין השירות, ולאורך תקופת ההכנסות נטו או ההפסד נטו, ונבחנו לירידת ערך או לגידול בהתחייבות:

(1) לגבי כל סוג של נכסי שירות והתחייבויות שירות, התנועה ביתרה המאזנית של נכסי השירות והתנועה ביתרה המאזנית של התחייבויות השירות (לרבות תיאור המציין את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם דווחו השינויים ביתרה המאזנית עבור כל אחת מהתקופות שבגינה מוצגות תוצאות הפעולות) לרבות, בין היתר, הפרטים הבאים:

(א) יתרות פתיחה וסגירה

(ב) תוספות (באמצעות רכישות של נכסי שירות, נטילה של מחויבויות שירות, והכרה במחויבויות שירות שנוצרו מהעברות של נכסים פיננסיים)

(ג) מימושים (Disposals)

(ד) הפחתה (Amortization)

(ה) רישום הפרשה לירידת ערך (valuation allowance) לצורך התאמת היתרה המאזנית של נכסי שירות.

(ו) ירידות ערך שהינן בעלות אופי אחר מזמני

(ז) שינויים אחרים שמשפיעים על היתרה המאזנית ותיאור שינויים אלו.

(2) לגבי כל סוג של נכסי שירות והתחייבויות שירות, השווי ההוגן של נכסי שירות והתחייבויות שירות שהוכרו בתחילת התקופה ובסופה.

(3) מאפייני הסיכון של הנכסים הפיננסיים בגינם ניתן השירות אשר שימשו לריבוד (to stratify) נכסי שירות שהוכרו כדי למדוד ירידת ערך בהתאם לנדרש לפי סעיף 21.63.

(4) התנועה לפי סוג בכל הפרשה לירידת ערך של נכסי שירות שהוכרו – לרבות יתרות פתיחה וסגירה, סך הכל תוספות והפחתות (recoveries) שנזקפו לדוח רווח והפסד, וסך הכל מחיקות (write-downs) שנרשמו כנגד ההפרשה – לכל תקופה שלגביה מוצגות תוצאות הפעולות.

ו. לגבי איגוחים, הסדרי מימון מגובי-נכסים, והעברות דומות שנרשמו כמכירות, כאשר יש למעביר מעורבות נמשכת (כמוגדר במילון המונחים) בנכסים הפיננסיים שהועברו:

(1) לכל דוח רווח והפסד שמוצג:

(א) המאפיינים של ההעברה (לרבות תיאור של המעורבות הנמשכת של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו, המהות והשווי ההוגן במועד הרישום לראשונה של הנכסים שהתקבלו כתקבולים בהעברה ושל ההתחייבויות שנגרמו בהעברה, והרווח או ההפסד ממכירה של נכסים פיננסיים שהועברו. לגבי מדידות שווי הוגן בעת הרישום לראשונה של נכסים שהתקבלו והתחייבויות שנגרמו בהעברה, יש לתת גילוי למידע הבא:

(i) הרמה בהיררכיית השווי ההוגן (כמתואר בסעיף 19, *מדידות שווי הוגן*) אליה משתייכות מדידות השווי ההוגן בשלמותן, תוך הפרדה בין מדידות שווי הוגן המתבססות על מחירים מצוטטים בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים (רמה 1), לבין אלה שמשתמשות בנתונים נצפים אחרים משמעותיים (רמה 2), לבין אלה המתבססות על נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3).

(ii) נתונים והנחות המפתח[16] שבהם נעשה שימוש למדידת השווי ההוגן של נכסים שהתקבלו והתחייבויות שנגרמו כתוצאה מהמכירה הקשורים למעורבות הנמשכת של המעביר (כולל, לכל הפחות, אך לא רק, ואם רלבנטי, מידע כמותי על שיעורי היוון, פירעונות מוקדמים צפויים לרבות תקופת החיים הצפויה, לפי ממוצע משוקלל, של נכסים פיננסיים

[16] הערה מספר 7 לתקן 166: אם תאגיד בנקאי קיבץ מספר העברות במהלך תקופה של נכסים בהתאם לסעיפים ב21.16 ו-ג21.16, הוא רשאי לתת גילוי לטווח ההנחות.

הניתנים לפירעון מוקדם[17], והפסדי אשראי חזויים, לרבות הפסדים צפויים מקבוצת נכסים סטטית (expected static pool losses) [18]) [19].

(iii) טכניקת/ות הערכת השווי ששימשו למדידת שווי הוגן.

(ב) תזרימי מזומנים בין מעביר לבין מקבל, לרבות תקבולים מהעברות חדשות, תקבולים מגביות שהושקעו מחדש בהעברות בתקופת המיחזור (revolving), רכישות של נכסים פיננסיים שהועברו קודם לכן[20], עמלות בגין מתן שירות, ותזרימי מזומנים שהתקבלו מזכויות מוטב של מעביר.

(2) לכל מאזן שמוצג, ללא קשר למועד שבו התרחשה ההעברה:

(א) מידע איכותי וכמותי אודות מעורבותו הנמשכת של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו, שנותן למשתמשי הדוחות הכספיים מידע מספק כדי להעריך את הסיבות למעורבות הנמשכת ואת הסיכונים הקשורים לנכסים הפיננסיים שהועברו, שהמעביר ממשיך להיות חשוף אליהם לאחר ההעברה, ואת מידת השינוי שחל בפרופיל הסיכון של המעביר כתוצאה מההעברה (לרבות, בין היתר, סיכון אשראי, סיכון ריבית, וסיכונים אחרים), לרבות:

(i) סכום הקרן הכולל שטרם נפרע, הסכום שנגרע, והסכום שממשיך להיות מוכר במאזן.

---

[17] הערה מספר 8 לתקן 166: ניתן לחשב את תקופת החיים הצפויה, לפי ממוצע משוקלל, של נכסים הניתנים לפרעון מוקדם במונחי תקופות (לדוגמה, חודשים או שנים) על ידי הכפלה של גביות הקרן הצפויות בכל תקופה עתידית במספר התקופות שיחלפו עד לתקופה העתידית הזו, סיכום המכפלות, וחלוקת הסכום ביתרת הקרן ההתחלתית.

[18] הערה מספר 8א לתקן 166: הפסדים צפויים מקבוצת נכסים סטטית יכולים להיות מחושבים על ידי סכימת הפסדי האשראי בפועל והפסדי האשראי הצפויים וחלוקת הסכום ביתרה המאזנית המקורית של קבוצת הנכסים.

[19] הערה מספר 8ב לתקן 166: העיתוי והסכום של תזרימי המזומנים העתידיים הנובעים מזכויות המעביר בנכסים הפיננסים שהועברו אינם ודאיים בדרך כלל, בייחוד אם הזכויות הללו נחותות לעומת זכויות מוטב בכירות יותר. לפיכך, אומדנים לגבי תזרימי מזומנים עתידיים שמשמשים למדידת השווי ההוגן תלויים באופן ניכר בהנחות לגבי כשל אשראי ופירעונות מוקדמים של כל הנכסים הפיננסיים שהועברו, בשל התמיכה המשתמעת (implicit enhancement) בסיכון האשראי או בסיכון פירעון מוקדם, הנובעת מנחיתות זו.

מובהר כי השווי ההוגן של זכויות נחותות של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו יחושב על בסיס הנחות סבירות ושמרניות, הניתנות לביסוס באופן אובייקטיבי. יש לשמור תיעוד מדויק התומך בנאותות החישוב של השווי ההוגן ושל ההנחות שעמדו בבסיסו, לפי הסטנדרטים שנקבעו על ידי רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב (ראה - " Interagency Guidance on Asset Securitization Activities", מיום 13.12.99). אם לא ניתן לבסס את חישוב השווי ההוגן באופן אובייקטיבי, יש למחוק מיידית את הזכויות הנחותות בנכסים הפיננסיים שהועברו (ראה סעיף 6.2.2.2 בדוח ועדת חיימוביץ' - אשר).

[20] תאגיד בנקאי רשאי לרכוש חזרה הלוואה שאוגחה רק לפי כללים ברורים שנקבעו בעסקת האיגוח ואושרו על ידי המפקח על הבנקים.

(ii) תנאיהם של הסדרים כלשהם שעשויים לדרוש מהמעביר לספק תמיכה פיננסית (לדוגמה, הסדרי נזילות ומחויבויות לרכוש נכסים) למקבל או למחזיקי זכות מוטב במקבל, לרבות תיאור אירועים או נסיבות כלשהם שעשויים לחשוף את המעביר להפסד ואת סכום החשיפה המרבית להפסד.

(iii) האם המעביר סיפק למקבל או למחזיקי זכות המוטב במקבל תמיכה פיננסית או תמיכה אחרת במהלך התקופות שהוצגו, אשר על פי חוזה הוא לא נדרש לספק, לרבות במקרה שהמעביר סייע למקבל או למחזיקי זכות המוטב במקבל בקבלת תמיכה, לרבות:

(1) סוג התמיכה וסכומה

(2) הסיבות העיקריות למתן התמיכה

(iv) מומלץ לתת גילוי למידע על הסדרי נזילות, ערבויות, ו/או מחויבויות אחרות שסופקו על ידי צדדים שלישיים הקשורים לנכסים הפיננסיים שהועברו, אשר עשויים להשפיע על חשיפת המעביר להפסד או על הסיכון בזכויות הקשורות של המעביר.

(ב) המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי למדידה לאחר הרישום לראשונה של נכסים או של התחייבויות הקשורים למעורבות הנמשכת בנכסים הפיננסיים שהועברו.

(ג) נתונים והנחות המפתח[21] שבהם נעשה שימוש למדידת שווי הוגן של הנכסים או ההתחייבויות הקשורים למעורבות הנמשכת של המעביר (כולל, לכל הפחות, אך לא רק, ואם רלבנטי, מידע כמותי על שיעורי היוון, פירעונות מוקדמים צפויים לרבות תקופת חיים צפויה, לפי ממוצע משוקלל, של נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם[22], והפסדי אשראי חזויים, לרבות הפסדים צפויים מקבוצת נכסים סטטית (static pool losses)[23])[24].

(ד) עבור זכויות המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו, ניתוח רגישות או מבחן קיצון המראה את ההשפעה ההיפותטית על השווי ההוגן של זכויות אלה (כולל נכסי שירות או התחייבויות שירות כלשהם) של לפחות שתי סטיות (variations) לא רצויות מהרמות הצפויות עבור כל אחת מהנחות המפתח להן ניתן גילוי בהתאם לאמור לעיל

---

[21] ראה הערת שוליים מספר 16 – הערת שוליים מספר 8ג בתקן 166..

[22] ראה הערת שוליים מספר 17 – הערה מספר 8ד לתקן 166.

[23] ראה הערת שוליים 18 – הערה מספר 9 לתקן 166.

[24] ראה הערת שוליים 19 – הערה מספר 9א לתקן 166.

בסעיף קטן (ג)(2)ו.21.17., ללא תלות בשינוי כלשהו בהנחת מפתח אחרת, ותיאור של המטרות, השיטה והמגבלות של ניתוח הרגישות או מבחן הקיצון.

(ה) מידע על איכות הנכסים הפיננסיים שהועברו ושל נכסים אחרים כלשהם המנוהלים יחד איתם. מידע זה יופרד בין נכסים שנגרעו לבין נכסים שממשיכים להיות מוכרים במאזן. מידע זה נועד לאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את הסיכונים המובנים בנכסים הפיננסיים שהועברו ובנכסים ובהתחייבויות אחרים המנוהלים יחד עם הנכסים הפיננסיים שהועברו. לדוגמה, מידע בגין חייבים (receivables) יכלול, בין היתר:

(i) יתרת נכסים בפיגור (Delinquencies) בסוף התקופה.

(ii) הפסדי אשראי (מחיקות חשבונאיות), בניכוי גביות, במשך התקופה.

ז. דרישות גילוי בגין העברות של נכסים פיננסיים שנרשמו כחובות מובטחים:
היתרות המאזניות והסיווגים הן של נכסים והן של התחייבויות קשורות שהוכרו במאזן של המעביר לסוף כל תקופה שהוצגה, לרבות מידע איכותי אודות הקשר/ים שבין נכסים אלה להתחייבויות הקשורות אליהם. לדוגמה, אם הנכסים הוגבלו אך ורק לצורך פירעון התחייבות ספציפית, יינתן גילוי ליתרות המאזניות של נכסים אלה ושל ההתחייבויות הקשורות אליהם, לרבות תיאור מהות המגבלות שהוטלו על נכסים אלו.

מדריך ליישום

21.18. נספח א' מתאר הוראות מסוימות של סעיף זה בפירוט רב יותר ומפרט כיצד יש ליישמן לסוגי עסקאות מסוימות. נספח א' מהווה חלק אינטגרלי של סעיף זה.

21.19-25 לא נכלל.

נספח א'

מדריך ליישום

תוכן עניינים

	סעיף
הקדמה	21.א26.-21.26
יחידה חשבונאית	21.ב26.-21.ג26
זכויות משתתפות בנכס פיננסי שלם	21.ד26.-21.ח26
בידוד מעבר להישג ידם של המעביר והנושים שלו	21.27-21.28
תנאים המגבילים מקבל	21.29-21.34
זכויות או מחויבויות של מעביר לרכוש חזרה נכסים או זכויות מוטב שהועברו	21.32-21.33
בוטלו	21.34-21.46
שליטה אפקטיבית על נכסים פיננסיים או זכויות מוטב שהועברו	21.א46.-21.54
הסכם לרכוש חזרה או לפדות נכסים פיננסיים שהועברו	21.47-21.49
יכולת חד צדדית לגרום להחזרה של נכסים פיננסיים מסוימים שהועברו	21.50-21.54
הסדרים לרכישה בחזרה של נכסים פיננסיים שהועברו	21.א54
שינויים שתוצאתם חזרת השליטה של המעביר על נכסים פיננסיים שנמכרו	21.א55.-21.55
מדידה של זכויות מוחזקות לאחר ההעברה של נכסים פיננסיים	21.56-21.60
נכסים שהתקבלו והתחייבויות שנגרמו כתמורה	21.56
דוגמה (לא נכללה)	21.57
זכויות משתתפות בנכסים פיננסיים הנשמרות על ידי המעביר	21.58-21.59
דוגמה (לא נכללה)	21.60
נכסי שירות והתחייבויות שירות	21.61-21.67
דוגמה (לא נכללה)	21.65-21.66
דוגמה (לא נכללה)	21.67

	סעיף
בוטלו	21.68-21.72
איגוחים	21.73-21.84
איגוחים עם תקופת מיחזור	21.77-21.79
בידוד של נכסים פיננסיים שהועברו באיגוחים	21.80-21.84
הוראות להסרת נכסים (הל"נ - Removal-of-Accounts Provisions - ROAP)	21.85-21.88
חייבים בגין חכירות מסוג מכירה וחכירות מימוניות ישירות (לא נכלל)	21-89-21.90
דוגמה (לא נכללה)	21.90
עסקאות השאלת ניירות ערך	21.91-21.95
דוגמה (לא נכללה)	21.95
הסכמי רכש חוזר ו-WASH SALES	21.96-21.101
התאגדויות אשראי (Loan syndications)	21.102-21.103
השתתפויות באשראי (Loan participations)	21.104-21.106
קיבולים בנקאיים (banker's acceptances) והשתתפויות בסיכונים שבהם	21.107-21.111
דוגמה (לא נכללה)	21.111
הסכמי ניכיון (Factoring)	21.112
העברות של חייבים עם זכות חזרה	21.113
סילוק התחייבויות	21.114

נספח א'

מדריך ליישום

הקדמה

21.26. נספח זה מתאר הוראות מסוימות של סעיף זה בפירוט רב יותר ומפרט כיצד יש ליישמן לסוגי עסקאות מסוימות. נספח זה דן במצבים כלליים. בעת היישום של סעיף זה יש להביא בחשבון בזהירות עובדות, נסיבות וחוזים ספציפיים. נספח זה מהווה חלק אינטגרלי של סעיף זה.

21.א26. סעיף 21.א8 קובע כי מטרת סעיף 21.9 ומדריך היישום המתייחס היא לקבוע אם מעביר ותאגידים מאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ויתרו על שליטה (surrendered control over) על הנכסים הפיננסיים שהועברו. כתוצאה מכך, בעת הקביעה אם המעביר ויתר על שליטה על הנכסים הפיננסיים שהועברו, על המעביר לשקול תחילה אם המקבל צריך להיות מאוחד על ידי המעביר. לפיכך, אם כל יתר הוראות סעיף זה מתקיימות ביחס להעברה ספציפית, והמקבל יאוחד על ידי המעביר, אזי הנכסים הפיננסיים שהועברו לא יטופלו כנכסים שנמכרו בדוחות הכספיים המוצגים. אולם, אם המקבל הוא חברה בת מאוחדת של המעביר (המעביר הוא החברה האם של המקבל), המקבל יכיר בנכסים הפיננסיים שהועברו בדוחות הכספיים הנפרדים שלו, אלא אם כן מהות ההעברה היא חוב מובטח עם שיעבוד של ביטחון (לדוגמה, הסכם רכישה חוזרת שלא יטופל כמכירה לפי הוראות סעיפים 21.47-21.49).

יחידה חשבונאית

21.ב26. סעיף 21.ב8 קובע מהי היחידה החשבונאית (unit of account) שעליה יחולו התנאים בסעיף 21.9 לרישום כמכירה. סעיף 21.ב8 קובע כי סעיף 21.9 יחול על העברות של נכס פיננסי שלם, על העברות של קבוצה של נכסים פיננסיים שלמים, ועל העברות של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם. בעיקרון זה גלום התנאי, שכדי שתושג כשירות לרישום כמכירה, לא ניתן לחלק נכס פיננסי שלם לרכיבים לפני ההעברה, אלא אם כל הרכיבים מקיימים את ההגדרה של זכות משתתפת.

21.ג26. בעת הקביעה מהו נכס פיננסי שלם, יש להביא בחשבון את צורתו החוקית של הנכס ואת מה שהנכס מקנה למחזיקים בו. הדוגמאות הבאות ממחישות כיצד לקבוע מהו נכס פיננסי שלם:

א. הלוואה ללווה יחיד (one borrower) לפי חוזה יחיד שהועברה לישות איגוח (securitization entity) לפני האיגוח תיחשב לנכס פיננסי שלם. באופן דומה, זכות מוטב בנכסים פיננסיים מאוגחים, לאחר שהושלם תהליך האיגוח, תיחשב לנכס פיננסי שלם. בניגוד לכך, זכות שהועברה בהלוואה יחידה לא תיחשב לנכס פיננסי שלם, אולם אם הזכות שהועברה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, הזכות המשתתפת תהיה כשירה לרישום כמכירה.

ב. בעסקה שבה המעביר יוצר רצועת ריבית-בלבד (interest only strip) מהלוואה ומעביר את רצועת הריבית-בלבד, רצועת הריבית בלבד אינה מקיימת את ההגדרה של נכס פיננסי שלם (ורצועת ריבית-בלבד אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת;

לפיכך, לא ניתן לרשום מכירה). בניגוד לכך, אם נכס פיננסי שלם הועבר לישות איגוח שהוא לא מאחד, וההעברה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, המעביר רשאי לקבל רצועת ריבית-בלבד כתקבולים (proceeds) מהמכירה. רצועת ריבית-בלבד שהתקבלה כתקבולים מהמכירה היא נכס פיננסי שלם לצורך בחינת העברות עתידיות כלשהן, שעשויות אז להיות כשירות לרישום כמכירה.

ג. אם ניתנו מספר מקדמות (advances) ללווה יחיד לפי חוזה יחיד (כגון קו אשראי, הלוואה בכרטיס אשראי, או הלוואה לבנייה), מקדמה בגין חוזה זה תהיה יחידה חשבונאית נפרדת אם המקדמה שומרת על זהותה, אינה הופכת לחלק מיתרה של הלוואה גדולה יותר, ומועברת שלמה. אולם, אם המעביר מעביר מקדמה שלמה והמקדמה מאבדת את זהותה והופכת לחלק מיתרה של הלוואה גדולה יותר, המעביר יהיה כשיר לחשבונאות מכירה רק אם התוצאה של העברת המקדמה תהיה שהמעביר לא ממשיך להחזיק בזכות כלשהי ביתרה הגדולה יותר, או אם התוצאה של ההעברה תהיה שזכות המעביר ביתרה הגדולה יותר תקיים את ההגדרה של זכות משתתפת. בדומה, אם המעביר מעביר זכות במקדמה שאיבדה את זהותה, הזכות חייבת להיות זכות משתתפת ביתרה הגדולה יותר על מנת שהיא תהיה כשירה לרישום כמכירה.

זכויות משתתפות בנכס פיננסי שלם

21.ד26. סעיף (ב)21.ב8 דורש שכל תזרימי המזומנים המתקבלים מן הנכס הפיננסי השלם יחולקו בין מחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות זכות כלשהי שנשמרה בידי המעביר, בידי התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או בידי סוכניו) באופן יחסי לחלקם בבעלות. דהיינו, הגדרת הזכות המשתתפת אינה מתירה להקצות תזרימי מזומנים ספציפיים, אלא אם כל תזרים מזומנים מוקצה באופן יחסי למחזיקי הזכויות המשתתפות. לדוגמה, במקרה של הלוואה יחידה שבה החייב נדרש להעביר תשלום חוזי המורכב מסכום קרן ומסכום ריבית על ההלוואה, המעביר והמקבל ישתתפו בתשלומי הריבית והקרן על בסיס זכות הבעלות היחסית שלהם בהלוואה. לעומת זאת, אם המעביר זכאי לקבל סכום המייצג את תשלומי הקרן, והמקבל זכאי לקבל סכום המייצג את תשלומי הריבית על ההלוואה, הסדר זה לא יעלה בקנה אחד עם הגדרת הזכות המשתתפת מפני שהמעביר והמקבל אינם משתתפים באופן יחסי בתזרימי המזומנים המתקבלים מן ההלוואה. במקרים אחרים, יכול שמעביר יעביר חלק מהלוואה מסוימת המייצגת זכות בכורה (senior interest) או זכות נחותה (junior interest) בהלוואה. בשני המקרים, המעביר יטפל חשבונאית בהעברה כחוב מובטח מכיוון שהזכות הבכורה או הזכות הנחותה בהלוואה לא מקיימות את התנאים הנדרשים כדי להיות זכויות משתתפות (ראה סעיף 21.ח26).

21.ה26. סעיף (ב)21.ב8. קובע שתזרימי מזומנים שהוקצו כפיצוי בגין שירותים שבוצעו, אם קיימים, לא ייכללו בקביעה זו כל עוד שאותם תזרימי מזומנים אינם נדחים לעומת תזרימי המזומנים היחסיים של הזכות המשתתפת ואינם גבוהים משמעותית (not significantly above) מהסכום שהיה משולם כפיצוי הוגן לנותן שירות חלופי, במקרה שיידרש כזה, לרבות רווח כלשהו שיידרש בשוק. תזרימי מזומנים המוקצים כפיצוי בגין שירותים שבוצעו, שסכומם

גבוה משמעותית מהסכום שהיה משולם כפיצוי הוגן לנותן שירות חלופי, יגרמו לחלוקה בלתי יחסית של תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי השלם בין מחזיקי הזכויות המשתתפות, ולפיכך, יגרמו לכך שהחלק בנכס הפיננסי שהועבר לא יקיים את ההגדרה של זכות משתתפת. דוגמאות לתזרימי מזומנים המהווים פיצוי בגין מתן שירות כוללות עמלות יצירת הלוואה (כהגדרתן בסעיף 10א, *עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות)* המשולמות על ידי החייב למעביר, עמלות הנחוצות להסדרת ההעברה ולהשלמתה המשולמות על ידי המקבל למעביר, ועמלות בגין השירות לנכס הפיננסי.

.21.ו26 העברת חלק מנכס פיננסי שלם עשויה לגרום לרווח או הפסד על ההעברה כאשר קיים הבדל בין שיעור הריבית החוזי על הנכס הפיננסי השלם לבין ריבית השוק במועד ההעברה. סעיף 21.ב8.(ב) קובע שתזרימי מזומנים כלשהם שהתקבלו על ידי המעביר כתקבולים מהעברת זכות משתתפת יוחרגו בעת הקביעה אם תזרימי המזומנים של הזכות המשתתפת הינם יחסיים, בתנאי שכתוצאה מההעברה המעביר לא יקבל לידיו זכות בעלות בנכס הפיננסי, המתירה לו לקבל תזרימי מזומנים בלתי יחסיים. לדוגמה, אם המעביר מעביר זכות בנכס פיננסי שלם והמקבל מסכים לכלול את הריבית העודפת (ההפרש בין שיעור הריבית החוזי על הנכס הפיננסי השלם לבין שיעור ריבית השוק במועד ההעברה) בעמלות השירות שנקבעו במפורש בחוזה, עודף הריבית צפוי לגרום לוודאי להעברה מהמקבל למעביר של רצועת ריבית-בלבד. רצועת ריבית-בלבד תגרום לחלוקה בלתי יחסית של תזרימי מזומנים מהנכס הפיננסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות ותגרום לכך שאותו חלק לא יקיים את ההגדרה של זכות משתתפת.

.21.ז26 סעיף 21.ב8.(ג) דורש שתהיה קדימות זהה לזכויות של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר בתפקידו כמחזיק זכות משתתפת) וכי זכותו מחזיק זכות משתתפת כלשהו לא תהיה נחותה לעומת הזכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו אחר. בהעברות מסוימות, ניתנת למקבל חזרה (recourse) המחייבת את המעביר לפצות את המקבל בגין פרמיה כלשהי ששולמה על ידי המקבל, אם הנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה נפרע מוקדם בתוך פרק זמן מוגדר מתאריך ההעברה. חזרה כזאת תמנע מהחלק שהועבר לקיים את ההגדרה של זכות משתתפת. עם זאת, מהמועד שבו תנאי החזרה יפוג, החלק שהועבר יבחן מחדש על מנת לקבוע אם הוא מקיים את ההגדרה של זכות משתתפת.

.21.ח26 כמו כן, סעיף 21.ב8.(ג) דורש שלמחזיקי זכויות משתתפות לא תהיה חזרה למעביר (או לתאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או לסוכניו) או זה לזה, למעט מצגים ומחויבויות סטנדרטיים, מחויבויות חוזיות שוטפות למתן שירות לנכס הפיננסי השלם ולנהל את חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בהטבות קיזוז כלשהן. חזרה בצורה של ערבות מצד שלישי בלתי תלוי לא תיכלל בעת הערכה אם מתקיימת ההגדרה של זכות משתתפת. באופן דומה, תזרימי מזומנים שהוקצו לצד שלישי ערב בגין עמלת הערבות לא יובאו בחשבון בעת הקביעה אם תזרימי המזומנים חולקו באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות.

בידוד מעבר להישג ידם של המעביר והנושים שלו

21.27. האופי וההיקף של הראיות התומכות הנדרשים כדי לקבוע בדוחות הכספיים שנכס פיננסי שלם, שקבוצה של נכסים פיננסיים שלמים, או שזכות משתתפת בנכס פיננסי שלם (הנקראים יחד בסעיף זה *נכסים פיננסיים שהועברו*) בודדו – סביר להניח (presumptively) שהונחו מעבר להישג ידם של המעביר, של התאגידים המאוחדים של המעביר (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ושל נושיו, בין אם ע"י עסקה אחת או ע"י סדרה של עסקאות שמתייחסים אליהן כמכלול אחד – תלויים בעובדות ובנסיבות. יש לשקול את כל הראיות הזמינות, התומכות או שוללות קביעה זו, לרבות האם החוזה או הנסיבות מתירים למעביר לבטל את ההעברה. יכול שתידרש בנוסף הערכה לגבי ההשלכות המשפטיות של ההעברה בתחום השיפוט שבו פשיטת הרגל או כינוס נכסים אחר עצמם עשויים להתבצע, האם העברה של נכסים פיננסיים תיחשב למכירה אמיתית לפי חוק (true sale at law) (כמתואר בסעיף 21א.27) או תבודד בדרך אחרת (21ב.27), האם המעביר קרוב למקבל, וגורמים חשובים אחרים על פי החוק הרלבנטי. גריעת הנכסים הפיננסיים שהועברו נאותה רק אם הראיות הקיימות מספקות ביטחון סביר[25] שהנכסים הפיננסיים שהועברו יהיו מעבר להישג ידו של נאמן בפשיטת רגל או כונס נכסים אחר של המעביר או של תאגיד מאוחד כלשהו שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ונושיו(סעיף ג.21.83).

21א.27. בהקשר לחוקי פשיטת הרגל בארה"ב, לעתים קרובות נדרשת חוות דעת בדבר מכירה אמיתית (true sale opinion) מיועץ משפטי (attorney) על מנת לתמוך במסקנה שנכסים פיננסיים שהועברו בודדו מן המעביר, מכל תאגיד מאוחד שלו הכלול בדוחות הכספיים המוצגים, ומנושיו. בנוסף, כאשר ההעברה היא לישות קרובה (affiliated entity), לעתים קרובות נדרשת חוות דעת בדבר אי-איחוד (nonconsolidation) של הישות הקרובה עם המעביר. בהקשר של חוקי פשיטת רגל בארה"ב:

א. חוות דעת בדבר מכירה אמיתית היא מסקנתו של יועץ משפטי כי הנכסים הפיננסיים שהועברו נמכרו והינם מעבר להישג ידם של נושי המעביר וכי בית משפט יקבע (would conclude) כי הנכסים הפיננסיים שהועברו לא יכללו ברכוש (estate) המעביר בפשיטת הרגל.

ב. חוות דעת בדבר אי-איחוד היא מסקנה של יועץ משפטי כי בית משפט יכיר בכך שישות המחזיקה בנכסים הפיננסיים שהועברו קיימת בנפרד מהמעביר. בנוסף, חוות דעת בדבר אי-איחוד היא מסקנה של יועץ משפטי כי בית משפט לא יורה על איחוד במהות (substantive consolidation) של הנכסים וההתחייבויות של הישות

---

[25] כדי לבחון האם הראיות הזמינות מספקות ביטחון סביר לכך שהנכסים שהועברו בודדו מעבר להישג ידו של המעביר ושל נושיו, רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי יישם את האמור בהבהרה שפורסמה בנושא על ידי ה- AICPA בחודש דצמבר 2001, כפי שעודכנה, בהתאמות הנדרשות:
Au Section 9336 - "Using the Work of a Specialist: Auditing Interpretations of Section 336 – 1. The Use of Legal Interpretations As Evidential Matter to Support Management's Assertion That a Transfer of Financial Assets Has Met the Isolation Criterion in Paragraph 9(a) of Financial Accounting Standards Board Statement No. 140."

המחזיקה בנכסים הפיננסיים שהועברו עם הנכסים וההתחייבויות של המעביר (ושל התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים) במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים של המעביר.
יתכן שחוות דעת משפטית לא תידרש אם יש למעביר יסוד סביר להסיק שחוות הדעת המתאימה/ות תנתן/יינתנו במקרה שתתבקש/יתבקשו. לדוגמה, המעביר עשוי להגיע למסקנה מבלי להיוועץ עם היועץ המשפטי אם (1) ההעברה היא העברה שגרתית של נכסים פיננסיים ואינה גורמת למעורבות נמשכת כלשהי על ידי המעביר, או (2) למעביר היה ניסיון בהעברות אחרות עם עובדות ונסיבות דומות תחת אותם חוקים ותקנות החלים בעניין.

21.ב27. במקרה של ישויות הכפופות לתהליכים אפשריים אחרים של פשיטת רגל, אפוטרופסות (conservatorship) או כינוס נכסים אחר (לדוגמה, תאגידים בנקאיים הכפופים לכינוס נכסים על ידי ה-Federal Deposit Insurance Corporation בארה"ב [FDIC]) בארצות הברית או בתחומי שיפוט אחרים, יש להפעיל שיקול דעת על מנת להכריע אם נכסים פיננסיים שהועברו בודדו לאור סמכויות בתי המשפט או הנאמנים בפשיטת רגל, האפוטרופסים או כונסי הנכסים, בתחומי שיפוט אלה.

21.28. קביעה האם נכסים פיננסיים שהועברו באיגוחים בודדו מהמעביר עשויה להיות תלויה בגורמים כגון האם האיגוח בוצע במהלך אחד או במספר העברות (ראה סעיפים 21.80-21.84). עסקאות פיננסיות מקובלות מסוימות, לדוגמה, עסקאות אופייניות של הסכמי רכש חוזר ושל עסקאות השאלת ניירות ערך, עשויות לבודד נכסים פיננסיים שהועברו מהמעביר, הגם שיכול שהן לא יעמדו בתנאים האחרים של ויתור על שליטה (סעיף 21.9).

תנאים המגבילים מקבל

21.29. חשבונאות מכירה מותרת לפי סעיף ב.21.9 רק אם לכל מקבל (או במקרה שהמקבל הוא ישות שמטרתה היחידה היא לעסוק באיגוח או בהסדרי מימון מגובי-נכסים וישות זו מוגבלת מלשעבד או להחליף את הנכסים שהיא מקבלת, כל אחד מהצדדים השלישיים המחזיקים בזכויות המוטב שלה) יש זכות לשעבד או להחליף את הנכסים או את זכויות המוטב שקיבל, ואין תנאי אשר מגביל את המקבל (או את הצד השלישי המחזיק בזכויות המוטב שלו) מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. תנאים רבים שכופים המעביר או אחרים על זכות של מקבל לשעבד או להחליף, מגבילים את המקבל מלשעבד או מלהחליף ובאמצעות מגבלה זו, מעניקים למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. יש להפעיל שיקול דעת על מנת להעריך אם נגרמת מגבלה כתוצאה ממצב מסוים. בנוסף, יש להפעיל שיקול דעת על מנת להעריך אם מגבלה מעניקה למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. אם

המקבל הוא ישות שמטרתה היחידה היא לעסוק בפעילויות איגוח או בפעילויות מימון מגובה-נכסים, ייתכן שישות זו מוגבלת מלשעבד או להעביר את הנכסים הפיננסיים שהועברו כדי להגן על הזכויות של מחזיקי זכות המוטב בנכסים הפיננסיים של הישות. סעיף ב.21.9 דורש שמעביר יסתכל דרך הישות המוגבלת כדי לקבוע אם לכל אחד מהצדדים השלישיים המחזיקים בזכויות המוטב בה יש את הזכות לשעבד או להחליף את זכויות המוטב המוחזקות על ידו. השיקולים בסעיפים 21.א29 – 21.32 חלים על המקבל או על צדדים שלישיים המחזיקים בזכויות המוטב בישות שמוגבלת מלשעבד או להחליף את הנכסים שהיא מקבלת ואשר מטרתה היחידה היא לעסוק בפעילויות איגוח או בפעילויות של מימון מגובה-נכסים.

21.א29. תנאים מסוימים עשויים להגביל מקבל מלשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי ועשויים להעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. לדוגמה, הוראה האוסרת על מכירה או שעבוד של הלוואה שהועברה לא רק מגבילה את המקבל, אלא גם מקנה למעביר את הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית, של ידיעה מי מחזיק בנכס הפיננסי (תנאי מוקדם לרכישה חוזרת של הנכס הפיננסי) ושל יכולת לחסום את העברת הנכס הפיננסי לידי מתחרה עסקי של הלקוח/הלווה. מגבלות חוזיות שמטיל המעביר, המגבילות ומצירות באופן משמעותי את העיתוי או את התנאים, כגון מגבלות המתירות למקבל לשעבד את הנכסים אך ורק ביום שבו הם התקבלו או רק לפי תנאים שסוכמו (agreed terms) עם המעביר, מגבילות גם הן את המקבל וסביר להניח (presumptively) שהן מקנות למעביר הטבות גדולות יותר מאשר הטבה טריוויאלית. בנסיבות מסוימות, שבהן אין למעביר מעורבות נמשכת בנכסים הפיננסיים שהועברו, תנאים מסוימים עשויים להגביל את המקבל מלשעבד או להחליף את הנכסים הפיננסיים. אם אין למעביר, לתאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ולסוכניו מעורבות נמשכת כלשהי בנכסים הפיננסיים שהועברו, מתקיים התנאי בסעיף ב.21.9. לדוגמה, אם המעביר מקבל מזומן בלבד בתמורה לנכסים הפיננסיים שהועברו ואין למעביר, לתאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ולסוכניו מעורבות נמשכת כלשהי בנכסים הפיננסיים שהועברו, חשבונאות מכירה מותרת לפי סעיף ב.21.9 גם במקרה שהישות המקבלת מוגבלת משמעותית ביכולתה לשעבד או להחליף את הנכסים שהועברו.

21.30. יחד עם זאת, תנאים מסוימים עשויים לא להגביל מקבל מלשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי שהועבר. לדוגמה, סביר להניח שזכות סירוב ראשונה של המעביר כאשר למקבל מוגשת הצעה בתום לב (bona fide) של צד שלישי, אינה מגבילה את המקבל. זאת מכיוון שהזכות בפני עצמה אינה מאפשרת למעביר לכפות על המקבל למכור את הנכס הפיננסי והמקבל יהיה במצב שבו יוכל לקבל את הסכום המוצע על ידי החלפת הנכס הפיננסי, הגם שיתכן שהסכום יתקבל מהמעביר ולא מצד שלישי. דוגמאות נוספות של תנאים אשר סביר להניח שאינם מגבילים את המקבל, למטרות סעיף זה, כוללות: (א) דרישה לקבל הסכמה של המעביר למכור או לשעבד, והוא לא יכול להימנע מלתת אותה מסיבות בלתי סבירות,

(ב) איסור מכירה למתחרה של המעביר אם קיימים קונים פוטנציאליים אחרים הרוצים לקנות, (ג) מגבלה פיקוחית, כמו מגבלה על המספר או האופי של מקבלים כשירים ו-(ד) חוסר נזילות, לדוגמה, אי קיומו של שוק פעיל. עם זאת, יש צורך בשיקול דעת כדי להעריך את מידת המשמעותיות של תנאים מסוימים. לדוגמה, איסור מכירה למתחרה של המעביר יחשב למגבלה אם מתחרה זה הוא הקונה הפוטנציאלי היחידי הרוצה לקנות מלבד המעביר.

21.31. סביר להניח שתנאי המגביל את המקבל שנכפה על ידי המעביר מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. תנאי המגביל את המקבל, אך *לא* נכפה על ידי המעביר, יכול שיעניק למעביר הטבה שגדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית, ויכול שלא. לדוגמה, אם המעביר נמנע מלכפות על העברה מסוימת את המגבלות החוזיות המקובלות אצלו כיוון שהוא יודע שצד שלישי כבר הטיל על המקבל מגבלות דומות, סביר להניח שהוא מקבל הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. עם זאת, המעביר אינו יכול ליהנות ממגבלה אם, במועד ההעברה, הוא אינו מודע לכך שהמקבל מוגבל.

זכויות או מחויבויות של מעביר לרכוש חזרה נכסים שהועברו או זכויות מוטב

21.32. זכויות או מחויבויות מסוימות לרכוש חזרה נכסים פיננסיים שהועברו או זכויות מוטב מגבילות את המקבל וגם מעניקות למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית, ובכך שוללות חשבונאות מכירה לפי סעיף ב.21.9. זכות הנובעת מ**אופציית רכש העומדת בפני עצמה (freestanding call option)** שכתב המקבל למעביר, יכול שתעניק למעביר הטבה, ואם הנכסים הפיננסיים שהועברו אינם זמינים להשגה בשוק (not readily obtainable), סביר שמגבילה את המקבל מכיוון שהמקבל עלול להיכשל בקיום מחויבותו אם זכות הרכש תמומש לאחר שהמקבל שיעבד או החליף את הנכסים הפיננסיים. לדוגמה, אם למעביר בעסקת איגוח אופציית רכש לרכוש חזרה זכויות מוטב של צדדים שלישיים במחיר ששולם ועוד תשואה שנקבעה, ההסדר הזה מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית (סעיפים 21.50 ו-21.51). אם צדדים שלישיים המחזיקים בזכויות המוטב שלו מוגבלים מלשעבד או להחליף את זכויות המוטב שלהם בגלל אופציית הרכש, המעביר לא יוכל לטפל חשבונאית כמכירה בהעברת הנכסים הפיננסיים לישות האיגוח. באופן דומה, חוזה אקדמה רכש-מכר העומד בפני עצמו (freestanding forward purchase-sale contract), בין המעביר ובין המקבל בגין נכסים פיננסיים שהועברו שאינם זמינים להשגה בשוק, מעניק למעביר הטבה וסביר שמגביל את המקבל באופן דומה. לחלופין, סביר להניח שזכויות העומדות בפני עצמן לרכישת נכסים זמינים להשגה בשוק (readily obtainable), אינן מגבילות את המקבל מלשעבד או להחליף אותם ולפיכך אינן שוללות חשבונאות מכירה לפי סעיף ב.21.9.

21.33. זכויות ומחויבויות אחרות לרכוש חזרה נכסים פיננסיים שהועברו, בין אם הן מגבילות את המקבל ובין אם לאו, יכולות לגרום לשימור שליטה אפקטיבית של המעביר על הנכסים

הפיננסיים שהועברו, כפי שנידון בסעיפים 21א.46 – 21א.54, ובכך למנוע חשבונאות מכירה לפי סעיף 21.9.ג. לדוגמה, **אופציית רכש מצורפת (attached call)**, כשלעצמה, אינה מגבילה מקבל אשר יכול להחליף או לשעבד את הנכס שלגביו מתייחסת אופציית הרכש, ובדרך זו לקבל, במהות, את כל ההטבות הכלכליות שלו. עם זאת, אופציית רכש מצורפת יכולה להביא לשימור שליטה אפקטיבית של המעביר על הנכס/ים שהועבר/ו מכיוון שאופציית רכש מצורפת נותנת למעביר את היכולת לגרום באופן חד צדדי לכך שכל מי שמחזיק בנכס המסוים יחזיר אותו.

21.34-21.46 בוטל במקור.

שליטה אפקטיבית על נכסים פיננסיים שהועברו או על זכויות מוטב

21.א46. נדרש שיקול דעת כדי להעריך אם המעביר משמר שליטה אפקטיבית על הנכסים הפיננסיים שהועברו או על זכויות מוטב של צד שלישי. המעביר חייב לבחון האם צירוף של מספר הסדרים גורם לכך שתישמר השליטה האפקטיבית על הנכסים הפיננסיים שהועברו. כאשר המקבל מנפיק זכויות מוטב בנכסים הפיננסיים שהועברו, בהערכה האם המעביר משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו, יש גם להביא בחשבון האם המעביר משמר שליטה אפקטיבית על הנכסים הפיננסיים שהועברו באמצעות שליטתו על זכויות מוטב שבידי צד שלישי. כדי להעריך האם המעביר משמר שליטה אפקטיבית על הנכסים הפיננסיים שהועברו, כל מעורבות נמשכת על ידי המעביר, על ידי התאגידים המאוחדים הכלולים בדוחותיו הכספיים המוצגים, או על ידי סוכניו תיחשב למעורבות נמשכת על ידי המעביר. בעת הערכת השליטה האפקטיבית, המעביר יביא בחשבון את המעורבות של סוכן רק כאשר הסוכן פועל עבור ובשם המעביר. במילים אחרות, אם למעביר ולמקבל אותו סוכן, המעביר לא יתחשב בפעילויות הסוכן בשם המקבל בבואו להעריך אם יש לו שליטה אפקטיבית על הנכס הפיננסי שהועבר. לדוגמה, מנהל השקעות עשוי לפעול כנאמן (fiduciary) (סוכן) עבור המעביר והמקבל גם יחד; לפיכך, המעביר צריך להביא בחשבון רק את המעורבויות של מנהל ההשקעות כאשר מנהל ההשקעות פועל בשמו.

הסכם לרכוש חזרה או לפדות נכסים פיננסיים שהועברו

21.47. הסכם המקנה למעביר זכות וגם מחייב אותו לרכוש חזרה מהמקבל או לפדות נכסים פיננסיים שהועברו משמר את השליטה האפקטיבית של המעביר על אותם נכסים כמתואר בסעיף 21.ג.9(1) כאשר כל התנאים הבאים מתקיימים:

א. הנכסים הפיננסיים שיירכשו חזרה או ייפדו זהים או זהים במהות (substantially the same) לנכסים שהועברו (סעיף 21.48).

ב. בוטל במקור.

ג. ההסכם הוא לרכוש אותם חזרה או לפדות אותם לפני מועד הפירעון, במחיר קבוע או במחיר הניתן לקביעה (determinable).

ד. ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה, או כשהשלמה להעברה (in contemplation).

21.48. כדי שהנכס שהועבר והנכס הפיננסי שירכש חזרה או שיפדה יחשבו זהים במהות[26], הם צריכים להיות בעלי כל המאפיינים הבאים:

---

[26] הערה מספר 18 לתקן 166: בסעיף זה, השימוש במונח *זהים במהות* עקבי לשימוש שנעשה במונח זה ב- AICPA Statement of Position 90-3, *Definition of the Term Substantially the Same for Holders of Debt Instruments, as Used in Certain Audit Guides and a Statement of Position*.

א. אותו חייב עיקרי (למעט חוב בערבות ממשלה, בנק מרכזי, גוף שנתמך על ידי ממשלה או על ידי סוכנות שלה - במקרים אלו הערב ותנאי הערבות חייבים להיות זהים)
ב. צורה וסוג זהים, באופן שהם יספקו אותם סיכונים וזכויות
ג. אותה תקופה לפירעון (או, במקרה של ניירות ערך מגובי משכנתא מסוג של העבר-באמצעות (pass-through) ושלם-באמצעות (pay-through), יתרה דומה של תקופות ממוצעות לפירעון, כך שמתקבלת בקירוב אותה תשואה בשוק)
ד. שיעורי ריבית חוזיים זהים
ה. נכסים דומים כביטחון
ו. אותו סכום מצרפי של יתרות קרן בלתי מסולקות (או, בארה"ב, יתרות קרן שעומדות בתקנים של "מסירה טובה" ("good delivery") של נייר ערך מסוג זה).

21.49. בוטל במקור.

יכולת חד צדדית לגרום להחזרה של נכסים פיננסיים מסוימים שהועברו

21.50. מעביר משמר שליטה אפקטיבית על נכסים פיננסיים שהועברו כאשר יש למעביר את היכולת החד צדדית לגרום למחזיק להחזיר נכסים פיננסיים ספציפיים ויכולת זו מעניקה למעביר הטבה גדולה מאשר הטבה טריוויאלית. יחד עם זאת, אופציית רכש מנקה (a cleanup call) מותרת כחריג לעיקרון כללי זה. אופציית רכש על נכס פיננסי שהועבר מעניקה למעביר שליטה אפקטיבית על הנכס הפיננסי אם, בשל מחירה ותנאיה האחרים, אופציית הרכש מעניקה למעביר את היכולת החד-צדדית לדרוש חזרה את הנכס הפיננסי שהועבר ומעניקה למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. אופציית רכש או זכות אחרת מעניקה הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית אם המחיר שישולם קבוע, ניתן לקביעה, או עשוי להעניק יתרון בדרך אחרת (potentially advantageous), אלא אם בעת כתיבת האופציה צפוי שהמעביר לא יממש אותה, כתוצאה מכך שמחירה כל כך רחוק מחוץ לכסף או מסיבות אחרות. היכולת החד צדדית של מעביר לגרום לישות איגוח להחזיר למעביר או לממש בדרך אחרת נכסים פיננסיים ספציפיים שהועברו, לדוגמה, בתגובה להחלטתו לצאת משוק מסוים או מפעילות מסוימת, תקנה למעביר שליטה אפקטיבית על הנכסים הפיננסיים שהועברו אם היא מעניקה למעביר הטבה גדולה מאשר הטבה טריוויאלית. עם זאת, יתכן שאופציית רכש על נכסים זמינים להשגה בשוק (readily obtainable) בשווי הוגן לא תעניק למעביר הטבה גדולה מאשר הטבה טריוויאלית. (סעיף 21.53 מביא דוגמה שבה, עקב צירוף של הסדרים, המעביר ישמר שליטה אפקטיבית.)

21.51. שליטה אפקטיבית על נכסים פיננסיים שהועברו יכולה להתקיים גם אם הזכות לדרוש חזרה היא עקיפה. לדוגמה, אם אופציית רכש מתירה למעביר לקנות חזרה, במחיר קבוע, את זכויות המוטב, אזי יתכן שנותרת למעביר שליטה אפקטיבית על הנכסים שעומדים בבסיס זכויות מוטב אלו. אם המקבל הינו ישות שמטרתה היחידה היא לעסוק בפעילויות איגוח או בפעילויות מימון מגובה-נכסים, אזי ייתכן שישות זו מוגבלת מלבחור לשעבד או להחליף את

הנכסים הפיננסיים שהועברו. בנסיבות אלו, כל זכות רכש על זכויות מוטב של צד שלישי המוחזקת על ידי המעביר היא אופציית רכש מצורפת אפקטיבית לנכסים הפיננסיים שהועברו. בהתאם למחירה ולתנאים אחרים של זכות הרכש, יכול שהמעביר ישמר שליטה אפקטיבית על הנכסים הפיננסיים שהועברו.

21.52. **אופציית רכש משובצת** (embedded call) אינה גורמת לשימור שליטה אפקטיבית של המעביר, מכיוון שהמנפיק מחזיק באופציית הרכש ולא המעביר, ואופציית הרכש אינה מעניקה הטבה גדולה מאשר הטבה טריוויאלית למעביר. לדוגמה, אופציית רכש המשובצת על ידי המנפיק של איגרות חוב שניתנות לפירעון מוקדם על ידי המנפיק (callable bonds) או על ידי החייב בהלוואת משכנתא הניתנת לפירעון מוקדם לא תעניק למעביר שליטה אפקטיבית על הנכס הפיננסי שהועבר.

21.53. זכות לדרוש חזרה נכסים פיננסיים מסוימים שהועברו, על ידי תשלום של שוויים ההוגן בעת הרכישה החוזרת, בדרך כלל אינה משמרת שליטה אפקטיבית כאשר היא לא מעניקה למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית. עם זאת, מעביר משמר שליטה אפקטיבית אם יש לו זכות כאמור ובנוסף הוא מחזיק בזכות שייר (residual interest) בנכסים הפיננסיים שהועברו. לדוגמה, אם המעביר מחזיק בזכות שייר בנכסים פיננסיים שאוגחו, ויכול בעת החיסול של ישות האיגוח לדרוש חזרה את הנכסים הפיננסיים שהועברו, על ידי רכישתם במכירה פומבית, במחיר שלכאורה נחזה להיות שוויים ההוגן, לא ניתן לרשום כמכירה את ההעברה של אותם נכסים פיננסיים שהוא יכול לדרוש חזרה. נסיבות אלו מעניקות למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית ושליטה אפקטיבית על הנכסים הפיננסיים, משום שבמכירה הפומבית הוא יכול לשלם כל מחיר שיבחר, ולהשיב לעצמו באמצעות זכות השייר בנכסים הפיננסיים שהועברו כל סכום עודף ששילם מעבר שוויים ההוגן.

21.54. הוראות מסוימות להסרת הנכסים אינן משמרות שליטה אפקטיבית של המעביר, כפי שנידון בסעיפים 21.85-21.88. לדוגמה, מחויבות לחזור ולרכוש מישות איגוח נכסים פיננסיים שהועברו, אינה משמרת שליטה אפקטיבית של המעביר, אם הרכישה החוזרת יכולה להתרחש רק לאחר כשלון שנקבע במפורש של נותן השירות במתן שירות נאות לנכסים הפיננסיים שהועברו, אשר עשוי לגרום להפסד של ערבות של צד שלישי, או רק לאחר שמחזיקי זכויות מוטב מצד שלישי דורשים מישות איגוח לרכוש חזרה את זכות המוטב שלהם, משום שהמעביר אינו יכול לגרום *באופן חד צדדי* לרכישה מחדש.

הסדרים לרכישה בחזרה של נכסים פיננסיים שהועברו

21.א54. מעביר משמר שליטה אפקטיבית על נכס פיננסי שהועבר כמתואר בסעיף 21.9.ג(3) באמצעות הסכם המתיר למקבל לדרוש מהמעביר לרכוש בחזרה את הנכס הפיננסי שהועבר במחיר המעניק למקבל תנאים כה עדיפים במועד ההעברה, עד כי צפוי שהמקבל ידרוש מן המעביר לרכוש מחדש את הנכס הפיננסי שהועבר. לדוגמה, אופציית מכר (put option) שנכתבת למקבל בדרך כלל אינה נותנת למעביר שליטה אפקטיבית על הנכס הפיננסי שהועבר. אולם,

אופציית מכר תעניק למעביר שליטה אפקטיבית על הנכס הפיננסי שהועבר, אם במועד כתיבתה היא מספיק עמוק בתוך הכסף כך שצפוי שהמקבל יממש אותה והמעביר ידרש לרכוש חזרה את הנכס הפיננסי שהועבר. בניגוד לכך, אופציית מכר שנמצאת מספיק מחוץ לכסף, המוחזקת על ידי המקבל, לא תעניק למעביר שליטה אפקטיבית על הנכס הפיננסי שהועבר אם במועד כתיבתה צפוי שהאופציה לא תמומש. בדומה לכך, אופציית מכר בשווי הוגן המוחזקת על ידי המקבל לא תעניק למעביר שליטה אפקטיבית על הנכס הפיננסי שהועבר.

שינויים שתוצאתם חזרת השליטה של המעביר על נכסים פיננסיים שנמכרו

21.55. שינוי בחוק או נסיבות אחרות יכולים להביא לכך שחלק שהועבר בנכס פיננסי שלם לא יקיים עוד את התנאים של זכות משתתפת (סעיף 21.ב8) או שהמעביר יחדש את שליטתו בנכסים פיננסיים שהועברו לאחר שהעברה טופלה קודם לכן כמכירה, מכיוון שאחד או יותר מהתנאים שבסעיף 21.9 אינם מתקיימים יותר. שינויים כאלה, למעט אם הם נובעים רק מיישום לראשונה של סעיף זה, מאיחוד של ישות המעורבת בהעברה לאחר הרישום לראשונה (סעיף 21.א55), או משינוי במחירי שוק (לדוגמה, עליית מחיר הגורמת לאופציית רכש העומדת בפני עצמה על נכס פיננסי שהועבר ואינו זמין להשגה בשוק, שבמקור הייתה מספיק מחוץ לכסף ולכן נקבע שאינה מגבילה את המקבל, להיות בתוך הכסף), מטופלים באותו אופן שבו מטופלת רכישה של הנכסים הפיננסיים שהועברו מהמקבל/ים הקודם/ים בתמורה להתחייבויות שנלקחו (סעיף 21.10 או 21.11). לאחר שינוי כזה, המעביר רושם במאזן שלו נכסים פיננסיים אלו שהועברו יחד עם התחייבויות למקבל/ים הקודם/ים או למחזיקי זכויות מוטב של המקבל/ים הקודם/ים. בעת הרישום לראשונה המעביר מודד את הנכסים הפיננסיים שהועברו ואת ההתחייבויות האלו לפי שוויים ההוגן במועד השינוי, כאילו המעביר רכש את הנכסים הפיננסיים שהועברו ונטל את התחייבויות באותו מועד. המקבל הקודם יגרע את הנכסים הפיננסיים שהועברו באותו מועד, כאילו מכר את הנכסים הפיננסיים שהועברו בתמורה לחוב של המעביר.

21.א55. אם לאחר הרישום לראשונה, המעביר מאחד ישות שהייתה מעורבת בהעברה שטופלה כמכירה, הוא יטפל חשבונאי באיחוד בהתאם לכללי החשבונאות החלים לעניין האיחוד.

מדידה של זכויות מוחזקות לאחר ההעברה של נכסים פיננסיים

נכסים שהתקבלו והתחייבויות שנגרמו כתמורה

21.56. תקבולים ממכירה של נכסים פיננסיים כוללים מזומן ואת כל הנכסים האחרים שהתקבלו בהעברה, לרבות זכויות מוטב ונכסי שירות המוכרים בנפרד, בניכוי כל ההתחייבויות שנגרמו, לרבות התחייבויות שירות המוכרות בנפרד. כל נכס שהתקבל מהווה חלק מתקבולי המכירה. כל התחייבות שנגרמה, גם אם היא קשורה לנכסים הפיננסיים שהועברו, היא הפחתה של התקבולים. כל מכשיר פיננסי נגזר שנקשר בעת ובעונה אחת עם ההעברה של נכסים פיננסיים הוא נכס שהתקבל או התחייבות שנגרמה ומהווה חלק מהתקבולים שהתקבלו בהעברה. בעת הרישום לראשונה, נדרש למדוד לפי שווי הוגן את כל התקבולים ואת הקטנת התקבולים ממכירה.

21.57. לא נכלל.

זכויות משתתפות בנכסים פיננסיים הנשמרות על ידי המעביר

21.58. זכויות משתתפות בנכסים פיננסיים שהמעביר ממשיך להחזיק בהן אינן חלק מהתקבולים בגין ההעברה, והיתרה המאזנית של זכויות משתתפות אלה תימדד במועד ההעברה על ידי הקצאה של היתרה המאזנית הקודמת בין הזכויות המשתתפות שהועברו ונמכרו, לבין הזכויות המשתתפות שלא הועברו והמעביר ממשיך להחזיק בהן, בהתבסס על השווי ההוגן היחסי שלהם.

21.59 בוטל במקור.

21.60. לא נכלל.

נכסי שירות והתחייבויות שירות

21.61. שירות של משכנתאות, חייבים בכרטיסי אשראי או נכסים פיננסיים אחרים כולל בדרך כלל, אך אינו מוגבל ל: גבייה מלווים של תשלומי קרן, ריבית ונאמנות (escrow); תשלומי מיסים וביטוח מתוך חשבונות נאמנות (escrowed funds); ניהול חובות בפיגור (delinquencies); תפיסת נכסים אם נדרש; השקעה זמנית של כספים לפני חלוקתם; תשלומי עמלה לערבים, לנאמנים ולנותני שירות אחרים; רישום חשבונאי והעברה של תשלומי קרן וריבית לבעלי זכויות מוטב או זכויות משתתפות בנכסים הפיננסיים. שירות גלום בכל הנכסים הפיננסיים; השירות הופך להיות נכס נפרד או התחייבות נפרדת למטרות חשבונאיות רק בנסיבות המתוארות בסעיף 21.62. אם מעביר מוכר זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, עליו להכיר בנכס שירות או בהתחייבות שירות הקשורים אך ורק לזכות המשתתפת שנמכרה.

21.62. תאגיד בנקאי יכיר בנכס שירות או בהתחייבות שירות בכל פעם שיקבל על עצמו מחויבות לשרת נכס פיננסי אשר (א) נוצר כתוצאה מהעברה על ידי נותן שירות של נכס פיננסי שלם, קבוצה של נכסים פיננסיים שלמים, או זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, המקיימת את הדרישות לטיפול כמכירה, או (ב) נרכש או נלקח והמחויבות לשירות אינה קשורה לנכסים פיננסיים של נותן השירות או של התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים. אולם, אם המעביר מעביר את הנכסים לישות שאינה מאוחדת, בהעברה הכשירה לרישום כמכירה, שבה המעביר מחזיק בכל איגרות החוב שנוצרו, ומסווג אותן כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון בהתאם להוראות הדיווח לציבור, ניתן לדווח על נכס השירות או התחייבות השירות ביחד עם הנכס שלו ניתן השירות ולא להכיר בו בנפרד. נותן שירות לנכסים פיננסיים מקבל בדרך כלל הטבות בגין שירות (benefits of servicing) – הכנסות מעמלות שירות שנקבעו במפורש בחוזה, חלק מהריבית מהנכסים הפיננסיים, תשלומים בגין איחורים, ומקורות נלווים אחרים, לרבות בגין סכומים במעבר (float), שאת כולם הוא זכאי לקבל רק אם הוא מבצע את השירות – ונושא בעלויות השירות של הנכסים הפיננסיים. התוצאה של כל חוזה שירות היא נכס שירות או התחייבות שירות. צפוי שבדרך כלל ההטבות בגין השירות יהיו גבוהות מ**תיגמול נאות** (**adequate compensation**) לנותן השירות בעבור ביצוע השירות והחוזה יוצר נכס שירות. עם זאת, אם צפוי שהטבות בגין מתן השירות לא יפצו באופן נאות את נותן השירות בעבור ביצוע השירות, התוצאה של החוזה היא יצירת התחייבות שירות. (נכס שירות יכול שיהפוך להתחייבות שירות, או להיפך, אם נסיבות משתנות, והמדידה של שירות בעת הרישום לראשונה יכולה להיות אפס אם ההטבות בגין השירות מספיקות בדיוק כדי להעניק לנותן השירות את התיגמול הנאות בעבור אחריותו לשירות). תאגיד בנקאי נותן שירות יטפל בחוזה השירות שלו, אשר כשיר להכרה נפרדת, כנכס שירות או כהתחייבות שירות הנמדדים לפי שוויים ההוגן במועד הרישום לראשונה, בלא קשר אם הועברה תמורה מפורשת.

21.62א. תאגיד בנקאי נותן שירות אשר מעביר או מאגח נכסים פיננסיים בהעברה שאינה מקיימת את הדרישות לטיפול כמכירה ומטופלת כחוב מובטח, כאשר הנכסים הפיננסיים שבבסיס נשארים במאזן של המעביר, לא יכיר בנכס שירות או בהתחייבות שירות.

21.63. תאגיד בנקאי נותן שירות, המכיר בנכס שירות או בהתחייבות שירות ירשום את חוזה השירות של הנכסים הפיננסיים בנפרד מאותם נכסים, כמפורט להלן:

א. יציג במאזן נכסי שירות בנפרד מהתחייבויות שירות (סעיף 21.ב13).

ב. ימדוד לראשונה נכסי שירות והתחייבויות שירות לפי שווי הוגן (סעיפים 21.10 ג. ו-21.11.ג).

ג. ירשום בנפרד זכויות להכנסות ריבית עתידיות מהנכסים לגביהם יינתן שירות, העולות על עמלות השירות שנקבעו במפורש בחוזה[27]. זכויות אלה אינן נכסי שירות; הן נכסים פיננסיים, למעשה רצועות ריבית-בלבד, שירשמו כאמור בסעיף 21.14. (רצועות ריבית-בלבד מונעות מחלק של נכס פיננסי לקיים את ההגדרה של זכות משתתפת; ראה סעיף 21.ו26.)

ד. יזהה סוגים של נכסי שירות והתחייבויות שירות על סמך (1) זמינות נתוני שוק המשמשים לקביעת שוויים ההוגן של נכסי השירות והתחייבויות השירות, (2) השיטה שמשמשת את התאגיד הבנקאי לניהול הסיכונים של נכסי השירות או התחייבויות השירות שלה, או (3) שניהם.

ה. לאחר הרישום לראשונה, ימדוד כל סוג של נכסי שירות והתחייבויות שירות שהוכרו בנפרד לפי שוויים ההוגן או על ידי הפחתת הסכום שהוכר באופן יחסי לאומדן ההכנסה נטו בגין השירות לנכסים (עודף הכנסות משירות על עלויות השירות) או לאומדן ההפסד נטו בגין השירות להתחייבויות (עודף עלויות השירות על הכנסות מהשירות), ולאורך התקופה שבה תתקבל ההכנסה נטו או ייגרם ההפסד נטו בגין השירות. ניתן לבחור באפשרויות שונות לסוגים שונים של נכסי שירות והתחייבויות שירות. תאגיד בנקאי רשאי לקבל החלטה בלתי הפיכה למדוד, לאחר הרישום לראשונה, סוג של נכסי שירות והתחייבויות שירות לפי שוויים ההוגן בתחילת שנה פיסקלית כלשהי. מהמועד שבו נכס שירות או התחייבות שירות דווחו בסוג מסוים של נכסי שירות והתחייבויות שירות, שתאגיד בנקאי בחר למדוד לאחר הרישום הראשונה לפי שווי הוגן, לא ניתן לסווג את אותו נכס שירות או אותה התחייבות שירות לסוג של נכסי שירות או התחייבויות שירות שנמדד לאחר הרישום לראשונה בשיטת ההפחתה. שינויים בשווי ההוגן ידווחו בדוח רווח והפסד בגין נכסי שירות והתחייבויות שירות שנמדדים לאחר הרישום לראשונה לפי שוויים ההוגן (סעיף 21.א13.(ב)).

---

[27] סעיף 287 לתקן 140: יש להבחין בין ההטבות בגין שירות – סכומים אשר יתקבלו רק אם השירות יבוצע לשביעות רצונו של בעל הנכסים או המוטב – לבין סכומים אחרים שנשמרו לאחר איגוח או העברה אחרת של נכסים פיננסיים. כתוצאה מכך, רצועות ריבית בלבד שנשמרות באיגוחים, אשר אינן תלויות בביצוע השירות באופן משביע רצון, ימדדו לאחר הרישום לראשונה באופן שונה מנכסי שירות הנוצרים מאותם איגוחים.

ו. לאחר הרישום לראשונה, יעריך וימדוד ירידת ערך של כל סוג של נכסי שירות שהוכרו בנפרד, שנמדד לאחר הרישום לראשונה בשיטת ההפחתה המתוארת בסעיף (א).13.א21. כדלקמן:

(1) ירבד (startify) נכסי שירות בהתבסס על מאפיין סיכון בולט אחד או יותר של הנכסים הפיננסיים המתייחסים. מאפיינים אלה יכולים לכלול: סוג[28] הנכס פיננסי, גודלו, שיעור הריבית, מועד ההתקשרות לראשונה, משך חייו (term) ומיקומו הגיאוגרפי.

(2) יכיר בירידת ערך באמצעות הפרשה לירידת ערך לרובד בודד. סכום ירידת הערך שיוכר יהיה הסכום בו היתרה המאזנית של נכסי השירות לרובד מסוים עולה על שוויים ההוגן. בהערכת ירידת הערך אין להביא בחשבון שווי הוגן של נכסי שירות שלא הוכרו.

(3) יתאים את יתרת ההפרשה כדי לבטא שינויים במדידת ירידת ערך לאחר המדידה המקורית של ירידת הערך. עם זאת, אין להכיר בעודף של השווי ההוגן מעבר ליתרה המאזנית של נכסי שירות לרובד מסוים. סעיף זה אינו מתייחס לשאלה מתי תאגיד בנקאי ירשום מחיקה חשבונאית של נכסי שירות שהוכרו.

ז. עבור התחייבויות שירות הנמדדות לאחר הרישום לראשונה לפי שיטת ההפחתה, אם אירועים לאחר הרישום לראשונה הגדילו את השווי ההוגן של התחייבות שירות מעבר ליתרתה המאזנית, לדוגמה כתוצאה משינויים מהותיים בסכום או בעיתוי תזרימי מזומן שנצפו קודם, על התאגיד הבנקאי נותן השירות לעדכן את הערכתו הקודמת ולהכיר בגידול במחויבות כהפסד בדוח רווח והפסד (סעיף 13א.21).

21.64. כפי שצוין לעיל, מעבירים לעיתים מסכימים לקבל על עצמם אחריות שירות כאשר הטבות השירות העתידיות אינן צפויות לפצות אותם באופן נאות בגין השירות. במקרים אלה, הדבר מביא להתחייבות שירות ולא לנכס שירות. [ההתייחסות לדוגמה בסעיף 21.57 הושמטה]

21.65. לא נכלל.

21.66. לא נכלל.

21.67. לא נכלל.

21.68-72 בוטלו במקור.

---

[28] הערה מספר 19 לתקן 166: לדוגמה, לגבי הלוואות משכנתא, סוג הנכס הפיננסי מתייחס להלוואות רגילות או בערבות או בביטחון ממשלה וגם להלוואות בריבית משתנה או בריבית קבועה.

איגוחים

21.73. נכסים פיננסיים כגון: הלוואות משכנתא, הלוואות לרכב, חייבים מסחריים, חייבים בגין כרטיסי אשראי, וחשבונות חיוב מתחדשים אחרים הם נכסים פיננסיים, שבדרך כלל מקובלת העברתם באיגוחים. איגוחים של הלוואות משכנתא יכולים לכלול תיקים (pools) של הלוואות משכנתא למגורים של משפחה בודדת או סוגים אחרים של הלוואות משכנתא לנדל"ן, כגון הלוואות משכנתא למבני מגורים מרובי משפחות והלוואות משכנתא לרכוש מסחרי. שכיחים גם איגוחים של הלוואות המובטחות על ידי שעבוד של מיטלטלין כמו כלי רכב ורכוש אחר (לרבות חכירות מימוניות ישירות או חכירות מסוג מכירה). ניתן לאגח נכסים פיננסיים וגם נכסים לא פיננסיים; הלוואות למחזיקי פוליסות ביטוח חיים, תמלוגים מפטנטים וזכויות יוצרים, ואפילו רשיונות להפעלת מוניות הועברו באיגוחים. אבל, סעיף זה אינו חל על איגוחים של נכסים שאינם פיננסיים.

21.74. יזם (originator) באיגוח טיפוסי (המעביר) מעביר תיק של נכסים פיננסיים אל ישות איגוח (בארה"ב, בדרך כלל נאמנות). באיגוחים מסוג "העבר - באמצעות" (pass-through) ו- "שלם - באמצעות" (pay-through), חייבים מועברים אל הישות בתחילת האיגוח, ולא נעשות העברות נוספות; כל גביות המזומן משולמות למחזיקים בזכויות מוטב בישות. באיגוחים עם "תקופת מיחזור" (revolving-period), חייבים מועברים בתחילת האיגוח וגם במועדים קבועים (יומי או חודשי) לאחר מכן במשך תקופה מוגדרת (בדרך כלל שלוש עד שמונה שנים), שמקובל להתייחס אליה כאל תקופת המיחזור. במשך תקופת המיחזור, הישות משתמשת במרב גביות המזומן כדי לרכוש מהמעביר חייבים נוספים בתנאים שהוסדרו מראש.

21.75. זכויות מוטב בישות איגוח נמכרות למשקיעים והתקבולים משמשים כדי לשלם למעביר עבור הנכסים הפיננסיים שהועברו. יתכן שתהיה קבוצה אחת של זכויות מוטב עם מאפייני הון עצמי (equity), ויתכן שתהיינה קבוצות אחדות של זכויות, שלחלקן מאפיינים של חוב ולחלקן מאפייני הון עצמי. המזומן שנגבה מהתיק מחולק למשקיעים ולאחרים כפי שנקבע במפורש במסמכים המשפטיים שהקימו את הישות.

21.76. איגוחים מסוג העבר-באמצעות, שלם-באמצעות ועם תקופת מיחזור המקיימים את התנאים שבסעיף 21.9 כשירים לחשבונאות מכירה בהתאם לפרק זה, ובתנאי שישות האיגוח אינה מאוחדת על ידי המעביר או על ידי התאגידים המאוחדים שלו בדוחות הכספיים המוצגים. כל הנכסים הפיננסיים שהתקבלו וההתחייבויות שנגרמו על ידי המעביר של איגוח הכשיר למכירה יוכרו ויימדדו בהתאם לאמור בסעיפים 21.10 ו-21.11; כולל הכרה בחוזה אקדמה משתמע (implicit forward contract) למכור נכסים פיננסיים נוספים במהלך תקופת המיחזור, אשר יכול שיהפוך בעל ערך למעביר או יגרום לו הפסד כתוצאה משינויים בשיעורי ריבית ובתנאי שוק אחרים.

איגוחים עם תקופת מיחזור

21.77. השווי של חוזה אקדמה משתמע באיגוח עם תקופת מיחזור נובע מההפרש בין שיעור התשואה שהוסכם מראש שינתן למשקיעים על זכויות המוטב שלהם בישות (בארה"ב – בנאמנות) לבין שיעורי תשואה שוטפים בשוק על השקעות דומות. לדוגמה, אם שיעור התשואה השנתי שהוסכם מראש שינתן למשקיעים בישות (בארה"ב – בנאמנות) הוא 6 אחוז, ולאחר מכן שיעורי תשואה בשוק על השקעות אלו עלו ל 7 אחוז, השווי של חוזה האקדמה למעביר (והנטל למשקיעים) יהיה בקירוב הערך הנוכחי של אחוז אחד מסכום ההשקעה לכל שנה שנותרה למבנה המתחדש לאחר שהחייבים שהועברו בעבר נגבו. אם חוזה אקדמה למכירת חייבים נעשה בתשואת השוק, שוויו במועד יצירתו הוא אפס. צפוי שהשינויים בשווי ההוגן של חוזה אקדמה שבו משקיעים מקבלים תשואה קבועה יהיו גדולים יותר לעומת משקיעים המקבלים שיעור משתנה בהתבסס על שינויים בתשואות שוק.

21.78. הכרה ברווח או הפסד בגין חייבים עם תקופת-מיחזור שנמכרו לישות (בארה"ב – לנאמנות) איגוח מוגבלת לחייבים הקיימים שנמכרו. בדומה, הכרה בנכסי שירות או בהתחייבויות שירות לחייבים בתקופת-מיחזור מוגבלת למתן שירות לחייבים הקיימים שנמכרו. כאשר נמכרים חייבים חדשים, הזכויות לשרת אותם יכול שיהפכו לנכסים או להתחייבויות המוכרים במאזן.

21.79. בוטל במקור.

בידוד של נכסים פיננסיים שהועברו באיגוחים

21.80. איגוח המבוצע באמצעות העברה אחת או באמצעות סדרה של העברות עשוי לבודד נכסים פיננסיים שהועברו מעבר להישג ידו של המעביר, של התאגידים המאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ושל נושיו, ועשוי שלא לבודד אותם. כדי לקבוע האם ההעברה מבודדת יש לבחון את המבנה של עסקת האיגוח בכללותה, תוך התחשבות בגורמים כגון סוג והיקף המעורבות הנמשכת בהסדרים להגנת המשקיעים מפני סיכון אשראי, סיכון ריבית וסיכונים אחרים, הזמינות של נכסים פיננסיים אחרים, והסמכויות שמוקנות לבתי משפט ולכונסי נכסים אחרים בפשיטות רגל. הדיון בסעיפים 21.81-21.83 קשור רק לתנאי הבידוד המפורט בסעיף א.21.9 יש לבחון גם את התנאים בסעיפים ב.21.9 ו- ג.21.9 כדי לקבוע אם מעביר ויתר על שליטה בנכסים הפיננסיים שהועברו.

21.81. באיגוחים מסוימים, תאגיד שאם יכשל יהיה כפוף למצב חוקי כדוגמת חוק פשיטות הרגל בארה"ב (U.S. Bankruptcy Code), מעביר נכסים פיננסיים לישות איגוח (בארה"ב – נאמנות), בתמורה למזומן. הישות (בארה"ב – הנאמנות) מגייסת מזומן על ידי הנפקה למשקיעים של זכויות מוטב, שבאמצעותן מועברים כל תקבולי המזומן שיתקבלו מהנכסים הפיננסיים, ולמעביר אין מעורבות נמשכת כלשהי בישות (בארה"ב – בנאמנות) או בנכסים

הפיננסיים שהועברו. נראה שאיגוחים אלו יחשבו בדרך כלל כעסקאות שבודדו את הנכסים, מפני שבשל העדר מעורבות נמשכת כלשהי קיים ביטחון סביר (reasonable) שימצא שההעברה היא מכירה אמיתית לפי חוק (true sale at law) המבודדת את הנכסים מעבר להישג ידם של המעביר, של התאגידים המאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ושל נושיו, אפילו בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר.

21.82. באיגוחים אחרים, תאגיד דומה מעביר נכסים פיננסיים אל ישות איגוח כנגד מזומן וזכויות מוטב בנכסים הפיננסיים שהועברו. הישות מגייסת את המזומן על ידי הנפקה למשקיעים של ניירות ערך מסחריים, אשר מעניקים למשקיעים זכות מוטב בכורה למזומן המתקבל מהנכסים הפיננסיים. זכויות המוטב שהתקבלו על ידי התאגיד המעביר מייצגות זכות נחותה שתקטן בעקבות הפסדי אשראי כלשהם בשל הנכסים הפיננסיים שבישות. זכויות המוטב הבכירות (ניירות ערך מסחריים) מקבלות דירוג גבוה על ידי סוכנויות דירוג אשראי רק אם (א) תמיכת האשראי (credit enhancement) הנובעת מהזכות הנחותה היא מספקת, וגם (ב) למעביר דירוג אשראי גבוה. בהתחשב בעובדות ובנסיבות, נראה שאיגוחים כאלו של "שלב אחד" ("single step"), יחשבו לעתים קרובות בארה"ב כעסקאות שלא בודדו את הנכסים הפיננסיים, מפני שלאור האופי של המעורבות הנמשכת בנכסים, קשה להשיג ביטחון סביר שייקבע שההעברה הינה מכירה אמיתית לפי חוק, המניחה את הנכסים הפיננסיים מעבר להישג ידם של המעביר, של התאגידים המאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ושל נושיו בפשיטת רגל בארה"ב (סעיף 21.113). אם המעביר יכנס לפשיטת רגל וימצא שההעברה אינה מכירה אמיתית לפי חוק, משקיעים בנכסים הפיננסיים שהועברו עשויים להיות כפופים לצו הקפאת הליכים (automatic stay) אשר יעכב תשלומים המגיעים להם, והם עשויים להידרש לקחת חלק בהוצאות פשיטת הרגל ולספוג הפסדים נוספים אם ההעברה תאופיין מחדש כהלוואה מובטחת.

21.83. באיגוחים אחרים, עושים שימוש במספר העברות שנועדו כדי לבודד נכסים פיננסיים שהועברו מעבר להישג ידם של המעביר, של התאגידים המאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ו נושיו, אפילו במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר. לדוגמה, במבנים "דו שלביים" ("two step"):

א. ראשית, התאגיד מעביר קבוצה של נכסים פיננסיים אל תאגיד למטרה מיוחדת, אשר, למרות היותו בבעלות מלאה, נבנה כך שקיימת סבירות קלושה שהמעביר, התאגידים המאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או נושיו יוכלו לחזור ולדרוש את הנכסים הפיננסיים. העברה ראשונה זו מתוכננת כך שיימצא שהיא מכירה אמיתית לפי חוק, בין היתר לאור העובדה שהמעביר לא מעניק לתאגיד

למטרה מיוחדת הגנה "עודפת" על אשראי או על תשואה, וסביר שייקבע משפטית שאפילו בעת פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר, הנכסים הפיננסיים שהועברו בודדו מעבר להישג ידם של המעביר, של התאגידים המאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או של נושיו.

ב. שנית, התאגיד למטרה מיוחדת מעביר קבוצת נכסים פיננסיים לנאמנות או לישות משפטית אחרת עם תוספת מספקת של הגנת האשראי או התשואה בהעברה השניה (באמצעות זכות מוטב נחותה למעביר או בשיטה אחרת) בכדי לקבל את דירוג האשראי הגבוה שצדדים שלישיים משקיעים מבקשים כאשר הם קונים זכויות מוטב בכירות בישות (בארה"ב – בנאמנות). בשל מאפיין זה של תכנון המבנה, יתכן שיקבע משפטית שההעברה השנייה אינה מכירה אמיתית לפי חוק, ולפיכך, לפחות בתיאוריה, נאמן פשיטת רגל של התאגיד למטרה מיוחדת יוכל להשיג את הנכסים הפיננסיים שהועברו.

ג. עם זאת, התאגיד למטרה מיוחדת תוכנן כך שקיימת סבירות קלושה שהוא ייקלע לפשיטת רגל, שלו עצמו או כתוצאה של איחוד במהות (substantive consolidation) אם תתרחש פשיטת רגל של חברת האם שלו. לדוגמה, מסמכי ההתאגדות שלו אוסרים עליו לעסוק בעסקים אחרים כלשהם או ליטול התחייבויות כלשהן, כך שלא יכולים להיות נושים אשר יבקשו להגדירו כפושט רגל. יתר על כן, אפילו במצב שבו התאגיד יוגדר כפושט רגל בדרך כלשהי, המגבלה של היותו תאגיד למטרה אחת מיועדת לגרום לכך שזה יהיה לא סביר באופן קיצוני, לפי המצב החוקי כדוגמת חוק פשיטות הרגל בארה"ב, שכונס נכסים יוכל לדרוש חזרה את הנכסים הפיננסיים שהועברו משום שאין לו נכסים פיננסיים אחרים שיחליפו את הנכסים שהועברו.

נראה שלפי החוקים הקיימים היום בארה"ב, איגוחים "דו שלביים" המתוארים לעיל, כשרואים אותם כמכלול אחד, יחשבו בדרך כלל כאיגוחים שבודדו את הנכסים הפיננסיים מעבר להישג ידם של המעביר, של התאגידים המאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים ושל נושיו, אפילו בעת פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר[29]. עם זאת, יש לבחון כל אחת מן הישויות המעורבות בהעברה בהתאם לכללים החשבונאות הרלוונטיים בנושא איחוד. בהתאם לכך, יתכן שמעביר יידרש לאחד את הנאמנות או את הישות המשפטית האחרת המשמשת בשלב השני של האיגוח, למרות ניתוח הבידוד של ההעברה.

---

[29] כדי לבחון האם הראיות הזמינות מספקות ביטחון סביר לכך שהנכסים שהועברו בודדו מעבר להישג ידו של המעביר ושל נושיו, רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי יישם את האמור בהבהרה שפורסמה בנושא על ידי ה- AICPA בחודש דצמבר 2001, כפי שעודכנו בהתאמות הנדרשות:

Au Section 9336 - "Using the Work of a Specialist: Auditing Interpretations of Section 336 – 1. The Use of Legal Interpretations As Evidential Matter to Support Management's Assertion That a Transfer of Financial Assets Has Met the Isolation Criterion in Paragraph 9(a) of Financial Accounting Standards Board Statement No. 140."

21.84. הסמכויות של כונסי נכסים של יישויות שאינן כפופות לחוק פשיטות הרגל בארה"ב (לדוגמה, בנקים בארה"ב שכפופים לכינוס נכסים על ידי ה- FDIC) שונות באופן ניכר, ולפיכך כונסי נכסים מסוימים עשויים להיות מסוגלים להשיג נכסים פיננסיים מסוימים שהועברו בהסכם ספציפי, בעוד שכונסי נכסים אחרים לא יהיו מסוגלים. איגוח עשוי לבודד נכסים פיננסיים שהועברו ממעביר הכפוף לכונס נכסים כזה ומנושיו גם אם האיגוח מבוצע באמצעות העברה ישירה אחת אל ישות איגוח שמנפיקה זכויות מוטב למשקיעים, כאשר המעביר מספק הגנת אשראי או תשואה. כאשר הישות כפופה בארה"ב או באזורי שיפוט אחרים, להליכי פשיטת רגל או כינוסי נכסים אחרים יש להפעיל שיקול דעת בכדי לקבוע האם נכסים פיננסיים שהועברו בודדו, בהתחשב בסמכויות המוקנות באזור השיפוט הרלבנטי לבתי משפט או לנאמנים בפשיטות רגל ולכונסי נכסים.

הוראות להסרת נכסים – הל"נ (Removal-of-Accounts Provisions - ROAP)

21.85. העברות רבות של נכסים פיננסיים הכרוכות בהעברות של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים לישות שמטרתה היחידה היא לעסוק בפעילויות איגוח או בפעילויות של מימון מגובה-נכסים, מסמיכות את המעביר לדרוש חזרה נכסים בכפוף למגבלות מסוימות. סמכות מסוג זה נקראת לעתים "הוראה להסרת נכסים" – הל"נ. הקביעה האם הוראה להסרת נכסים מונעת חשבונאות מכירה תלויה האם ההוראה גורמת למעביר לשמר שליטה אפקטיבית בנכסים פיננסיים שהועברו (סעיף ג.21.9).

21.86. להלן דוגמאות של הל"נ שמונעות רישום של העברות כמכירה:

א. הל"נ בלתי מותנה, או הסכם רכש חוזר, המאפשרים למעביר לציין במפורש את הנכסים הפיננסיים שניתן להסירם ומעניקים למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית, משום שהוראה כזו מאפשרת למעביר להסיר נכסים פיננסיים מסוימים (specific assets) באופן חד צדדי.

ב. הל"נ המותנה בהחלטה של מעביר לצאת מחלק מסוים של עסקיו המעניקה למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית, בין אם היא מונעת על ידי ביטול של יחסי קרבה (affinity relationship), פיצול (spin off) של מגזר עסקי, או קבלה של הצעת צד שלישי לרכישה של חלק (לדוגמה: גיאוגרפי) שנקבע במפורש של עסקיו, משום שהוראה כזו מאפשרת למעביר להסיר נכסים פיננסיים מסוימים (specific assets) באופן חד צדדי.

21.87. להלן דוגמאות להל"נ שאינן מונעות רישום של העברות כמכירה:

א. הוראה להסרה אקראית של נכסים פיננסיים עודפים, אם ההוראה מוגבלת מספיק כך שהמעביר לא יכול להסיר נכסים פיננסיים מסוימים שהועברו, לדוגמה על ידי הגבלה של הסרת הנכסים להסרה אחת בכל חודש ולסכום הזכויות של המעביר.

ב. הל"נ של חייבים עם כשל אשראי, משום שההסרה תתאפשר רק לאחר פעולה של צד שלישי (כשל אשראי) ולא תוכל להיגרם באופן חד צדדי על ידי המעביר.[30]

ג. הל"נ המותנה בביטול על ידי צד שלישי, או בפקיעה ללא חידוש, של הסדר קבוצת לקוחות או של הסדר מותג-פרטי (an affinity or private-label arrangement)[31], משום שההסרה תהיה מותרת רק לאחר פעולה של צד שלישי (ביטול) או לאחר החלטה של צד שלישי שלא לפעול (פקיעה) ולא תוכל להיגרם באופן חד צדדי על ידי המעביר.

21.88. הל"נ שניתן לממשה רק בתגובה לפעולה של צד שלישי שלא התרחשה עדיין אינה משמרת שליטה אפקטיבית של המעביר על נכסים פיננסיים שפוטנציאלית כפופים להל"נ זו. עם זאת, כאשר פעולה של צד שלישי (כגון כשל אשראי או ביטול) או החלטה של צד שלישי לא לפעול (פקיעה) מתרחשת ומאפשרת למעביר להסיר נכסים פיננסיים לפי יוזמה שלו לבדו ופעולה זו מעניקה למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית, על המעביר להכיר בכל הנכסים הפיננסיים הכפופים ל- הל"נ, בין אם ה- הל"נ ממומשת ובין אם לאו. אם ה- הל"נ ממומשת, הנכסים הפיננסיים מוכרים במאזן המעביר משום שהמעביר דרש את הנכסים הפיננסיים בחזרה. אם ה- הל"נ לא ממומשת, הנכסים הפיננסיים הכפופים ל- הל"נ מוכרים במאזן המעביר, משום שכעת המעביר יכול לגרום באופן חד צדדי לישות המקבלת להחזיר את הנכסים הפיננסיים המסוימים האלו ולפיכך המעביר משיג שוב שליטה אפקטיבית על נכסים פיננסיים אלו שהועברו (סעיף 21.55).

חייבים בגין חכירות מסוג מכירה וחכירות מימוניות ישירות

21.89. לא נכלל.

21.90. לא נכלל.

עסקאות השאלת ניירות ערך

21.91. עסקאות השאלת ניירות ערך מתבצעות ביוזמת ברוקרים-דילרים ומוסדות פיננסיים אחרים שזקוקים לניירות ערך מסוימים כדי לכסות מכירה בחסר או בגין כשל של לקוח למסור ניירות ערך שמכר. מקבלי ניירות ערך (שואלים - borrowers) נדרשים בדרך כלל לספק "ביטחון" למעביר ניירות הערך (משאיל - lender), בדרך כלל מזומן אך לעיתים ניירות ערך אחרים או כתבי ערבות בנקאית (standby letters of credit), עם ערך הגבוה במעט מזה של ניירות הערך

---

[30] תאגיד בנקאי רשאי לרכוש חזרה הלוואה שאוגחה רק לפי כללים ברורים שנקבעו בעסקת האיגוח ואושרו על ידי המפקח על הבנקים.

[31] הסדר קבוצת לקוחות מסוימת בקשר עם כרטיסי אשראי שהונפקו לקבוצה מתייחס לכרטיסים שהונפקו לחברי קבוצה מסוימת של לקוחות, לדוגמה ארגון בוגרי אוניברסיטה, ארגונים מקצועיים וכו'. הסדר מותג-פרטי בקשר עם כרטיסי אשראי מתייחס לכרטיסים שמכובדים על ידי ספק יחיד בלבד.

"שנשאלו". אם "הביטחון" הוא מזומן, המעביר בדרך כלל מרוויח תשואה על ידי השקעת אותו מזומן בשיעורים הגבוהים מהשיעור המשולם או ה"מוחזר" (rebated) למקבל. אם "הביטחון" אינו מזומן, המעביר מקבל בדרך כלל עמלה. מחזיקי ניירות ערך במשמורת (securities custodians) או סוכנים אחרים בדרך כלל מבצעים פעולות השאלת ניירות ערך בעבור לקוחותיהם. בגלל ההגנה של "הביטחון" (שככלל משוערך יומית ומותאם לעיתים תכופות לשינויים במחיר שוק של ניירות הערך שהועברו) והתקופה הקצרה של העסקאות, מרבית עסקאות השאלת ניירות ערך כשלעצמן אינן יוצרות סיכוני אשראי משמעותיים לאף אחד מהצדדים. סיכונים אחרים נוצרים כתוצאה ממה שהצדדים לעסקה עושים עם הנכסים שהם מקבלים. לדוגמה, השקעות המבוצעות עם המזומן המשמש "ביטחון" יוצרות למעביר סיכוני שוק ואשראי.

21.92. אם מתקיימים תנאי המבחנים בסעיף 21.9, עסקאות השאלת ניירות ערך יירשמו (א) על ידי המעביר כמכירה של ניירות הערך ש"הושאלו" תמורת תקבולים הכוללים את "ביטחון" המזומן[32] והתקשרות אקדמה לרכש חוזר (forward repurchase commitment) ו – (ב) על ידי המקבל כרכישה של ניירות הערך ה"מושאלים" בתמורה לביטחון והתקשרות אקדמה למכר חוזר (forward resale commitment). במשך תקופת ההסכם הזה, המעביר מסר את השליטה בניירות הערך שהועברו והמקבל השיג שליטה בניירות ערך אלה עם היכולת למוכרם או להעבירם לפי רצונו. במקרה זה, לנושים של המעביר יש תביעה רק ל"ביטחון" ולהתקשרות האקדמה לרכש חוזר.

21.93. עם זאת, בעסקאות רבות של השאלת ניירות ערך המעביר משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו באמצעות הסכם שנלווה לעסקה, המקנה למעביר זכות וגם מחייב אותו לרכוש חזרה או לפדות את הנכסים הפיננסיים שהועברו לפני מועד פירעונם (סעיפים 21.47-21.49). עסקאות אלו יירשמו כחוב מובטח, שבו מזומן (או ניירות ערך שהמחזיק[33] רשאי על פי חוזה או נוהג למכור או לחזור ולשעבד) שנתקבל כ"ביטחון" יחשב כסכום ההלוואה, ניירות הערך ש"הושאלו" יחשבו משועבדים כביטחון כנגד המזומן שנתקבל כהלוואה ויסווגו מחדש כאמור בסעיף א.21.15, וכל "הנחה מוחזרת" (rebate) שתשולם למקבל ניירות הערך היא ריבית על סכום המזומן שנחשב שהמעביר לווה.

---

[32] הערה מספר 22 לתקן 166: אם ה"ביטחון" בעסקה המקיימת את המבחנים בסעיף 21.9 הוא נכס פיננסי שהמחזיק רשאי לפי חוזה או נוהג למכור או לחזור ולשעבד, נכס פיננסי זה הוא תקבולים ממכירת ניירות הערך ש"הושאלו". במידה בה ה"ביטחון" מורכב מערבות בנקאית או מכשירים פיננסיים אחרים שהמחזיק אינו רשאי לפי חוזה או נוהג למכור או לחזור ולשעבד, עסקת השאלת ניירות ערך אינה מקיימת את מבחני המכירה ותטופל כהלוואה של ניירות ערך (loan of Securities) שנתן המעביר למקבל.

מובהר כי עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי, כלומר עסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, והשואל אינו מעביר אל המשאיל ביטחונות נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, יטופלו בהתאם לכללים המפורטים בנספח א' להוראות הדיווח לציבור.

[33] כלומר, משאיל ניירות הערך (המעביר).

21.94. המעביר של ניירות הערך ש"הושאלו" רושם את המזומן שנתקבל באותו אופן בין אם ההעברה נרשמת כמכירה ובין אם היא נרשמת כחוב מובטח. המזומן שנתקבל יוכר כנכס של המעביר – כמו גם ההשקעות שבוצעו במזומן זה, גם אם בוצעו על ידי סוכנים או במצורף (pools) עם משאילי ניירות ערך אחרים - יחד עם המחויבות להחזיר את המזומן. אם מתקבלים ניירות ערך שיכולים להימכר או להיות משועבדים מחדש, המעביר של ניירות הערך ש"הושאלו" רושם את ניירות הערך האלו באותו אופן בו היה רושם מזומן שהיה מתקבל[34].

21.95. לא נכלל.

הסכמי רכש חוזר ו-WASH SALES

21.96. דילרים של ניירות ערך ממשלתיים, תאגידים בנקאיים, מוסדות פיננסיים אחרים ותאגידים משקיעים (corporate investors) בדרך כלל משתמשים בהסכמי רכש חוזר כדי לקבל או להשתמש במקורות לטווח קצר. לפי הסכמים אלה, המעביר (הצד הרוכש חזרה repo party) מעביר נייר ערך למקבל (הצד הנגדי לרכש חוזר repo counterparty או reverse party) כנגד מזומן[35] ומסכים בעת ובעונה אחת לרכוש חזרה את אותו נייר ערך בתאריך עתידי בסכום השווה למזומן שקיבל בתוספת גורם "ריבית" שנקבע (stipulated "interest" factor).

21.97. אפשר לבצע הסכמי רכש חוזר במגוון דרכים. הסכמי רכש חוזר אחדים דומים לעסקאות השאלת ניירות ערך בכך שלמקבל יש זכות למכור או לחזור ולשעבד את ניירות הערך לצד שלישי במשך תקופת הסכם הרכש החוזר. בהסכמי רכש חוזר אחרים, למקבל אין זכות למכור או לחזור ולשעבד את ניירות הערך במשך תקופת הסכם הרכש החוזר. לדוגמה, בהסכם רכש חוזר תלת-צדדי (tri-party), המעביר מעביר ניירות ערך למשמורת של צד שלישי בלתי תלוי המחזיק את ניירות הערך במשך תקופת הסכם הרכש החוזר. בנוסף, מספר רב של הסכמי רכש חוזר הם לזמן קצר, לעתים קרובות לילה אחד (overnight), או לזמן בלתי מוגבל באופן שמאפשר לכל צד לסיים את ההסדר בהודעה קצרת מועד. עם זאת, הסכמי רכש חוזר אחרים הינם לתקופות ארוכות יותר, לעיתים עד לפירעון הנכס הפיננסי שהועבר. הסכמי רכש חוזר אחדים מאפשרים רכישה חוזרת של ניירות ערך שאינם צריכים להיות זהים לניירות הערך שהועברו.

21.98. אם התנאים שבסעיף 21.9 מתקיימים, המעביר (שאינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו) ירשום את הסכם הרכש החוזר כמכירה של נכסים פיננסיים והתקשרות

---

[34] כלומר, ניירות הערך אשר התקבלו מהשואל כ"ביטחון" ירשמו אצל המשאיל (המעביר) בסעיף "ניירות ערך".

[35] הערה מספר 23 לתקן 166 : במקום מזומן, לעיתים מוחלפים ניירות ערך אחרים או כתבי ערבות בנקאית. עסקאות אלו נרשמות באותו אופן כמו עסקאות השאלת ניירות ערך (סעיפים 21.92-21.94).

אקדמה לרכישה חוזרת, והמקבל ירשום את ההסכם כרכישה של נכסים פיננסיים והתקשרות אקדמה למכירה חוזרת. העברות אחרות שנלווה להן הסכם רכש חוזר של הנכסים הפיננסיים שהועברו ואשר יכול שיירשמו כמכירה כוללות העברות עם הסכם לרכישה חוזרת במועד הפירעון.

21.99. נוסף על כך, "Wash sales", שקודם לכן לא הוכרו אם נכס פיננסי זהה נרכש בסמוך לפני או אחרי המכירה, ירשמו כמכירה בהתאם לפרק זה. המעביר משמר שליטה אפקטיבית בנכסים שהועברו, רק אם במקביל נעשה עם המקבל הסכם רכש חוזר או פדיון של הנכסים הפיננסיים שהועברו.

21.100. כמו בעסקאות השאלת ניירות ערך, בהסכמים רבים של רכש חוזר של נכסים פיננסיים שהועברו לפני מועד פירעונם, המעביר משמר שליטה אפקטיבית בנכסים פיננסיים אלה. הסכמי רכש חוזר שאינם מקיימים את כל התנאים בסעיף 21.9 יירשמו כחוב מובטח. הסכמי רכש חוזר מסוג fixed-coupon ומסוג dollar-roll, וחוזים אחרים שלפיהם ניירות הערך שירכשו חזרה אינם צריכים להיות זהים לניירות הערך שנמכרו, כשירים להירשם כקבלת חוב, אם ניירות ערך אלו זהים במהותם (סעיף 21.48) לאלו שהועברו. לפיכך, עסקאות אלו ירשמו כחוב מובטח על ידי שני הצדדים להעברה בתנאי שמתקיימים התנאים האחרים לשליטה אפקטיבית.

21.101. אם מעביר העביר ניירות ערך למשמורת של צד שלישי בלתי תלוי, או למקבל, בכפוף לתנאים שמונעים מהמקבל למכור או לחזור ולשעבד את הנכסים במשך תקופת הסכם הרכש החוזר (כמו במרבית הסכמי רכש חוזר תלת-צדדיים), המעביר לא ויתר על שליטה בנכסים אלה.

התאגדויות אשראי (Loan Syndications)

21.102. לווים מסוימים לווים לעיתים קרובות סכומים גבוהים יותר מהסכום שכל מלווה יחיד מוכן להלוות להם. לפיכך מקובל שקבוצות מלווים מממנות ביחד הלוואות אלו. זאת אפשר לבצע באמצעות התאגדות שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מלווה ללווה סכום מסוים ויש לו את הזכות להיפרע ממנו.

21.103. התאגדות אשראי אינה העברה של נכסים פיננסיים. כל מלווה בהתאגדות ירשום את הסכומים שאותם חייב לו הלווה. יתכן שהלווה יעביר את תשלומי הפירעון למלווה ראשי (lead lender), שיחלק לאחר מכן למלווים האחרים בהתאגדות את הסכומים שגבה. בנסיבות אלה, המלווה הראשי משמש כנותן שירות, ולפיכך לא יכיר בהלוואה המצרפית כנכס פיננסי.

השתתפויות באשראי (Loan Participations)

21.104. קבוצות של תאגידים בנקאיים או של תאגידים אחרים יכולות גם הן לממן ביחד הלוואות גדולות באמצעות השתתפויות בהלוואה בה מלווה יחיד מעמיד הלוואה גדולה ללווה ולאחר מכן מעביר לתאגידים אחרים זכויות בהלוואה.

21.105. העברות על ידי המלווה היזם (originating lender) יכולות להתבצע משפטית בדרך של הקצאות (assignments) או בדרך של השתתפויות. ההעברות הן בדרך כלל ללא חזרה (nonrecourse), והמעביר (המלווה היזם) ממשיך לשרת את ההלוואה. למקבל (לתאגיד המשתתף) יכול שתהיה או לא תהיה זכות למכור או להעביר את ההשתתפות שלו במשך תקופת ההלוואה בהתאם לתנאי הסכם ההשתתפות.

21.106. אם הסכם ההשתתפות בהלוואה מעביר זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם (כמתואר בסעיף 21.ב8) ומתקיימים התנאים בסעיף 21.9, ההעברה תירשם על ידי המעביר כמכירה של זכות משתתפת. זכות סירוב ראשונה של המעביר להצעה בתום לב של צד שלישי, דרישה לקבל את ההסכמה של המעביר ושהמעביר לא יכול להימנע מלתת אותה מסיבות בלתי סבירות, או איסור לגבי מכירה למתחרה של המעביר אם קיימים קונים מרצון פוטנציאליים אחרים, הן מגבלות על הזכויות של המקבל אך סביר להניח שאינן מגבילות את המקבל מלממש את הזכות שלו לשעבד או להחליף. יחד עם זאת, אם הסכם ההשתתפות בהלוואה מגביל את המקבלים מלשעבד או מלהחליף את הזכות המשתתפת שלהם והגבלה זו מעניקה למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית, המעביר לא וויתר על שליטתו, וירשום את ההעברה כחוב מובטח.

קיבולים בנקאיים (Banker's Acceptances) והשתתפויות בסיכון שבהם

21.107. קיבולים בנקאיים מאפשרים לתאגיד בנקאי לממן ללקוח רכישה של סחורות מספק (vendor) לפרק זמן שבדרך כלל אינו עולה על ששה חודשים. על פי הסכם בין התאגיד הבנקאי, הלקוח והספק, התאגיד הבנקאי מסכים לשלם את ההתחייבות של הלקוח לספק בעת הצגת מסמכים שנקבעו במפורש שמהווים ראיה למסירה ולקבלה של הסחורות שנרכשו. המסמך הבסיסי הוא שטר חליפין (draft or bill of exchange) שערך הלקוח ונחתם על ידי התאגיד הבנקאי כסימון "לקבלת" ההתחייבות לשלם את השטר במועד הפירעון שלו.

21.108. מעת שבה תאגיד בנקאי קיבל שטר, הלקוח אחראי לשלם לתאגיד הבנקאי במועד שבו השטר נפרע. התאגיד הבנקאי מכיר באשראי בגין הלקוח והתחייבות בגין הקיבול שאותו הוא הנפיק לספק. השטר שקובל הופך למכשיר פיננסי סחיר. הספק בדרך כלל מוכר את השטר שקובל בניכיון לתאגיד הבנקאי המקבל או לגורם אחר בשוק.

21.109. השתתפות בסיכון היא חוזה בין התאגיד הבנקאי המקבל ובין התאגיד הבנקאי המשתתף, שבו התאגיד הבנקאי המשתתף מסכים, בתמורה לעמלה, לשפות את התאגיד הבנקאי המקבל במקרה שבו הלקוח יכשל בביצוע ההתחייבות שלו לתאגיד הבנקאי המקבל הנובעת

מהקיבול הבנקאי. התאגיד הבנקאי המשתתף הופך להיות ערב לאשראי שניתן ללקוח של התאגיד הבנקאי המקבל.

21.110. תאגיד בנקאי מקבל שרוכש השתתפות בסיכון לא יגרע את ההתחייבות בגין הקיבול הבנקאי, למרות שהוא ישופה בגין הערבות של התאגיד הבנקאי המשתתף, משום שהתאגיד הבנקאי המקבל עדיין הינו החייב העיקרי למחזיק בקיבול הבנקאי. התאגיד הבנקאי המקבל לא יגרע את האשראי בגין הלקוח משום שהוא לא העביר אותו: הוא שולט בהטבות הגלומות באשראי הזה והוא עדיין זכאי לקבל תשלום מהלקוח. במקום זאת, התאגיד הבנקאי המקבל ירשום את הערבות שנרכשה, והתאגיד הבנקאי המשתתף ירשום התחייבות בגין הערבות שנכתבה.

21.111. לא נכלל.

הסכמי ניכיון (Factoring)

21.112. הסכמי ניכיון הינם אמצעי לנכות חייבים ללא זכות חזרה, על בסיס הודעה (notification basis). חייבים שלמים נמכרים באופן מוחלט, בדרך כלל למקבל (המנכה), שנוטל על עצמו את מלוא סיכון הגבייה, מבלי שתהיה זכות חזרה למעביר באירוע של הפסד. החייבים מקבלים הוראה להעביר את התשלומים למקבל. הסדרי ניכיון שמקיימים את התנאים בסעיף 21.9 ירשמו כמכירה של נכסים פיננסיים מאחר שהמעביר מוותר על שליטה בחייבים לטובת המקבל.

העברות של חייבים עם זכות חזרה

21.113. בהעברה עם זכות חזרה של חייב שלם (entire receivable), של קבוצת חייבים שלמים, או של חלק מחייב שלם, המעביר מעניק למקבל זכות חזרה מלאה או חלקית. העברת חלק בחייב עם זכות חזרה אינה מקיימת את התנאים לרישום כזכות משתתפת ותטופל חשבונאית כחוב מובטח. בנסיבות מסוימות, לפי תנאי זכות החזרה, המעביר מחויב לשלם למקבל או לרכוש חזרה את החייבים שנמכרו, בדרך כלל כאשר חלו כשלי אשראי עד אחוז מסוים שנקבע במפורש. ההשפעה של זכות החזרה על היישום של סעיף 21.9 יכולה להשתנות בין אזור שיפוט אחד למשנהו. באזורי שיפוט מסוימים, העברות עם זכות חזרה מלאה עשויות שלא לבודד נכסים פיננסיים שהועברו מעבר להישג ידו של המעביר, של תאגידים מאוחדים שלו (למעט ישויות שתוכננו כך שקיימת סבירות קלושה שהן ייקלעו לפשיטת רגל או לכינוס נכסים אחר) הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, ושל נושיו, לעומת העברות עם זכות חזרה חלקית שעשויות לבודד אותם. העברה עם זכות חזרה של חייבים שלמים תירשם כמכירה אם התנאים בסעיף 21.9 מתקיימים, תוך הפחתה של השווי ההוגן של המחויבות בגין זכות החזרה מהתקבולים שהתקבלו בגין המכירה. אם התנאים בסעיף 21.9 לא מתקיימים, העברה של חייבים עם זכות חזרה תירשם כקבלת חוב מובטח.

סילוק התחייבויות

21.114. אם מלווה משחרר חייב ממחויבות ראשונית בתנאי שצד שלישי נוטל את המחויבות ושהחייב המקורי הופך להיות אחראי באופן משני, פעולה זו מסלקת את ההתחייבות של החייב המקורי. יחד עם זאת, בנסיבות אלו החייב המקורי הופך להיות ערב, בין אם שולמה תמורה מפורשת עבור ערבות זו ובין אם לאו. כערב, עליו להכיר במחויבות בגין הערבות באופן זהה לערב שמעולם לא היה החייב העיקרי למלווה זה, ולבחון היטב את הסבירות שהצד השלישי יעמוד במחויבויות שלו. המחויבות בגין הערבות תימדד לראשונה לפי שווי הוגן, וסכום זה יקטין את הרווח או יגדיל את ההפסד שהוכר בשל סילוק ההתחייבות.

נספח ב' – לא נכלל

נספח ג' – לא נכלל

נספח ד' – לא נכלל

נספח ה' - הגדרות

21.364. נספח זה מגדיר (לפי סדר א"ב) את המושגים שבהם נעשה שימוש בסעיף זה.

אופציית רכש העומדת בפני עצמה (Freestanding call) - אופציית רכש שאינה משובצת ואינה מצורפת לנכס הכפוף לאופציית רכש זו.

אופציית רכש מנקה (Cleanup call) – אופציה המוחזקת על ידי נותן השירות או ישויות קרובות אליו, שיכול שיהיה המעביר, לרכוש את היתרה של הנכסים הפיננסים שהועברו, או את היתרה של זכויות המוטב בישות שאינן מוחזקות על ידי המעביר, ישויות קרובות אליו או סוכנים שלו (או בסדרות של זכויות מוטב בנכסים פיננסיים שהועברו בתוך ישות), אם יתרת הסכום של הנכסים הפיננסיים או זכויות המוטב יורדת לרמה שבה העלות בגין מתן השירות לנכסים או לזכויות מוטב אלו הופכת להיות לנטל ביחס להטבות בגין מתן השירות.

אופציית רכש מצורפת (Attached call) - אופציית רכש המוחזקת על ידי המעביר של נכס פיננסי שהופכת להיות חלק ממכשיר הבסיס ונסחרת עמו. במקום להיות מחויבות של המקבל, אופציית רכש מצורפת נסחרת עם מכשיר הבסיס שהועבר הכפוף לאופציית רכש זו ומפחיתה את שוויו.

אופציית רכש משובצת (Embedded call) - אופציית רכש המוחזקת על ידי המנפיק של מכשיר פיננסי שהיא חלק מהמכשיר המונפק ונסחרת עמו. לדוגמה, יכול שאיגרת חוב תאפשר למנפיק לרכוש אותה זמן רב לפני מועד הפירעון הנקוב שלה באמצעות הודעה לציבור הקוראת למי שמחזיק עתה באיגרת החוב למסור אותה לפדיון מוקדם וקובעת כי איגרת החוב תפסיק לצבור ריבית לאחר מועד הפדיון המוקדם. במקום להיות מחויבות של הרוכש הראשוני של איגרת החוב, אופציית רכש משובצת נסחרת עם אגרת החוב ומפחיתה את שוויה.

איגוח (Securitization) – התהליך שבו נכסים פיננסיים הופכים לניירות ערך.

ביטחון (Collateral) - רכוש אישי או רכוש מוחשי (personal or real property) אשר לגביו ניתנה זכות ביטחון (security interest).

גריעה (Derecognize) – הסרה מהמאזן של נכסים או התחייבויות שהוכרו קודם לכן.

הטבות בגין שירות (Benefits of servicing) - הכנסות מעמלות שירות שנקבעו במפורש בחוזה, תשלום בגין איחורים וממקורות נלווים אחרים, לרבות בגין סכומים במעבר (float)[1].

העברה (Transfer) - מסירה של נכס פיננסי שאינו מזומן על ידי ולמישהו אחר שאינו המנפיק של מכשיר פיננסי זה. בהתאם לכך, העברה כוללת מכירת חוב (receivable), העברתו לישות (בארה"ב –

[1] הכנסות בגין סכומים במעבר (float) הן הכנסות שמהן נהנה נותן שירות כתוצאה מפער הזמן בין המועד שבו הוא גובה את המזומן מהנכסים לגביהם ניתן השירות ובין המועד שבו כנותן השירות הוא מעביר את המזומן אל המשקיעים בזכויות מוטב.

נאמנות) איגוח, או מסירתו כביטחון, אך אינה כוללת את יצירת החוב, סילוק החוב, או את הארגון מחדש של החוב כנייר ערך במסגרת ארגון מחדש של חובות בעייתיים.

מצגים ומחויבויות סטנדרטיים (Standard representations and warranties) – מצגים ומחויבויות המצהירים במועד ההעברה כי הנכס הפיננסי שמועבר הוא אכן הנכס שהוא מתיימר להיות. דוגמאות כוללות מצגים ומחויבויות בדבר (א) המאפיינים, המהות והאיכות של הנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה, לרבות מאפיינים של הלווה שבבסיס ההעברה וסוג ומהות הביטחון המבטיח את הנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה, (ב) האיכות, מידת הדיוק, והמסירה של תיעוד הקשור להעברה ולנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה, ו- (ג) מידת הדיוק של מצגי המעביר ביחס לנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה.

התחייבות שירות (Servicing liability) - חוזה שירות של נכסים פיננסיים שלפי האומדן של ההכנסות העתידיות מעמלות שירות שנקבעו במפורש בחוזה, מחיובים בגין איחורים וממקורות נלווים אחרים לא צפוי שיעניקו לנותן השירות פיצוי נאות בעבור ביצוע השירות.

זכויות מוטב (Beneficial interests) - זכויות לקבל, במלואם או בחלקם, תזרימי מזומנים שנקבעו במפורש שהתקבלו על ידי נאמנות או ישות אחרת, לרבות, בין היתר, זכויות בכורה וזכויות נחותות לריבית, קרן או תקבולי מזומנים אחרים המיועדים להיות "מועברים-באמצעות" ("passed-through") או "משולמים-באמצעות" ("paid-through"), עמלות לערבים, מחויבויות בגין ניירות ערך מסחריים וזכויות שייר; בין אם בצורה של חוב ובין אם בצורה של הון.

זכות ביטחון (Security interest) - צורה של זכות ברכוש לפיה במקרה כשל של המחויבות שבגינה ניתנה זכות הביטחון, הרכוש יכול להימכר כדי למלא אחר המחויבות הזו.

זכות משתתפת

לזכות משתתפת יש את כל המאפיינים הבאים:

א. מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלמשלם. שיעור זכויות הבעלות בנכס הפיננסי השלם המוחזק על ידי המעבירעשוי להשתנות על פני זמן, בשעה שהנכס הפיננסי השלם עדיין לא נפרע (outstanding), ושהחלקים המוחזקים כתוצאה מכך על ידי המעביר (לרבות זכות משתתפת כלשהי הנשמרת על ידי המעביר, התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או על ידי **סוכניו** (agents)) ועל ידי המקבל/ים מקיימים את יתר המאפיינים של זכות משתתפת. לדוגמה, אם זכות המעביר בנכס פיננסי שלם משתנה מפני שלאחר מכן המעביר מוכר זכות אחרת בנכס הפיננסי השלם, הזכויות שהוחזקו על ידי המעביר בתחילה ולאחר מכן חייבות לענות על ההגדרה של זכות משתתפת.

ב. ממועד ההעברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות. תזרימי מזומנים שהוקצו כפיצוי בגין שירותים שבוצעו, אם קיימים, לא ייכללו בקביעה זו, בתנאי שאותם

תזרימי מזומנים אינם נדחים לעומת (subordinate) תזרימי המזומנים היחסיים של הזכות המשתתפת ואינם גבוהים משמעותית (not significantly above) מהסכום שהיה משולם כפיצוי נאות לספק שירות חלופי, הכולל גם הרווח שהיה נדרש בשוק במידה וספק חלופי היה נדרש. בנוסף, תזרימי מזומנים המתקבלים על ידי המעביר כ**תקבולים** (proceeds) מהעברת הזכות המשתתפת יוחרגו מקביעת תזרימי המזומנים היחסיים בתנאי שההעברה אינה גורמת לכך שהמעביר יקבל זכות בעלות על הנכס הפיננסי, המאפשרת לו לקבל תזרימי מזומנים בלתי יחסיים.

ג. לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר, בתפקידו כמחזיק זכויות משתתפות) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של מחזיק זכות משתתפת אחר. קדימות זו אינה משתנה במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר (receivership) של המעביר, של בעל החייב, או של כל מחזיק זכות משתתפת אחר. למחזיקי זכויות משתתפות אין זכות חזרה למעביר (או לתאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים או לסוכניו) או זה לזה, למעט **מצגים ומחויבויות סטנדרטיים** (standard representations and warranties), מחויבויות חוזיות שוטפות לתת שירות לנכס הפיננסי השלם ולנהל (administer) את חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בהטבות קיזוז (set-off) כלשהן המתקבלות על ידי מחזיק זכות משתתפת כלשהו. כלומר, לא קיים מחזיק זכות משתתפת כלשהו הזכאי, מתוקף זכויותיו החוזיות כמחזיק זכות משתתפת, לקבל מזומן לפני מחזיק זכות משתתפת אחר. לדוגמה, אם מחזיק זכות משתתפת הוא גם נותן השירות (servicer) לנכס הפיננסי השלם, והוא מקבל מזומן מתוקף תפקידו כנותן שירות, הסדר זה לא יהווה הפרה של דרישה זו.

ד. לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כל מחזיקי הזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.

חזרה (Recourse) - הזכות של מקבל חייבים לקבל ממעביר החייבים תשלום, בגין (א) כשל של חייבים לשלם במועד, (ב) ההשפעות של פירעונות מוקדמים, או (ג) התאמות הנובעות מפגמים בכשירות (eligibility) של החייבים שהועברו.

ישות קרובה (Affiliate)[1] צד (party) השולט בתאגיד, נשלט על ידי תאגיד, או נמצא תחת שליטה משותפת עם תאגיד, באופן ישיר או עקיף באמצעות מתווך אחד או מספר מתווכים.

יכולת חד צדדית (Unilateral ability) - יכולת (capacity) פעולה שאינה מותנית בפעולות (או בכשל ביצוע פעולה) של כל צד אחר.

[1] ההגדרה לפי סעיף 24(a) של SFAS 57, Related Party Disclosures.

מוכר (Seller) – מעביר שמוותר על שליטה בנכסים פיננסיים על ידי העברתם למקבל כנגד קבלת תמורה עבורם.

מכשיר פיננסי נגזר (Derivative financial instrument) – מכשיר נגזר (כהגדרתו בחלק א'1 של הוראות הדיווח לציבור, בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור) שהינו מכשיר פיננסי, כהגדרתו בסעיף 1 של הוראות הדיווח לציבור.

מעביר (Transferor) – ישות שמעבירה נכס פיננסי, זכות בנכס פיננסי, או קבוצה של נכסים פיננסיים שעליהם היא שולטת (controls) לישות אחרת.

מעורבות נמשכת (Continuing involvement) – מעורבות כלשהי בנכסים הפיננסיים שהועברו המאפשרת למעביר לקבל תזרימי מזומנים או הטבות אחרות הנובעים מהנכסים הפיננסיים שהועברו או המחייבת את המעביר לספק תזרימי מזומנים נוספים או נכסים אחרים לצד כלשהו הקשור להעברה. יש להביא בחשבון את כל הראיות הזמינות, לרבות, בין היתר, הסדרים מפורשים בכתב, תקשורת בין המעביר למקבל או למחזיקי זכות המוטב בו, והסדרים לא כתובים הנהוגים בהעברות דומות. דוגמאות למעורבות נמשכת בנכסים פיננסיים שהועברו כוללות, בין היתר, הסדרי מתן שירות, הסדרי חזרה או ערבות, הסכמים לרכוש או לפדות נכסים פיננסיים שהועברו, אופציות שנכתבו או אופציות שמוחזקות, מכשירים פיננסיים נגזרים שנקשרו בעת ובעונה אחת עם ההעברה או כהשלמה להעברה (in contemplation of), הסדרים להענקת תמיכה פיננסית, שעבודים של ביטחון, וזכויות המוטב של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו.

מקבל (Transferee) – ישות שמקבלת ממעביר נכס פיננסי, זכות בנכס פיננסי, או קבוצה של נכסים פיננסיים.

נכס שירות (Servicing asset) – חוזה שירות של נכסים פיננסיים שלפי האומדן של ההכנסות העתידיות מעמלות שירות שנקבעו במפורש בחוזה, חיובים בגין איחורים ומקורות נלווים אחרים צפוי שיעניקו לנותן השירות יותר מאשר פיצוי נאות בעבור ביצוע השירות. חוזה שירות (א) נוצר בד בבד עם מכירה או איגוח של הנכסים הפיננסיים אשר לגביהם ינתן השירות, או (ב) נרכש או נגרם (assumed) בנפרד.

סוכן (Agent) - צד הפועל בעבור (for) ובשם (on behalf) צד אחר. לדוגמה, צד שלישי (third-party intermediary) הוא סוכן של המעביר אם הוא פועל בשמו של המעביר.

עמלות שירות שנקבעו במפורש בחוזה (Contractually specified servicing fees) – כל הסכומים, שלפי חוזה, נותן השירות יקבל בתמורה למתן שירות לנכס פיננסי ולא ימשיכו להתקבל על ידי נותן השירות אם הבעלים המוטבים של הנכסים שלהם ניתן השירות (או הנאמנים או הסוכנים שלהם) יממשו את סמכותם בפועל או בכח לפי החוזה להעביר את השירות לנותן שירות אחר. בהתאם לחוזה

השירות, עמלות אלו עשויות לכלול חלק או את מלוא ההפרש שבין שיעור הריבית הנגבית בגין הנכס הפיננסי שלגביו ניתן השירות לבין השיעור המשולם לבעלים המוטבים של אותם נכסים פיננסיים.

רצועת ריבית-בלבד (Interest-only strip) - זכות חוזית לקבל חלק או את מלוא הריבית בגין אגרת חוב, הלוואת משכנתא, מחויבות מגובת משכנתא (collateralized mortgage obligation) או נכס פיננסי נושא ריבית אחר.

שווי הוגן (Fair Value) - ראה הגדרת שווי הוגן בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור.

תאגיד מאוחד של המעביר (Consolidated affiliate of the transferor) – ישות אשר נכסיה והתחייבויותיה נכללים ביחד עם הנכסים וההתחייבויות של המעביר בדוחות כספיים מאוחדים.

תגמול נאות (Adequate compensation) - סכום ההטבות בגין שירות אשר יפצו באופן הוגן נותן שירותים מחליף, באם ידרש כזה, הכולל את הרווח שיידרש בשוק.

תקבולים (Proceeds) – מזומנים, זכויות מוטב, נכסי שירות, נגזרים, או נכסים אחרים המתקבלים בהעברה של נכסים פיננסיים, בניכוי התחייבויות כלשהן שנגרמו.

רשימת ראשי תיבות בהן נעשה שימוש בסעיף זה (לפי סדר א"ב):

הל"נ – הוראה להסרת נכסים (Removal-of-Accounts Provision - ROAP).

22. **<u>איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות לפי פרשנות אמריקאית (FIN 46(R), כפי שתוקנה על ידי תקן חשבונאות אמריקאי מספר 167 (להלן – תקן 167)</u>**[*]

הקדמה

22.1. לא נכלל.

22.2. להלן הגדרתם של מונחים המשמשים בסעיף זה:

א. *ישות בעלת זכויות משתנות* (variable interest entity (VIE)) היא ישות הכפופה להוראות האיחוד בהתאם לסעיף זה.

ב. *הפסדים צפויים ותשואות שיוריות צפויות* (*Expected losses and expected residual returns*) הם סכומים הנגזרים מתזרימי המזומנים הצפויים כמתואר בתקן FASB Concepts Statement No. 7, *שימוש בתזרימי מזומנים וערך נוכחי במדידות חשבונאיות*. אולם, הפסדים צפויים ותשואות שיוריות צפויות מתייחסים לסכומים שהוונו והותאמו בדרכים אחרות לגורמים והנחות בשוק, ולא לאומדני תזרימי מזומנים שלא הוונו. סעיף 22.8 מציין אילו סכומים יובאו בחשבון בקביעת הפסדים צפויים ותשואות שיוריות צפויות של ישות בעלת זכויות משתנות. *השונות הצפויה* (*Expected variability*) היא סכום הערכים המוחלטים של התשואה השיורית הצפויה ושל ההפסד הצפוי.

ג. *זכויות משתנות* (*Variable interests*) בישות בעלת זכויות משתנות הינן זכויות חוזיות, זכויות בעלות או זכויות כספיות אחרות בישות שמשתנות בהתאם לשינויים בשווי ההוגן של הנכסים נטו של הישות, שאינם כוללים זכויות משתנות. זכויות בהון העצמי של הישות, עם או בלי זכויות הצבעה, יחשבו כזכויות משתנות, אם הישות היא ישות בעלת זכויות משתנות ובמידה שההשקעה היא בסיכון כמתואר בסעיף 22.5. סעיף 22.12 מסביר כיצד יש לקבוע אם זכות משתנה בנכסים מסוימים של ישות היא זכות משתנה בישות. נספח ב' בנספח ט"ו להוראות הדיווח לציבור מתאר סוגים שונים של זכויות משתנות ומסביר באופן כללי כיצד הן עשויות להשפיע על קביעת זהותו של הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות.

ד. *נהנה עיקרי* (*Primary beneficiary*) הוא תאגיד שמאחד ישות בעלת זכויות משתנות בהתאם להוראות סעיף זה.

ה. *תמיכה פיננסית נחותה* (*Subordinated financial support*) מתייחסת לזכויות משתנות שיספגו את ההפסדים הצפויים של הישות, כולם או חלקם.

בחינה של תנאים, עסקאות והסדרים מהותיים

22.א2 לצורך יישום סעיף זה, יובאו בחשבון אך ורק תנאים, עסקאות והסדרים מהותיים (substantive), בין אם הם חוזיים ובין אם הם אינם חוזיים. ביישום הוראות סעיף זה יש להתעלם מכל תנאי, עסקה או הסדר שאין להם השפעה מהותית על (א) מעמדה של ישות כישות

[*] <u>הערה</u>: מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בתקן 167.

בעלת זכויות משתנות, (ב) כוחו (power) של תאגיד על ישות בעלת זכויות משתנות, או (ג) מחויבותו של תאגיד לספוג הפסדים או זכותו לקבל הטבות של הישות. יש להפעיל שיקול דעת, על סמך ניתוח של כל העובדות והנסיבות, כדי להבחין בין תנאים, עסקאות והסדרים מהותיים לבין תנאים, עסקאות והסדרים שאינם מהותיים.

השימוש במונח *ישות (Entity)*

22.3. לשם הנוחות, בסעיף זה, המונח *ישות (entity)* מתייחס לכל מבנה משפטי המשמש לניהול פעילויות או להחזקת נכסים. דוגמאות למבנים מסוג זה הם תאגידים, שותפויות, חברות בעירבון מוגבל, נאמנויות עם נותן מענק (grantor trusts) ונאמנויות אחרות. חלקים מישויות או קבוצת נכסים בתוך ישות לא יטופלו כישויות נפרדות לצורך יישום סעיף זה, אלא אם כן הישות כולה היא ישות בעלת זכויות משתנות. דוגמאות מסוימות כוללות: חטיבות, מחלקות, סניפים, וקבוצות נכסים הכפופים להתחייבויות שאינן מעניקות לנושה זכות חזרה (recourse) כלשהי לנכסים אחרים של הישות. חברות בנות בבעלות הרוב (majority-owned subsidiaries) הן ישויות נפרדות מחברות האם שלהן הכפופות לסעיף זה ועשויות להיות ישויות בעלות זכויות משתנות .

תחולה

22.4. סעיף זה מבהיר את היישום של סעיף 9 להוראות הדיווח לציבור. הסעיף חל על כל הישויות, למעט החריגים הבאים:

א. לא נכלל.

ב. לא נכלל.

ג. בוטל במקור

ד. בוטל במקור

ה. לא נכלל.[א]

ו. לא נכלל.

ז. לא נכלל.

ח. תאגיד בנקאי אינו נדרש להעריך ישות המוגדרת כעסק (business) לפי הגדרת נושא 805 בקודיפיקציה בדבר צירופי עסקים , על מנת לקבוע אם הישות היא ישות בעלת זכויות משתנות לפי דרישות סעיף זה, אלא אם אחד או יותר מהתנאים הבאים מתקיימים (עם זאת, עבור ישויות שהוחרגו לפי סעיף קטן זה, יחולו כללי חשבונאות מקובלים אחרים):[2]

[א] הערה a לתקן 167: לא נכלל.

[2] הערה מספר 2 לתקן 167: ישות שלא הוערכה בעבר כדי לקבוע אם היא ישות בעלת זכויות משתנות בשל סעיף קטן זה אינה נדרשת לעבור הערכה בתקופות עתידיות, כל עוד הישות ממשיכה לקיים את התנאים בסעיף קטן זה.

(1) התאגיד הבנקאי המדווח ו/או הצדדים הקשורים שלו (related parties)[3] השתתפו באופן משמעותי בתכנון (design) או בתכנון מחדש (redesign) של הישות. אולם, תנאי זה לא יחול אם הישות היא מיזם משותף פעיל, הנשלט במשותף על ידי התאגיד הבנקאי המדווח ועל ידי צדדים בלתי תלויים, אחד או יותר, או על ידי זכיין (franchisee).[4]

(2) הישות תוכננה כך שבמהות כל פעילויותיה כרוכות במעורבות של התאגיד הבנקאי המדווח והצדדים הקשורים שלו, או מבוצעות בשמם.

(3) התאגיד הבנקאי המדווח והצדדים הקשורים שלו מספקים לישות יותר ממחצית מהסכום של ההון העצמי, החוב הנחות וצורות אחרות של תמיכה פיננסית נחותה, בהתבסס על ניתוח של השווי ההוגן של הזכויות בישות.

(4) הפעילויות של הישות קשורות בעיקר לאיגוחים או לצורות אחרות של מימון מגובה נכסים (asset- backed) או להסכמי חכירה מסוג חוכר יחיד (single-lessee).

ט. תאגיד בנקאי לא יאחד ארגון ממשלתי או ישות פיננסית שהוקמה על ידי ארגון ממשלתי אלא אם הישות הפיננסית (1) אינה ארגון ממשלתי, ו- (2) משמשת את התאגיד העסקי באופן דומה לישות בעלת זכויות משתנות, תוך ניסיון לעקוף הוראות סעיף זה.

ישויות בעלות זכויות משתנות

22.5. ישות תהיה כפופה להוראות האיחוד בהתאם לסעיף זה, אם בהתאם לתכנון שלה (by design)[5] מתקיים אחד או יותר מהתנאים המנויים בסעיפים א', ב' ו-ג' שלהלן:

א. סך ההשקעה בהון העצמי[6] בסיכון אינה מספיקה כדי לאפשר לישות לממן את פעילויותיה מבלי שתמיכה פיננסית נחותה נוספת תסופק על ידי צדדים כלשהם, לרבות המחזיקים בהון העצמי (equity holders). למטרה זו, סך ההשקעה בהון העצמי שבסיכון:

(1) כוללת רק השקעות בהון העצמי בישות שמשתתפות באופן משמעותי ברווחים ובהפסדים, גם אם השקעות אלה אינן כוללות זכויות הצבעה.

(2) אינה כוללת זכויות בהון העצמי שהנפיקה הישות תמורת זכויות נחותות בישויות בעלות זכויות משתנות אחרות.

---

[3] הערה מספר 3 לתקן 167: המונח *צדדים קשורים* (related parties), כפי שהוא משמש ברשימת תנאים זו, מתייחס לכל הצדדים המוגדרים בסעיף 22.16, למעט סוכנים דה-פקטו בהתאם לסעיף 22.16(ד).

[4] הערה מספר 4 לתקן 167: המונח *זכיין* (franchisee) מוגדר בסעיף 26 של FASB 45, *הטיפול החשבונאי בהכנסות מעמלת זיכיון*.

[5] הערה מספר 5 לתקן 167: המונח "בהתאם לתכנון שלה" –מתייחס לישויות שמקיימות את התנאים המנויים בסעיף זה בגלל האופן שבו נבנו. לדוגמה ישות הנמצאת תחת שליטת המשקיעים בהון העצמי שלה, אשר במקור לא הייתה ישות בעלת זכויות משתנות, לא תיהפך לכזו בשל הפסדים תפעוליים.

[6] הערה מספר 6 לתקן 167: ההשקעות בהון העצמי (equity investments) בישות הן זכויות שיש לדווח עליהן כהון עצמי (equity) בדוחות כספיים של ישות זו.

(3) אינה כוללת סכומים שניתנו למשקיע בהון העצמי במישרין או בעקיפין על ידי הישות או צדדים אחרים המעורבים בישות (לדוגמה באמצעות עמלות, תרומות או תשלומים אחרים וכו'), אלא אם נותן הסכום הינו חברה אם, חברה בת או ישות קרובה (affiliate) של המשקיע, אשר נדרש כי דוחותיהם הכספיים יכללו באותו סט של דוחות כספיים מאוחדים שבו נכללים הדוחות הכספיים של המשקיע.

(4) אינה כוללת סכומים שמימנו את המשקיע בהון העצמי (לדוגמא באמצעות הלוואות או ערבויות להלוואות) במישרין על ידי הישות או על ידי צדדים אחרים המעורבים בישות, אלא אם הצד האמור הינו חברה האם, חברה בת או ישות קרובה של המשקיע, אשר נדרש כי דוחותיהם הכספיים יכללו באותו סט של דוחות כספיים מאוחדים שבו נכללים הדוחות הכספיים של המשקיע.

סעיפים 22.9 ו- 22.10 דנים בסכום סך ההשקעה בהון העצמי בסיכון, הנדרשת על מנת לאפשר לישות לממן את פעילויותיה ללא תמיכה פיננסית נחותה נוספת.

ב. כקבוצה, חסר למחזיקים בהשקעה בהון העצמי בסיכון מאפיין כלשהו משלושת המאפיינים הבאים[7]:

(1) הכוח, באמצעות זכויות הצבעה או זכויות דומות, לכוון את הפעילויות של הישות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. למשקיעים אין כוח כאמור באמצעות זכויות הצבעה או זכויות דומות אם אין בעלים כלשהם המחזיקים בזכויות הצבעה או בזכויות דומות (כגון זכויות המוקנות לבעלי מניות רגילות בחברה או זכויות המוקנות לשותף כללי בשותפות).[8] זכויות סילוק (kick-out rights)[8א] או זכויות משתתפות[8א] המוחזקות על ידי המחזיקים בהשקעה בהון העצמי בסיכון, לא ימנעו מזכויות, שאינן ההשקעה בהון העצמי,מלקיים מאפיין זה, אלא אם למחזיק יחיד בהון העצמי (לרבות צדדים קשורים וסוכנים בפועל (de facto) שלו) יש את היכולת החד-צדדית לממש זכויות כאלה. לחלופין, זכויות שאינן ההשקעה בהון העצמי בסיכון, אשר מקנות למחזיקי אותן זכויות סילוק או זכויות משתתפות, לא ימנעו מהמחזיקים בהון העצמי לקיים מאפיין זה, אלא אם לתאגיד יחיד (לרבות צדדים קשורים וסוכנים בפועל שלו) יש את היכולת החד-

---

[7] הערה מספר 7 לתקן 167 : אם זכויות שאינן ההשקעה בהון העצמי בסיכון, מקנות למחזיקים באותה השקעה מאפיינים אלה, או שזכויות שאינן ההשקעה בהון העצמי בסיכון מונעות מהמחזיקים בהשקעה להיות בעלי מאפיינים אלה, אזי הישות היא ישות בעלת זכויות משתנות.

[8] הערה מספר 8 לתקן 167 : תאגידים שאינם נשלטים על ידי המחזיק ברוב זכויות ההצבעה בגלל זכויות וטו של המיעוט, כפי שנידון ב- EITF Issue No. 96-16, "Investor's Accounting for an Investee When the Investor Has a Majority of the Voting Interest but the Minority Shareholder or Shareholders Have Certain Approval or Veto Rights", אינם ישויות בעלות זכויות משתנות, אם לבעלי המניות כקבוצה יש את הכוח לשלוט בתאגיד וההשקעה בהון העצמי מקיימת את הדרישות האחרות בסעיף זה.

[8א] הערה 8א לתקן 167 : ראה הערות שוליים 15ב ו-15ג לתקן 167 בדבר הגדרות של זכויות סילוק (kick-out rights) וזכויות משתתפות (participating rights).

צדדית לממש זכויות אלה. בנוסף, מקבל ההחלטות (decision maker) לא ימנע מהמחזיקים בהון העצמי לקיים מאפיין זה, אלא אם העמלות המשולמות למקבל ההחלטות מייצגות זכות משתנה בהתבסס על סעיפים ב22 ו- ב23 בנספח ט"ו בהוראות הדיווח לציבור.

(2) המחויבות לספיגת הפסדים צפויים של הישות.[9] למשקיע או למשקיעים אין מחויבות כזאת אם הם מוגנים במישרין או בעקיפין מפני ההפסדים הצפויים או שמובטחת להם תשואה על ידי הישות עצמה או על ידי צדדים אחרים שישי להם מעורבות בישות.

(3) הזכות לקבל את התשואות השיוריות הצפויות של הישות. למשקיעים אין זכות זו אם תשואתם מוגבלת במסמכי ההתאגדות (governing documents) של הישות או בהסדרים עם מחזיקי זכויות משתנות אחרים או עם הישות.[10]

ג. בנוסף, המשקיעים בהון העצמי כקבוצה יחשבו כמשקיעים שאין להם את המאפיין שצוין בסעיף קטן ב.(1) לעיל אם (i) זכויות ההצבעה של חלק מהמשקיעים אינן פרופורציונאליות למחויבות שלהם לספוג את ההפסדים הצפויים של הישות, ו/או לזכויותיהם לקבל את התשואות השיוריות הצפויות של הישות, וכן ו - (ii) במהות כל פעילויות הישות (לדוגמה, מתן מימון או רכישת נכסים) כרוכות במעורבות של או מנוהלות בשמו של, משקיע , שיש לו זכויות הצבעה מועטות באופן לא פרופורציונלי.[11] לצורך יישום דרישה זו, תאגידים בנקאיים צריכים להביא בחשבון את המחויבויות של כל צד לספוג הפסדים צפויים ואת הזכויות של כל צד לקבל תשואות שיוריות צפויות ,הקשורות לכל הזכויות של צד זה בישות, ולא רק להשקעה שלו בהון העצמי בסיכון.

22.6. ישות שחלות עליה הוראות סעיף זה נקראת ישות בעלת זכויות משתנות (Variable interest entity). ההשקעות או הזכויות האחרות שיספגו חלקים מההפסדים הצפויים של ישות בעלת זכויות משתנות או שיקבלו חלקים מהתשואות השיוריות הצפויות של הישות נקראות זכויות משתנות (variable interests). הקביעה לראשונה אם ישות היא ישות בעלת זכויות משתנות תיעשה במועד שבו התאגיד הבנקאי הופך להיות מעורב (involved)[12] בישות. קביעה זו תתבסס

---

[9] הערה מספר 9 לתקן 167: ראה דיון בהפסדים צפויים בסעיפים 22.8 ו-22.12.

[10] הערה מספר 10 לתקן 167: לצורך זה, התשואה למשקיעים בהון העצמי אינה נחשבת מוגבלת כתוצאה מקיומן של אופציות למניות, חוב הניתן להמרה, או זכויות דומות מפני שאם האופציות במכשירים אלה ימומשו, המחזיקים בהן יהפכו למשקיעים נוספים בהון העצמי.

[11] הערה מספר 11 לתקן 167: הוראה זו הכרחית כדי למנוע מנהנה העיקרי להתחמק מאיחוד של ישות בעלת זכויות משתנות על ידי ארגון הישות עם זכויות הצבעה שאינן מהותיות. פעילויות, הכרוכות במעורבות או מנוהלות בשם, צדדים קשורים של משקיע שיש לו זכויות הצבעה מועטות באופן לא פרופורציונאלי , יטופלו כאילו הן כרוכות במעורבותו או מנוהלות בשם אותו משקיע. המונח *צדדים קשורים* בהערת שוליים זו מתייחס לכל הצדדים המוגדרים בסעיף 22.16, למעט סוכנים דה-פקטו תחת פריט 22.16(ד).

[12] הערה מספר 12 לתקן 167: לצורך סעיף זה, *מעורבות בישות* מתייחסת לזכויות בעלות, לזכויות חוזיות, או לזכויות כספיות אחרות שיתכן שיקבע שהן זכויות משתנות.

על הנסיבות באותו מועד, לרבות שינויים עתידיים הנדרשים במסמכי התאגדות קיימים ובהסדרים חוזיים קיימים.

22.7. סעיף זה לא יחול על ישות, שסעיף זה לא חל עליה בעבר, רק בגלל הפסדים שעולים על הפסדיה הצפויים שהקטינו את ההשקעה בהון העצמי. הקביעה לראשונה אם ישות הינה ישות בעלת זכויות משתנות תישקל מחדש אם מתרחש אחד או יותר מהאירועים הבאים:

א. נערך שינוי במסמכי ההתאגדות של הישות או בהסדרים החוזיים, באופן שמשנה את המאפיינים או את ההלימות של ההשקעה בהון העצמי בסיכון בישות.

ב. ההשקעה בהון העצמי או חלק ממנה מוחזרים למשקיעים בהון העצמי, וזכויות אחרות הופכות להיות חשופות להפסדים צפויים של הישות.

ג. הישות מבצעת פעילויות נוספות או רוכשת נכסים נוספים, מעבר לאלו שהיו צפויים בעת הקמת הישות או במועד האחרון שבו התרחש אירוע שחייב לשקול מחדש, כמאוחר, אשר מגדילים את ההפסדים הצפויים של הישות.

ד. הישות קיבלה השקעה נוספת בהון העצמי בסיכון, או שהישות הפחיתה או שינתה את פעילויותיה באופן שהקטין את ההפסדים הצפויים שלה.

ה. שינויים בעובדות או בנסיבות התרחשו כך שמחזיקי ההשקעות בהון העצמי בסיכון, כקבוצה, איבדו את הכוח שנבע מזכויות הצבעה או מזכויות דומות באותן השקעות, לכוון (direct) את הפעילויות של הישות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

הפסדים צפויים ותשואות שיוריות צפויות

22.8. הפסדים צפויים של ישות בעלת זכויות משתנות הינם השונות השלילית הצפויה בשווי ההוגן של הנכסים נטו שלה, שאינם זכויות משתנות. תשואות שיוריות צפויות של ישות בעלת זכויות משתנות הינן השונות החיובית הצפויה בשווי ההוגן של הנכסים נטו שלה, שאינם זכויות משתנות. השונות הצפויה בשווי ההוגן של הנכסים נטו כוללת שונות צפויה שנובעת מהתוצאות התפעוליות של הישות.

22.9. השקעה בהון עצמי בסיכון, הנמוכה מ- 10 אחוזים מסך נכסי הישות, לא תיחשב כמספקת כדי לאפשר לישות לממן את פעילויותיה ללא תמיכה פיננסית נחותה מעבר להשקעה בהון העצמי, אלא אם ניתן להוכיח (demonstrated) שההשקעה בהון העצמי מספקת. ההוכחה שההון העצמי מספק עשויה להתבסס על ניתוח כמותי או איכותי או צירוף של שניהם. במקרים מסוימים, הערכות איכותיות, לרבות, בין היתר, ההערכות האיכותיות המתוארות בסעיפים קטנים 9(א) ו-9(ב), יהיו ההערכות המכריעות בקביעה שההון העצמי בסיכון בישות הינו מספק. אם, לאחר מאמץ ראוי, לא ניתן להגיע למסקנה סבירה לגבי השאלה באיזו מידה ההון העצמי בסיכון בישות מספק, בהתבסס על שיקולים איכותיים בלבד, יש לבצע את הניתוחים כמותיים המשתמעים מסעיף קטן 9(ג) להלן. במקרים שבהם ההערכה האיכותית וההערכה הכמותית, כאשר הן נבחנות בנפרד, אינן מכריעות, יש לבסס את הקביעה בנוגע לשאלה האם ההון בסיכון מספק על שילוב של הניתוח האיכותי והכמותי.

א. הישות הוכיחה שהיא יכולה לממן את פעילויותיה ללא תמיכה פיננסית נחותה נוספת.

ב. לישות יש הון עצמי מושקע שגדול לפחות כמו ההון העצמי שיש לישויות אחרות המחזיקות רק נכסים דומים באיכות דומה, בסכומים דומים ופועלות ללא תמיכה פיננסית נחותה נוספת.

ג. סכום ההון העצמי המושקע בישות עולה על אומדן ההפסדים הצפויים של הישות בהתבסס על ראיות כמותיות סבירות.

22.10. ישויות מסוימות עשויות לדרוש השקעה של הון עצמי בסיכון, העולה על 10 אחוזים מנכסיהן כדי לממן את פעילויותיהן, במיוחד אם הן עוסקות בפעילויות בעלות סיכון גבוה או מחזיקות בנכסים בעלי סיכון גבוה, או שיש להן חשיפה לסיכונים שאינם משתקפים בסכומים המדווחים של הנכסים או ההתחייבויות של הישויות. החזקה (presumption) בסעיף 22.9 אינה פוטרת תאגיד בנקאי מהאחריות לקבוע האם ישות מסוימת, שיש לתאגיד הבנקאי מעורבות בה, זקוקה להשקעה הונית בסיכון העולה על 10 אחוזים מנכסיה כדי לממן את פעילויותיה ללא תמיכה פיננסית נחותה מעבר להשקעה בהון העצמי.

תאגידים בשלב פיתוח

22.11. משום שבחינה מחדש האם על ישות חל סעיף זה נדרשת רק בנסיבות מסוימות, ישנה חשיבות רבה ליישום הפרשנות לראשונה לגבי ישות שנמצאת בשלב הפיתוח[13]. ישות בשלב פיתוח היא ישות בעלת זכויות משתנות אם מתקיים אחד התנאים בסעיף 22.5. ישות בשלב פיתוח אינה מקיימת את התנאי בסעיף 22.5(א) לעיל אם ניתן להראות שההון העצמי שהושקע בישות מספק כדי לאפשר לה לממן את פעילויותיה הנוכחיות (לדוגמה, אם ישות השיגה כבר מימון ללא תמיכה פיננסית נחותה נוספת) והוראות במסמכי ההתאגדות ובהסדרים חוזיים של הישות מאפשרים השקעות נוספות בהון העצמי. יחד עם זאת, השאלה האם קיימת כמות מספקת של השקעה בהון העצמי תיבחן מחדש כנדרש בסעיף 22.7, לדוגמה, כאשר הישות מבצעת פעילויות נוספות או רוכשת נכסים נוספים.

זכויות משתנות וזכויות בנכסים מסוימים (specified) של ישות בעלת זכויות משתנות

22.12. זכות משתנה בנכסים מסוימים (specified) של ישות בעלת זכויות משתנות (כגון ערבות או זכות שיורית נחותה "subordinated residual interest") תיחשב כזכות משתנה בישות רק אם השווי ההוגן של הנכסים המסוימים עולה על מחצית מסך השווי ההוגן של נכסי הישות או אם למחזיק יש זכות משתנה אחרת בישות בכללותה (למעט זכויות שאינן משמעותיות או שהשונות

[13] הערה מספר 13 לתקן 167: קווים מנחים לזיהוי תאגיד בשלב הפיתוח מובאים בסעיפים 8 ו-9 לתקן FASB 7, *טיפול חשבונאי ודיווח על ידי ארגונים בשלב הפיתוח* (Accounting and Reporting by Development Stage Enterprises).

שלהן נמוכה או לא קיימת).[14] ההפסדים הצפויים והתשואות השיוריות הצפויות המיוחסים לזכויות המשתנות בנכסים מסוימים של ישות בעלת זכויות משתנות ייחשבו כהפסדים צפויים וכתשואות שיוריות צפויות של הישות, רק אם הזכות המשתנה הזו תיחשב לזכות משתנה בישות. הפסדים צפויים הקשורים לזכויות משתנות בנכסים מסוימים לא ייחשבו כחלק מההפסדים הצפויים של הישות כדי לקבוע את הלימות (adequacy) ההון בסיכון בישות או כדי לזהות את הנהנה העיקרי, אלא אם הנכסים המסוימים מהווים את מרבית נכסי הישות. לדוגמה, הפסדים צפויים שנספגים על ידי ערב (guarantor) לערך השיורי של נכס מוחכר, לא ייחשבו להפסדים צפויים של ישות בעלת זכויות משתנות אם השווי ההוגן של הנכס המוחכר לא מהווה את רוב השווי ההוגן מסך נכסי הישות.

22.13. תאגיד בנקאי עם זכות משתנה בנכסים מסוימים של ישות בעלת זכויות משתנות יטפל בחלק מהישות כישות נפרדת בעלת זכויות משתנות אם הנכסים המסוימים (וחיזוקי אשראי קשורים, אם ישנם) הינם במהות (essentially) המקור היחיד לתשלום התחייבויות מסוימות (specified) או זכויות אחרות מסוימות (specified).[15] דרישה זו לא תחול אלא אם נקבע שהישות היא ישות בעלת זכויות משתנות. אם תאגיד אחד נדרש לאחד חלק נפרד מישות בעלת זכויות משתנות, שאר המחזיקים בזכויות משתנות לא יראו באותו חלק כחלק מהישות בעלת הזכויות המשתנות הגדולה יותר.

איחוד בהתבסס על זכויות משתנות

22.14. תאגיד בנקאי יאחד ישות בעלת זכויות משתנות, כאשר יש לתאגיד הבנקאי זכות משתנה (או צירוף (combination) של זכויות משתנות) המעניקה לתאגיד בנקאי זכות פיננסית שמקנה שליטה בהתבסס על הוראות סעיפים 22. 14א – 14ז. התאגיד הבנקאי שמאחד ישות בעלת זכויות משתנות ייקרא הנהנה העיקרי (primary beneficiary) של אותה ישות.

14א.22 תאגיד בנקאי שיש לו זכויות משתנות בישות בעלת זכויות משתנות יעריך האם התאגיד הבנקאי מחזיק בזכות פיננסית שמקנה שליטה בישות, והאם, כתוצאה מכך, הוא הנהנה העיקרי של הישות. הערכה זו תכלול בחינה של מאפייני הזכויות המשתנות של התאגיד הבנקאי ומעורבויות אחרות (לרבות מעורבות של צדדים קשורים וסוכנים בפועל (de facto))[15א], אם קיימות, בישות בעלת הזכויות המשתנות, וכן בחינה של המעורבות של שאר מחזיקי הזכויות המשתנות. בנוסף, הערכה זו תביא בחשבון את מטרת הישות ואת תכנונה (design), לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. התאגיד

---

[14] הערה מספר 14 לתקן 167: החרגה זו נחוצה כדי למנוע מתאגיד, שהיה עשוי להיחשב הנהנה העיקרי (primary beneficiary) של ישות בעלת זכויות משתנות, אפשרות לעקוף את דרישות האיחוד על ידי הסדרת החזקה בזכויות שוליות לצדדים אחרים בנכסים מסוימים בישות בעלת זכויות משתנות.

[15] הערה מספר 15 לתקן 167: החלקים של ישות בעלת זכויות משתנות המוזכרים בסעיף זה לעתים נקראים "silos".

[15א] הערה מספר 15א לתקן 167: ראה בסעיף 22.16 הנחיות בדבר צדדים קשורים וסוכנים בפועל (de facto).

הבנקאי ייחשב לבעל זכות פיננסית שמקנה שליטה בישות בעלת זכויות משתנות אם יש לו את שני המאפיינים הבאים:

א. הכוח (the power) לכוון (direct) את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות, שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר (most significantly impact) על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ב. המחויבות לספוג הפסדים של הישות, שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים (potentially significant) לישות בעלת הזכויות המשתנות, או הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. הגישה הכמותית המתוארת בסעיף 22.8 אינה נדרשת ולא תהיה הגורם היחיד שיקבע האם לתאגיד הבנקאי יש מחויבויות או זכויות כאמור.

רק תאגיד אחד, אם בכלל, צפוי להיות מזוהה כנהנה העיקרי (primary beneficiary) של ישות בעלת זכויות משתנות. למרות שיתכן שליותר מתאגיד אחד יהיה את המאפיין המפורט בסעיף 22. 14א.ב., רק לתאגיד אחד, אם בכלל, יהיה את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות, שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

22.ב14 תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. יכולת (ability) של תאגיד לכוון פעילויות של ישות כאשר עולות נסיבות או מתרחשים אירועים, מהווה כוח, אם יכולת זו מתייחסת לפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. תאגיד לא חייב לממש את כוחו כדי שיהיה בידיו הכוח לכוון את הפעילויות של ישות.

22.ג14. הקביעה של תאגיד בנקאי, בנוגע לשאלה האם יש לו את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות , שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, לא תושפע מקיומן של זכויות סילוק (kick-out)[15ב] או זכויות משתתפות[15ג], אלא אם לתאגיד יחיד (לרבות צדדים קשורים וסוכנים בפועל שלו) יש יכולת חד-צדדית לממש זכויות

[15ב] הערה מספר 15ב לתקן 167: זכויות סילוק (kick-out rights) הן היכולת לסלק את התאגיד שיש לו את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. דרישה זו מוגבלת לניתוח ספציפי זה ואינה חלה על עסקאות המטופלות בהתאם לכללי חשבונאות אחרים,כגון EITF Issue No. 04-5, "קביעה אם השותף הכללי, או השותפים הכלליים כקבוצה, שולטים בשותפות מוגבלת או בישות דומה כאשר לשותפים המוגבלים יש זכויות מסוימות"

[15ג] הערה מספר 15ג לתקן 167: זכויות משתתפות (participating rights) הן היכולת לחסום את הפעולות שבאמצעותן תאגיד מממש את יכולתו לכוון את פעילויות ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. דרישה זו מוגבלת לניתוח ספציפי זה ואינה חלה על עסקאות המטופלות בהתאם לכללי חשבונאות אחרים, כגון EITF Issue No. 96-16, "טיפול חשבונאי על ידי משקיע במושקע כאשר המשקיע מחזיק ברוב זכויות ההצבעה אך לבעל מניות המיעוט זכויות אישור מסוימות או זכויות וטו".

סילוק או זכויות משתתפות אלו. תאגיד יחיד (לרבות צדדים קשורים וסוכנים בפועל שלו), שיש לו יכולת חד-צדדית לממש זכויות סילוק או זכויות משתתפות, עשוי להיות הצד בעל הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתתפות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. זכויות הגנה (protective right) המוחזקות על ידי צדדים אחרים אינן שוללות מתאגיד את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות, שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. זכויות הגנה מתוכננות כדי להגן על הזכויות של הצד המחזיק באותן זכויות, מבלי להעניק לצד זה זכות פיננסית שמקנה שליטה בישות אליה הן מתייחסות.. זכויות הגנה כוללות, לדוגמה:

א. זכויות אישור או זכויות וטו המוענקות לצדדים אחרים שאינן משפיעות על הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. לעיתים קרובות, זכויות הגנה חלות על שינויים יסודיים (fundamental changes) בפעילויות של ישות או חלות רק בנסיבות יוצאות דופן. לדוגמה:

(1) יתכן שלמלווה יהיו זכויות המגנות עליו מפני הסיכון שהישות תשנה את פעילויותיה לרעת המלווה, כגון מכירת נכסים חשובים או ביצוע פעילויות שמשנות את סיכון האשראי של הישות.

(2) יתכן שלבעלי זכויות אחרים תהיה זכות לאשר יציאת הון מעל סכום מסוים או זכות לאשר הנפקת מניות או מכשירי חוב.

ב. היכולת להדיח את התאגיד שיש לו זכות פיננסית שמקנה שליטה בישות, בנסיבות כגון פשיטת רגל או הפרת חוזה על ידי אותו תאגיד.

ג. הגבלות על הפעילויות התפעוליות של ישות. לדוגמה, הסכם זיכיון, שבו הישות היא הזכיין (franchisee), עשוי להגביל פעילויות מסוימות של הישות, אך יתכן שלא ייתן למעניק הזיכיון (franchisor) זכות פיננסית שמקנה שליטה בזכיין. יתכן שזכויות אלו עשויות יגנו רק על המותג של מעניק הזיכיון.

ד14.22. אם תאגיד בנקאי קובע כי הכוח, למעשה, משותף (shared) בין מספר צדדים לא קשורים כך שלאף אחד מהצדדים אין את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות, שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי אין צד כלשהו שהוא הנהנה העיקרי. הכוח משותף אם יש לשני צדדים לא קשורים או יותר, את הכוח לכוון ביחד את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, ואם ההחלטות לגבי אותן פעילויות דורשות את הסכמת כל אחד הצדדים שחולקים את הכוח. אם תאגיד בנקאי הסיק כי הכוח אינו משותף, אך הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות מכוונות על ידי מספר צדדים לא קשורים, ואופי הפעילויות שכל אחד מהצדדים מכוון הוא זהה, אזי הצד, אם קיים, שיש לו את הכוח לגבי רוב הפעילויות הללו ייחשב לצד שיש לו את המאפיין המפורט בסעיף א.14א.22.

22.ה14. אם הפעילויות שמשפיעות על ביצועיה הכלכליים של הישות מכוונות על ידי מספר צדדים לא קשורים, ואופי הפעילויות שכל אחד מהצדדים מכוון אינו זהה, אזי התאגיד הבנקאי יזהה לאיזה צד הכוח לכוון את פעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. לצד אחד יהיה את הכוח זה, ואותו הצד ייחשב לצד שיש לו את המאפיין המפורט בסעיף א.14א.22.

22.ו14. למרות שיתכן שתאגיד יהיה מעורב באופן משמעותי בתכנון (design) של ישות, מעורבות זו, כשלעצמה, אינה קובעת שתאגיד זה הוא התאגיד שיש לו את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. עם זאת, מעורבות זו עשויה להצביע על כך שלתאגיד היו הזדמנות ותמריץ לקבוע הסדרים שכתוצאת מהם התאגיד יהיה המחזיק בזכויות משתנות שיש לו כוח כאמור. לדוגמה, אם לממן (sponsor) יש אחריות פיננסית מפורשת או משתמעת (implicit) להבטיח שהישות פועלת כמתוכנן, יתכן שהממן ערך הסדרים שכתוצאה מהם הממן הוא התאגיד שיש לו את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

22.ז14. יש לתת את הדעת למצבים שבהם זכות כלכלית של תאגיד בישות בעלת זכויות משתנות, לרבות מחויבותו לספוג הפסדים או זכותו לקבל הטבות, גדולה באופן בלתי פרופורציונאלי מהכוח המוצהר שלו (stated power) לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. למרות שגורם זה לא נועד להיות גורם מכריע בזיהוי הנהנה העיקרי, רמת הזכות הכלכלית של תאגיד עשויה להיות אינדיקציה לכמות הכוח שמחזיק תאגיד זה.

22.15. בוטל במקור.

צדדים קשורים

22.16. לצורך הקביעה האם תאגיד בנקאי הוא הנהנה העיקרי בישות בעלת זכויות משתנות, תאגיד בנקאי עם זכויות משתנות יטפל בזכויות משתנות באותה ישות המוחזקות על ידי הצדדים הקשורים שלו כזכויות משתנות שלו. לצורך סעיף זה, המונח *צדדים קשורים (related parties)* כולל בעלי עניין וצדדים קשורים, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, וכן צדדים אחרים מסוימים שפועלים כסוכנים בפועל (de facto agents) של המחזיק בזכויות המשתנות, או שהמחזיק בזכויות המשתנות הוא סוכן בפועל שלהם (de facto principals). הצדדים המפורטים להלן ייחשבו סוכנים בפועל (de facto) של תאגיד:

א. צד שאינו יכול לממן את פעילויותיו ללא תמיכה פיננסית נחותה מהתאגיד, לדוגמא: ישות בעלת זכויות משתנות אחרת שבה התאגיד הינו הנהנה העיקרי.

ב. צד שקיבל את זכויותיו כתרומה או הלוואה מהתאגיד.

ג. מנהל, עובד או חבר בדירקטוריון של התאגיד (governing board).

ד. צד שיש לו הסכם לפיו הצד לא יכול למכור, להעביר או לשעבד את זכויותיו בישות ללא אישור מוקדם מהתאגיד. הזכות לאישור מוקדם יוצרת קשרי סוכנות בפועל רק אם זכות זו יכולה להגביל את היכולת של צד אחר לנהל את הסיכונים הכלכליים או לממש את ההטבות הכלכליות מהזכויות שלו בישות בעלת זכויות משתנות באמצעות מכירה, העברה או שעבוד של אותן זכויות. אולם, קשרי סוכנות בפועל לא יתקיימו, אם לתאגיד ולצד יש זכות לאישור מוקדם והזכויות מבוססות על תנאים שסוכמו הדדית בין צדדים בלתי תלויים שפועלים מרצון.

ה. צד שיש לו קשר עסקי קרוב כגון הקשר בין ספק שירות מקצועי לבין אחד מלקוחותיו המשמעותיים.

22.17. במצבים שבהם התאגיד הבנקאי מסיק כי אין לו ואין לאף אחד מהצדדים הקשורים שלו את המאפיינים המפורטים בסעיפים א.14א.22 ו- ב.14א.22, אך כקבוצה, התאגיד הבנקאי והצדדים הקשורים שלו (כולל הסוכנים בפועל המתוארים בסעיף 22.16) יש את המאפיינים הללו, אזי הצד בתוך הקבוצה של הצדדים הקשורים שקרוב באופן ההדוק ביותר (most closely associated) לישות בעלת הזכויות המשתנות, הוא הנהנה העיקרי. הקביעה איזה צד, בתוך קבוצה של צדדים קשורים, הוא הצד שקרוב באופן ההדוק ביותר לישות בעלת הזכויות המשתנות, דורשת שיקול דעת ותבוסס על ניתוח של כל העובדות והנסיבות הרלוונטיות, לרבות:

א. קיום של קשרי סוכנות (principal-agency) בין הצדדים בתוך הקבוצה של הצדדים הקשורים.

ב. הקשרים והחשיבות של פעילויות הישות בעלת הזכויות המשתנות לצדדים השונים בתוך קבוצת הצדדים הקשורים.

ג. החשיפה של צד לשונות הקשורה לביצועים הכלכליים הצפויים של הישות בעלת הזכויות המשתנות.

ד. התכנון של הישות בעלת הזכויות המשתנות.

מדידה לראשונה

22.18. במצב שבו הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות והישות בעלת הזכויות המשתנות נמצאים תחת שליטה משותפת , הנהנה העיקרי ימדוד לראשונה את הנכסים, ההתחייבויות *ואת הזכויות שאינן מקנות שליטה*[16] של הישות בעלת הזכויות המשתנות, בסכומים שבהם הם רשומים בספרי התאגיד ששולט בישות בעלת הזכויות המשתנות (או היו נרשמים אם התאגיד היה מפרסם דוחות כספיים הערוכים לפי כללי חשבונאות מקובלים).

22.19. סעיפים 22.20 ו- 22.21 קובעים הנחיות למקרים שבהם הנהנה העיקרי והישות בעלת הזכויות המשתנות אינם נמצאים תחת שליטה משותפת.

22.20. האיחוד לראשונה של ישות בעלת זכויות משתנות המהווה עסק (business)[16א] הינו צירוף עסקים ויטופל חשבונאית בהתאם להוראות סעיף 9 להוראות הדיווח לציבור.

22.21. אם תאגיד בנקאי הופך לנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות *שאיננה* עסק:

א. התאגיד הבנקאי (הנהנה העיקרי) ימדוד ויכיר לראשונה בנכסים (למעט מוניטין) ובהתחייבויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות בהתאם לסעיף 9. אולם, הנהנה העיקרי ימדוד לראשונה נכסים והתחייבויות, שהוא העביר לאותה ישות בעלת זכויות משתנות במועד שבו התאגיד הבנקאי הפך לנהנה העיקרי, לאחריו או זמן קצר לפניו, בסכומים זהים לסכומים שבהם הנכסים וההתחייבויות היו נמדדים, אילו הם לא היו מועברים. לא יוכר רווח או הפסד כלשהו בשל ההעברות האמורות.

ב. הנהנה עיקרי יכיר ברווח או בהפסד בגין ההפרש שבין (1)סכום השווי ההוגן של תמורה כלשהי ששולמה, השווי ההוגן של זכויות שאינן מקנות שליטה, והסכום המדווח של זכויות כלשהן שהוחזקו קודם לכן, לבין (2) הסכום נטו של הנכסים המזוהים וההתחייבויות של ישות בעלת זכויות משתנות שהוכרו ונמדדו בהתאם לסעיף 9. אם הישות בעלת הזכויות המשתנות איננה עסק (business), לא יוכר מוניטין כלשהו.

הטיפול החשבונאי לאחר המדידה לראשונה

22.22. הכללים לאיחוד דוחות כספיים בסעיף 9 להוראות הדיווח לציבור חלים על הטיפול החשבונאי של נהנה עיקרי בעת איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות. לאחר המדידה לראשונה, הנכסים, ההתחייבויות והזכויות שאינן מקנות שליטה של ישות בעלת זכויות משתנות שאוחדה, יטופלו חשבונאית בדוחות הכספיים המאוחדים כאילו הישות אוחדה בהתבסס על זכויות הצבעה. כל הכללים החשבונאים הייחודיים שחלים על סוג העסק שבו פועלת הישות בעלת הזכויות המשתנות, ייושמו באותו אופן שהיו מיושמים על חברה בת מאוחדת. התאגיד הבנקאי יפעל בדוחות הכספיים המאוחדים על פי הדרישות לעניין ביטול יתרות ועסקאות הדדיות ולעניינים אחרים המתוארים בסעיף 9. עמלות או מקורות אחרים של הכנסות או הוצאות בין הנהנה העיקרי לבין הישות המאוחדת בעלת הזכויות המשתנות יבוטלו מול הוצאות או הכנסות קשורות של ישות בעלת הזכויות המשתנות. כתוצאה מכך ההשפעה של הביטול על ההכנסה או הוצאה נטו של ישות בעלת זכויות משתנות ייוחסו לנהנה העיקרי (ולא לזכויות שאינן מקנות שליטה) בדוחות הכספיים המאוחדים. אם התאגיד הבנקאי נדרש להפסיק לאחד

---

[16] הערה מספר 16 לתקן 167: לא נכלל.

[16א] בוטל.

(deconsolidate) ישות בעלת זכויות משתנות, הוא יפעל בהתאם להנחיות להפסקת איחוד של חברות בנות בהוראות הדיווח לציבור.

הצגה

22א.22 תאגיד בנקאי יציג בנפרד בגוף המאזן (א) נכסים של ישות מאוחדת בעלת זכויות משתנות שניתן להשתמש בהם רק לצורך סילוק מחויבויות של הישות המאוחדת בעלת הזכויות המשתנות ו (ב) התחייבויות של ישות מאוחדת בעלת זכויות משתנות שעבורן לנושים (או למחזיקים בזכויות המוטב) אין חזרה לרכוש הכללי (general credit) של הנהנה העיקרי.

גילוי

22ב.22 המטרות העיקריות של הגילויים הנדרשים בסעיפים 22ג.22-22.26. הן לספק למשתמשי הדוחות הכספיים הבנה בדבר:

א. ההחלטות וההנחות המשמעותיות ששימשו את התאגיד בנקאי כדי לקבוע אם הוא חייב לאחד ישות בעלת זכויות משתנות ו/או לגלות מידע על מעורבותו בישות בעלת זכויות משתנות.

ב. מהות ההגבלות על נכסי ישות מאוחדת בעלת זכויות משתנות ועל הסילוק של התחייבויותיה שדווחו על ידי התאגיד הבנקאי במאזן, לרבות היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות אלה.

ג. המהות והסיכונים הקשורים למעורבות התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות, והשינויים בהם.

ד. כיצד מעורבות התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות משפיעה על מצבו הכספי של התאגיד הבנקאי, על ביצועיו הפיננסיים, ועל תזרימי המזומנים שלו.

תאגיד בנקאי יתחשב במטרות כלליות אלו בעת מתן הגילויים הנדרשים בסעיף זה. כדי להשיג מטרות אלו, ייתכן שיהיה על התאגיד הבנקאי להוסיף על הגילויים הנדרשים כמפורט בסעיפים 22ג.22-22.26, בהתאם לעובדות ולנסיבות הקשורות לישות בעלת הזכויות המשתנות ובהתאם לזכויותיו של התאגיד הבנקאי באותה ישות.

22ג.22 ניתן לדווח על הגילויים על ישויות בעלות זכויות משתנות על ידי קיבוץ (in the aggregate) של ישויות דומות, אם הדיווח הנפרד לא יספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים. התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לאופן הקיבוץ של ישויות דומות ויבחין בין:

א. ישויות בעלות זכויות משתנות שלא אוחדו מפני שהתאגיד הבנקאי אינו הנהנה העיקרי, אך מחזיק בזכויות משתנות.

ב. ישויות בעלות זכויות משתנות שאוחדו.

בעת הקביעה האם לקבץ ישויות בעלות זכויות משתנות, התאגיד הבנקאי ישקול מידע כמותי ואיכותי אודות מאפייני הסיכונים וההטבות השונים של כל ישות בעלת זכויות משתנות ואת החשיבות של כל ישות בעלת זכויות משתנות לתאגיד הבנקאי. הגילויים יוצגו באופן שמבהיר היטב למשתמשי הדוחות הכספיים את מהות ואת מידת המעורבות של התאגיד הבנקאי בישויות בעלות זכויות משתנות.

22.ד22 תאגיד בנקאי יקבע, לאור העובדות והנסיבות, מהי רמת הפירוט שעליו לספק כדי למלא את הדרישות המפורטות בסעיף זה. תאגיד בנקאי יקבע גם כיצד עליו לקבץ מידע כדי להציג את המעורבויות הכוללות שלו בישויות בעלות זכויות משתנות שיש להן מאפייני סיכון שונים. על התאגיד הבנקאי למצוא את האיזון בין הסתרת מידע חשוב כתוצאה מקיבוץ מופרז לבין העמסת יתר של הדוחות הכספיים בפרטים עודפים שיתכן שלא יסייעו למשתמשי הדוחות הכספיים בהבנת מצבו הכספי של התאגיד הבנקאי. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא יסתיר מידע חשוב על ידי הכללתו יחד עם כמות גדולה של פרטים לא משמעותיים. בדומה, תאגיד בנקאי לא ייתן גילוי למידע שהוא כה מקובץ כך שהוא יטשטש הבדלים חשובים בין סוגי המעורבות או הסיכונים הנלווים.

22.ה22 בנוסף לגילויים הנדרשים בהוראות אחרות, תאגיד בנקאי שהינו הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות[ג16] או תאגיד בנקאי, המחזיק בזכויות משתנות בישות בעלת זכויות משתנות, אך אינו הנהנה העיקרי של הישות, ייתן גילוי בדבר:

א. השיטה שלו לקביעה האם התאגיד הבנקאי הינו הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות בין היתר, ההחלטות וההנחות המשמעותיות בהן נעשה שימוש. לדוגמה, אחת הדרכים למלא דרישת גילוי זו תהיה לספק מידע לגבי סוגי המעורבויות שהתאגיד הבנקאי חושב שהן משמעותיות, בתוספת מידע על האופן בו נבחנו מעורבויות משמעותיות כדי לקבוע אם התאגיד הבנקאי הוא הנהנה העיקרי.

ב. אם חל שינוי בעובדות ובנסיבות, כך שבדוחות הכספיים האחרונים השתנתה המסקנה לאחד ישות בעלת זכויות משתנות (לדוגמה, ישות בעלת זכויות משתנות אוחדה בעבר וכעת היא אינה מאוחדת), הגורמים העיקריים שגרמו לשינוי וההשפעה על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

ג. האם התאגיד הבנקאי סיפק לישות בעלת זכויות משתנות תמיכה פיננסית או תמיכה אחרת (במפורש או במשתמע) במהלך התקופות המוצגות, שלא נדרש ממנו לספק חוזית בעבר, או האם יש בכוונת התאגיד הבנקאי לספק תמיכה כזאת, לרבות:

(1) סוג התמיכה וסכומה, לרבות מצבים שבהם התאגיד הבנקאי סייע לישות בעלת הזכויות המשתנות בהשגת סוג אחר של תמיכה.

(2) הסיבות העיקריות להענקת התמיכה.

[ג16] הערה מספר 16ג לתקן 167: ישות בעלת זכויות משתנות יכולה להנפיק זכויות הצבעה הוניות, והתאגיד שמחזיק במרבית זכויות ההצבעה עשוי גם להיות הנהנה העיקרי של הישות. במצב האמור, ואם הישות עונה על ההגדרה של עסק (business) ונכסי הישות יכולים לשמש למטרות אחרות מלבד לצורך סילוק מחויבויות הישות, לא נדרשים הגילויים המפורטים בסעיפים 22ה.22 ו-22.23.

ד. מידע איכותי וכמותי לגבי מעורבות התאגיד הבנקאי(בהתחשב בהסכמים מפורשים ובזכויות משתנות משתמעות[ד16]) בישות בעלת זכויות משתנות, לרבות אך ללא רק, האופי, המטרה, ההיקף, והפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות, וכיצד הישות ממומנת.

22.23. הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות שהיא עסק (business) ייתן את הגילויים הנדרשים בסעיף 9. הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות שאינה עסק ייתן גילוי לסכום רווח או הפסד כלשהו שהוכר באיחוד לראשונה של ישות בעלת זכויות משתנות.

22.א23. בנוסף לגילוי שנדרש לפי הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים, הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות[א17] ייתן גילוי בדבר:

א. היתרות המאזניות והסיווג של הנכסים וההתחייבויות של ישות בעלת זכויות משתנות במאזן שאוחדו בהתאם לסעיף זה, לרבות מידע איכותי בדבר הקשר/ים בין נכסים והתחייבויות אלו. לדוגמה, אם ניתן להשתמש בנכסי הישות בעלת הזכויות המשתנות אך ורק לצורך סילוק מחויבויות של ישות בעלת זכויות משתנות, התאגיד הבנקאי יגלה מידע איכותי על מהות ההגבלות על נכסים אלו.

ב. אם לנושים (או למחזיקי זכויות המוטב) של ישות בעלת זכויות משתנות שאוחדה אין חזרה לרכוש הכללי (general credit) של הנהנה העיקרי, יש לתת גילוי לעובדה זו.

ג. תנאי ההסדרים, תוך מתן ביטוי להסדרים מפורשים ולזכויות משתנות משתמעות שעשויות לדרוש מהתאגיד הבנקאי לספק תמיכה פיננסית (לדוגמה, הסדרי נזילות ומחויבויות לרכישת נכסים) לישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות אירועים או נסיבות שעשויים לחשוף את התאגיד הבנקאי להפסד.

22.24. בנוסף לגילויים הנדרשים בהוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים אחרים, תאגיד בנקאי שמחזיק זכויות משתנות בישות בעלת זכויות משתנות, אך אינו הנהנה העיקרי בישות בעלת זכויות משתנות, ייתן גילוי בדבר:

א. היתרות המאזניות והסיווג של הנכסים וההתחייבויות במאזן התאגיד הבנקאי הקשורים לזכויות המשתנות של התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות.

ב. החשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסדים כתוצאה ממעורבותו בישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות האופן שבו נקבעת החשיפה המקסימלית והמקורות המשמעותיים של חשיפת התאגיד הבנקאי לישות בעלת הזכויות המשתנות. אם לא ניתן לכמת את החשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסד כתוצאה ממעורבותו בישות בעלת הזכויות המשתנות, יינתן גילוי לעובדה זו.

ג. השוואת היתרות המאזניות של הנכסים וההתחייבויות בטבלה, כנדרש בסעיף קטן (א) לעיל, והחשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסד, כנדרש בסעיף קטן (ב) לעיל.

[ד16] הערה מספר 16ד לתקן 167: תקן FSP FIN 46(R)-5, *זכויות משתנות משתמעות תחת פרשנות FASB 46 (מתוקן בדצמבר 2003)*, מספק הנחיות כיצד לקבוע אם תאגיד מחזיק בזכויות משתנות משתמעות בשיות בעלת זכויות משתנות.

[א17] הערה מספר 17א לתקן 167: ראה הערת שוליים 16ג.

תאגיד בנקאי יספק מידע איכותי וכמותי כדי לאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את ההבדלים בין שני הסכומים. דיון זה יכלול, בין היתר, את תנאי ההסכמים, תוך מתן ביטוי להסכמים מפורשים וגם לזכויות משתנות משתמעות, שעשויות לחייב את התאגיד לספק תמיכה פיננסית (לדוגמה, הסכמי נזילות ומחויבויות לרכישת נכסים) לישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות אירועים או נסיבות שעשויים לחשוף את התאגיד הבנקאי להפסד.

ד. מומלץ לתת מידע אודות הסדרי נזילות כלשהם, ערבויות ו/או מחויבויות אחרות מצדדים שלישיים שעשויים להשפיע על השווי ההוגן או על הסיכון של הזכויות המשתנות של התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות.

ה. אם רלוונטי, גורמים משמעותיים שנשקלו והחלטות משמעותיות שהתקבלו לצורך הקביעה כי קיים שיתוף בכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, בהתאם להוראות המפורטות בסעיף 22ד14.

22.25 הגילוי הנדרש בסעיף זה יכול להינתן במספר ביאורים לדוחות הכספיים, כל עוד מתקיימות המטרות המפורטות בסעיף 22ב22. אם ניתנו גילויים ביותר מביאור אחד לדוחות הכספיים, התאגיד הבנקאי יכלול הפניה לביאורים האחרים לדוחות הכספיים שכוללים את הגילויים הנדרשים בסעיף זה עבור ישויות דומות.

חלק א'1 - נגזרים וגידור

22א. כללי

א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נגזרים וגידור שנקבעו בנושא 815 בקודיפיקציה בדבר "נגזרים וגידור".

ב. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נגזרים וגידור, יחול האמור להלן:

1. תאגיד בנקאי יישם את חלופת הגילוי המובאת בסעיף 815-10-50-4 F בקודיפיקציה בדבר "נגזרים למסחר". לעניין זה מובהר כי הפעילות בתחום הנגזרים למסחר כוללת (1) מסחר שוטף (regularly dealing) בנגזרים, (2) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו אשר מטרתה העיקרית היא מכירה בטווח הקצר או מתוך כוונה לבצע בדרך אחרת מכירה חוזרת (או רכישה חוזרת) כדי להשיג רווחים בטווח הקצר, וכן (3) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות (accommodation to customers).
מובהר כי במצב שבו היחידה בתאגיד בנקאי העוסקת בפעילויות מסחר התקשרה במכשיר נגזר עם צד חיצוני לקבוצה, שתנאיו תואמים מכשיר נגזר פנימי, סיווג המכשיר הנגזר החיצוני כ"נגזר למסחר" או כ"נגזר שאינו למסחר" יתבצע בהתאם להגדרה בסעיף זה.
2. כאשר הנכס המגודר עומד למכירה, התאמת הערך המאזני שתיזקף לדוח רווח והפסד בעת המכירה תהיה יתרת ההתאמה שטרם הופחתה ליום המכירה.
3. אופציה לפירעון מוקדם, המשובצת בהלוואה לדיור, כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - "נהלים למתן הלוואות לדיור", נחשבת כקשורה באופן ברור והדוק להלוואה לדיור המארחת, לאור התנאים שנקבעו בצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם).

22ב. הצגה בדוחות הכספיים

א. **הכנסות (הוצאות) מפעילות בנגזרים שאינם למסחר -**

1. נגזרים מגדרים - השפעת הכנסות והוצאות תיכלל בביאור מס' 2 (הכנסות והוצאות ריבית) או בביאור אחר, בהתאם לפריט המגודר.
2. נגזרים שאינם מגדרים - הכנסות והוצאות יכללו בביאור מס' 3 (הכנסות מימון שאינן מריבית).

ב. **נגזרים למסחר -** הכנסות (הוצאות) נטו יכללו בביאור מס' 3 (הכנסות מימון שאינן מריבית).

ג. **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.

22ג. גילוי – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ופירוט מועדי פירעון

א. **היקף הפעילות על בסיס מאוחד** - בהתאם למתכונת הכלולה בדוגמת ביאור 28, יינתן מידע על סכום נקוב, נכסים בגין נגזרים ברוטו, התחייבויות בגין נגזרים ברוטו, הסדרים להתחשבנות נטו, ויתרות מאזניות של מכשירים נגזרים. יש לדווח על כל חוזה לפי חשיפת סיכון הבסיס שלו כדלקמן:

1. חוזי ריבית
2. חוזי מטבע חוץ
3. חוזים בגין מניות
4. חוזי סחורות ואחרים
5. חוזי אשראי

המידע יובא תוך הבחנה בין נגזרים למסחר לבין נגזרים שאינם למסחר.

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) ששווגו מחדש לדוח רווח והפסד.

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

1. יוצגו יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, השפעת סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן, סכום נטו של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים (לאחר קיזוז הסכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן) וסיכון אשראי חוץ מאזני נטו, תוך הבחנה בין סוגי הצדדים הנגדיים למכשירים נגזרים.
2. יינתן גילוי על הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ממכשירים נגזרים.
3. יינתן גילוי לשווי הוגן ברוטו חיובי ושלילי של מכשירים נגזרים משובצים.
4. יובא מידע בדבר מדיניות התאגיד הבנקאי לדרישת בטחונות כנגד סיכוני אשראי העולים מהפעילות במכשירים נגזרים, לרבות:
   1) תיאור כללי לדרישות מזומן מהותיות לכל סוג של מכשיר נגזר, לרבות הפקדת בטחונות (margin) וסילוק יומי במזומן.
   2) תיאור של סוגי הביטחונות הנזילים שנדרשים ספציפית כנגד פעילות במכשירים נגזרים.
   3) גילוי כמותי על סכום הביטחונות הנזילים הללו המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי במועד הדוח, ועל סכום סיכון האשראי של המכשירים הנגזרים המובטח על ידי ביטחונות נזילים אלה.
   4) מידע בדבר נגישות לביטחונות אלה ולמימושם.

ד. **פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד** – יוצגו התפלגות סכומי ערך נקוב לפי מועדי פירעון, תוך הבחנה בין הבסיסים כאמור לעיל.

ה. **לעניין הגילוי בביאור זה:**

1. חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידית, בדרך כלל תוך שני ימי עסקים, של מטבע חוץ לפי שער החליפין השורר בשוק (prevailing cash market rate).
2. חוזי ריבית אינם כוללים חוזים הכרוכים בהחלפת מטבע חוץ אחד או יותר (כגון: cross-currency ואופציות מטבע) וחוזים אחרים שמאפיין הסיכון הדומיננטי שלהם הנו סיכון שער חליפין של מטבע חוץ, אשר ידווחו כחוזי מטבע חוץ.
3. חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פורוורד להחלפת מטבע חוץ.
4. שווי הוגן ברוטו וסכום נקוב – כל העסקאות בתוך התאגיד הבנקאי המאוחד ידווחו על בסיס נטו, כלומר עסקאות פנימיות בתוך התאגיד הבנקאי אינן צריכות להיות מדווחות בביאור 28. קיזוזים אחרים של חוזים לצורך ההצגה בביאור זה, אינם מותרים. לפיכך, אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreement).
5. מובהר בזאת כי לצורך ההצגה בביאור זה, הסכום הנקוב יינתן במונחים שקליים כדלקמן:
   1) בחוזי מטבע ובחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל).
   2) בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי– תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

העמוד הבא: 1-632

חלק ב' - המאזן

נכסים

23. מזומנים ופיקדונות בבנקים

א. "מזומנים" יכללו שטרי כסף ומעות בקופות התאגיד הבנקאי.

ב. תאגיד בנקאי שיש לו שלוחה בחו"ל יכלול בביאור במסגרת "מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים" יתרות המוחזקות על ידי אותה שלוחה בבנק המרכזי בארץ בה פועלת השלוחה. תאגיד בנקאי שאין לו פיקדון בבנק מרכזי בחו"ל יקרא לסעיף המשנה "מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל".

ג. בביאור במסגרת "פיקדונות בבנקים מסחריים" יכללו פיקדונות בבנקים (כמשמעותם בחוק הבנקאות) ובנקים מסחריים מחוץ לישראל המקבלים פיקדונות עו"ש מהציבור.

ד. בביאור במסגרת "פיקדונות בבנקים" יש לכלול פיקדונות בתאגידים בנקאיים המיועדים למתן אשראי וכן פיקדונות שלגביהם מחזיק התאגיד הבנקאי המדווח תעודות פיקדון סחירות שהוצאו על ידי הבנק בו הופקדו הפיקדונות.

בתאגידים בנקאיים מיוחדים, כאשר סעיף זה מהווה בעיקרו פיקדונות בבנקים המיועדים למתן הלוואות לממשלה, יש להציגו כסעיף נפרד בגוף המאזן שייקרא: "פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי לממשלה".

ה. אין לכלול בסעיף זה פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים, זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם בנקים. פיקדונות כאלה ייכללו בסעיף האשראי המתאים.

24. ניירות ערך

א. בסעיף זה תיכללנה השקעות באיגרות חוב והשקעות במניות (למעט השקעות בחברות מוחזקות כמפורט בסעיף 32).

תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא השקעות באיגרות חוב ובנושא השקעות במניות. לצורך כך תאגיד בנקאי יישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 320 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - אגרות חוב" ונושא 321 בקודיפיקציה בדבר "השקעות- מניות".

בסעיף זה נכללה תמצית של הכללים שנקבעו בקודיפיקציה בנושאים אלה, והבהרות מסוימות לעניין אופן היישום של כללים אלה.

א1. בעת הרכישה תאגיד בנקאי ימיין השקעות באיגרות חוב שרכש לאחד משלושת התיקים הבאים, אשר ינוהלו בספרים בנפרד: תיק אגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק אגרות חוב זמינות למכירה ותיק ניירות ערך למסחר. בנוסף, בעת הרכישה תאגיד בנקאי ימיין השקעות במניות לשני התיקים הבאים אשר ינוהלו בספרים נפרדים: תיק ניירות ערך למסחר ותיק מניות שאינן למסחר, כהגדרתם להלן.

בכל מועד דיווח תבחן הנהלת התאגיד הבנקאי מחדש את נאותות המיון בין התיקים.

תאגיד בנקאי ידווח, בגוף המאזן, על השקעותיו באגרות חוב זמינות למכירה, במניות שאינן למסחר ובניירות ערך למסחר, בנפרד, מנכסים דומים הנמדדים לפי שיטת מדידה אחרת. כדי להשיג זאת תאגיד בנקאי יציג בסעיף אחד במאזן את הסכום המצרפי של סכומי השווי ההוגן ושל הסכומים שאינם בשווי הוגן, ויתן גילוי בסוגריים לסכום השווי ההוגן שנכלל בסכום המצרפי.

א2. יינתן גילוי לניירות ערך כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת. בנוסף, 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

(5) מאפיינים כלכליים

ב. "איגרות חוב מוחזקות לפדיון" (held-to-maturity debt securities) - איגרות חוב אשר לתאגיד הבנקאי יש כוונה ויכולת (positive intent and ability) להחזיקן עד למועד הפדיון. אין למיין איגרת חוב כמוחזקת לפדיון אם לפי החוזה איגרת החוב ניתנת לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהתאגיד הבנקאי המחזיק באיגרת החוב לא יכסה, במהות, את כל (substantially all) השקעתו הרשומה.

כוונת ההנהלה צריכה להתחשב, בין היתר, בנסיון העבר.

לעניין זה, "פדיון" - לרבות פדיון מוקדם על ידי המנפיק.

(1) תאגיד בנקאי לא ימיין איגרת חוב כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון כאשר בכוונתו להחזיק באיגרת החוב למשך זמן בלתי מוגדר (for only an indefinite period).

לפיכך, לדוגמה, איגרת חוב לא תמוין כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון כאשר ניתן לצפות למכירתה בתגובה לשינויים הבאים:

(א) שינויים בשיעורי הריבית בשוק (כולל שינויים הקשורים בסיכון לפדיון מוקדם של איגרת החוב);

(ב) צרכי נזילות (כגון עקב משיכת פיקדונות או ביקושים מוגברים להלוואות);

(ג) שינויים בזמינות או בתשואה על השקעות חלופיות;

(ד) שינויים במקורות המימון ותנאיהם;

(ה) שינויים בסיכוני מטבע.

(2) למרות האמור לעיל, בנסיבות המפורטות להלן, יכול תאגיד בנקאי לשנות את כוונתו להחזיק באיגרת חוב מסוימת עד לפדיון מבלי שיתעורר ספק לגבי הכוונה להחזיק לפדיון בעתיד איגרות חוב אחרות. מכירה או העברה של איגרת חוב בגין אחת מהנסיבות המפורטות להלן לא תיחשב כסותרת את מיונה מלכתחילה כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון. ואלו הנסיבות:

(א) ראיה להידרדרות מהותית בכושר הפרעון של המנפיק;

(ב) שינוי בחוקי המס אשר יבטל או יפחית או יסייג מעמד מועדף, לצורך מס, של הכנסות מריבית על איגרת חוב (בקבוצה זו לא ייכללו שינויים בשיעורי המס השוליים החלים על הכנסות מריבית);

שינוי בסיסי בתאגיד הבנקאי הנובע ממיזוג, רכישה או ממהלך של התארגנות (כגון בחיסול מגזר עסקי) שבעקבותיהם - על מנת לשמר את החשיפה הקיימת לסיכון ריבית או על מנת לשמר עקביות עם מדיניות סיכוני אשראי - קיים צורך במכירה או העברה של ניירות ערך מהתיק המוחזק לפדיון;

(ד) שינוי בדרישות סטטוטוריות או פיקוחיות אשר מביא לשינוי מהותי בסוג ההשקעות המותרות או בתקרות ההשקעה המותרות בסוגים מסויימים של ניירות ערך;

(ה) העלאה מהותית בדרישות ההון הפיקוחיות המביאה לקיטון ביחידה העסקית באמצעות מכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון;

(ו) העלאה מהותית במשקלות הסיכון של איגרות חוב אשר נלקחים בחשבון לצורך חישוב נכסי סיכון;

(ז) אירועים מבודדים, חד-פעמיים וחריגים באופיים בתאגיד המדווח, אשר לא ניתן היה לצפות באופן סביר את התממשותם.

(3) כל יתרת איגרות החוב בתיק המוחזק לפדיון תסווג מחדש לתיק הזמין למכירה כאשר בוצעה מכירה או העברה של איגרת חוב מתיק זה תוך סתירה מהותית להצהרת התאגיד בדבר כוונתו להחזיק באותן איגרות חוב עד לפדיונן, או כאשר מסתמנת שיטה למכירות כאלו. במקרה כזה לא תוכל הנהלת התאגיד הבנקאי לשוב ולמיין איגרות חוב לתיק המוחזק לפדיון אלא במידה שתוכל להצביע על שינויים מתאימים בנסיבות שיאפשרו להתייחס לכוונותיה בדבר סיווג איגרות חוב במידה רבה יותר של אמון.

(4) מכירת איגרת חוב שסווגה כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון, בנסיבות המפורטות להלן, יכולה להיחשב כפדיון לצורך האמור בסעיף זה:

(א) מכירה של איגרת חוב מהתיק המוחזק לפדיון כאשר נותרו 3 חודשים או פחות עד למועד פדיונה, או עד למועד מימוש האופציה לפדיון מוקדם שמחזיק המנפיק (ובתנאי שמימוש האופציה סביר - probable) ובתנאי ששינויים בשעורי ריבית השוק כבר אינם מהווים גורם מהותי בקביעת השווי ההוגן של האג"ח;

(ב) מכירת איגרת החוב נעשתה אחרי שהתאגיד הבנקאי כבר גבה חלק משמעותי (לפחות 85%) מהקרן שנרכשה בפדיון מוקדם או בתשלומים תקופתיים קבועים (באיגרת חוב הנושאת ריבית משתנה - בתשלומים תקופתיים).

ג. "ניירות ערך למסחר" (trading securities) - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים בעקרון במטרה למוכרם בתקופה הקרובה (ולכן הם מוחזקים לתקופות קצרות), וניירות ערך אשר התאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך דוח רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן (ראה סעיף 20). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי BID ו- ASK, הפרשים בין מחירי WHOLESALE ו- RETAIL, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

בתיק ניירות ערך למסחר לא תיכללנה מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ד. "איגרות חוב זמינות למכירה" (available-for-sale securities) - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ה. במועד הרכישה של ניירות ערך על הנהלת התאגיד הבנקאי לתעד את מטרת הרכישה. בהתייחס לאיגרות חוב שמויינו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון תתעד ההנהלה את כוונתה להחזיק באיגרות חוב אלו עד לפדיונן, תוך התייחסות ליכולתה לממש כוונה זו. בכל מועד דיווח תבחן ההנהלה את המיון ותתעד תוצאות הבדיקה.

ו. יינתן גילוי למידע המפורט להלן:

(1) הבסיס לפיו נקבעו העלות של נייר הערך שנמכר או הסכום ששווג מחדש מההון העצמי מסעיף רווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד (כלומר, לפי שיטת נכנס ראשון יוצא ראשון או ממוצע משוקלל נע).

(2) יתרת החוב הרשומה של:

(א) איגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית.

(ב) איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית.

(ג) איגרות חוב שאינן פגומות, אשר צוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 90 ימים או יותר,

(ד) איגרות חוב שאינן פגומות, אשר צוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים.

ז. לעניין סעיף זה וסעיפים 25 - 27 א.:

"ניירות ערך" - לא כולל מכשירים נגזרים הכפופים להוראות חלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. לגבי נייר ערך שמשובץ בו מכשיר נגזר, אשר כפוף להוראות חלק א' 1 כאמור, החוזה המארח (כמתואר בחלק א'1) יהיה כפוף לדרישות סעיף זה וסעיפים 25 – 27א.;

"איגרות חוב" (debt securities) - לרבות מלוות מדינה, מניות בכורה הניתנות לפדיון, כתבי התחייבות המירים, איגרות חוב צמיתות וכתבי התחייבות נדחים;

"איגרת חוב משלמת" - איגרת חוב שעליה משולמת ריבית לפחות פעם בשנה;

"איגרת חוב צוברת" - איגרת חוב שאינה איגרת חוב משלמת;

"יום הפדיון" - מועד הפדיון הסופי;

"מניות" (equity securities) - לרבות אופציות שנרכשו, לרכישת או למכירת מניות ולרבות יחידות בקרנות להשקעות משותפות בנאמנות להבהרות נוספות ראה מילון מונחים בסעיף 20-10-321 בדבר "השקעות במניות" בקודיפיקציה.

" מניות שאינן למסחר" – מניות אשר אינן עומדות בהגדרת " ניירות ערך למסחר" (trading securities)".

"עלות" - מחושבת לפי שיטת ממוצע משוקלל נע או לפי שיטת נכנס ראשון יוצא ראשון;

"עלות מופחתת (amortized cost) של איגרות חוב" - ערך נקוב בתוספת ריבית והפרשי הצמדה או שער שנצברו עליו, בניכוי חלק יחסי מהניכיון או בצירוף חלק יחסי מהפרמיה. לעניין זה:

(1) החלק היחסי כאמור יחושב לפי שיטת הריבית האפקטיבית בהתאם לתקופה שבין יום הרכישה ליום הפדיון על בסיס יומי ויתואם על פי שיעור עליית המדד או שער החליפין מיום הרכישה ליום המאזן;

(2) באיגרת חוב הנפדית לשיעורים, החלק היחסי כאמור יוקצה לכל פדיון חלקי לפי היחס של הערך הנקוב העומד לפדיון לסך הערך הנקוב של איגרת החוב;

(3) לצורך חישוב הניכיון (או הפרמיה) באיגרת חוב משלמת, יש לנכות את סכום הריבית הצבורה במועד הרכישה בתוספת הפרשי הצמדה ושער על הריבית;

(4) באיגרת חוב צוברת יתואם החלק היחסי כאמור גם על פי שיעור הריבית ותנאי צבירתה כפי שנקובים באיגרת החוב;

"רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של נייר ערך" (unrealized holding gain or loss) - ייקבע לפי ההפרש בין שווי הוגן של נייר ערך לבין עלותו המופחתת (במניות-עלות) ליום הדיווח;

לעניין זה:-

"עלות מופחתת" - לאחר השפעת ירידות ערך שטופלו כאמור בסעיף 26א.;

"שווי הוגן במניה" - למעט השפעת דיבידנד שהוכרז וטרם שולם;

"מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין" ("equity securities that do not have readily determinable fair value") - לרבות מניות אשר בעת רכישתן נחסמו למימוש למשך זמן של למעלה משנה מיום הדיווח (להבדיל ממניות המשמשות לביטחון).

25. איגרות חוב מוחזקות לפדיון (10/02)

א. איגרות חוב מוחזקות לפדיון, תימדדנה לפי עלותן המופחתת ליום הדיווח.

ב. בביאורים לדוח הכספי יינתן גילוי לכל מכירה או העברה מאת/ואל התיק המוחזק לפדיון.
הגילוי יכלול את ערכן במאזן של איגרות החוב שנמכרו או שהועברו, את הרווח או ההפסד נטו שנכלל בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר בגין כל הנגזרים שגידרו את הרכישה החזויה של איגרת החוב המוחזקת לפידיון, את סכום הרווח או ההפסד שמומש או שטרם מומש שנבע מהפעולה ופירוט הנסיבות שהובילו להחלטה לביצוע הפעולה.
הגילוי יינתן בהתייחס לכל תקופה שלגביה מוצגות תוצאות הפעולות.

ג. איגרות חוב מוחזקות לפדיון תמויינה כמפורט בביאור לדוגמא בתוספת. יש להציג בביאור את פירוט ערכן במאזן, פירוט עלות מופחתת, יתרת רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן, יתרת הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן, שוויין ההוגן והרווחים וההפסדים ברוטו הכלולים בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר בגין כל הנגזרים שגידרו רכישה חזויה של אגרות חוב מוחזקות לפידיון ליום המאזן.

26. איגרות חוב זמינות למכירה (10/02)

א. איגרות חוב - תיכללנה במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח.
רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא ייכללו בדוח רווח והפסד וידווחו נטו, בניכוי התחייבות למס, בסעיף נפרד בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר

שייקרא "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", עד למימושם, למעט כמפורט בפסקה הבאה.
כל או חלק מהרווחים או מההפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין איגרת חוב זמינה למכירה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן יוכרו בדוח רווח והפסד במשך תקופת הגידור, בהתאם לחלק א' 1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.

ב. בוטל.

ג. איגרות חוב זמינות למכירה ימוינו כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת. בביאור יש להציג את סך כל השווי ההוגן, סך הרווחים בגין איגרות חוב עם רווחים נטו שנכללו בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר וסך ההפסדים בגין איגרות חוב עם הפסדים נטו שנכללו בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר והעלות המופחתת) ליום המאזן.

26א. ירידת שווי נייר ערך

א. מדידה וגילוי על הפסדי אשראי בגין אגרות חוב תיעשה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) – "מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי", כאמור בסעיף 29.

מדידה וגילוי על ירידות ערך של אגרות חוב שאינן נובעות מהפסדי אשראי תיעשה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 320 בקודיפיקציה (ASC 320) – "השקעות – אגרות חוב (debt securities)".

מדידה וגילוי על ירידת ערך של מניות תיעשה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 321 בקודיפיקציה (ASC 321) – "השקעות – מניות (equity securities)".
אם איגרת החוב הינה פריט מגודר בגידור שווי הוגן, העלות המופחתת תשקף את ההשפעה של ההתאמות של יתרתו המאזנית שנערכו בהתאם לחלק א' 1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור).
בהתאם לסעיפים 321-10-35-3-4 לקודיפיקציה, לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, שאינן נמדדות לפי שווי הוגן, בכל מועד דיווח, תאגיד בנקאי יבצע הערכה איכותית שתביא בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך כדי להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, תאגיד בנקאי יעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת הערך. תאגיד בנקאי יכיר בירידת ערך בדוח רווח והפסד בסכום ההפרש בין השווי ההוגן של ההשקעה לסכום בספרים.
מובהר כי ניירות ערך אינם כפופים לטיפול החשבונאי שנקבע בסעיף 18א בהוראות הדיווח לציבור.

ב. תאגיד בנקאי יתן גילוי כמפורט להלן:

1. ינתן גילוי לפרטים הבאים לגבי כל ההשקעות באיגרות החוב זמינות למכירה אשר נמצאות ליום הדיווח בפוזיציית הפסד שטרם מומש:

א) סך השווי ההוגן של ניירות הערך עם הפסדים שטרם מומשו.

ב) הסכום הכולל של ההפסדים שטרם מומשו (כלומר הסכום שבו העלות/העלות המופחתת עולה על השווי ההוגן).

2. בגילוי הנדרש לפי סעיף קטן ב.1 לעיל תיערך הפרדה בין השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ -12 חודשים, לבין השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה. נקודת ההתייחסות לקביעה כמה זמן השקעה היתה בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת היא תאריך המאזן של תקופת הדיווח שבה זוהתה ירידת הערך. הגילוי ינתן לכל תיק בנפרד, לפי סוגי ניירות הערך שהבנק נתן להם גילוי בביאור, כמפורט במתכונת.

3. הגילוי הנדרש לפי סעיף קטן ג.1.ב) לעיל יפוצל בנוסף לפי שיעור ההפסד שטרם מומש מהעלות המופחתת של איגרת החוב, כמפורט במתכונת.

4. יינתן הסבר שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את הגילוי הכמותי בסעיפים קטנים ג.3-1 לעיל, ואת המידע שהתאגיד הבנקאי שקל כדי לקבוע שירידות הערך אינן בעלות אופי אחר מזמני. יש לתת הסבר לגבי כל אחד מהסוגים של ניירות ערך שהתאגיד הבנקאי נתן להם גילוי נפרד. בנוסף נדרש להתייחס בנפרד להפסדים משמעותיים אינדיווידואליים שטרם מומשו. ההסבר עשוי לכלול:

   א. מהות ההשקעה (ההשקעות);

   ב. הסיבה (הסיבות) לירידה (ירידות) הערך;

   ג. מספר פוזיציות ההשקעה שנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש;

   ד. חומרת ירידת (ירידות) הערך ותקופת (ותקופות) החיים שלה (שלהן);

   ה. ראיות אחרות שנשקלו על ידי התאגיד הבנקאי כדי להגיע למסקנה שלא חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בהשקעה, כולל לדוגמא, דוחות של אנליסטים, דירוגי אשראי של המגזר, תנודתיות של השווי ההוגן של נייר ערך, ו/או כל מידע אחר שהתאגיד הבנקאי חושב שהוא רלוונטי.

226ב. הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו

תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הכרה בהכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו.[1]

לעניין זה מובהר כי כללי החשבונאות כאמור לעיל אינם חלים, בין היתר, על זכויות מוטב מסוימות בנכסים פיננסיים שאוגחו, שהן באיכות אשראי גבוהה (high credit quality), כגון ניירות ערך מגובי נכסים שהונפקו בערבות ממשלת ארה"ב או על ידי סוכנויות של ממשלת ארה"ב.

ניירות ערך שדירוג האשראי שלהם שווה לדירוג AA (בינלאומי) או גבוה ממנו יחשבו ניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה לצורך יישום כללי החשבונאות כאמור לעיל. בכל מקרה, ניירות ערך מגובי נכסים אשר לפי דירוג פנימי של התאגיד הבנקאי מדורגים בדירוג הנמוך מ – AA (בינלאומי) לא יחשבו לניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה לצורך יישום כללי החשבונאות כאמור לעיל.

[1] סעיף 325-40 בקודיפיקציה בדבר "זכויות מוטב בנכסים פיננסיים שאוגחו" Beneficial Interests in Securitized Financial Assets"

26ג. מניות שאינן למסחר-

א. מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - ימדדו לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן ייזקפו לדוח רווח והפסד.

ב. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין – ימדדו לפי עלות בניכוי ירידת ערך, אם קיימת, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. תאגיד בנקאי ימשיך למדוד את המניות לפי שיטה זו, עד שההשקעה תפסיק לעמוד בהגדרת מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם המניות עומדות בהגדרה זו.

תאגיד בנקאי המעוניין למדוד לפי שווי הוגן השקעה מסוימת במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית[2].

ג. ייכלל גילוי לגבי השקעות במניות שאינן למסחר כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת. בין היתר יינתן גילוי לפרטים הבאים עבור השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין:

(1) הסכום בספרים של ההשקעות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(2) סכום ירידות הערך והתאמות מעלה ומטה, אם קיים, בשנת הדיווח ועל בסיס מצטבר.

(3) מידע נוסף שדרוש למשתמשים בדוחות לצורך הבנת הגילויים הכמותיים והמידע שהתאגיד הבנקאי שוקל בעת קביעת הסכומים בדוחות והתאמות מעלה ומטה כתוצאה משינויים במחירים נצפים.

27. ניירות ערך למסחר

א. ניירות ערך למסחר ייכללו במאזן לפי שווי הוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן, ייזקפו לדוח רווח והפסד.

ב. ניירות ערך למסחר ימוינו כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת.

27א. העברה בין תיקים (10/02)

העברת ניירות ערך בין התיקים תבוצע לפי שווי הוגן. ביום ההעברה, רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן יטופל כדלקמן:

א. בהעברת נייר ערך מהתיק למסחר - רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה כבר נזקף לרווח והפסד וטיפול זה ישאר בעינו.

ב. בהעברת נייר ערך אל התיק למסחר – חלק ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ואשר לא הוכר קודם לכן בדוח רווח והפסד ייזקף לרווח והפסד מיידית, וימויין לסעיף המתאים של הפסדים ממכירת ניירות ערך מהתיק שממנו בוצעה ההעברה.

ג. בהעברת איגרת חוב אל התיק הזמין למכירה מהתיק המוחזק לפדיון - רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ייזקף בהון העצמי בסעיף הנפרד ברווח כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א'.

בהעברת איגרת חוב אל התיק המוחזק לפדיון מהתיק הזמין למכירה - רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ימשיך להיות מוצג בהון העצמי בסעיף נפרד ברווח

[2] ראה הנחיות נוספות בנושא זה במסגרת הערת שוליים לסעיף 20.7 בהוראות הדיווח לציבור.

ה. העברות אגרות חוב מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו יהיו נדירות. העברה או מכירה של איגרת חוב מהתיק המוחזק לפדיון מותרת בגין שינויי נסיבות המפורטים בסעיף 24.ב' (2).
בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות. חלק הרווח שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ואשר לא הוכר קודם לכן בדוח רווח והפסד יוצג בהון העצמי בסעיף הנפרד ברווח כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א. עד למימוש ניירי הערך.

27ב. **פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים**

יכלל פירוט נוסף של הנתונים הנדרשים בסעיפים 25, 26 ו- 27 לעיל לגבי כל אחד מסוגי ניירות הערך הבאים, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בהם אינה מהותית:

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS), תוך הבחנה בין:
   1.1 ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass Through), תוך הבחנה בין:
      1.1.1 ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GMNA.
      1.1.2 ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.
      1.1.3 ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי).
   1.2 ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו – stripped MBS), תוך הבחנה בין:
      1.2.1 ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.
      1.2.2 ניירות ערך שמובטחים על ידי ניירות ערך מגובי משכנתאות שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.
      1.2.3 כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי).
2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS), תוך הבחנה לפי סוגי הנכסים שמגבים את ניירות הערך:
   2.1 חייבים בגין כרטיסי אשראי;
   2.2 קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים (home equity);
   2.3 אשראי לרכישת רכב;
   2.4 אשראי אחר לאנשים פרטיים;
   2.5 אשראי שאינו לאנשים פרטיים;
   2.6 אחרים (פרט אם מהותי).

28. אשראי לציבור

א. בסעיף זה יש לכלול הלוואות לציבור, פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים, זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חבויות של חברות בת ואחרים לאותם בנקים, משיכות יתר בחשבונות עובר ושב של הציבור, יתרות חוב של הציבור הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי וכן נכסים שהוחכרו לציבור בחכירה מימונית (כפי שמוגדר בנושא 842 בקודיפיקציה, "חכירות").

ב. בסעיף זה תיכללנה התחייבויות לקוחות כלפי התאגיד הבנקאי עבור קיבולים של התאגיד הבנקאי על שטר חליפין ועל אשראי תעודות. מקדמות ששולמו על ידי הלקוחות ינוכו מסעיף זה. כאשר רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, תוצג חבות הלקוח עבור אותו קיבול בסעיף "אשראי" בביאור.

ג. בגוף המאזן יוצגו בנפרד:

1) יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור;

2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור; וכן

3) יתרת החוב נטו של האשראי לציבור.

ד. בוטל.

ה. בוטל.

29. הפרשה כוללת להפסדי אשראי

1. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) – מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי.

לצורך יישום נושא 326, תאגיד בנקאי נדרש לשמור הפרשה להפסדי אשראי ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים (expected) ולהציג את הסכום נטו שצפוי שייגבה לאורך התקופה החוזית בגין תיק האשראי שלו, תיק איגרות החוב המוחזקות לפדיון ותיק אגרות החוב הזמינות למכירה שלו, וכן לשמור, כחשבון התחייבותי נפרד, הפרשה ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי האשראי החוץ מאזניים שלו, כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות.

2. תאגיד בנקאי יעריך את ההפרשה להפסדי אשראי לסוף כל תקופת דיווח. שינויים בהפרשה להפסדי אשראי הנובעים מהערכות תקופתיות אלה ירשמו באמצעות גידול או קיטון בהוצאות הרלוונטיות בגין הפסדי אשראי. כאשר מידע זמין מאמת כי נכסים או חלקים של נכסים אינם ניתנים לגבייה, הסכומים הללו יימחקו חשבונאית באופן מיידי כנגד ההפרשות להפסדי אשראי הקשורות אליהם.

3. על ההנהלה ועל הדירקטוריון של התאגיד הבנקאי לשקף את הציפיות הנוכחיות שלהם של הפסדי אשראי צפויים, על סמך ההערכה הנוכחית שלהם של איכות האשראי של הנכסים הפיננסיים שלו. בנוסף, עליהם לוודא כי נשמר תיעוד מספיק המבסס את ההפרשה להפסדי אשראי וכי קיימות בקרות מספיקות שמבטיחות קביעה עקבית של ההפרשה להפסדי אשראי וההוצאה בגין הפסדי אשראי בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב והוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו.

התהליך, הבקרות והתיעוד של התאגיד הבנקאי צריכים להתאים לגודלו ולמורכבותו של התאגיד הבנקאי, וצריכים להתאים למבנה הארגוני שלו, לסביבה ולאסטרטגיה העסקית שלו, לתיאבון לסיכון שלו, למאפייני הנכסים הפיננסיים שלו, לאופי, להיקף, ולרמת הסיכון של תיק האשראי שלו, למדיניות ולנהלי מתן האשראי שלו, לאסטרטגיית ההשקעה שלו, ולמערכות ניהול המידע שלו.

4. להוראות נוספות בנושא שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי והתיעוד הנדרש ראה נספח י'. לשאלות ותשובות ודוגמאות בנושא חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי ראה נספח י"א.

העמוד הבא: עמ' 23-632

29ב. הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי

1. **הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור** - בקביעת הפרשה נאותה להפסדי אשראי יש להביא בחשבון, בין היתר, הן את הפסדי העבר והן התאמות בגין גורמים סביבתיים הרלוונטיים לסיכוי הגבייה. סעיף קטן 2. להלן כולל דוגמאות לגורמים שעשויים להיות רלוונטיים להערכת סיכויי הגביה של אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור (להלן בסעיף קטן זה – אשראי לאנשים פרטיים).

2. **גורמים שעשויים להיות רלוונטיים לסיכויי הגבייה של אשראי לאנשים פרטיים**:

להלן רשימה הכוללת דוגמאות לגורמים שעשויים להיות רלוונטיים לסיכויי הגביה של אשראי לאנשים פרטיים[14]1, לרבות גורמים אליהם התייחסו תאגידים בנקאיים מסוימים בשיטות קביעת ההפרשה שלהם. רשימה זו אינה רשימה מלאה. תאגיד בנקאי ישקול אילו גורמים רלוונטיים ביותר לסיכויי הגבייה, לרבות גורמים נוספים אם נדרש, ואיך ראוי להביאם בחשבון בקביעת ההתאמות האיכותיות להפרשה.

א. איכות המידע שקיים בתאגיד הבנקאי והיקף ועומק הפיקוח של ההנהלה והדירקטוריון על מאפייני הסיכון של האשראי לאנשים פרטיים.

ב. איכות תהליכי חיתום האשראי והיקף וחומרת ליקויים בתהליכי אשראי ובקרת האשראי.

ג. שינויים במדיניות ובנהלים למתן אשראי לאנשים פרטיים.

ד. היקף הלווים שיש להם הלוואות שניתנו בתקופות של גידול מהיר יחסית באשראי.

ה. היקף הלווים שיש להם הלוואות בפיגור, שניתנו לגביהם ויתורים או דחיות של קרן או ריבית, או שנמחקו חשבונאית.

ו. היקף הלווים שיש להם חבות גדולה יותר והיקף הלווים שההחזר הנוכחי או הפוטנציאלי של תשלומי ההלוואות שניתנו להם מהווה שיעור משמעותי מההכנסה הקבועה שלהם.

[14] גורמים נוספים, שיש להביא בחשבון בהערכת סיכויי הגבייה של כל אשראי, צוינו בנספח י' להוראות הדיווח לציבור.

ז. מגמות באיכות, היקף ושווי הביטחונות שמבטחים את האשראי.

ח. היקף הלוויים שחשופים לגידול משמעותי חוזי בתשלומים, לרבות הלוואות בריבית משתנה.

ט. היקף ההלוואות שבהן המידע שיש לתאגיד הבנקאי על הלווה, התחייבויותיו והכנסותיו, במועד מתן ההלוואה ולאורך חיי ההלוואה אינו שלם מעודכן ומאומת. במסגרת זו יש להביא בחשבון, בין היתר, את היקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים אשר אין להם הכנסה קבועה לחשבון.

י. מגמות במאפיינים כלליים של הלווים, כגון העושר הפיננסי, היקף ההכנסה הפנויה ויציבות ההכנסות, וכן נתונים מקרו כלכליים המשפיעים על סיכויי הגביה של האשראי, כגון שיעור האבטלה וההכנסה הפנויה לנפש.

ג29. דרישות נוספות לגבי הצגה וגילוי של הפרשות להפסדי אשראי

1. יתרות של הפרשות להפסדי אשראי בגין חובות מאזניים יקטינו את היתרות המאזניות של הנכסים בגינם נוצרו ההפרשות. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, תוצג בנפרד בגוף המאזן. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים תוצג בין ההתחייבויות האחרות. סעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי בדוח רווח והפסד יכלול את ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנגרמו בכל החובות ומכשירי האשראי החוץ מאזניים.

2. כאשר תאגיד בנקאי משתמש בגישת תזרים מזומנים מהוון לצורך אומדן הפסדי אשראי צפויים עליו לדווח על כלל השינוי בערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים כעל הוצאה בגין הפסדי אשראי (או היפוך של הוצאה בגין הפסדי אשראי).

29ד. סיווג ומחיקה חשבונאית (Write down, Charge off) של חוב

1. יש למחוק חשבונאית סכומי חוב שנחשבים בלתי ניתנים לגבייה (Uncollectible) ובעלי ערך נמוך כדי כך שהותרתם כנכסים אינה מוצדקת. אין משמעות הדבר שהחוב חסר באופן מוחלט כל ערך השבה, אלא שאין זה פרקטי או רצוי לדחות מחיקה חשבונאית של חוב זה (או של חלק מהחוב) שהוא בעקרון חסר ערך, הגם שתיתכן גביה חלקית בעתיד. אין להותיר בדוחות הכספיים חוב (או חלק של חוב) בגינו מנהל התאגיד הבנקאי מאמצי גביה ארוכי טווח.

לעניין זה מובהר כי חוב לא צובר שעדיין לא ראוי למחוק אותו (או חלק ממנו) חשבונאית, מאופיין בכך שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב (או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד. כאשר ההסתברות להפסד הופכת לכמעט ודאית, כך שהסיכוי שהחוב (או חלק מהחוב) יגבה בעתיד הופך להיות קטן מאוד, אם בכלל, ראוי למחוק חשבונאית את החוב (או את חלקו). תאגיד בנקאי לא ימחק חשבונאית חוב אשר צפוי להיגרם ממנו הפסד משמעותי מאוד (או את חלקו), רק אם הוא מזהה אירועים ספציפיים שעשויים לחזק את החוב שתוצאתם טרם נקבעה, אשר בגינם ראוי לדחות את המחיקה החשבונאית.

אירועים כאלה עשויים לכלול מיזוג, רכישה, פירוק, השלמות הון, קבלת בטחונות נוספים, השלמת השערוך של הבטחון, ומימון מחדש. ככלל, אירועים שתוצאתם טרם נקבעה אמורים להתברר בפרק זמן קצר יחסית (בדרך כלל פחות משנתיים). למרות שלעתים יתכנו מקרים בהם ראוי להמשיך להציג נכס במאזן גם לאחר פרק זמן זה, על הבנק להימנע משיטה לפיה הוא לא מוחק חשבונאית חובות (או חלקים של חובות), כאשר האירוע הספציפי הצפוי לא מתרחש, מתוך ציפייה לאירועים אחרים שיתרחשו בעתיד. אם האפשרות היחידה של הבנק לגבות את החוב (או את חלקו) הינה באמצעות תביעות משפטיות שיארכו זמן רב, או באמצעות הליכים ארוכי טווח אחרים, על הבנק למחוק חשבונאית את החוב (או את חלקו).

2. ככלל, יש למחוק חשבונאית באופן מיידי כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, כל חלק של היתרה הרשומה של חוב שגבייתו מותנית בביטחון העודף על השווי ההוגן של הביטחון, אשר ניתן לזהותו כסכום שאינו בר גבייה.

3. כאשר תאגיד בנקאי מבצע מחיקה חשבונאית מלאה או חלקית של חוב שאינו ניתן לגבייה, התאגיד הבנקאי יוצר בסיס עלות חדש לחוב. כתוצאה מכך, בעת שנוצר בסיס עלות חדש באמצעות מחיקה חשבונאית, בסיס העלות הזה אינו יכול "לגדול" בעתיד. אין לבטל מחיקה חשבונאית קודמת לאחר שהתאגיד הבנקאי הגיע למסקנה שחל שיפור בסיכויי גביית הסכום שנמחק חשבונאית, גם אם הבנק נותן לחוב מספר חשבון חדש או שהחייב חותם על מסמך חדש.

4. מחיקות חשבונאיות וגביות של סכומים אשר נמחקו חשבונאית בעבר ירשמו כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

5. הפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ינוכו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, בתקופה שבה מתממשת ההתחייבות התלויה. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות) נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח, אשראי לאנשים פרטיים והלוואות לדיור, ימחקו חשבונאית כאשר התאגיד הבנקאי מזהה הפסדי אשראי ספציפיים, אך לא יאוחר ממסגרות הזמן המפורטות להלן. מובהר כי ההוראות המפורטות להלן מתייחסות לכל החובות כאמור, לרבות חובות עם מועד סיום ברור (closed-end), חובות בחשבונות עו"ש או חח"ד וחובות אחרים ללא מועד סיום ברור (open-end). יש למחוק חשבונאית את כל יתרת החוב הרשומה של החוב (בכפוף לאמור להלן לגבי חובות מובטחים), ולא רק את הסכום שנמצא בפיגור או בחריגה. כאשר ניסיון העבר של התאגיד הבנקאי עם חובות אלה משקף הפסדים גבוהים וגביות נמוכות, נדרש לאמץ קריטריונים שמרניים יותר. להנחיות נוספות לגבי בקרה פנימית על שינויים בתנאים של חובות כאמור ראה נספח י'1.

א. <u>חובות שאינם מובטחים וחובות מובטחים שאינם הלוואות לדיור</u> :

1) חובות אלה יסווגו כחובות נחותים כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 90 ימים או יותר.

2) חובות אלה ימחקו חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר[1].

3) בחוב מובטח שאינו הלוואה לדיור, שבו תפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, ניתן למחוק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה), במקום למחוק חשבונאית את יתרת החוב כולה.

[1] לצורך מטרות תפעוליות, כאשר נדרשת מחיקה חשבונאית על-פי סעיף זה, היא תבוצע לא יאוחר מסוף החודש שבו חלפה התקופה המתייחסת. כל תשלום אשר התקבל לאחר שחלפה התקופה, אך לפני סוף החודש שבו חלפה התקופה, יכול להילקח בחשבון לצורך קבלת החלטה האם יתרת החוב עדיין ראויה למחיקה חשבונאית.

ב. <u>הלוואות לדיור</u>:

יש לבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החובות הופכים לחובות בפיגור של 180 ימים או יותר. יש למחוק חשבונאית את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

ג. חובות של יחידים בפשיטת רגל (bankruptcy) ימחקו חשבונאית לא יאוחר מ- 60 ימים ממועד הפרסום של צו הכינוס על ידי בית המשפט, או בתקופה אחרת המצוינת בחלקים אחרים של סעיף זה, לפי המוקדם. חובות של תאגידים ימחקו חשבונאית לא יאוחר מ- 60 ימים מהמועד שבו ניתן צו פירוק של התאגיד על ידי בית המשפט או מונה כונס לנכסי התאגיד, או בתקופה אחרת המצוינת בחלקים אחרים של סעיף זה, לפי המוקדם. זאת, אלא אם התאגיד הבנקאי יכול להראות בבירור שגביית החוב צפויה להתרחש (likely to occur), וקיים בידיו תיעוד התומך בבירור במסקנה זו. לגבי חובות מובטחים בביטחון, ניתן למחוק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי ההוגן של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יתרת חוב כלשהי שלא נמחקה חשבונאית תסווג כחוב נחות עד שהחייב מבסס מחדש את היכולת והרצון שלו לשלם במשך תקופה של ששה חודשים לפחות.

ד. חובות אשר נוצרו במרמה (fraudulent loans), ימחקו חשבונאית לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד גילוי המרמה, או בתקופה אחרת המצוינת בחלקים אחרים של סעיף זה, לפי המוקדם.

ה. בדרך כלל בחובות קטנים יחסית, הערכה של איכות האשראי על בסיס ניתוח אשראי כולל של כל חוב בודד אינה יעילה ויקרה לתאגיד הבנקאי ולגורמי הבקרה והביקורת. לפיכך, המדד הטוב ביותר לאיכות האשראי בחובות אלה הינו ביצועי הפירעון (payment performance) של כל חייב בהתאם לקריטריונים המפורטים לעיל. למרות האמור לעיל, אם בידי התאגיד הבנקאי קיים תיעוד המראה בבירור שחוב בפיגור הינו מובטח היטב ובהליכי גבייה, כך שהגבייה תתבצע למרות מצב הפיגור, אין דרישה לסווג ו/או למחוק חשבונאית את החוב.

לעניין זה "מובטח היטב", ו"בהליכי גבייה" – ראה סעיף 30. יחד עם זאת, לעניין זה, משך הזמן המומלץ לעניין הקביעה האם חוב נמצא בהליכי גביה הוא 90 יום.

6. יינתן גילוי למדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי בנושא מחיקה חשבונאית של חובות.

29ה. הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. בוטל

2. בדרך כלל, תאגידים בנקאיים מעריכים ואומדים הפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים באותו זמן שבו הם אומדים הפסדי אשראי בגין חובות. התהליך לקביעה ולביסוס של אומדני הפסד הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים דומה לתהליך לקביעה ולביסוס של אומדני הפסד הקשורים לחובות. עם זאת, אומדני ההפסד הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים אינם נרשמים כחלק מההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אלא נרשמים בסעיף הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים במסגרת ההתחייבויות האחרות.

3. ראה נספח י' להוראות נוספות לגבי שיטת קביעת ההפרשה ודרישות התיעוד.

30. חובות לא צוברים

1. תחולה – סעיף זה חל על חובות, למעט סוגי החובות המפורטים להלן:

   א. אשראי מסחרי שחל עליו סעיף 5.ד29 ואשראי לאנשים פרטיים. למרות האמור לעיל מובהר כי סעיף זה חל על הלוואות לדיור.

   ב. חובות הנמדדים לפי שווי הוגן או לפי הנמוך שבין עלות או שווי הוגן;

   ג. עסקאות חכירה;

2. חוב יסווג כחוב לא צובר, כאשר, בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי (expected) שתאגיד בנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. לעניין סעיף זה, המשמעות של גביית כל הסכומים לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב היא שגם תשלומי הריבית וגם תשלומי הקרן על פי החוזה יגבו במועד שנקבע בהסכם החוב. סעיף זה אינו מפרט כיצד תאגיד בנקאי יקבע שצפוי שלא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם חוב. בכדי להגיע להחלטה זו, על תאגיד בנקאי ליישם את הנהלים הרגילים שלו לבקרת האשראי (loan review procedures). אין ליישם סעיף זה רק בשל עיכוב לא משמעותי או חוסר לא משמעותי בסכום התשלומים. חוב לא יסווג כחוב לא צובר במהלך תקופה שבה חל עיכוב בתשלום, אם התאגיד הבנקאי צופה לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לרבות ריבית שנצברה על פי שיעור הריבית החוזי בתקופה שבה חל עיכוב. לפיכך, חוב לפי דרישה, או חוב אחר ללא מועד פרעון מוצהר, לא יסווג כחוב לא צובר אם התאגיד הבנקאי צופה לגבות את כל הסכומים לרבות ריבית שנצברה על פי שיעור הריבית החוזי במהלך התקופה שבה החוב קיים.

3. חוב של לווה בקשיים פיננסיים שתנאיו שונו בדרך כלל כבר זוהה כחוב לא צובר לפני שבוצע שינוי פורמלי בתנאי החוב, מאחר והתנאי המפורט בסעיף קטן 2 התקיים לפני שבוצע שינוי פורמלי.

העמוד הבא: עמ' 28.1-632

4. הבהרות נוספות לגבי סיווג חוב (לרבות אגרות חוב ונכסים אחרים) כחוב לא צובר –

א. בכל מקרה, חוב יסווג כחוב לא צובר כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם הוא גם מובטח היטב (Well secured) וגם נמצא בהליכי גביה (In the process of collection) ;

1) חוב "מובטח היטב" אם הוא מובטח על ידי (1) ביטחון באמצעות שעבוד של רכוש מוחשי או אישי, לרבות ניירות ערך, (Collateral in the form of liens on or pledges of real or personal property, including securities) שערך המימוש שלו מספיק לפרעון החוב (לרבות ריבית שנצברה) במלואו, או (2) ערבות של צד בעל אחריות פיננסית מוכחת (Guarantee of a financially responsible party).

2) חוב "נמצא בהליכי גביה" אם גביית החוב מתנהלת באופן תקין (In due course) באמצעות (1) הליך משפטי, לרבות הליכי אכיפה משפטיים, או (2) בנסיבות המתאימות, ע"י מאמצי גביה שאינם מעורבים בהליכים משפטיים ואשר צפוי שיביאו בעתיד הקרוב לפרעון החוב או לחזרתו למצב שאינו פגום.

הליך גבייה לעניין הגדרת חוב לא צובר הינו הליך שאמור להביא לגביית החוב או להחזרתו למצב צובר בעתיד הקרוב, ככלל בתוך 30 ימים. לפיכך, ככלל, חוב לא יכול להישאר במצב של חוב "בהליכי גבייה" במשך תקופה של יותר מ- 30 ימים מהמועד שבו הוא הפך להיות חוב בפיגור של 90 ימים או יותר. יחד עם זאת, כאשר קיימת רמה גבוהה של וודאות (Reasonably certain) לגבי מועד הגביה וסכומה, גם אם תקופת הגביה עולה על 30 ימים, אין מניעה להתייחס לחוב כחוב "בהליכי גבייה".

העמוד הבא : עמ' 29-632

ב. חוב יסווג כחוב לא צובר לפי סעיף קטן א. החל מהמועד שבו הוא הופך לחוב בפיגור של 90 ימים. חוב אשר סווג כחוב לא צובר יישאר כזה עד למועד בו הוא יענה לקריטריונים לחזרתו ממצב זה כמפורט בסעיף קטן ו..

ג. הטיפול במספר חובות של חייב אחד –

כעקרון, סיווג חוב כלא צובר צריך להיקבע בהתבסס על הערכת יכולת הגביה של החוב האינדיבידואלי ויכולת וביצועי התשלום. בהתאם לכך, כאשר הלוואה אחת של חייב מסווגת כחוב לא צובר, תאגיד בנקאי אינו חייב למיין באופן אוטומטי את יתר החובות של אותו חייב כלא צוברים. כאשר לתאגיד בנקאי יש כמה חובות של אותו חייב, וחוב אחד עונה לקריטריונים של חוב לא צובר, על התאגיד הבנקאי להעריך את החובות האחרים של אותו חייב על מנת לקבוע האם אחד או יותר מאלה צריכים גם כן להיות ממויינים כלא צוברים.

ד. לא נדרש לסווג חוב מהסוגים שצוינו בסעיף 5.ד29, אשר נמחקים חשבונאית בהתאם למסגרות הזמן שנקבעו בסעיף זה, כחוב לא צובר, ולא נדרש להפסיק לצבור בגינו ריבית, גם אם קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. עם זאת, חובות אלה יהיו כפופים לשיטות הערכה אחרות (כגון הפרשות להפסדי אשראי) שיבטיחו שהרווח הנקי של התאגיד הבנקאי אינו מוטה כלפי מעלה (overstated).

ריבית פיגורים ועמלות בגין איחור (delinquency fees) על חובות אלה יכללו כהכנסה במועד שבו נוצרת הזכות לקבל את העמלה או הריבית מהלקוח, בהנחה שהגביה מובטחת באופן סביר.

למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי רשאי, אך אינו נדרש, להפסיק לצבור ריבית בגין חובות כאמור. תאגיד בנקאי שבחר להפסיק לצבור ריבית בגין חובות כאמור יסווג אותם כחובות לא צוברים, ויתן גילוי למדיניות החשבונאית שאומצה. תאגיד בנקאי המיישם מדיניות חשבונאית כאמור יעדכן את מנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

ו. החזרה מסיווג חוב לא צובר –

כעקרון, חוב לא צובר יכול לחזור להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

(1) אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו (להלן - סכומים בפיגור), והתאגיד הבנקאי צופה (Expects) פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו). לעניין זה מובהר כי כאשר מתקיים תנאי זה החוב יכול לחזור להיות מסווג כחוב צובר גם אם התאגיד הבנקאי טרם גבה את הסכום שנמחק חשבונאית בעבר.
בכדי שתנאי זה יתקיים, נדרש שהבנק יקבל קודם לכן תשלומים לפירעון כל הסכומים שבפיגור. למרות האמור, במצב שבו החייב משלם את הסכום המלא של תשלומי הקרן והריבית התקופתיים לפי תנאי החוזה, חוב יכול לחזור מסיווג כחוב שאינו צובר גם אם נותרו סכומים בפיגור, אם מתקיימים שני הקריטריונים הבאים: (1) קיים ביטחון סביר (Reasonably assured) שכל סכומי הקרן והריבית שהגיע מועדם לפי החוזה (לרבות פיגורים) יפרעו בתקופה סבירה, ו-(2) החייב ביצע תשלומים לפי תנאי החוזה במזומן או בשווי מזומן, על פני תקופה רציפה (sustained - לפחות 6 חודשים). במצב זה יש להמשיך לתת לחוב גילוי כחוב בפיגור כל עוד קיימים בגינו סכומים בפיגור.

(2) כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה.

2. **הכרה בהכנסות ריבית וטיפול בהכנסות ריבית שנצברו בעבר בגין חוב שאינו צובר**

א. תאגיד בנקאי לא יצבור הכנסות ריבית בגין חוב המסווג כחוב שאינו צובר

ב. הטיפול בהכנסות ריבית שנצברו בעבר –

יש לבטל כל הכנסת ריבית שנצברה וטרם נגבתה, ואשר הוכרה כהכנסה בדוח רווח והפסד, בחוב שסווג כחוב שאינו צובר, כדלקמן: הכנסה אשר נצברה מתחילת שנת הדיווח תבוטל מול סעיף רווח והפסד "הכנסות ריבית" והכנסה שנצברה בשנים קודמות תבוטל מול יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (ביטול ההכנסה שנצברה בשנים קודמות יוצג בביאור על התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי בשורה "מחיקות חשבונאיות").

ג. הטיפול בתקבולי מזומן והקריטריונים להכרה בהכנסה על בסיס מזומן –

1) כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב שאינו צובר, כל התשלומים שהתקבלו ישמשו להקטנת הקרן במידה הנדרשת להסרת ספק זה.

2) כל עוד היתרה הרשומה הנותרת של החוב נחשבת להיות ברת גביה במלואה, ניתן לטפל בחלק או בכל תשלומי הריבית שהתקבלו במזומן כהכנסת ריבית על בסיס מזומן. קביעת הבנק בדבר יכולת הגביה של כל היתרה הרשומה הנותרת של החוב חייבת להיתמך בהערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב והתחזית לפירעון, לרבות התייחסות לביצועי הפירעון ההיסטוריים של החייב וגורמים רלבנטיים אחרים.
כאשר הכרה בהכנסת ריבית על בסיס מזומן הינה נאותה, סכום ההכנסה שיוכר כהכנסות ריבית יוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי השיעור החוזי. היתרה שהתקבלה במזומן מעבר לסכום זה ואשר לא נרשמה כהקטנת היתרה הרשומה הנותרת, תירשם כגביית מחיקות חשבונאיות קודמות (כולל ריבית שבוטלה), עד שאלו יגבו במלואן (צריך שתהיה לתאגיד בנקאי מדיניות מוגדרת היטב המסדירה את הטיפול בהכנסות ריבית והמחיקות החשבונאיות של יתרות לקבל בגין ריבית שנצברה).
הכנסות ריבית על בסיס מזומן יסווגו בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית, בסעיף הרלבנטי.

ד. בוטל.

ה. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים–

חוב של לווה בקשיים פיננסיים אשר עבר שינוי פורמלי בתנאים באופן שגורם לכך שקיים ביטחון סביר שהחוב יפרע (קרן וריבית) ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, אינו נדרש להיות מסווג כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, בתנאי שהשינוי בתנאים וכל מחיקה חשבונאית שבוצעה בחוב נתמכים על ידי הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים.

אחרת, החוב שעבר שינוי בתנאים חייב להישאר בסיווג של חוב שאינו צובר הכנסות ריבית. ההערכה חייבת לכלול בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של החייב לפני שהחוב יחזור לצבור הכנסות ריבית. ככלל, תקופה של ביצועי פירעון נמשכים תימשך לכל הפחות 6 חודשים, ותכלול תשלומי מזומן ושווי מזומן (בהחזרת החוב למצב צובר הכנסות ריבית, ניתן להתחשב בביצועי פירעון נמשכים היסטוריים על פני תקופה סבירה לפני השינוי בתנאים). שינוי כזה בתנאים חייב לשפר את יכולת הגביה של החוב בהתאם ללוח פירעונות סביר ואינו משחרר את התאגיד הבנקאי מהאחריות למחוק חשבונאית באופן מיידי את כל ההפסדים המזוהים (ראה סעיף 29ד.).

עד שחוב שעבר שינוי בתנאים חוזר לצבור הכנסות ריבית, אם בכלל, תשלומי מזומן שהתקבלו חייבים להיות מטופלים בהתאם לקריטריונים המפורטים לעיל. בנוסף, לאחר שינוי פורמלי בתנאי החוב, אם חוב שעבר שינוי בתנאים אשר הוחזר לצבור הכנסות ריבית, מקיים מאוחר יותר את הקריטריונים להגדרת חוב לא צובר כתוצאה מפיגורים ביחס לתנאיו החדשים, או מכל סיבה אחרת, החוב חייב להיות מוגדר כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית.

30א. חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים

1. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב המתייחסים לטיפול החשבונאי בחובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (modifications), לרבות כללים שנקבעו בנושא "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות" כמפורט בנושא 310-20 בקודיפיקציה (ASC310-20).
2. ראה התייחסויות נוספות לטיפול החשבונאי בחובות אלה, כמפורט להלן:
   א. סיווג חובות של לווים בקשיים פיננסים שעברו שינוי בתנאים כחובות לא צוברים – ראה סעיף 30.
   ב. טיפול חשבונאי בנכסים שנתפסו – ראה סעיף 30ב.
   ג. הנחיות נוספות לגבי זיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים ודרישות הגילוי לגבי חובות אלה – ראה סעיף 30ג.

30ב. נכסים שנתפסו (Foreclosed assets)[1]

1. תאגיד בנקאי אשר קיבל מחייב, כפרעון מלא של חוב, חייבים מצד שלישי, זכויות בהון העצמי של החייב או סוג אחר של נכסים (למעט נכסים עם תקופת שימוש ארוכה (Long lived assets) אשר ימכרו, כהגדרת מונח זה בנושא 360 בקודיפיקציה), יטפל בנכסים שהתקבלו לפי שוויים ההוגן במועד שינוי התנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים[2]. כאשר תאגיד בנקאי מקבל מחייב נכסים עם תקופת שימוש ארוכה, כגון נדל"ן, כפרעון מלא של חוב, קיימת הנחה שניתנת לסתירה שהנכס עם תקופת השימוש הארוכה מוחזק למכירה, ועל התאגיד הבנקאי להכיר בנכסים אלה לפי שוויים ההוגן בנכוי עלות מכירה. שווי הוגן זה (בנכוי עלות מכירה) הופך ל"עלות" של הנכס שנתפס. הסכום, אם בכלל, בו היתרה הרשומה של החוב שנפרע עודפת על השווי ההוגן (בנכוי עלות מכירה, אם נדרש) של הנכסים הוא הפסד אשר חייב להיזקף ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי במועד התפיסה.
2. אם נכס נמכר זמן קצר לאחר שהוא נתפס (זמן קצר יחשב בדרך כלל לעד 90 יום) ובמידה שלא חל שינוי מהותי במחיר השוק של הנכס כאשר הוא הוחזק על ידי התאגיד הבנקאי, יש להחליף את אומדן השווי ההוגן (בניכוי עלות המכירה בהתייחס לנכסים עם תקופת שימוש ארוכה אשר ימכרו, כגון נדל"ן) במועד התפיסה בשווי שהתקבל במכירה (בניכוי עלות המכירה בהתייחס לנכסים עם תקופת שימוש ארוכה אשר ימכרו, כגון נדל"ן). ההתאמות יבוצעו מול ההפסד שנזקף כנגד יתרת ההפרשה. במקרים בהם מתקבל רכוש כפרעון מלא של חוב שאינו הלוואה (כגון אג"ח), ההפסד ידווח בדוח רווח והפסד באופן עקבי לסיווג הנכס שנפרע במאזן.
3. נכס אשר התקבל כפרעון חלקי של חוב יטופל כמפורט לעיל והיתרה הרשומה של החוב תופחת בשוויו ההוגן (בנכוי עלות מכירה) של הנכס במועד התפיסה.
4. כאשר נכסים שנתפסו הם נכסים שלגביהם קיבל התאגיד הבנקאי כמלווה, חזקה פיזית, גם אם טרם בוצעו הליכי תפיסה פורמליים, החוב המובטח יסווג מחדש במאזן לסעיף המתאים לביטחון (כגון, ביחס לנדל"ן, ל"נכסים אחרים") ויטופל כמפורט לעיל.
5. אחרי התפיסה, כל נכס נדל"ן שנתפס (לרבות כל נדל"ן עליו התאגיד הבנקאי קיבל חזקה פיזית, גם אם לא מבוצעים הליכי עיקול פורמליים) ירשם לפי הנמוך שבין (1) השווי ההוגן במועד הדיווח של הנכס בניכוי עלויות למכירת הנכס, או (2) עלות הנכס (כהגדרתה בסעיפים קודמים). החישוב יבוצע ברמת הנכס הבודד. אם השווי ההוגן במועד הדיווח של נכס הנדל"ן שנתפס בניכוי עלויות המכירה של הנכס נמוך מעלות הנכס, ההפרש יוכר

---

[1] ראה הנחיות בנושא 310-20 בקודיפיקציה בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה" המתייחסות לטיפול חשבונאי בנכסים שנתפסו.

[2] סעיף 310-20-40-4 בקודיפיקציה: בהתאם לסעיפים 1 ו- 3 לסעיף זה יש לעשות שימוש בשווי ההוגן של הנכסים שהתקבלו לצורך הטיפול החשבונאי בפרעון החוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים. סעיפים אלו אינם אוסרים על שימוש בשווי ההוגן של החוב שנפרע, אם הוא יותר ברור מהשווי ההוגן של הנכסים שהתקבלו כפרעון מלא של החוב (ראה סעיף 1).

סעיף 310-20-35-12B בקודיפיקציה: יחד עם זאת, כאשר נכסים מתקבלים כפרעון חלקי של חוב (ראה סעיף 3), יש להשתמש בכל מקרה בשווי ההוגן של הנכסים שהתקבלו, בכדי להימנע מהצורך להקצות את השווי ההוגן של החוב בין החלק שנפרע לבין החלק שעדיין קיים.

כהוצאה כנגד הפרשה לירידת ערך בגין הנכס. יש להגדיל או להקטין (עד לאפס) את ההפרשה לירידת ערך כנגד סעיף הוצאות, בגין שינויים בשווי ההוגן של הנכס או באומדן עלויות המכירה.

לאחר שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, תאגיד בנקאי יטפל בנכסים שקיבל, אשר אינם נכסים עם תקופת שימוש ארוכה, באופן זהה לו הנכסים היו נרכשים במזומן.

6. אם נכס נדל"ן שנתפס מוחזק למכירה למשך יותר מתקופה קצרה, ירידות ערך נוספות ורווחים או הפסדים ממכירת הנכס לא ידווחו כהפסד או כגביה בגין החוב ולא יחוייבו או יזוכו להפרשה להפסדי אשראי. ירידות ערך אלו ורווחים או הפסדים ממכירה או מסילוק של הנכס ידווחו נטו בדוח רווח והפסד כ"הכנסות אחרות" או כ"הוצאות אחרות" (ראה סעיפים 69.ד. ו- 72.ד.).

30ג. גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

תאגיד בנקאי יכלול ביאור על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי, שבו יכלל הגילוי הנדרש בהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 310-10 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 326-20 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי – מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד.

המידע יערך בהתאם למתכונת ביאור 13 "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" ובהתאם למתכונת ביאור 31 "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי", בהתאם לנסיבות הקיימות בתאגיד הבנקאי.

תאגיד בנקאי יוסיף מידע על הנדרש במתכונת ביאורים אלה כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה. מובהר כי כדי לעמוד במתכונת ביאורים אלה לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיור), אם יתרת החובות בהם קטנה מ- 1% מסך כל יתרת החובות.

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.

להלן תיאור נוסף של הגילוי שניתן בהתאם למתכונת ביאורים אלה:

א. <u>ביאור 13</u>

1. יתרת החוב הרשומה וההפרשה להפסדי אשראי בגיו חובות, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה בהתאם למתכונת של ביאור 13.1.
2. תנועה כמותית בהפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי, בהתאם למתכונת ביאור 13.2.

ב. <u>ביאור 31</u>

3. תנועה כמותית בהפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי, בהתאם למתכונת ביאור 31.א. כאשר מהותי, ינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.
4. איכות האשראי של אשראי לציבור ופיגורים בהתאם למתכונת ביאור 31.ב.1.
5. איכות האשראי של אשראי לציבור לפי שנות העמדת אשראי בהתאם למתכונת ביאור 31.ב.1.1.
6. מידע על חובות לא צוברים והפרשה להפסדי אשראי בהתאם למתכונת ביאור 31.ב.2.א.

מובהר כי במסגרת זו יינתן פירוט נוסף ל:

א. סך יתרת החוב הרשומה של חובות לא צוברים, אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מוערכת לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים ולא לפי שווי הוגן של בטחון (לרבות בגין חובות אשר במועד הדיווח לא קיימת בגינם הפרשה).

ב. סכום הכנסות הריבית שהיו מוכרות בגין חובות לא צוברים בתקופת הדיווח, אילו היו צוברים הכנסות ריבית לפי תנאיהם המקוריים.

תאגיד בנקאי רשאי לכלול גילוי זה בגין סך הכל החובות, ולא לכל קבוצת חובות.

7. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, בהתאם למתכונת ביאור 31.ב.2.ב.

לדרישות גילוי והנחיות נוספות לגבי הגילוי על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, בהתאם לנושא 310-10 בקודיפיקציה, ראה סעיף 1ג30. להלן.

8. בוטל.

9. מידע על הלוואות לדיור לפי שיעור המימון (**LTV**), סוג החזר וסוג הריבית בהתאם למתכונת ביאור 31.ב.3.

10. רכישות מהותיות כלשהן של אשראי לציבור במהלך כל תקופת דיווח בהתאם לביאור 31.ב.1.1.

11. מכירות מהותיות כלשהן של אשראי לציבור במהלך כל תקופת דיווח בהתאם לביאור 31.ב.1.1.

14. עסקאות סינדיקציה – יתרה לסוף תקופת הדיווח בהתאם לביאור 31.ב.1.2.

30ג1. גילוי על שינויים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים[1]

שינויים בתנאי חוב

1. 310-10-50-36 - נכון למועד כל מאזן מוצג, תאגיד בנקאי ייתן גילוי, בין אם בגוף דוחות הכספיים או בביאורים הנלווים, לסכום המחויבויות, אם קיימות, להעמיד הלוואות נוספות ללווים בקשיים פיננסיים שעבורם התאגיד הבנקאי שינה את תנאי החוב בתקופת הדיווח הנוכחית בצורה של ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב בתשלום שאינו זניח, או הארכת תקופה.
למטרות גילוי זה, ויתורים על אמות מידה פיננסיות ושינויים של התניות האצה תלויות לא ייחשבו בגדר הארכות תקופה.

הלוואות שאורגנו מחדש לשני הסכמי הלוואה (או יותר)

2. 310-10-50-37 - כאשר הלוואה מאורגנת מחדש לשני הסכמי הלוואה (או יותר), ההלוואות שאורגנו מחדש יובאו בחשבון בנפרד בעת הערכת תחולתן של דרישות הגילוי בסעיף 326-20-50 בשנים שלאחר הארגון מחדש, מכיוון שהן נבדלות משפטית מההלוואה המקורית.

שינויים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים

3. 310-10-50-38 -

א. מטרת הגילויים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 היא לספק למשתמשים בדוחות הכספיים מידע אודות הסוג והגודל של שינויים מסוימים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים, השפעתם הפיננסית של שינויים אלה, ומידת ההצלחה של השינויים בתנאי החוב בהפחתת הפסדי אשראי אפשריים.

ב. בנוסף לדרישות הגילוי בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44, תאגיד בנקאי ישקול לספק מידע המסייע למשתמשים בדוחות הכספיים להבין שינויים משמעותיים בסוג או בגודל של שינויים בתנאי החוב, לרבות אותם שינויים שנגרמו, לדוגמה, כתוצאה מאירוע אשראי משמעותי, אפילו אם במובנים אחרים אותם שינויים לא היו מחייבים לתת את הגילויים הנדרשים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44.

4. 310-10-50-39 - הגילויים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 יינתנו לגבי שינויים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים, המבוצעים באמצעות ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, או הארכת תקופה, שנעשו בהתאם לתחולת נושא זה. למטרות גילויים אלה, ויתורים על אמות מידה פיננסיות ושינויים של התניות האצה תלויות לא ייחשבו בגדר הארכות תקופה.

5. 310-10-50-40 - ההנחיות בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 אינן חלות על החובות הבאים:

---

[1] סעיף זה מבוסס על תרגום סעיפים 36-47 בסעיף 310-10-50 "**Receivables –Disclosure**" בקודיפיקציה.

א. חייבים הנמדדים לפי שווי הוגן והשינויים בשווי הוגן המדווחים בדוח רווח והפסד.

ב. חייבים הנמדדים לפי הנמוך מבין בסיס העלות המופחתת או שווי הוגן

6. 310-10-50-41 - הגילויים הנדרשים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 חלים מבלי להתחשב אם שינוי בתנאי החוב של לווה בקשיים פיננסיים גורם להיווצרותה של הלוואה חדשה לפי פסקאות 310-20-35-9 עד 310-20-35-11.

7. 310-10-50-42 - עבור כל תקופה שעבורה מוצג דוח רווח והפסד, תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע הבא בנוגע לשינויים בתנאי חוב שניתנו במהלך תקופת הדיווח באמצעות ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח או הארכת תקופה (או שילוב של אלה) ללווים בקשיים פיננסיים:

א. לפי קבוצת חובות, מידע איכותי וכמותי אודות:

1) סוגי השינויים בתנאי החוב שבהם נעשה שימוש על ידי התאגיד הבנקאי, לרבות בסיס העלות המופחתת הכולל בתום התקופה של החייבים שבהם בוצע שינוי בתנאי החוב, ואחוז השינויים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים, ביחס לבסיס העלות המופחתת הכולל בתום התקופה של החייבים בקבוצת החובות.

2) ההשפעה הכספית של שינוי בתנאי חוב לפי סוג השינוי, שתספק מידע אודות השינויים בתנאים החוזיים כתוצאה מהשינוי בתנאי החוב, ותכלול את ההשפעה התוספתית של הוויתור על הקרן על בסיס העלות המופחתת של החייבים שבהם בוצע שינוי בתנאי החוב, לפי העניין, או את ההפחתה בממוצע המשוקלל (לעומת טווח) של שיעורי הריבית עבור הפחתות בשיעורי הריבית.

3) ביצועי הפירעון של החוב במהלך 12 החודשים לאחר שבוצע שינוי בתנאי החוב של לווה בקשיים פיננסיים.

ב. לפי מגזר אשראי, מידע איכותי אודות האופן שבו השינויים הללו בתנאי החוב וביצועי הלווים בתקופות עוקבות מובאים בחשבון לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

8. 310-10-50-43 - ייתכן שבחובות יבוצע שינוי ביותר מאופן אחד. תאגיד בנקאי המשנה את אותו חוב ביותר מאופן אחד יספק גילויים מספיקים כדי לאפשר למשתמשים להבין את הסוגים השונים של צירופי השינויים הניתנים ללווים. לדוגמה, ייתכן שיבוצע שינוי בחוב כך שהוא יספק הן ויתור על הקרן והן הפחתה של שיעור הריבית.

במקרה כזה, התאגיד הבנקאי יגלה את בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב בקטגוריה נפרדת, המשקפת את העובדה שהוענק צירוף של סוגי שינויים. אם נעשה שינוי בתנאיו של חוב אחר, כך שהוענקו הן הפחתת שיעור ריבית והן הארכת תקופה, בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב יוצג בקטגוריה שונה. ייתכן שיהיה צורך במספר קטגוריות צירופים נפרדות אם הן משמעותיות. בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב לא יוצג במספר קטגוריות שונות.

9. 310-10-50-44 - עבור כל תקופה שעבורה מוצג דוח רווח והפסד, תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע הבא בנוגע לחובות שהיו בכשל תשלום בשנת הדיווח ובוצע בהם שינוי בתנאי החוב בצורת ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, או הארכת תקופה (או צירוף של אלה) במהלך 12 החודשים שקדמו לכשל, כאשר הלווה היה בקשיים פיננסיים במועד השינוי בתנאי החוב:

א. לפי קבוצת חובות, מידע איכותי וכמותי אודות חובות אלה שנכנסו לכשל בתשלום חובותיהם, לרבות הפרטים הבאים:

1) סוג השינוי החוזי שבוצע בתנאי החוב

2) סכום החובות שכשלו, לרבות בסיס העלות המופחתת בתום התקופה עבור חובות אלה.

ב. לפי מגזר אשראי, מידע איכותי אודות האופן שבו כשלי תשלום אלה מובאים בחשבון בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

9א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי ליתרת החובות שבהם בוצעו שינויים בתנאי חוב באמצעות ויתור על קרן, הפחתת שיעור ריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח או הארכת תקופה (או שילוב של אלה), תוך פירוט איכות האשראי ומצב הפיגור של חובות אלה, בהתאם למתכונת ביאור 31. 2.ב.1. מובהר כי תאגיד בנקאי רשאי להפסיק לכלול בגילוי זה חובות צוברים של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אם התקיימו שני התנאים הבאים:

א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי;

ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה. להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

תאגיד בנקאי המיישם הבהרה זו ייתן גילוי לסכום החובות שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות והפסיקו להיכלל בגילוי בשנת הדיווח.

קביעה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים

10. 310-10-50-45 - בהערכה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים למטרות דרישות הגילוי המתוארות בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את האינדיקטורים הבאים:

א. הלווה נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מחובותיו. בנוסף, התאגיד הבנקאי יעריך אם צפוי כי הלווה ייכנס לכשל תשלום על חוב כלשהו מחובותיו בעתיד הנראה לעין, אם לא יבוצע שינוי בתנאי החוב. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה כי הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם הלווה אינו נמצא כיום בכשל תשלום.

ב. הלווה הודיע כי הוא בתהליך הכרזה על פשיטת רגל.

ג. קיים ספק משמעותי האם הלווה ימשיך להתקיים כעסק חי.

ד. ללווה יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

ה. בהתבסס על אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של הלווה, התאגיד הבנקאי צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים ליישות של הלווה לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מחובותיו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים בעתיד הנראה לעין.

ו. ללא השינוי הנוכחי של תנאי החוב, הלווה אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי, השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי.

רשימת האינדיקטורים שלעיל אינה מיועדת לכלול את כל האינדיקטורים לקשיים פיננסיים של חייב.

10א. קיימת חזקה שאינה ניתנת לסתירה בנקל (strong presumption) שלווה נמצא בקשיים פיננסיים אם חוב שלו מסווג כנחות או בסיווג חמור יותר, מאחר שעל פי ההגדרה, חובות אלה הם לכל הפחות בעלי חולשות מוגדרות היטב. נדרש תיעוד מקיף (robust) עבור חידושים, הארכות או שינויים של חובות של לווים כאמור שהוחלט כי אינם שינוי בתנאים של לווים בקשיים פיננסיים.

הערכה אם ארגון מחדש מביא לעיכוב זניח בתשלום

11. 310-10-50-46 - במקרה של ארגון מחדש הגורם לעיכוב זניח בתשלום, תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול את השינוי בתנאי החוב שניתן ללווים בקשיים פיננסיים בדרישות הגילוי בפסקאות 310-10-50-36 וכן 310-10-50-42 עד 310-10-50-44. הגורמים הבאים, כאשר הם מובאים בחשבון ביחד, עשויים להצביע על כך שארגון מחדש מביא לעיכוב זניח בתשלום:

א. סכום התשלומים שאורגנו מחדש כך שחל בהם עיכוב זניח ביחס לקרן שלא שולמה או לערך הביטחון של החוב, ויגרום לחוסר זניח בסכום החוב החוזי שהגיע מועד פרעונו.

ב. העיכוב בעיתוי של התשלום שאורגן מחדש זניח ביחס לכל אחד מהבאים:

1) תדירות התשלומים של החוב

2) התקופה החוזית המקורית לפדיון החוב

3) משך החיים המקורי הצפוי של החוב

12. 310-10-50-47 - אם החוב אורגן מחדש במועד קודם, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של ארגונים מחדש קודמים, שנעשו במהלך 12 החודשים שקדמו לארגון מחדש הנוכחי, בבואו לקבוע אם עיכוב בתשלום הנובע מהארגון מחדש הנוכחי אינו זניח.

העמוד הבא – עמ' 40-632

30ד. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה

א. בביאור יינתן לוח על יתרות האשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) שימויינו לפי קבוצות גודל כמפורט בביאור 31.ג.

ב. יש לציין את תקרת האשראי של המדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה במתכונת של דוגמת ביאור זה.

ג. בנתונים על בסיס מאוחד ייקבע סיווג המדרגות בהתאם לסך כל יתרות האשראי שקיבל לווה גדול מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").

בנק העומד בראש קבוצה בנקאית הכוללת חברות בת שהן בנקים למשכנתאות, בנקים למימון השקעות או בנקים מחוץ לישראל, יערוך את המיון בלוח זה בשיטת איחוד ספציפי לפחות לגבי אותם לווים שיתרת האשראי שלהם עולה על 8,000 אלפי ש"ח או המופיעים באחת מחמש המדרגות העליונות לפי הנמוך שבהם הן בתאגיד הבנקאי והן בחברות הבת.

לגבי יתר הלווים רשאי התאגיד להציג את האשראי בסכום אחד, תוך ציון מספר לווים לפי שיטת איחוד שכבות.

ד. בסעיף זה, "לווה" כהגדרתו בהוראה 313 של "ניהול בנקאי תקין" בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ה. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

31. אשראי לממשלה

א. בסעיף זה תיכללנה הפקדות באוצר הנובעות מכספי תכניות חסכון והנפקות של איגרות חוב וכן סכומי המענק שהאוצר התחייב לשלם בגין תוכניות חסכון.

ב. כאשר הסעיף כולל אשראי לממשלות זרות, הוא ייקרא "אשראי לממשלות", תוך ציון בביאור של סכום האשראי לממשלות זרות.

ג. בביאור ימויין האשראי לפי דוגמת הביאור בתוספת. בסעיף "אשראי אחר" בביאור, תיכללנה הפקדות באוצר כנגד פיקדונות במטבע חוץ.

32. השקעות בחברות מוחזקות

א. תאגיד בנקאי יישם את נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות" (להלן – נושא 323). ביישום תקן זה יחול האמור להלן.

א1. ביישום נושא 323 על זכויות בהסדרים משותפים, תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 15, השקעות בחברות מוחזקות, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 15 כדי למלא אחר דרישות נושא 323.

ב. בסעיף זה ייכללו מניות שיש לטפל בהן לפי שיטת השווי המאזני בהתאם לכללים שנקבעו בארה"ב, תשלומים על חשבון המניות, כתבי אופציה, ניירות ערך המירים, כתבי התחייבות נדחים והלוואות בעלים בחברות מוחזקות אשר אינם מוחזקים למסחר). כן ייכללו בסעיף זה הטבות שנתן או קיבל תאגיד בנקאי מתאגידים שבשליטתו לפי השיטה שנקבעה בסעיף 80ב.

ג. מניות המוחזקות כאמור לעיל יטופלו חשבונאית על בסיס שיטת השווי המאזני, בהתאם לכללים שנקבעו בארה"ב.. ניירות ערך המירים וכתבי התחייבות נדחים ייכללו לפי השיטה שנקבעה לגבי איגרות חוב מוחזקות לפדיון או זמינות למכירה, לפי העניין, כתבי אופציה שיכללו לפי השיטה שנקבעה לגבי מניות בתיק הזמין למכירה.

ד. בביאור, תפורט ההשקעה במניות בהבחנה בין עלות המניות שנרכשו לבין רווחים ולבין סעיפים אחרים בהון העצמי שנצברו ממועד הרכישה; אין חובה לפרט השקעה במניות כאמור ביחס להשקעה שנעשתה לפני יום כ"ה בטבת התשנ"ב (1 בינואר 1992).

ה. יפורטו בנפרד ערכן בספרים ושוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות, לפי הפירוט במתכונת הביאור, אשר מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ו. בביאור יפורט, לגבי חברות מאוחדות לחוד וחברות כלולות לחוד, מוניטין הנובע מרכישת ההשקעות בהן ובלבד שטרם הופחת במלואו;
יצויינו הסכום המקורי, קצב ההפחתה והיתרה בתאריך המאזן.

ו1. בביאור יינתן גילוי לחלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות, תוך פירוט:

(1) הפסדים מירידת ערך וביטולים של הפסדים מירידת ערך של השקעות בחברות מוחזקות;

(2) הוצאות המיסים שנוכו מסעיף זה (הוצאות מיסים שוטפות והוצאות מיסים נדחות)

ז. בביאור ימויינו פרטי ההשקעה בין חברות מאוחדות לחברות כלולות. תאגיד שיש לו השקעות בחברות מוחזקות, אשר בעקבות התיקונים לחוק הבנקאות (רישוי) מיועדות למכירה, יציג את הנתונים לגבי אותן חברות בטור או בטורים נפרדים לפי העניין.

פרטים על חברות מוחזקות עיקריות יינתנו בשתי רשימות כדלקמן:

(1) חברות מאוחדות;

(2) חברות כלולות;

ברשימות אלו יצויינו לגבי כל חברה בנפרד הפרטים כדלקמן:

(1) שם החברה;

(2) תחום הפעילות העיקרי; לגבי חברה שאינה רשומה בישראל, תצויין הארץ בה היא רשומה וכן האם הוצגה כזרוע ארוכה או כחברה אוטונומית;

(3) חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים (במישרין או בעקיפין באמצעות חברות מוחזקות);

(4) חלק בזכויות הצבעה; אם זכויות ההצבעה מוחזקות באמצעות חברות בת אחרות, יצויין הדבר והשיעור בזכויות ההצבעה יהיה השיעור האחרון בשרשרת האחזקות, זאת בנוסף לאחזקה הישירה של חברת האם בחברת הבת ובחברה המסונפת;

(5) ההשקעה במניות:

(א) לפי שווי מאזני;

(ב) לפי שווי שוק;

(6) יתרת המוניטין;

(7) השקעות הוניות אחרות (ניירות ערך המירים, כתבי התחייבות נדחים והלוואות בעלים);

(8) תרומה לרווח הנקי מפעולות רגילות המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי;

(8א) הפסד מירידת ערך שהוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד;

(8ב) ביטול הפסד מירידת ערך שהוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד;

(9) תרומה לרווח הנקי מפעולות בלתי רגילות והשפעה מצטברת של שינוי במדיניות החשבונאית, המיוחסים לבעלי מניות התאגיד הבנקאי;

(10) סכום הדיבידנד מחברה מוחזקת שנרשם בשנת הדיווח בידי התאגיד;

(11) סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי;

(12) ערבויות עבור החברה לטובת גופים מחוץ לקבוצה;

(13) הקצתה חברה מוחזקת תעודות המקנות זכות לרכישת מניות, תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות או זכויות לרכישת תעודות כאמור, או קיבלה סכומים על חשבון מניות, תעודות או זכויות כאמור, או התקשרה בדרך אחרת להנפיק מניות, יצויינו בנפרד לגבי כל חברה מוחזקת פרטים בשל זכויות כאמור;

(14) ליד המידע על ההשקעות בחברות מוחזקות המיועדות למכירה, כאמור בסעיף קטן ז. יש לכלול גם מידע על רווחי אקויטי שנצברו (שלא נצברו) בגין ההשקעות בתקופת הדוח.

ז1. בביאור יפורטו פרטים בשתי רשימות:

(א) בדבר חברות בנות שאוחדו לראשונה לרגל רכישת ההשקעה בהן בתקופה המדווחת:

(1) ס"כ נכסים;

(2) מוניטין שנובע מרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה;

(3) עודף עלות מיוחס שנוצר ברכישת חברות בת שאוחדו לראשונה;

(4) זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בת שאוחדו לראשונה.

הפרטים לעיל יינתנו ליום הרכישה. כמו כן יינתנו פרטים על הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של חברות בת שאוחדו לראשונה לתקופה המדווחת ולתקופה שקדמה לה.

(ב) בדבר חברות בת שהוצאו מהאיחוד לרגל מכירת ההשקעה בהן בתקופה המדווחת:

(1) ס"כ הנכסים למועד היציאה מהאיחוד;

(2) תרומה לרווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי לתקופה המדווחת ולתקופה שקדמה לה.

ז2. בביאור יפורטו היתרות המופחתות של מוניטין שנוצר במהלך רכישת השקעות בחברות מאוחדות. הפירוט יכלול עלות, הפחתה נצברת ויתרה מופחתת.

ז3. על תאגיד בנקאי לתת גילויים נוספים שנדרשים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שלא נכללו בסעיף זה.

ח. המפקח רשאי לפטור מהוראות סעיף זה, אם לדעתו מתן הפרטים כרוך בקשיים מיוחדים או אינו רצוי; אולם הוא רשאי להתנות את הפטור בציון פרטים אחרים אודות החברות.

ט. לעניין סעיף זה:

"**חברה עיקרית**" - לעניין "חברות מוחזקות עיקריות", חברה שלדעת הנהלת התאגיד הבנקאי היא חברה עיקרית בקבוצה, לרבות חברה שהשקעת התאגיד הבנקאי בה היא לפחות 1% מההון העצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי או שהחלק המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) נקי מפעולות רגילות שלה המיוחס לבעלי מניות החברה עולה על 5% מהרווח (או הפסד) הנקי מפעולות רגילות של התאגיד הבנקאי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

"**הלוואות בעלים**" - הלוואות אשר לפי תנאיהן הן נדחות מפני תביעות אחרות והלוואות אחרות בעלות אופי הוני;

"**תרומה לרווח הנקי**" - חלק הקבוצה ברווח הנקי לאחר השפעת מס, של חברה מוחזקת עיקרית (להלן בסעיף הגדרות זה - חברה א') בניכוי חלק הקבוצה בחלקה של חברה א' ברווח הנקי של כל חברה מוחזקת אחרת שהוגדרה כעיקרית לצורך סעיף זה (להלן בסעיף הגדרות זה - חברה ב').

"**השקעה במניות לפי שווי מאזני**" – השקעת הקבוצה במניות של חברה א', לפי שיטת השווי המאזני (לרבות יתרות עודפי עלות מיוחסים ומוניטין והשפעת הפסדים מצטברים מירידת ערך), בניכוי חלק הקבוצה בהשקעות של חברה א' במניות של כל חברה ב'.

למרות האמור, אין לנכות מהשקעה בחברה א' את חלק הקבוצה בהשקעה של חברה א' במניות של חברה ב', אם כתוצאה מהניכוי, סכום ההשקעה בחברה א' הופך להיות שלילי באופן מהותי. במצב זה יש לציין בדוח כי מהפרטים על ההשקעה בחברה א' לא נוכה חלק הקבוצה בהשקעה של חברה א' במניות של חברה ב', המוצגת בביאור בנפרד, ולציין את הסיבה לכך.

"**השקעה במניות לפי שווי שוק**" – חלק הקבוצה בשווי השוק של חברה א' הנסחרת בשוק פעיל, בניכוי חלק הקבוצה בחלקה של חברה א' בשווי השוק של כל חברה ב' הנסחרת בשוק פעיל.

לעניין זה מובהר כי:

(1) סכומים, שנוכו כאמור לעיל, יכללו במסגרת הדיווח על כל חברה ב'.

(2) כאשר רלבנטי, ינתן גילוי לכך ש:

(א) השקעה במניות לפי שווי מאזני ותרומה לרווח הנקי של חברה א' הוצגו בניכוי חלק הקבוצה בהשקעות של חברה א' במניות של כל חברה ב', ובחלקה של חברה א' ברווח הנקי של כל חברה ב', בהתאמה.

(ב) השקעה במניות לפי שווי שוק של חברה א' הוצגה בניכוי חלק הקבוצה בחלקה של חברה א' בשווי השוק של כל חברה ב' שנסחרת בשוק פעיל, וכוללת שווי של כל חברה ב' שאינה נסחרת בשוק פעיל.

33. בניינים וציוד

א. בסעיף זה תיכלל השקעת התאגיד הבנקאי בבניינים וציוד (לרבות תשלומים על חשבון) שהוא הבעל הרשום שלהם או בעל זכויות בהם (בדרך של שכירות או חכירה) או שאדם אחר הפועל כנאמן או שלוח של התאגיד הבנקאי הוא הבעל הרשום או בעל זכויות כאמור, בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" (להלן – נושא 360).

א1. מובהר כי הטיפול החשבונאי שנקבע בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע", לרבות בנושא נכסים שוטפים המוחזקים למכירה, לא יחול על נכסים שנתפסו (Foreclosed Assets) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ועל השקעות בחברות כלולות.

א2. תאגיד בנקאי ימדוד שינויים בהתחייבות בגין עלויות לפירוק ופינוי של פריט, ושיקום האתר בו ממוקם הפריט בהתאם לנושא 410 בקודיפיקציה בדבר "התחייבויות בגין סילוק נכס ובגין מחויבות סביבתית" ובהתאם לסעיף 47 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות".

ב. בנוסף לאמור בסעיף א. לעיל, בסעיף זה ייכללו:

(1) ציוד שהתאגיד הבנקאי חכר בחכירה מימונית בהתאם לקריטריונים שנקבעו בסעיף 18;

(2) עלויות תוכנה שהוכרו כנכס בלתי מוחשי, בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 34.

ג. בניינים וציוד יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

(1) בניינים ומקרקעין (לרבות: התקנות ושיפורים במושכר);

(2) ציוד, ריהוט וכלי רכב;

(3) עלויות תוכנה;

(4) בוטל.

(5) ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד;

(6) סך הכל.

ד. בביאור זה יינתן מידע נפרד על נכסים המוחזקים למכירה ועל נכסים שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי, תוך פירוט של הפסדים וביטול של הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד.

כאשר הפסד או ביטול של הפסד מירידת ערך של בניינים וציוד הוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד בסעיף אחר מאשר פחת והפחתות יינתן גילוי לסעיף בו נכלל הפסד או ביטול הפסד זה.

ד1. מובהר כי הטיפול החשבונאי שנקבע בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" לגבי נכסים שוטפים המוחזקים למכירה לא יחול על נכסים שנתפסו כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ועל השקעות בחברות כלולות.

ה. בניינים וציוד יפורטו בקבוצות כאמור בסעיף קטן ג. ולגבי כל קבוצה יובאו פרטים אלה :

(1) עלות הנכסים בתחילת שנת הדיווח, עלות הנכסים שנתווספו בשנת הדיווח, רכישות בדרך של צירוף עסקים, עלות הנכסים שנגרעו בשנת הדיווח, שינויים אחרים בעלות הבניינים והציוד (תוך פירוט, אם מהותי) ועלות הנכסים לתאריך המאזן ;

(2) הפחת שנצבר (כולל הפסדים שנצברו מירידת ערך) לתחילת שנת הדיווח, פחת בשנת הדיווח (לא כולל הפסדים וביטול של הפסדים מירידת ערך שהוכרו בשנת הדיווח), הפסדים מירידת ערך שהוכרו בשנת הדיווח, הפסדים מירידת ערך שבוטלו בשנת הדיווח, גריעות של פחת שנצבר בשל נכסים שנגרעו בשנת הדיווח, הפחת שנצבר לתאריך המאזן ושינויים אחרים ;

(3) היתרה המופחתת של כל קבוצה.

ו. אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לסכומים המפורטים בסעיף קטן 33.ה. (1) ו- (2).

ז. יצויינו בסיסי המדידה ששימשו לקביעת הערך בספרים ברוטו, שיעורי הפחת על בסיס ממוצע ליום הדיווח ואם שיטת ההפחתה אינה "שיטת הקו הישר", יצויין גם אורך החיים השימושי של הנכס.

שיעור הפחת הממוצע יחושב תוך שיקלול כל שיעור פחת ביחס בין יתרת העלות (לפני פחת שנצבר) אליה הוא מתייחס, ובין יתרת העלות (לפני פחת שנצבר) של כל הנכסים ברי ההפחתה. אין לכלול בחישוב נכסים אשר ביום הדיווח הופחתו במלואם.

ח. כללו בניינים וציוד זכויות במקרקעין, יחולו הוראות אלה:

(1) יפורטו זכויות אלה בהבחנה בין בעלות לבין זכויות חכירה;

(2) זכויות חכירה יפורטו בציון יתרת תקופת החכירה ובהבחנה בין חכירה מהוונת לבין חכירה בלתי מהוונת;

(3) לא נרשמו זכויות במקרקעין בישראל על שם התאגיד או חברה בת שלו בלשכת רישום המקרקעין, תצוין הסיבה להעדר הרישום;

(4) לא נרשמו זכויות במקרקעין מחוץ לישראל על שם התאגיד או חברה בת שלו במרשם המתנהל על פי דין מדינת החוץ, תצוין הסיבה להעדר הרישום;

(5) זכויות במקרקעין תכלולנה גם זכויות במקרקעין המוחזקות באמצעות חברה מוחזקת שהחזקת זכויות אלה היא עיסוקה היחיד; החזיק התאגיד בחמישים אחוזים או פחות מזכויות ההצבעה בחברה כאמור, לא ייכלל חלק התאגיד באותה חברה ב"זכויות במקרקעין" אלה אם כן החלק בזכויות במקרקעין עומד לרשות התאגיד כאילו החזיק בו במישרין;

(6) נזקפו לערך הזכויות במקרקעין עלויות או הוצאות יצוינו סכומי העלויות או ההוצאות שנזקפו כאמור; אין חובה לציין סכומי עלויות או הוצאות שנזקפו לפני יום כ"ה בטבת התשנ"ב (1 בינואר 1992). (ראה גם סעיף 73 א. - דחיית הוצאות והיוונן).

ט. בביאור יצוין שלא צפוי הפסד ממימוש בניינים וציוד העומדים למכירה, מעבר להפרשות שנעשו בגינם.

י. בביאור יצוינו בנפרד נכסים שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי והקבוצה.

34. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

א. תאגיד בנקאי יישם את נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים" (להלן – נושא 350 בקודיפיקציה). ביישום נושא 350 בקודיפיקציה יחול האמור להלן:

(1) תאגידים בנקאיים יפחיתו נכסים בלתי מוחשיים, שאינם עלויות תוכנה לשימוש עצמי ואינם נכסי שירות, בהתאם להוראות שנקבעו שבפרק 10B בהוראות ה- OCC (Bank Accounting Advisory Series). תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי להפחית נכס בלתי מוחשי כאמור לתקופה העולה על 10 שנים, או שראוי להגדיר נכס בלתי מוחשי כאמור כנכס עם אורך חיים בלתי מוגדר, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

(2) תאגידים בנקאיים יישמו את העמדות האחרות של ה- OCC בנושא נכסים בלתי מוחשיים.

(3) עלויות תוכנה לשימוש עצמי – תאגיד בנקאי יישם את הכללים המפורטים בנושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר "תוכנה לשימוש עצמי".

(4) מובהר כי תאגיד בנקאי ימדוד נכסי שירות בהתאם לסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור.

ב. בסעיף זה יכללו נכסים בלתי מוחשיים כמשמעותם בנושא 350 בקודיפיקציה, למעט עלויות תוכנה לשימוש עצמי, אשר יוצגו בסעיף "בניינים וציוד" (ראה סעיף 33). בנוסף, במאזן המאוחד יכלל מוניטין שנוצר כתוצאה מרכישה של חברות מאוחדות, לרבות מוניטין שנוצר בגין רכישות עוקבות של זכויות שאינן מקנות שליטה. (במאזן הלא מאוחד מוניטין כאמור יכלל בסעיף "השקעות בחברות מוחזקות").

35. נכסים אחרים

א. בסעיף זה ייכללו ויפורטו בביאור בין היתר:

(1) מסים נדחים לקבל, שיוצגו לאחר קיזוז של העתודה למסים נדחים, תוך הפניה לביאור 8. כאשר עולה העתודה למסים נדחים על המסים נדחים לקבל, תיכלל היתרה נטו בסעיף "התחייבויות אחרות".

הוראה זו מתייחסת בדוח מאוחד לדוח כספי של כל תאגיד בנפרד;

(2) הסכומים בהם עולות היעודות לפיצויי פיטורים, פיצויי פרישה, פנסיה וחופשה על העתודות המתאימות, שיוצגו תוך הפניה לביאור 23. עולות העתודות על היעודות - ייכללו הסכומים בסעיף "התחייבויות אחרות". הוראה זו בדוח המאוחד, מתייחסת לדוח כספי של כל תאגיד בנפרד;

(3) בוטל;

(4) נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו - נכסים שנתפסו עם תקופת שימוש ארוכה המוחזקים למכירה – ראה סעיף 30ב;

(5) יתרת הוצאות להפחתה לפי פירוט כדלקמן:

(א) יתרת הוצאות להפחתה בגין הנפקת איגרות חוב (לעניין זה, לרבות כתבי התחייבות נדחים) וגיוס פיקדונות לזמן ארוך;

(ב) הוצאות אחרות להפחתה;

(6) בשנים שלגביהן עדיין לא הוצאו שומות מס סופיות, הסכום בו עודפות המקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודה השוטפת למס הכנסה. עודפת העתודה השוטפת על המקדמות ששולמו, תוצג היתרה נטו ב"התחייבויות אחרות". הוראות סעיף משנה זה מתייחסות בדוח המאוחד לדוח הכספי של כל תאגיד בנפרד;

(7) חייבים אחרים ויתרות חובה - יכללו בין היתר:

(א) חייבים עבור הכנסות שטרם נתקבלו, למעט ריבית והפרשי הצמדה אשר בהתאם לסעיף 10 יש לצרף לסעיף המתאים במאזן;

(ב) הוצאות ששולמו מראש;

(ג) זהב, דהיינו מטבעות זהב, מטילי זהב ותעודות המקנות זכות למטבעות או למטילים ובלבד שהוא מוחזק עבור התאגיד הבנקאי עצמו (נוסטרו); הזהב ייכלל לפי שוויו בשוק ליום המאזן;

(ד) סכומים במעבר;

(ה) כאשר סך כל סעיף המשנה "חייבים ויתרות חובה" הוא מהותי, יש לציין בביאור את הרכיבים המהותיים של הסעיף.

ב. יש לציין בביאור את שיטת ההפחתה ושיעור ההפחתה של הוצאות נדחות ונסיבות היווצרותן.

ג. יינתן גילוי לגבי סכום ההפסדים מירידת ערך וסכום הביטולים של הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד תוך פירוט הנכסים המתייחסים והסעיפים בדוח רווח והפסד בהם סכומים אלו הוכרו.

התחייבויות והון

36. פיקדונות הציבור

א. במאזן יש להציג פיקדונות הציבור בסכום אחד ובביאור יש לגלות את מרכיבי הסעיף בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת בביאור 19 פיקדונות הציבור.

ב. לעניין חלק א' של הביאור "סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד" – מובהר כי:

(1) יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל (להלן – בחו"ל), כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) יתרת הפיקדונות שגויסו בחו"ל או (2) ההוצאות המיוחסות לפיקדונות שגויסו בחו"ל עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.

(2) אנשים פרטיים – יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים – הלוואות לדיור ואחר"; מובהר כי כאשר חלק מחבות של יחיד סווגה בענף משק, השונה מענף משק "אנשים פרטיים", אין לסווג יחיד זה כ"אנשים פרטיים".

(3) תאגידים ואחרים – כל מי שאינו מדווח כ"אנשים פרטיים" או כ"גופים מוסדיים".

ג. לעניין חלק ב' של הביאור - "פיקדונות הציבור לפי גודל" – מובהר כי:

(1) לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.

(2) יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון.

(3) יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה במתכונת לדוגמה של ביאור זה.

(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").

37. פיקדונות מבנקים

א. בסעיף זה ייכללו פיקדונות מבנקים, לרבות ההלוואה המוניטרית מבנק ישראל ומבנקים מרכזיים אחרים, לרבות פיקדונות מיועדים וקיבולים ומשיכות יתר מבנקים.

ב. בביאור יינתן גילוי לסעיפים להלן, תוך מיון בין פיקדונות שגויסו בישראל לבין פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, בכפוף למהותיות (ראה סעיף 36.ב לעיל), ומיון בין פיקדונות מבנקים מסחריים לבין פיקדונות מבנקים מרכזיים:

(1) פיקדונות לפי דרישה;

(2) פיקדונות לזמן קצוב;

(3) התחייבויות התאגיד הבנקאי עבור קיבולים על שטרי חליפין ועל אשראי תעודות; רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, יש להקטין סעיף זה בסכום הקיבול.

38. פיקדונות הממשלה (4/97)

בסעיף זה ייכללו פיקדונות ממשלת ישראל וממשלות זרות. כאשר כולל הסעיף ממשלות זרות הוא ייקרא "פיקדונות ממשלות".

39. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (10/02)

א. בביאור יוצגו בנפרד היתרות של איגרות חוב ושל כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות ושאינם מקנים זכות לרכישת מניות, תוך מיון לפי סוג המטבע או ההצמדה וציון שנות הפרעון ושיעורי ההוצאה, על בסיס ממוצע משוקלל. יחד עם זאת יש לדווח גם על משך החיים הממוצע (מח"מ) עד למועד שינוי הריבית.
נוסחאות ודוגמאות לחישוב שנות הפרעון ושיעורי ההוצאה על בסיס ממוצע משוקלל ניתנות בנספח ה'.

ב. בסעיף זה ייכללו גם רכיבי ההתחייבות של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות. יתרות אלו יוצגו בנפרד בביאור.

ג. נכללו בסעיף זה כתבי התחייבות נדחים, יוצגו הללו בנפרד בביאור.

ד. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים יימדדו לפי ערכם המופחת (כהגדרתה בסעיף 24.ז. בהתאמה), ליום המאזן.

ה. יש לציין בביאור את הנכסים ששועבדו לטובת מחזיקי איגרות חוב, סוג הנכס המשועבד ואת סכומי איגרות החוב וכתבי ההתחייבות שבגינם שועבדו הנכסים.

40. התחייבויות אחרות (1/03)

בסעיף זה ייכללו ויפורטו בביאור בין היתר:

א. עתודה למיסים נדחים, שתוצג לאחר קיזוז של מיסים נדחים לקבל, תוך הפניה לביאור 8. עולים מיסים נדחים לקבל על עתודה למיסים נדחים, תיכלל היתרה נטו בסעיף "נכסים אחרים". הוראה זו בדוח מאוחד מתייחסת לדוח כספי של כל תאגיד בנפרד;

ב. הסכומים בהם עולות העתודות לפיצויי פיטורים, פיצויי פרישה ופנסיה על היעודות המתאימות שיוצגו תוך הפניה לביאור 23;
עודפות היעודות על העתודות - ייכללו הסכומים המתאימים בסעיף "נכסים אחרים" (ראה סעיף 35). הוראה זו בדוח המאוחד, מתייחסת לדוח כספי של כל תאגיד בנפרד;

ג. עתודה שוטפת למס הכנסה, בניכוי מקדמות ששולמו בשנים שלגביהן עדיין לא הוצאו שומות מס הכנסה סופיות, עודפות המקדמות על העתודה השוטפת, תיכלל היתרה נטו בסעיף "נכסים אחרים" (ראה סעיף 35). הוראה זו בדוח המאוחד, מתייחסת לדוח הכספי של כל תאגיד בנפרד;

ד. הכנסות שנתקבלו מראש, למעט אלה שיש לקזז מסעיפי "האשראי";

ה. בוטל;

ו. סכומי התקבולים על חשבון מניות שטרם הוקצו הניתנים להחזרה וסביר שיוחזרו;

ז. סכומי התקבולים על חשבון כתבי אופציה שטרם הוקצו הניתנים להחזרה וסביר שיוחזרו;

ח. בוטל;

ח1. זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

ט. זכאים אחרים ויתרות זכות שיכללו בין היתר:

(1) זכאים עבור הוצאות שטרם שולמו, למעט ריבית והפרשי הצמדה, שבהתאם לסעיף 10 יש לצרף לסעיף המתאים במאזן (ראה פיסקה (2) להלן);

(2) בוטל;

(3) הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים;

(4) בטל;

(5) בטל;

(6) שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר;

(6א) ניירות ערך שהתקבלו כביטחון בעסקאות השאלת ניירות ערך, אשר התאגיד הבנקאי רשאי למכור או לשעבד אותם;

(7) כאשר סך כל סעיף המשנה "זכאים אחרים ויתרות זכות" הוא מהותי, יש לפרט בביאור את הרכיבים המהותיים.

41. הטבות לעובדים

א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים כדלקמן:

(1) נושא 710 בקודיפיקציה (ASC 710) – תגמול – כללי.

(2) נושא 712 בקודיפיקציה (ASC 712) – תגמול – הטבות לאחר סיום העסקה שאינן בגין פרישה.

(3) נושא 715 בקודיפיקציה (ASC 715) – תגמול – הטבות בגין פרישה.

(4) נושא 420 בקודיפיקציה (ASC 420) - מחויבויות בגין עלויות מימוש או יציאה מפעילות.

ב. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב:

(1) יש ליישם את נספח י"ז בהוראות הדיווח לציבור בדבר "הנחיות והבהרות בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא הטבות לעובדים".

(2) השיעור שמשמש להיוון התחייבויות בגין זכויות עובדים יקבע על ידי תאגיד בנקאי לפי שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות לפירעון, של איגרות חוב ממשלתיות בישראל, במועד הדיווח, בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח (להלן – המרווח הבינלאומי).

משיקולים פרקטיים נדרש לקבוע את המרווח הבינלאומי לפי ההפרש הממוצע בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות לפירעון, על איגרות חוב של קונצרנים בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח[1].

---

[1] לצורך כך יש להיעזר בנתונים חיצוניים על שיעורי התשואה לפדיון הנכללים באתר האינטרנט של אגודת האקטוארים בארה"ב (ראה בכתובת **www.soa.org/professional-interests/pension/resources/pen-resources-pension.aspx**). משיקולים פרקטיים תאגיד בנקאי רשאי להשתמש בנתון מחושב אחד של מרווח ממוצע, ובלבד שיישם שיטה זו בעקביות. בהקשר זה, ראה נתונים חיצוניים הנכללים באתר האינטרנט של הפדרל רזרב בסט. לואיס (ראה בכתובת http://research.stlouisfed.org/fred2/series/BAMLC0A2CAA).

תאגיד בנקאי הסבור ששינויים במרווח המתקבל לעיל בתקופה מסוימת נובעים מתנודות חריגות בשווקים, באופן שהמרווחים המתקבלים על פיהן אינם מתאימים לשמש להיוון כאמור לעיל, יפנה לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. דוגמאות למצבים אלה יכולים לכלול, בין היתר, שינויים בגינם המרווח המתקבל גבוה מהמרווח על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (מקומי) בישראל.
תאגיד בנקאי יקבע מדיניות ונהלים ברורים שיפרטו כיצד נקבע שיעור ההיוון להתחייבויות בגין זכויות עובדים.

(3) תאגיד בנקאי המתקשה בביצוע חישוב אקטוארי של ההתחייבות בגין הטבות לאחר פרישה יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

ב. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 23 "הטבות לעובדים" בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. תאגיד בנקאי יוסיף מידע על הנדרש במתכונת ביאור 23 כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים. הגילוי יכלול בין היתר התייחסות לנושאים הבאים:

(1) יפורטו ויתוארו סוגי ההתחייבויות בשל יחסי עובד מעביד לרבות פנסיה, פיצויי פיטורין, פיצוי פרישה, מענק פרישה, מענק הסתגלות ופיצוי בשל ימי מחלה שלא נוצלו, חופשות, מענקי יובל, הטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה וכו'.

(2) יצוין הסכום הכלול במאזן לגבי כל סוג התחייבות כאמור, והקבוצה שבה הוא כלול; הייתה ההתחייבות התחייבות לתשלום פיצויי פיטורין אשר לגביה התשלום לקופת גמל או לקרן אחרת מהווה פרעון ההתחייבות לפי חוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג 1963, יצויין הדבר ואין חובה לפרט את סכום ההתחייבות ואת הקבוצה שבה הוא כלול.

(3) יפורטו דרך החישוב של סכום שצוין לפי סעיף קטן (2) וההנחות ששימשו בסיס לחישוב.

(4) יצוין סכום נכסי התוכנית בשל כל סוג התחייבות אשר לגביו צוין הסכום לפי סעיף קטן (2), והקבוצה שבה הוא כלול.

(5) יש לציין אם ההתחייבות מוחלטת או מותנית, תוך פירוט ההתנאות.

(6) יש לציין את שיעור ההיוון ששימש לחישוב הערך האקטוארי של ההתחייבות ואם קיים שינוי בהנחות, כיצד הוא משפיע על שנים קודמות.

41א. עסקאות תשלום מבוסס מניות

א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא עסקאות תשלום מבוסס מניות כמפורט בקודפיקציה בסעיף ASC 718 – Compensation – Stock Compensation.

ב. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 24. עסקאות תשלום מבוסס מניות, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 24. כדי למלא אחר דרישות כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה.

42. הבחנה בין התחייבויות והון

תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך תאגיד בנקאי יישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 480 בקודיפיקציה בדבר "הבחנה בין התחייבות והון", בהוראות נושא 20-470 בקודיפיקציה בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות" (Debt with Conversion and Other Options), ואת הוראות נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר". בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבות והון יש להתייחס להוראות הדיווח לציבור הנוגעות למכשירים משובצים כפי שמוצגים בחלק א'1 בדבר "מכשירים נגזרים ופעילויות גידור".

43. הון

א. לעניין סעיף זה וסעיפים אחרים שעניינם הון עצמי, "כתב אופציה" - נייר ערך המקנה למחזיק בו זכות לרכוש מניות שיקצה התאגיד הבנקאי תמורת תוספת מימוש במועד ובתנאים שנקבעו, ובלבד שהתמורה ששולמה אינה ניתנת להחזרה לרוכש.

ב. ההון העצמי יסווג ויוצג בדוח על השינויים בהון העצמי בהתאם לאמור בסעיף 81.

ג. בביאור 25א - "הון עצמי", יוצגו:

(1) פרטים לגבי המניות:

(א) יפורט הון המניות הנומינלי הרשום, המונפק והנפרע, בתוספת מספר המניות, כשהוא מחולק לפי סוגי המניות בציון ערכן הנקוב וזכויותיהן העיקריות, תוך הבחנה בין מניות רשומות על שם לבין מניות למוכ"ז;

(ב) נלוות למניות זכויות צמודות למטבע חוץ או לבסיס אחר יצויין הדבר ויפורטו בסיסי ההצמדה ויתר תנאי ההצמדה;

(ג) יפורטו תנאי הפדיון של המניות הניתנות לפדיון, לרבות - מי זכאי לדרוש את הפדיון או לקבוע את מועדו;

(ד) יפורט בנפרד כל תקבול שנתקבל על חשבון מניות שטרם הוקצו ואינו ניתן להחזרה. יצויין סוג המניות, כמותן, מחירן ותנאי הנפקתן;

(ה) יש לציין את סוגי המניות הרשומות בבורסה וכמותן.

(2) פרטים בדבר:

(א) בוטל;

(ב) התקשרויות להקצאת מניות כאמור בסעיף 44;

(ג) מניות הטבה כאמור בסעיף 45;

(ד) דיבידנד כאמור בסעיף 45א;

(ה) התקשרויות הבנק להנפיק מניות, שיתייחסו בין היתר לסוגי המניות, כמותן והתמורה עבור המניות.

ד. הוקצו לעובדים ניירות ערך של התאגיד הבנקאי יצויינו פרטים אלה:

(1) סוגי ניירות הערך ותנאיהם;

(2) מספר ניירות הערך;

(3) הדרך בה נקבע שווי ניירות הערך, אופן חישובו וההנחות ששימשו בסיס לו;

(4) התמורה שנתקבלה עבורם או שתתקבל בעת מימושם ואופן תשלומה;

(5) שערי המניה של התאגיד הבנקאי סמוך לפני החלטת הדירקטוריון על הקצאת ניירות הערך וסמוך לפני הקצאת ניירות הערך;

(6) סכומי ההלוואות שנתן התאגיד הבנקאי לרכישת ניירות הערך ותנאיהן;

(7) ישא התאגיד הבנקאי במיסים בשל הקצאת ניירות הערך או מימושם יצויין הדבר ויפורטו סכומי המיסים בהם נשא התאגיד הבנקאי, ובמידת האפשר, סך כל סכומי המיסים הצפויים לחול;

(8) תנאים אחרים הנילווים להקצאה.

ה. (1) ניתנו הטבות לעובדים בצורת חבילת הנפקה, יפורטו מרכיבי ההטבות, זכאויות והתניות.

(2) הותנתה הזכאות להטבה בשירותים עתידיים, תפורט פרישת ההטבה הנדחית על פי שנים, מיום ההנפקה ועד להפיכת הזכות למוקנית.

(3) יצויינו הסכום הנומינלי והסכום המדווח של הון המניות שהונפק לעובדים בתוספת ההטבה שנזקפה לדוח רווח והפסד עד למועד הדיווח.

43א. בוטל.

44. **התקשרויות להקצאת מניות**

א. הוקצו כתבי אופציה, יצויינו הסכומים שנתקבלו בעדם, בניכוי הוצאות ההנפקה המיוחסות להם.

ב. יצויינו הסכומים שנתקבלו על חשבון כתבי אופציה שטרם הוקצו.

ג. היו סכומי התקבולים האמורים סעיף קטן ב. ניתנים להחזרה, יוצגו אלה בסעיף נפרד בביאור על התחייבויות אחרות כאמור בסעיף 40. ז..

ד. יפורטו התנאים שלפיהם עשוי התאגיד הבנקאי להקצות מניות על פי כתבי אופציה או על פי התקשרות אחרת, בין אם התקבלו תקבולים על חשבון כתבי האופציה או ההתקשרות ובין אם לאו ; תנאים אלה יפורטו בנפרד לגבי כל סוג של כתבי אופציה או התקשרות ויתייחסו, בין היתר, לסוג המניות, מספרן והתמורה בעדן בין כתמורה בעד הקצאת כתבי האופציה ובין כתמורה נוספת שתתקבל בעת המימוש וכן התקופות או המועדים למימוש כתבי האופציה או ההתקשרות.

ה. הוקצו תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות או הוקצו ניירות ערך המקנים זכות לרכישת תעודות כאמור, יפורטו התנאים לפי סעיף קטן ד. בשינויים המחוייבים.

ו. יצויין מספר המניות לסוגיהן שהוקצו עקב מימוש זכויות כאמור בסעיפים קטנים ד. ו- ה. בשנת הדיווח, בציון התמורה שנתקבלה בעת המימוש ויובאו פרטים בדבר פקיעתן של זכויות כאמור בשנת הדיווח.

45. מניות הטבה

חולקו מניות הטבה או הוצעה חלוקה כאמור עד לתאריך אישור הדוחות, יצויינו מספר המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל מאה מניות; אין חובה לפרט חלוקה שנכללה בתקופה שלפני שנת הדיווח וחלוקה מיועדת מרווחים של תקופה שלאחר תאריך המאזן.

45א. דיבידנד (1/03)

א. בוטל.

ב. בביאור על ההון העצמי יינתנו פרטים בדבר דיבידנדים, לרבות ציון דיבידנד לכל סוג מניה. במסגרת מידע זה יינתן גילוי נפרד ל"דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן".

ג. דיבידנדים יוצגו ברוטו; ההקטנה בחבות המס עקב חלוקת דיבידנדים תנוכה מסעיף "ההפרשה למיסים".

ד. יצויין בביאור 25א - הון עצמי - כל סכום דיבידנד צביר שבפיגור.

45ב. הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות

א. הוגבלה חלוקת עודפים וקרנות הניתנות לחלוקה במזומנים, יצויינו סכומם, תקופת ההגבלה ותנאיה.

ב. נכללו במאזן התאגיד הבנקאי עודפים וקרנות הניתנים לחלוקה, שנצברו בחברות מוחזקות וחלוקתם על ידי אותן חברות הוגבלה זמנית, יצויינו הסכומים, תקופות ההגבלות ותנאיהן.

345ג. הלימות הון (Capital Adequacy) **לפי הוראות המפקח על הבנקים** (11/02)

א. יחסי הון לרכיבי סיכון יחושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים:

(1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון.

(2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.

(3) האם התאגיד עומד בדרישות ההון הסטנדרטיות ו/או בדרישות הספציפיות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים:

(1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 25ב.

(2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנודתיות.

ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

345ד. יחס המינוף (Leverage Ratio) **לפי הוראות המפקח על הבנקים**

א. יחס המינוף יחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף".

ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים:

(1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף.

(2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.

(3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים:

(1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 25ב.

(2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף.

ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

345ה. יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) **לפי הוראות המפקח על הבנקים**

א. יחס כיסוי הנזילות יחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".

ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים:

(1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות.

(2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.

(3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים:

(1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 25ב.

(2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות.

ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס:

(1) לתאגיד הבנקאי (לא מאוחד), כאשר לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי נזילות גם על בסיס לא מאוחד.

(2) לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

345ו. יחס מימון יציב נטו (Net Stable Funding Ratio) **לפי הוראות המפקח על הבנקים**

א. יחס מימון יציב נטו יחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 222 בדבר "יחס מימון יציב נטו".

ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים:

(1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס מימון יציב נטו.

(2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.

(3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים:

(1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 25ב.

(2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו.

ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס:

(1) לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

46. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

תאגיד בנקאי יישם את נושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

בביאור (כדוגמת ביאור 31) יובאו פרטים בדבר עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהן הסכום הנקוב מיצג סיכון אשראי, תוך מיון כלהלן:

1. אשראי תעודות - ייכלל אשראי תעודות שנועד למימון יבוא ויצוא של סחורות. אשראי תעודות בקשר עם יבוא ייכלל כאמור לעיל, בין אם התאגיד הבנקאי חייב לשלם למוכר במישרין ובין באמצעות כתב, אולם זאת רק כאשר התחייבות בתאגיד הבנקאי מותנית במסירת מסמכים אליו או אל הכתב והמסמכים טרם נתקבלו, כלומר, כל עוד ההתחייבות היא תלויה ולא מוחלטת;
2. ערבויות להבטחת אשראי - תיכללנה התחייבויות על חשבון לקוחות כלהלן:
   (א) ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן אשראי או למי שנעשה ערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי שיינתן להן גילוי בנפרד.
   (ב) נכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, אלא אם אין לקונה זכות חזרה על התאגיד הבנקאי המוכר;
   (ג) ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק;
   (ד) ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד;
   (ה) כאשר תאגידים אחרים משתתפים באחריות לערבות שהוציא התאגיד הבנקאי יש לכלול בביאור את מלוא סכום הערבות שהוציא התאגיד הבנקאי, אולם ניתן לגלות בנפרד את השתתפות האחרים באחריות לערבות;
3. ערבויות לרוכשי דירות - יכללו ערבויות שניתנו לרוכשי דירות לפי חוק מכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974;
4. בוטל;
5. ערבויות אחרות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות - תיכללנה כל הערבויות וההתחייבויות האחרות על חשבון לקוחות מסוגים שלא פורטו לעיל;
6. התחייבויות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן - התחייבויות אלה תוצגנה כאשר קיימת התחייבות חוזית שלפיה אין התאגיד הבנקאי רשאי לחזור בו מהעמדת האשראי תוך ציון נפרד של:
   (א) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו;
   (ב) יתרות בלתי מנוצלות של מסגרות אשראי בחח"ד;
   (ג) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן;
   (ד) התחייבויות בלתי חוזרות להוצאת ערבויות.

6א. לעניין סעיף 6 לעיל מובהר כי נדרש גילוי לכל ההתחייבויות שצוינו בו, 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;

(3) קיימת חוות דעת משפטית לקיום האמור לעיל, לפחות בהתייחס לאבטיפוס של ההסכמים אשר יוצרים את ההתחייבויות האמורות.

7. (א) נקבע סכום מירבי להתחייבות של התאגיד הבנקאי על חשבון הלקוח, ייחשב סכום זה כסכום ההתחייבות, בלי להתחשב בסכום עיסקת היסוד ביום המאזן; לא נקבע סכום מירבי כאמור, תחושב ההתחייבות על חשבון הלקוח לפי סכום הקרן של עיסקת היסוד ביום המאזן, בתוספת ריבית והפרשי הצמדה או שער שנצברו;

(ב) נעשו הפרשות להפסדי אשראי נגד התחייבויות לקוחות בגין התחייבויות מהסוגים המפורטים בסעיף זה, ינתן גילוי נפרד להפרשות שבוצעו בגין כל סוג התחייבות.

46א. מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד

בלוח יוצגו נתונים על אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגביה, שקוזזו במאזן. הנתונים יכללו גילוי בדבר תזרים בגין עמלות גביה ומרווחי ריבית הצפוי לנבוע מהפעילות כשהוא ממויין לפי תקופות לפרעון תוך מיון בין בסיסי ההצמדה השונים לפי מתכונת ביאור 26.א.

כאשר לא ניתן לייחס לכל פירעון של פיקדון "לפי מידת הגביה" את שיעור עמלת הגביה המתייחס לפיקדון, רשאי התאגיד הבנקאי להשתמש באומדן של שיעור העמלה הממוצע ובלבד שיציין את השיעור.

כמו כן, יינתן גילוי לסכום ההלוואות העומדות שניתנו מפקדונות הממשלה לפי מידת הגביה כל עוד לא הפכו ההלוואות למענק. לעניין זה, "הלוואות עומדות" לרבות מענק מותנה ומענק מקום.
בבנקים למשכנתאות יינתן מידע על פעילות הבנק בשנת הדיווח לגבי העמדת אשראי מפקדונות לפי מידת הגביה והלוואות עומדות.

47. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (10/02) (1/06)

א. בסעיף זה, "תלויות" - התחייבויות תלויות והפסדים תלויים.
"התקשרויות" – למעט מכשירים נגזרים.

א1. יובאו פרטים בדבר תביעות שהוגשו נגד התאגיד ואשר בקשר אליהן לא נעשתה הפרשה מלאה וסכומן של תביעות אלה.

א2. לטיפול חשבונאי בהפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ראה סעיפים 29 עד 30ב.

ב. תלויות יסווגו ויפורטו לפי סעיפים אלה:

(1) (א) הפרשה לתלויות תסווג במאזן ובדוח הרווח וההפסד לפי מהותה כאילו היו ההתחייבות או ההפסד מוחלטים;

(ב) (בוטל)

(ג) בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה נוספת שאפשרות התממשותה אינה קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, יובאו פרטים בדבר התלויות האמורות ויצוין סכום החשיפה הנוספת; ניתן לציין בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת.

(ד) בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה נוספת שאפשרות התממשותה קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות התממשותן קלושה, אולם ההתחייבות או ההפסד האפשרי המרבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד הבנקאי במתכונתו הקיימת - יובאו פרטים בדבר התלויות או החשיפה לפי העניין; ניתן לציין בסכום אחד חשיפה נוספת בשל תלויות בעלות מהות זהה.

(ה) יובאו פרטים בנפרד בדבר תלויות אשר לגביהן אין אפשרות של אומדן סביר של החשיפה באיזכור חוות דעת, אם קיימת, לפיה נקבע כאמור.

(ו) הטיפול החשבונאי בתביעות משפטיות (*Litigations, Claims and Assessments*) תלויות (להלן בסעיפים קטנים (ז) עד (יד) – תביעות תלויות), בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים יערך לפי תקן אמריקאי SFAS 5: Accounting for Contingencies וההוראות הנלוות אליו.

(ז) חוות דעת לגבי תביעות תלויות, שעליהן נסמכת הנהלת תאגיד בנקאי, לצורך דוח כספי של תאגיד בנקאי, תקבע את ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון בתביעות התלויות באופן שיאפשר טיפול חשבונאי נדרש לפי הוראות SFAS 5 (צפוי - Probable, אפשרי - Reasonably Possible, קלוש - Remote).

התביעות תסווגנה בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפות לסיכון, כמפורט להלן:

(1) צפוי – ההסתברות מעל ל- 70%.

(2) אפשרי – ההסתברות מעל ל- 20% וקטנה או שווה ל- 70%.

(3) קלוש – ההסתברות קטנה או שווה ל- 20%.

(ח) בדוח הכספי יצוין כי לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מתביעות תלויות כנגד הבנק.

(ט) כאשר בדוח כספי של תאגיד בנקאי ישנה התייחסות לתוצאות תביעה תלויה, הבנק יציג את ההערכה של הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים. בנוסף, הוא רשאי להסתמך גם על אחרים, כגון: הנהלת חברה בת ויועציה המשפטיים.

(י) <u>תביעות רגילות ותביעות שאושרו כתביעות ייצוגיות</u>:

רק במקרים נדירים, רשאי תאגיד בנקאי לקבוע בדוח כספי, שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ותביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה.

(יא) <u>תביעות שהוגשו בקשות לאישורן כייצוגיות</u>:

(1) בארבעה דוחות כספיים (כולל דוח שנתי אחד) של תאגיד בנקאי, שיפורסמו לאחר שהוגשה תביעה עם בקשה להכרתה כייצוגית, רשאי תאגיד בנקאי ליישם את האמור בסעיף (י) לעיל. חישוב תקופת הזמן הנ"ל לא יקח בחשבון תקופה שבה עוכבו הליכים לפי החלטה של בית משפט.

(2) לאחר התקופה שנקבעה בסעיף קטן (1) לעיל, רק במקרים נדירים רשאי תאגיד בנקאי ליישם את האמור בסעיף (י) לעיל.

(יב) האמור בסעיפים (י) - (יא) לא יחול על בקשה לאישור תביעה כתביעה ייצוגית וגם לא על תביעה שאושרה כייצוגית, אם היא מתייחסת לנזק בגין זיהום סביבתי.

(יג) <u>תביעות נגד חברות כלולות</u> :

(1) הנהלת תאגיד בנקאי תפנה תשומת ליבן של החברות הכלולות להוראות האמורות של המפקח על הבנקים. זאת, לגבי התביעות נגד חברות כלולות שלדעת הנהלת התאגיד הבנקאי נדרשת התייחסות אליהן בדוח הכספי של הבנק.

(2) כאשר הפניה נסמכת על הסכם הרכישה של מניות החברה הכלולה על ידי התאגיד הבנקאי, תיכלל עובדה זו בפניה.

(יד) <u>הפרשה בגין תביעה תלויה לפי הוראה של המפקח על הבנקים</u> :

תביעה תלויה שלגביה יש קביעה של המפקח על הבנקים כי התאגיד הבנקאי נדרש להשיב כספים, תסווג כצפויה ותערך בגינה הפרשה בגובה הסכום שהתאגיד הבנקאי נדרש להשיב. מובהר כי הפרשה זו כשלעצמה איננה פוגמת בזכות או ביכולת של התאגיד הבנקאי לפעול בכל דרך שימצא לנכון כדי לזכות בתביעה.

(2) (א) ערב התאגיד הבנקאי בערבות שמימושה עלול להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד הבנקאי במתכונתן הקיימת, או בערבות בלתי מוגבלת בסכום, למעט לבתי משפט וערבות לחברה מאוחדת, יובאו פרטים אלה :

(1) שם הנערב ;

(2) שם הנושה ;

(3) היקף הערבות ;

(4) סך כל ההתחייבויות הנערבות לתאריך המאזן :

(5) הערובות שנתקבלו בשל ערבויות אלה ;

(6) הוצאות והכנסות התאגיד הבנקאי בשל ערבויות אלה.

(ב) לדוחות התאגיד הבנקאי יצורפו דוחות כספיים מבוקרים של חברה נערבת כאמור בסעיף קטן (א) ; המפקח רשאי לפטור את התאגיד מצירוף דוחות של חברה כאמור וכן להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודותיה.

(ג) ערב התאגיד הבנקאי בערבות מהותית מאוד, אף אם לא התקיים בה האמור בסעיף קטן (א), להתחייבויות בעל השליטה בו, יחול האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), בשינויים המחויבים ; לעניין זה בעל השליטה לרבות בן משפחתו או תאגיד שבשליטתו של כל אחד מאלה.

(ד) הוראות סעיף קטן (ב) לא יחולו על דוחות של חברה נערבת אשר סעיף 36 לחוק ניירות ערך חל עליה.

ג. יובאו פרטים בדבר התקשרויות מיוחדות בשל אחד מאלה :

(1) היקפה של ההתקשרות ;

(2) משך תקופת קיומה של ההתקשרות ;

(3) חשיבותה של ההתקשרות ;

(4) עובדת היותה של ההתקשרות חורגת מהמקובל בתאגיד הבנקאי בדרך עסקיו הרגילה.

ד. בביאור (כדוגמת ביאור 26) יובאו פרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, שיתייחסו בין היתר לנושאים אלה :

(1) סכום ההתחייבויות עבור חיתום ניירות ערך ;

(2) סכומים שטרם נדרשו בקשר למניות שנחתמו על ידי התאגיד הבנקאי ;

(3) התקשרויות, לרבות אופציות, לביצוע השקעות בנכסים קבועים או בתאגידים אחרים ;

(4) בוטל ;

(5) תאור כתבי שפוי ללא סכום.

47א. אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה וענייינים אחרים

כאשר קיימת אי ודאות הנובעת מהליכי חקיקה או עניינים אחרים אשר עלולה להיות לה השפעה מהותית על תוצאות פעילות התאגיד הבנקאי או הקבוצה בעתיד, יש לכלול בביאורים לדוחות הכספיים לפחות גילוי כמותי בדבר פעילות התאגיד הבנקאי והקבוצה בתחומים אלה, ותוצאותיה בתקופת הדוח וכן בתקופות ההשוואה.

47ב. גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים, על בסיס מאוחד

א. כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד (ראה מתכונת ביאור 29 בדוח הכספי השנתי) על חשיפה הנובעת מהתקשרויות של התאגיד הבנקאי עם אמצעי העברה של ניירות מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper conduits) ומבני איגוח אחרים (להלן – מבני איגוח), שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של צדדים שאינם התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו כהגדרתן בסעיף 21.364 להוראות הדיווח לציבור. הגילוי ינתן כמפורט להלן:

(1) לגבי מבני איגוח בהם התאגיד הבנקאי (או ישות הקרובה אליו) משמש כממן (sponsor):

(א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני איגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;

(ב) מחויבות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;

(ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן (א) לעיל.

(2) לגבי מבני איגוח אחרים:

(א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;

(ב) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;

(ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן א' לעיל.

ב. לעניין זה מובהר כי:

(1) "ניירות מסחריים מגובי נכסים", ו"ממנן" – כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 205 בדבר מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח.

(2) היתרות שינתן להן גילוי על בסיס מאוחד לפי סעיף א לעיל לא יכללו יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.

(3) בעקבות לנדרש בסעיף 46.7(ב) להוראות דיווח לציבור, אין לנכות מהיתרות שניתן להן גילוי לפי סעיף א לעיל יתרות של הפרשות להפסדי אשראי שנעשו בגין יתרות אלו. בכפוף למהותיות ינתן גילוי נפרד ליתרות אלה.

ניתן לשלב את המידע שנדרש בהתאם לסעיף זה בגילוי בביאור 31 על מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, בביאור 12 על ניירות ערך, או בביאור בו ניתן גילוי למידע על זכויות משתנות בישויות בעלות זכויות משתנות, בהתאם לסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור. במצב זה יש לכלול הפניות מביאור 29 אל הביאור המתאים.

48. ערבויות לקופות גמל (10/02)

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 הפקדותיהם הנומינליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר יינתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א'1.

49. שעבודים ותנאים מגבילים (12/05)

א. יצויינו סכומי ההתחייבויות של התאגיד הבנקאי וכן סכומי ההתחייבויות של אחרים המובטחות בשעבוד על נכס מנכסיו של התאגיד הבנקאי, יתואר הנכס המשועבד, יתרתו וסיווגו המאזני, ויצויין סוג השעבוד וסדר העדיפות של השיעבוד.

ב. יינתנו פרטים בדבר נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידים בנקאיים בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידים בנקאיים (ראה סעיף 23.ה.), למעט זכות קיזוז כנגד חבות של התאגיד הבנקאי עצמו, למי שמחזיק באותו נכס ולמעט נכסים ששועבדו לטובת מחזיקי איגרות חוב, כמפורט בסעיף 39.ה.
נילווה להתחייבות תנאי המגביל את התאגיד הבנקאי בשימוש בנכסיו, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי.

ג. (1) כאשר התאגיד הבנקאי שיעבד לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי מבנק ישראל, יגלה בנוסף לסכום מלוות המדינה ששועבדו ולסכום האשראי שקיבל, גם את סכום הפיקדונות שהתאגיד הבנקאי מחזיק בבנק ישראל. הגילוי יכלול את היתרה לתאריך המאזן, היתרה הממוצעת על בסיס יתרות פתיחה או יתרות סגירה חודשיות לתקופת הדיווח והיתרה הגבוהה ביותר בתקופת הדיווח על בסיס יומי.
(2) בביאורים על מזומנים ופיקדונות בבנקים, על ניירות ערך ועל פיקדונות מבנקים, תיכלל הפנייה לביאור על השעבודים על פי סעיף זה.
(3) נעשה שעבוד כאמור בסעיף קטן זה, לאחר תאריך המאזן, יינתן הגילוי על כך ויצויינו הסכומים כאמור למועד סמוך ליום פירסום הדוח.

50. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (10/02)

א. יינתן ביאור בו ימויינו היתרות המאזניות בהתאם לפירוט כדלקמן:

(1) מטבע ישראלי לא צמוד;

(2) מטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן;

(3) מטבע חוץ (כולל יתרות צמודות למטבע חוץ), תוך הבחנה בין דולר ארה"ב לשאר המטבעות; כאשר קיים מטבע עיקרי נוסף יש להציגו בנפרד;
לעניין זה, "מטבע עיקרי" - מטבע שס"כ הנכסים או ההתחייבויות הנקובים בו או הצמודים אליו עולה על 5% מס"כ המאזן;

(4) פריטים שאינם כספיים.

ב. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי ייוחסו לבסיסי הצמדה, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמא, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים, ניתן לייחס את המחיקות החשבונאיות ואת ההפרשות לבסיסי הצמדה); רק בהעדר נתונים ייקבע בסיס ההצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיסי ההצמדה של רכיבי החובות המתייחסים.

ג. כאשר הסדרים של ברירת הצמדה עשויים להשפיע על החשיפה המשתקפת במיון לפי בסיסי הצמדה, יובהרו ההסדרים והשפעתם בביאור תוך פירוט לגבי סכומים מהותיים. האמור אינו מתייחס להסדרים של ברירת הצמדה המהווים מכשיר נגזר משובץ אותו יש להפריד לפי הוראות חלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. הסדרים אלה יטופלו לפי האמור בסעיף ט. להלן.

ד. בוטל.

ה. עודף המקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות למס הכנסה, מיסים נדחים לקבל/לשלם, עודף יעודה על עתודה או עודף עתודה על יעודה בגין פיצויי פיטורין, פיצויי פרישה, פנסיה וחופשה יוצגו בטור מטבע ישראלי לא צמוד. למרות האמור לעיל:

(1) כאשר על פי חוזה, יתרות בגין זכויות עובדים צמודות, יש להציגן בטור מטבע ישראלי צמוד לפי העניין וזאת החל ממועד זכאות העובד ליתרות אלו.

(2) כאשר אינה קיימת אי ודאות בקשר להחזר עודף מקדמות לרבות הפרשי הצמדה וריבית עליהם (לדוגמא: לפני מועד פרסום הדוח התקבל החזר או הושגה הסכמה על שומה שבעקבותיה יתקבל החזר) או כאשר מתקיימות נסיבות כאמור בסעיף 74.ה. (2) (א) לצבירת הפרשי הצמדה וריבית בגין יתרת המס הנדחה, תיכללנה היתרות המתייחסות בטור מטבע ישראלי צמוד. אם יתברר שההסכמה לא גובשה לכלל הסכם חתום, יש לבצע תיקון למפרע בגין אותו רישום.

ו. נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימויינו לפי החלק הצמוד לכל בסיס.

ז. מניות כהגדרתן בסעיף 24.ז. תיחשבנה לפריטים שאינם כספיים.

ח. בכל מגזר המפורט לפי סעיף קטן א., יצויין החלק בסך הנכסים ובסך ההתחייבויות שקיימת בו ברירת הצמדה, אם סכומו עולה על 5% מסך הנכסים או ההתחייבויות במגזר לפי העניין. האמור אינו מתייחס לברירת הצמדה המהווה מכשיר נגזר משובץ אותו יש להפריד לפי הוראות חלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. ברירת הצמדה כאמור תטופל לפי האמור בסעיף ט. להלן.

ט. (1) לגבי מכשירים נגזרים המשפיעים על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לסיכונים של שער חליפין של מטבע חוץ או של מדד המחירים לצרכן , יוצגו בביאור הסכומים החוץ מאזניים המתייחסים של המכשיר הנגזר, למעט אופציות, על בסיס ערך נוכחי נטו כמפורט להלן, בכדי לשקף את השפעתם של מכשירים נגזרים אלה על בסיסי ההצמדה. ההצגה בביאור תיערך תוך הפרדה בין השפעת מכשירים נגזרים מגדרים לבין מכשירים נגזרים אחרים.

חישוב הסכומים ייעשה כדלקמן:

מדידת היתרות החוץ מאזניות הנובעות מהמכשיר הנגזר תיערך תוך היוון הערכים העתידיים של הנכס וההתחייבות החוץ מאזניים בשיעורי הריבית ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשיר הנגזר במועדי הדיווח (מחירי השוק) ביחס לפריטים הנ"ל. מיתרת ההתחייבות החוץ מאזנית תנוכה ההתחייבות המאזנית בגין המכשיר הנגזר (במידה והשווי ההוגן של הנגזר שלילי) ומיתרת הנכס החוץ מאזני ינוכה נכס מאזני בגין המכשיר הנגזר (במידה והשווי ההוגן של הנגזר חיובי).

(2) הטיפול באופציות – היתרות החוץ מאזניות של אופציות יינתנו במונחי נכס בסיס. לעניין זה "במונחי נכס בסיס" – כפי שחושב לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל מכפלת הדלתא של האופציה, המחושבת על פי מודל בלק אנד שולס, בערך הנקוב של נכס הבסיס). בהצגת היתרות החוץ מאזניות יש להביא בחשבון את בסיס ההצמדה בו הוצג השווי ההוגן של האופציה, למועד הדיווח.

(3) מכשירים מעורבים – לגבי מכשירים אלה החוזה המארח והמכשיר הנגזר המשובץ יטופלו בנפרד, כאילו היו מכשירים העומדים בפני עצמם. המכשיר הנגזר המשובץ יוצג באותו סעיף (כלומר, באותה שורה) בו מוצג החוזה המארח. לעניין סעיף קטן זה מכשיר מעורב הינו מכשיר בו משובץ מכשיר נגזר אותו יש להפריד בהתאם להוראות חלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.

(4) לעניין סעיף זה, אופציה היא "מחוץ לכסף" כאשר ערך המינימום, כמשמעותו בסעיף 22יב.ב., שלה הוא אפס.

(5) לעניין יישום סעיף זה, מובהר כי כאשר הסילוק של מכשיר נגזר תלוי במספר בסיסים (למשל כאשר הסילוק תלוי גם במדד מניות וגם בשער חליפין של מטבע חוץ מול השקל, כגון אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בדולר ארה"ב, תמורת תוספת מימוש שקלית), והבנק סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לבסיסי ההצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי ההצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר (בדוגמה – ניתן להתייחס אל האופציה כאל אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בשקלים, אם התאגיד הבנקאי סבור כי אלה הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר).

51. תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי

א. בביאור יוצגו תזרימי המזומנים החוזיים העתידיים בגין סך הנכסים, סך ההתחייבויות, וסך התחייבויות להעמיד אשראי, לאחר השפעת זכויות עובדים, ומכשירים נגזרים, לפי מטבע, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים ביום הדוח כמפורט במתכונת ביאור 33 על "תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי".

ב. בביאור זה, תזרימי המזומנים יוצגו לפי בסיסי המטבע בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בשינויים המתחייבים[1] ובהתאם לתקופות החוזיות שנותרו לפירעון כל תזרים מזומנים עתידי ביום הדיווח. מובהר כי הסכומים המוצגים כתזרימי המזומנים העתידיים יוצגו על בסיס תזרים חוזי צפוי, ללא השפעת היוון. האמור לעיל יחול גם על סכומים בגין אופציות, אשר יוצגו במונחי נכס בסיס, ללא השפעת היוון.

תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים או התחייבויות הנושאים ריבית משתנה, הנקובים במטבע לגביו קיים עקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים, יקבעו לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות זה. תזרימי מזומנים עתידיים בגין מכשירים אחרים הנושאים ריבית משתנה יוצגו בהנחה כי לא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח. ינתן גילוי להנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי לצורך הצגת תזרימי מזומנים בגין מכשירים הנושאים ריבית משתנה.

היתרה המאזנית של נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים שאינם מסולקים נטו המשפיעים על בסיסי המטבע תוצג בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50.

---

[1] במקום ההתייחסות בסעיף 50 ל"בסיסי הצמדה" יבוא "בסיסי מטבע".

מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22ב.ד(1) ידווחו כדלקמן : התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ, בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור.

תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים, רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

ג. לעניין המיון לפי סעיף קטן א, מובהר כי נכסים והתחייבויות הנפרעים בשיעורים ימוינו בהתאם לתקופות החוזיות לפירעון של כל שיעור. בדומה, תקבולי או תשלומי ריבית ימוינו בהתאם לתקופות לפירעון של כל תקבול או תשלום ריבית. מובהר כי לא יוצגו בביאור תזרימי מזומנים צפויים אשר אינם חוזיים. היתרה המאזנית של נכסים והתחייבויות אשר אינם מייצגים תזרימי מזומנים חוזיים תוצג בטור ללא תקופת פירעון.

ד. תזרימי מזומנים בגין נכס בעל מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים, כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי יש שיקול דעת בלעדי ואת היכולת לקבוע את המועד שבו יפרע הנכס, ימוינו בהתאם לכוונת ההנהלה. במידה ולהנהלת התאגיד הבנקאי אין שיקול דעת בלעדי ויכולת כאמור, תזרימי המזומנים ימוינו בהתאם למועד הפירעון החוזי המאוחר ביותר.

תזרימי מזומנים בגין התחייבות בעלת מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים, כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי יש שיקול דעת בלעדי ויכולת לקבוע את המועד שבו תיפרע ההתחייבות, ימוינו בהתאם לכוונת ההנהלה. במידה ולהנהלת התאגיד הבנקאי אין שיקול דעת בלעדי ויכולת כאמור, תזרימי המזומנים ימוינו בהתאם למועדון הפירעון החוזי המוקדם ביותר. מובהר כי פיקדונות ימויינו לפי מועד המשיכה המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית ימויינו לעמודת "לפי דרישה ועד יום".

ה. תזרימי מזומנים בגין אשראי בתנאי חח"ד או עו"ש, אשראי מסוג ON CALL, ויתרת אשראי בפיגור של 30 ימים או יותר ימוינו בטור "ללא מועד פירעון".

ו. לעניין המיון לפי סעיף קטן א, יראו חוב של חברה מוחזקת או של חברה שהיא בעלת עניין בתאגיד כצפוי להתממש בתוך שנה, רק אם מצב ההון החוזר שלה לתאריך המאזן מאפשר מימוש כאמור.
לעניין סעיף קטן זה, "חברה" - למעט תאגיד בנקאי.

ז. כאשר נקבעה לחוב הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים, יש להציג בגין החוב את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים (לאחר שנוכו הפסדי האשראי הצפויים) שלפיהם נקבעה ההפרשה להפסדי אשראי. לגבי חובות אחרים, תיוחס ההפרשה לתקופות לפירעון של החובות אליהם היא מתייחסת, מקום בו ניתן לעשות זאת; רק בהעדר נתונים אלה תיוחס יתרת ההפרשות באופן יחסי ליתרות האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף השנה.
לא יוצגו תזרימי מזומנים חוזיים עתידיים אשר גבייתם אינה צפויה. לעניין זה מובהר כי אין להציג תזרימי מזומנים חוזיים עתידיים בגין חלק של חוב שנמחק חשבונאית.

ח. ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המפורטים במתכונת הגילוי.

ט. מכשירים מעורבים – לגבי מכשירים אלה החוזה המארח והמכשיר הנגזר המשובץ יטופלו בנפרד, כאילו היו מכשירים העומדים בפני עצמם והצגתם בביאור תיעשה בהתאם לאמור לעיל. לעניין סעיף זה מכשיר מעורב הינו מכשיר בו משובץ מכשיר נגזר אותו יש להפריד בהתאם להוראות חלק א' 1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. במידה ושוויו ההוגן של המכשיר הנגזר המשובץ הינו בסימן הפוך ליתרה המאזנית של המכשיר המעורב, יוצגו תזרימי המזומנים העתידיים בגין המכשיר הנגזר המשובץ בקיזוז מתזרימי המזומנים העתידיים בגין הנכסים (אם המכשיר המעורב הוצג כנכס) או מתזרימי המזומנים העתידיים בגין ההתחייבויות (אם המכשיר המעורב הוצג כהתחייבות).

י. השפעת התחייבות לזכויות עובדים – השפעת התחייבות לזכויות עובדים תוצג לאחר השפעת נכסי תוכנית על תזרימי המזומנים העתידיים. כאשר מהותי, תאגיד בנקאי יוסיף בהערה מידע כמותי על השפעת נכסי התוכנית על תזרימי המזומנים העתידיים.

51א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (10/02)

א. יינתן ביאור ובו מידע בדבר השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ולמעט מכשירים פיננסיים שצוינו בסעיף קטן ג. להלן, בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 825-10-50 בקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים – כללי - גילוי.

המידע בדבר השווי ההוגן יינתן במתכונת ביאור 34א. כך שיאפשר השוואה בין הסכום המוצג במאזן לסכום השווי ההוגן, וכך שיהיה ברור האם סכום השווי ההוגן והיתרה המאזנית המוצגים בביאור מייצגים נכסים או התחייבויות.

לגבי הסכום המוצג של סך כל הנכסים וסך כל ההתחייבויות יינתן פירוט של מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) .

לצורך הצגת שווי הוגן של מכשיר פיננסי, אין לקזז שווי הוגן של מכשירים פיננסיים אחרים - גם אם מכשירים אלה הינם מאותו סוג, או נחשבים כקשורים, למשל כתוצאה מאסטרטגיית ניהול סיכונים - אלא אם ניתן לקזז את היתרות המאזניות של מכשירים אלה לצורך ההצגה במאזן.

הביאור יכלול הסברים והבהרות לפי הדוגמא שבמתכונת הביאור וכן יתאר את המודל ומגבלותיו ואת ההנחות והפרמטרים שאומצו במהלך הערכת השווי ההוגן הדרושים להבנת מידע זה . לצורך הדגמה, למתכונת הביאור מצורפת דוגמא תמציתית לא מחייבת ובה פירוט "הנחות, הסברים , הבהרות ושיטות שאומצו בעת עריכת הביאור של השווי ההוגן".

ב. **הערכת השווי ההוגן תיעשה בהתאם לסעיף 19, הכללים שנקבעו בנושא זה בקודיפיקציה ובהתאם להבהרות המפורטות להלן**:

(1) במכשירים פיננסיים שאינם נסחרים בשוק פעיל, ולפיכך לא קיים לגביהם שווי שוק, הערכת השווי ההוגן ליתרה הבודדת או לקבוצת יתרות דומות תיעשה, במירב מקרים, בשיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומן עתידיים. האומדן של הערך הנוכחי ייעשה בעזרת שיעור ריבית המשקף בין השאר את רמת הסיכונים (סיכון אשראי, סיכון שוק וכו') הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, בדרך כלל, כאשר לא קיימות עסקות מהותיות של מכירת מכשירים פיננסיים דומים ניתן יהיה להיעזר, בין היתר, בשיעור ריבית לפיו עושה התאגיד הבנקאי עסקאות דומות במועד הדיווח.

(2) בהתייחס לחובות בעייתיים אשר שוויים ההוגן מחושב בשיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומן עתידיים, שיעור ריבית הנכיון ישקף את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה ניתן להיעזר בין היתר גם בשיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את התאגיד הבנקאי בעסקאות הנעשות על ידו במועד הדיווח. יינתן גילוי נוסף לטווח ערכים של שווי הוגן בהתייחס לטווח ערכים של שיעורי ריבית הנכיון העשויים לשקף לדעת ההנהלה את רמת הסיכון הגלומה בחוב (ניתוח רגישות).

(3) כאשר לא קיים שווי שוק של חובות בעייתיים ושל חובות אחרים ניתן להביא בחשבון הפסדי אשראי צפויים שנגרמו באמצעות ניכוי מתזרימי המזומן העתידיים של השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי המיוחסות לאותם חובות. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי ייוחסו לתקופות שבהן מויין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמא, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים, ניתן לייחס את המחיקות החשבונאיות ואת ההפרשות לתקופות שבהן מויין החוב); רק בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות

ויתרת ההפרשות ייוחסו באופן יחסי ליתרות האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף השנה.

(4) מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות העומדות בהגדרת מכשירים פיננסיים - הערכת שווי הוגן תבוסס על עמלות מימון המחויבות בעסקה דומה תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

התחייבויות הנובעות מ"התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" יוערכו תוך התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין ריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

(5) למרות האמור לעיל, במכשירים פיננסיים הבאים הערכה לשווי הוגן תיעשה כמפורט להלן:

(א) בוטל.

(ב) בהערכת שווי הוגן של התחייבויות, התאגיד הבנקאי לא יקח בחשבון את השווי של היחסים ארוכי הטווח עם לקוחותיו.

(ג) שווי הוגן של התחייבויות ללא מועד פרעון ייקבע בהתאם להערכת הבנק לגבי הסכום לתשלום לפי דרישה במועד הדיווח.

(6) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים יוצג ללא התאמה לעלויות הכרוכות בניהול וגבייה אלא אם כן המכשיר הפיננסי מוצג במאזן לפי שווי הוגן לאחר התאמה שכזו.

(7) לצורך חישוב שווי הוגן של מכשירים פיננסיים שאין להם ציטוט בשוק פעיל, יכללו הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים, אשר לא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור (כגון אופציות חוזיות מסוימות לפרעון מוקדם, להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או לשינוי בסיסי הצמדה של המכשיר הפיננסי). יש לתת גילוי נפרד להנחות ולפרמטרים העיקריים שעמדו בבסיס המודל, ולהשפעת הנחות אלו על השווי ההוגן. מדידת השפעת ההנחות כאמור על השווי ההוגן תבוסס על מודל מתועד, שמשתמש בנתונים הניתנים לאימות, וכולל, במידת הצורך, הנחות ברורות לגבי התפתחויות עתידיות.

כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, יינתן גילוי למאפייני המכשיר הפיננסי, לשווי ההוגן המתייחס ולסיבות שבגינן השפעת הרכיבים אינה מהותית.

ג. הדרישה לגילוי מידע בדבר שווי הוגן אינה כוללת את הסעיפים הבאים:

1) השקעות בחברות מוחזקות (סעיף 32);

2) התחייבויות לזכויות עובדים (סעיף 41) ויעודות לפיצויי פיטורין;

3) בוטל;

4) בוטל;

5) הון עצמי (סעיף 43).

51ב. שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים

תאגיד בנקאי רשאי להציג אומדן של שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים ונושאים אחרים ובלבד שהגילוי שלהם יהיה נפרד מהגילוי של שווי הוגן של מכשירים פיננסיים הנדרש על פי הוראה זו, ויצויין אופן החישוב.

העמוד הבא: עמ' 634-1

חלק ג' - דוח רווח והפסד

52. כללי

ההוראות לגבי דוח רווח והפסד מתייחסות לדוח רווח והפסד בסכומים מדווחים כאמור בתקן 12, אלא אם כן נאמר אחרת.

53. קיזוז הכנסות והוצאות

אין לקזז הכנסות כנגד הוצאות אלא במקרים לגביהם נאמר במפורש אחרת בהוראות אלה. יש לקזז סכומי החזר של הוצאות ספציפיות כנגד אותן הוצאות.

54. השתתפות בהוצאות

השתתפו אחרים בהוצאות התאגיד הבנקאי, ייכללו סכומי ההשתתפות בסעיפים המתאימים בציון נפרד של סכומים אלה.

55. הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד

א. ייערך דוח רווח והפסד נומינלי (לא מאוחד) לכל חודש בנפרד.

ב. דוח רווח והפסד יחולק לשלשה חלקים שיכללו את הרכיבים כלהלן:

(1) הכנסות ריבית, הוצאות ריבית והוצאות בגין הפסדי אשראי;

(2) הכנסות משרותים פיננסיים, הכנסות אחרות והוצאות תפעוליות ואחרות;

(3) כל הסעיפים הבאים לאחר רווח מפעולות רגילות לפני מסים.

ג. יקויים קשר חד חד ערכי בין סעיפי דוח הרווח וההפסד לבין סעיפי המאזן.

ד. (1) בדוח רווח והפסד של תאגיד בנקאי - הפרשי שער על יתרות מאזניות במטבע חוץ לתחילת החודש ייכללו בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית;

(2) בדוח רווח והפסד על בסיס מאוחד -

בעת האיחוד של דוח של שלוחה שהיא זרוע ארוכה של התאגיד הבנקאי ייכללו בהכנסות ובהוצאות של השלוחה, הפרשי שער (נטו) כפי שנכללו בדוח של התאגיד הבנקאי.

56. **הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה)**

א. בסעיפים אלה יש לכלול הכנסות מריבית, לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן, על אשראי.

ב. בסעיפים אלה יש לכלול עמלות שבהתאם לסעיף 10א. בהוראות הדיווח לציבור יש לטפל בהן כהתאמת תשואה של האשראי ולכלול אותן בסעיף "הכנסות ריבית".

ג. ריבית על חוב לא צובר – ראה סעיף 30.

ח. בוטל.

57. בטל. (4/97)

58. הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים

בסעיפים אלה ייכללו הכנסות מריבית לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן, על פיקדונות בבנקים (כולל בבנקים מרכזיים) ועל מזומנים במטבע חוץ.

59. הכנסות מאיגרות חוב (10/02) (5/06)

א. סעיפים אלה יכללו ריבית לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן שנצברו בשנת הדוח על השקעות באיגרות חוב, בצירוף החלק היחסי של הניכיון, או בניכוי החלק היחסי של הפרמיה כמשמעותם בסעיף 24 ובצירוף הפחתה כאמור בסעיף 27א.ד.

ב. רווחים והפסדים ממכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר יוצגו בסעיפים נפרדים במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" (ביאור 3) כמפורט במתכונת הביאור.
יינתן גילוי לחלק הרווחים וההפסדים בגין אגרות חוב למסחר הקשור לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

ג. הכנסות המתקבלות מבנק ישראל בגין אחזקת מק"מ תיכללנה בסעיף זה, לפי תקופת האחזקה.

ד. רווח או הפסד ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון ייזקף לדוח רווח והפסד בעת המכירה, לסעיף המתאים של רווח או הפסד ממכירת איגרות חוב במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" (ביאור 3).

ה. לעניין סעיף זה - "רווח או הפסד ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה" - ההפרש בין התמורה שנתקבלה ממכירת איגרות החוב לבין עלותן המופחתת ביום המכירה בניכוי רווח או בתוספת הפסד שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של נייר ערך זמין למכירה המיועד כמגודר בגידור שווי הוגן, אשר הוכרו בדוח רווח והפסד במהלך תקופת הגידור בהתאם לאמור בחלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. הרווח או ההפסד מהמכירה יכלול בנוסף את הסכום שסווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כתוצאה מהמכירה.

ו. לעניין סעיף זה - "רווח או הפסד ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון" - ההפרש בין התמורה שנתקבלה ממכירת איגרות החוב לבין ערכן המאזני ביום המכירה. הרווח או ההפסד מהמכירה יכלול בנוסף את הסכום שסווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כתוצאה מהמכירה.

ז. בהתייחס לאיגרות חוב צמודות למדד, רשאי תאגיד בנקאי לחשב את הרווח או ההפסד ממכירה תוך הבאה בחשבון של הנתונים המפורטים בסעיפים ה. ו – ו. לעיל, לפי יתרה במאזן החודשי האחרון שקדם ליום המכירה ובתנאי שחישוב בדרך זו יבוצע בעקביות.

60. הוצאות על פיקדונות (10/02)

א. בסעיפי הוצאות על פיקדונות לפי סוגיהם ייכללו ריבית, לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

ב. בוטל.

ג. סעיף הוצאות על פיקדונות הציבור יכלול את הפחתת החלק היחסי של מענקים המשולמים על ידי התאגיד הבנקאי למפקידים בתוכניות חסכון מאושרות, בתוספת ריבית, לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן. הוצאות על תכניות חסכון תיכללנה לפי שיטת ההצטברות בהתאם לשיעור התשואה המירבי שיגיע לחוסך בתום תקופת החיסכון על פי תנאי החיסכון.

61. הוצאות על איגרות חוב

א. בסעיף זה ייכללו ריבית, לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

ב. בסעיף זה תיכללנה הוצאות הנפקה של איגרות חוב באופן יחסי ליתרת הקרן מדי שנה. החזר הוצאות הנפקה ינוכה מסעיף זה.

ג. בסעיף זה יש לכלול את הפחתת החלק היחסי של הניכיון והפרמיה על איגרות חוב שהונפקו לפי שיטת הריבית האפקטיבית כאמור בסעיף 24.ז.

62. בטל.

62א. בטל.

64. בטל.

65. הכנסות והוצאות ריבית

הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצויינו בנפרד בביאור "הכנסות והוצאות ריבית" 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.

66. הוצאות בגין הפסדי אשראי

א. בסעיף זה יש לכלול את הגידול נטו ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי שנזקף לדוח רווח והפסד. אם בתקופה מסויימת נזקפה לדוח רווח והפסד הקטנה נטו בהפרשה להפסדי אשראי, יש לכלול את הסכום בסעיף נפרד בין ההכנסות הרגילות.

ב. בוטל.

ג. בוטל.

66א. הכנסות מימון שאינן מריבית

בסעיף זה יכללו:

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) הכנסות מפעילות במכשירים נגזרים שאינם למסחר.

(2) הכנסות מהשקעה באגרות חוב שאינה למטרת מסחר. במסגרת סעיף זה יכללו רווחים (הפסדים) ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון, נטו, לרבות הפרשות לירידת ערך, ורווחים והפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, לרבות הפרשות לירידת ערך.

(3) הכנסות (הוצאות) נטו בגין הפרשי שער, למעט הפרשי שער שנכללו בהכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות מסחר.

(4) רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות שאינה למטרת מסחר. במסגרת סעיף זה יכללו רווחים והפסדים מהתאמות בגין הצגה לפי שווי הוגן, מעדכונים מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וממכירת השקעה במניות שאינה למטרת מסחר , הפרשות לירידת ערך והכנסות מדיבידנדים שהתקבלו ממניות שאינן למסחר. בנוסף יכללו רווחים והפסדים ממימוש השקעות בחברות מוחזקות – כל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות לצד שלישי בידי החברות המוחזקות או משינוי אחר במבנה ההון שלהן.

(5) רווחים והפסדים נטו בגין עסקאות איגוח.

(6) רווחים והפסדים נטו בגין הלוואות שנמכרו.

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר. במסגרת סעיף זה יכללו, הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר, רווחים והפסדים ממכירה ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר נטו ודיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר.

במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר הינו מהותי, יש לתת גילוי נוסף לסכום זה לפי חשיפת סיכון של כל מכשיר (במכשיר נגזר - לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר) כמפורט במתכונת ביאור 3, "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

ד. סכום ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנזקף לדוח רווח והפסד יוצג כמפורט בביאור על האשראי לציבור (ראה גם סעיפים 29 – 30ב).

67. עמלות (4/97, 10/99)

א. בסעיף זה יש לכלול עמלות בגין מתן שירותים בלבד, כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת, למעט עמלות שהוכרו כהתאמת תשואה ונכללו בהכנסות ריבית בהתאם לסעיף 10א. בהוראות הדיווח לציבור.

ב. עמלות בגין פעולות בניירות ערך שהתקבלו מלקוחות, יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך.

ג. בנקים למשכנתאות יכללו בסעיף "טיפול באשראי" את כל העמלות הקשורות למתן תעודות זכאות לרבות מדידות וכדומה.

ד. בנספח ז' כלולות הבהרות לגבי הסיווג בביאור של עמלות שנגבות מלקוחות.

ה. בסעיף זה ייכללו הכנסות נטו משירות תיקי אשראי. הכנסות אלו יכללו, בין היתר, הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שנזקפו במהלך התקופה בפעילות לפי מידת הגבייה אשר הוצגה בקיזוז לפי סעיף 15א. בביאור יינתן גילוי נפרד להכנסות מפעילות לפי מידת הגבייה מכספי האוצר ולהכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים, בכפוף למהותיות.

ו. בסעיף זה יש לכלול עמלות הפצת מוצרים פיננסיים כגון: קרנות נאמנות (לרבות עמלת הפצת קרנות נאמנות מרוכש יחידת השתתפות בקרן נאמנות – חלק 4 לתעריפון העמלות המלא), קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים ומוצרי ביטוח (לרבות עמלות מביטוח חיים ומביטוח דירות). בנוסף, סעיף זה יכלול עמלות הפצה שתאגיד בנקאי קיבל כתוצאה מהפצת מוצרים פיננסיים דומים אחרים.

דמי ניהול ועמלות מביטוח לא ייכללו פרמיות ביטוח שנגבו ע"י הבנק עבור חברות ביטוח, והועברו אליהן.

ז. בסעיף זה ייכללו הכנסות משירותי ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים, כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה.

ח. בסעיף זה ייכללו עמלות בגין קיבולים, ערבויות, אשראי תעודות וכד', אשר תחולקנה באופן יחסי לתקופות העסקאות.

ט. עמלות אחרות – עמלות, אשר בהתאם למהותן לא מתאימות לתחומי הפעילות המוצגים בביאור לדוגמה. יינתן פירוט נפרד לעמלות אחרות הנובעות מתחום פעילות מהותי, שאינו מוצג בביאור לדוגמה בנפרד.

68. הכנסות מחוזים עם לקוחות

א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הכנסות מחוזים עם לקוחות בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה בדבר "הכנסות מחוזים עם לקוחות".

ב. למען הסר ספק, ככלל, הוראות נושא 606 אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית, והכנסות מימון שאינן מריבית.

69. הכנסות אחרות

בסעיף זה יכללו:

א. רווחים והפסדים ממימוש נכסים למעט השקעות בחברות מוחזקות. כל נכס יפורט בנפרד.

ב. דמי שכירות מבניינים וציוד שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי בניכוי הוצאות אחזקה ופחת של אותם בניינים וציוד כמפורט בסעיף 71 ודמי ניהול;

ג. דמי ניהול מחברות קשורות שהן חברות מוחזקות, חברות אם וחברות בשליטתן.

ד. רווח (נטו) ממימוש נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים ושמויינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30ב. (הפסד (נטו) ימויין כ"הוצאות אחרות" - ראה סעיף 72).

ה. (בוטל)

ו. בביאור יינתן גילוי להכנסות אחרות כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת.

70. משכורות והוצאות נילוות (11/98) (10/07)

א. סעיף זה יכלול הטבות לעובדים בהתאם לסעיף 41 להוראות הדיווח לציבור, לרבות המשכורות והגימלאות על כל מרכיביהן וכן כל ההוצאות הנילוות, כגון תשלומים לביטוח לאומי, הפרשות שוטפות לפיצויי פיטורים, פיצויי פרישה, פנסיה וחופשה וכן תשלומי פנסיה ופיצויים שלא נעשתה לגביהם הפרשה בעבר וכן הטבות לעובדים הנובעות ממתן הלוואה[1] לעובד ששווייה ההוגן במועד ההכרה לראשונה נמוך מסכום ההלוואה שניתן לאותו עובד. הטבות לעובדים הנובעות ממתן הלוואה כאמור, יפרסו בהתאם לכללים שנקבעו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב לגבי הטבות לעובדים.

ב. בסעיף זה יש לכלול גם תשלומים עבור מועסקים אשר לא קיימים לגביהם יחסי עובד ומעביד לרבות תשלום עבור עובדים המושאלים מחברה אחרת בקבוצה וכן תשלומים בגין שרותי עבודה המשולמים ישירות לחברות אספקת כח אדם ולחברות אחרות (להלן – עובדים).

ג. כן ייכלל מס שכר המוטל על פי חוק מס ערך מוסף.

ד. בביאור יינתן גילוי למשכורות והוצאות נלוות כמפורט בביאור לדוגמא בתוספת. מובהר כי הוצאה שניתן לשייך אותה ליותר מסעיף אחד בביאור לדוגמא, תוצג בסעיף שמופיע קודם.

ה. בסעיף זה יכללו עסקאות תשלום מבוסס מניות לעובדים בהתאם לסעיף 41א. להוראות הדיווח לציבור.

---

[1] הלוואה לעובד שאינה מיועדת לרכישת המניות של התאגיד הבנקאי.

ו. בביאור יצוינו בנפרד המרכיבים כדלהלן:

(1) משכורות (לרבות בונוס ותשלומים אחרים לעובדים, כגון ספרות מקצועית, קצובת נסיעה, דמי הבראה, הוצאות רכב, אש"ל וכדומה);

(2) הוצאה הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות;

(3) הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה;

(4) הטבות לזמן ארוך. לעניין זה "הטבות לזמן ארוך" הינן הטבות לעובדים פעילים כגון מענקי יובל ומענקי שיתוף ברווחים לזמן ארוך, אשר לא נקבעה להן התייחסות ספציפית בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב;

(5) ביטוח לאומי ומס שכר;

(6) הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) בהבחנה בין תכנית להטבה מוגדרת לבין תכניות להפקדה מוגדרת;

(7) הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה;

(8) הטבות מיוחדות בגין פיטורין;

(9) הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים;

העמוד הבא 13-634

71. אחזקה ופחת בניינים וציוד

א. סעיף זה יכלול דמי שכירות, פחת בגין בניינים וציוד, מיסי רכוש (לרבות מס עסקים וארנונה), הוצאות שמירה והוצאות אחזקה אחרות (כגון ביטוח ותיקונים), בניכוי הכנסות דמי שכירות והשתתפויות אחרות באחזקת בניינים וציוד.

ב. הוצאות אחזקה על בניינים שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי לא תיכללנה בסעיף זה, אלא תנוכינה מהכנסות דמי שכירות לגבי אותם בניינים והיתרה תוצג בסעיף "הכנסות אחרות".

ג. לעניין סעיף זה, פחת על בניינים וציוד – לרבות הפסדים מירידת ערך ובניכוי ביטול הפסדים מירידת ערך.

ד. אם הסכום של סעיף זה אינו מהותי ניתן להציגו כחלק מסעיף "הוצאות אחרות".

71א. הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

בסעיף זה יכללו הפחתות וירידות ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין בהתאם לנושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים". בהתאם לכך, תאגיד בנקאי יכלול בסעיף זה: הפחתות נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה, הפסדים מירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה, וכן בדוח רווח והפסד מאוחד הפסדים מירידת ערך של מוניטין שנוצר כתוצאה מרכישה של חברה מאוחדת, שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה. בדוח רווח והפסד לא מאוחד הפסדים מירידת ערך של מוניטין שנוצר כתוצאה מרכישה של חברה מאוחדת ייכלל בסעיף חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים מפעולות רגילות לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות. מובהר כי:

א. הפחתות והפסדים מירידת ערך של עלויות תוכנה לשימוש עצמי ירשמו בסעיף אחזקה ופחת בניינים וציוד.

ב. הפחתות והפסדים מירידת ערך של נכסי שירות ירשמו בסעיף עמלות, בסעיף הכנסות נטו משירות תיקי אשראי.

72. הוצאות אחרות

א. בסעיף זה יש לכלול את כל ההוצאות התפעוליות שלא נכללו בסעיפים הנ"ל.

ב. בביאור יצויין, בסכום כולל אחד לגבי כל הדירקטורים ביחד, שכר הדירקטורים והוצאות נילוות, דמי ניהול, דמי שירותים וכל הטבה אחרת בעד שירות כדירקטור, לרבות כל הטבה המשולמת לאדם אחר בעד שירות כאמור ולרבות תשלום עקב פרישת דירקטור מתפקידו. ניתנה הטבה לדירקטור בשל חבילת הנפקה, תיכלל ההטבה בסעיף זה תוך גילוי נפרד בביאור. הוראות סעיף קטן זה לא יחולו על תשלומים והטבות למנהל עקב מילוי משרה בתאגיד הבנקאי; תשלומים והטבות אלה ייכללו בסעיף "משכורות והוצאות נילוות".

ג. משולמות הטבות כאמור בסעיף קטן ב. על-ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למי שאינו דירקטור של אותה חברה בת, יש לציין את הדבר ואת הסכום בביאור.

ד. בסעיף זה ייכללו הפסד ממימוש, הוצאות אחזקה וירידת ערך של נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים ושמויינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30ב.

ד1. בוטל.

ה. בביאור יינתן גילוי להוצאות אחרות כמפורט כדוגמת ביאור בתוספת.

73. הפחתת הוצאות הנפקה

א. יש להפחית הוצאות הנפקת מניות מקרן פרמיה על מניות בשנת ההנפקה. כאשר אין קרן מספקת, יש לזקוף את יתרת ההוצאות לסעיף "הוצאות אחרות" בשנת ההנפקה.

ב. יש להפחית הוצאות הנפקה של אופציות לרכישת מניות, כאשר האופציות הונפקו שלא בהצמדה לניירות ערך אחרים, מהתמורה שנתקבלה ממכירת האופציות. עלו ההוצאות על התמורה, ייזקף העודף לסעיף "הוצאות אחרות" בשנת ההנפקה.

ג. הוצאות הנפקת אגרות חוב יוצגו כאמור בסעיף 61.

73א. דחיית הוצאות והיוונן

נדחו או הוונו הוצאות, יצויין הסכום שנדחה או שהוון ודרך חישובו, מפורט לפי הסעיפים בדוח רווח והפסד ובמאזן ויפורטו נסיבות הדחייה או ההיוון. (ראה גם סעיף 33.ח. (6) - בניינים וציוד)

74. הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות

א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה, כדלקמן:

(1) נושא 740 בקודיפיקציה (ASC740) - מסים על ההכנסה.

(2) נושא 740-830 בקודיפיקציה (ASC830-740) - סוגיות במטבע חוץ – מסים על ההכנסה.

(3) העמדות של ה- OCC (Bank Accounting Advisory Series) בנושא אופן יישום כללי החשבונאות בנושא מסים על ההכנסה.

ב. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, יחול האמור להלן:

(1) תאגידים בנקאיים יקבעו מדיניות ונהלים בנושא חוסר ודאות במסים על ההכנסה. במסגרת זו, בין היתר, תאגידים בנקאיים יבטיחו שישמר תיעוד נפרד לפוזיציות מס שהוכרו שהן כמעט ודאיות, לפוזיציות מס שהוכרו שאינן כמעט ודאיות, ולפוזיציות מס שלא הוכרו.

(2) לגבי פוזיציות מס שהוכרו שאינן כמעט ודאיות, ככל שהסכום וחוסר הודאות עולים, כך צריך לשמור תיעוד מקיף ואיכותי יותר כדי להוכיח שניתן להכיר בדוחות הכספיים בפוזיציית המס, ושהסכום שנרשם בדוחות הכספיים בגין פוזיציית המס נאות.

ג. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לעניין הכרה בנכסי מסים נדחים יחול האמור להלן:

(1) תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו.

(2) דוגמאות לראיות שליליות כוללות: הפסדים מצטברים בשנים האחרונות; היסטוריה של הפסדים לצורך מס שלא נעשה בהם שימוש; הפסדים צפויים בשנים הקרובות בגין תאגיד בנקאי שהוא רווחי בהווה, גם אם לאחר מכן חזויים רווחים; נסיבות שלא הוסדרו אשר, אם יפתרו באופן לא חיובי, ישפיעו על רמות הרווחיות בעתיד; תקופה קצרה למימוש, אשר תגביל את היכולת לממש את נכס המסים הנדחים.

(3) דוגמאות לראיות חיוביות כוללות: היסטוריית רווחים חזקה, מלבד ההפסד שיצר את הסכום שניתן לניכוי בעתיד, ביחד עם ראיות המצביעות על כך שההפסד הוא אירוע בלתי רגיל או מיוחד (unusual or extraordinary); חוזים קיימים שיניבו הכנסות משמעותיות בעתיד; עודף של הערך המשוערך של הנכסים נטו של התאגיד הבנקאי על פני בסיס המס של נכסים נטו אלה, בסכום שיספיק לממש את נכס המסים הנדחים.

(4) ראיות שיובאו בחשבון צריכות להיות ניתנות לאימות אובייקטיבי. המשקל שינתן לראיה, כאשר קיימות גם ראיות חיוביות וגם ראיות שליליות, יהיה עקבי עם המידה שבה ניתן לאמת אותה.

(5) כאשר המימוש של נכסי המסים הנדחים של התאגיד הבנקאי תלוי בקיום של הכנסה חייבת במס בעתיד, קיימת חשיבות גדולה למהימנות של התחזיות של התאגיד הבנקאי.

תאגידים בנקאיים בדרך כלל מכינים תקציבים ותחזיות רווח לגבי העתיד. תחזיות אלה ישמשו בדרך כלל כנקודת הפתיחה לאומדן של התאגיד הבנקאי לגבי אומדן ההכנסה החייבת במס בעתיד. ההנחות שעל בסיסן נקבעות התחזיות חייבות להיות סבירות, ולהיות מבוססות על ראיות אובייקטיביות הניתנות לאימות באופן מספק. ניסיון העבר של התאגיד הבנקאי בהשגת התוצאות שנחזו בהתאם לתוכנית תפעולית קיימת יהיה מדד חזק למהימנות התחזיות. ככלל, למרות שניתן לערוך תחזיות לתקופה הארוכה משנה, ככל שהתחזית תנסה לחזות מה יקרה בעתיד הרחוק יותר, כך התחזית תהפוך להיות פחות ברת מימוש (realizable).

גורמים אחרים שהתאגיד הבנקאי צריך להביא בחשבון בבחינת ראיות לגבי הרווחיות העתידית שלו כוללים, בין היתר, תנאים כלכליים קיימים וצפויים, ריכוזיות של סיכון אשראי בענפים ואזורים ספציפיים, רמות ומגמות היסטוריים של נכסים בפיגור, נכסים לא מבצעים והפרשות להפסדי אשראי, והרגישות של התאגיד הבנקאי לסיכון ריבית.

כאשר קיימת ראיה שלילית חזקה, כגון קיום של הפסדים מצטברים בשנים האחרונות, יהיה קשה באופן קיצוני (extremely difficult) לתאגיד בנקאי לקבוע שניתן להכיר בנכס המס הנדחה במלואו. ידרשו ראיות חיוביות שהן גם משמעותיות מבחינה איכותית וגם משמעותיות מבחינה כמותית כדי לסתור ראיה שלילית כאמור.

לדוגמא למצב שבו לא ניתן להכיר בנכס מס נדחה כלשהו, למרות שההנהלה צופה שיהיה רווח בעתיד, ראה תשובה לשאלה 9 בפרק A7 בהנחיות ה- OCC (Bank Accounting Advisory Series).

הזדמנויות לתכנון מס יכללו רק אסטרטגיות לביצוע פעולות זהירות (prudent) וברות ביצוע (feasible), שיגרמו למימוש נכסי מסים נדחים, אשר ההנהלה בדרך כלל לא היתה מבצעת, אבל תעשה אותן כדי למנוע מהפסד להעברה לצרכי מס לפקוע. הזדמנויות לתכנון מס לא כוללות פעולות שההנהלה היתה מבצעת במהלך העסקים הרגיל. הוצאות משמעותיות ליישום פעולות כאמור

והפסדים משמעותיים כלשהם שינבעו מיישום הפעולות יובאו בחשבון כדי לקבוע האם צפויה הטבה כלשהי מיישום הפעולות. בנוסף, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל ההשלכות האפשריות של כל פעולה כאמור. בנוסף, יהיה ניתן להביא בחשבון פעולות כאמור רק אם מתקיימים התנאים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר "חוסר ודאות במסים על ההכנסה".

ד. בוטל.

(ד1) ביישום הוראות סעיף 740-10-45-25 בקודיפיקציה יחול האמור להלן:

(א) הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".

(ב) קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".

(ד2) ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, חוק יחשב כ"חוקק" ("enacted") רק עם פרסומו ב"רשומות".

ה. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 8 "הפרשה למסים על הרווח" בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. תאגיד בנקאי יוסיף מידע על הנדרש במתכונת ביאור 8 כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה. הגילוי יכלול בין היתר התייחסות לנושאים הבאים:

בביאור ימוינו המסים כדלקמן:

(1) מיסים שוטפים;

(2) שינויים במיסים נדחים.

בכל אחד מהמרכיבים הנ"ל יש לציין את המיסים בגין שנת החשבון ובגין שנים קודמות.

לעניין זה, מיסים שוטפים או נדחים בגין שנת החשבון - מיסים החלים על תוצאות הפעולות הנכללות בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ו/או נכללות בדוח המותאם למס הכנסה לתקופה השוטפת.

ו. סכום ההפרשה למיסים על ההכנסה המשולמים לרשויות מחוץ לישראל יצוין בנפרד.

ז. מיסים שוטפים יכללו:

(1) בין שנת החשבון -

(א) הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות לרבות מס רווח המוטל על פי חוק מס ערך מוסף ולרבות השלכות המס בגין יישום מסקנות הוועדה המיוחדת שמונתה על ידי נציב מס הכנסה ומס רכוש לבחינת היבטי מיסים בקשר לחובות אבודים בבנקים (להלן - ועדת גבעולי) (ראה סעיף 74.ט. להלן);

(ב) הקטנה בחבות המס, עקב חלוקת דיבידנד, אשר תנוכה מההפרשה למיסים, תוך ציון סכום ההקטנה.

(2) בגין שנים קודמות -

הפרשה למיסים בגין שנים קודמות לרבות הפרשי הצמדה בגינם ולרבות השלכות המס בגין יישום מסקנות ועדת גבעולי (ראה סעיף 74.ט. להלן).

ח. מיסים נדחים יכללו התחייבויות מסים נדחים ונכסי מסים נדחים. בביאור יפורטו מרכיבי המיסים הנדחים לקבל והעתודה למיסים נדחים וזאת בהתאם לדוגמה בביאור 8.

ט. להלן כללי הדיווח בגין יישום מסקנות ועדת גבעולי:

(1) הטיפול עד תום חמש שנים מתום שנת המס שבה נעשתה ההפרשה:

(א) ההפרשה בוטלה כולה או מקצתה שלא בעקבות מחילה -

המס בגין ההכנסה שנוצרה יחושב לפי שיעור המס בשנה השוטפת וייכלל בסעיף "מסים שוטפים בגין שנת החשבון".

תוספת המס שתחול בגין ההפרש בין סכום המס הנזכר לעיל לבין סכום המס שצריך היה להשתלם, לו לא בוצעה כלל ההפרשה, בתוספת ריבית והפרשי הצמדה, תיכלל בסעיף "מסים שוטפים בגין שנים קודמות".

(ב) הטיפול בתום תקופה זו כאשר החוב לא נמחל עד אז -

המס בגין ההכנסה שנוצרה ותוספת המס יטופלו כאמור בפסקה (א) לעיל. בגינם יש לשקול יצירת מיסים נדחים ומיונם בין "מיסים נדחים בגין שנת החשבון" ו"מיסים נדחים בגין שנים קודמות", בהתאמה.

(2) הטיפול מעל חמש שנים ועד תום עשר שנים מתום השנה בה נעשתה ההפרשה -

(א) כאשר קיימת סבירות להתממשותו של המס הנדחה האמור בפסקה (1) (ב) לעיל, עד תום עשר שנים מתום השנה בה נערכה ההפרשה, יצבור התאגיד הבנקאי ריבית והפרשי הצמדה בגינו. הסכום הנצבר (בניכוי המס החל) ייזקף לסעיף "מיסים נדחים לקבל" כנגד "מיסים נדחים בגין שנים קודמות".

(ב) ההפרשה בוטלה כולה או מקצתה שלא בעקבות מחילה -

המיסים הנדחים שנוצרו כאמור בפסקאות (1) (ב) ו- (2) (א) ייזקפו בדוח רווח והפסד לסעיף "הפרשה למיסים". מיון בין הוצאות מיסים בגין שנת החשבון לבין הוצאות מיסים בגין שנים קודמות יהיה בהתאם למיון בעת יצירת המס הנדחה.

(ג) החוב נמחל בתקופה זו -

החזר המס בצרוף הפרשי הצמדה וריבית ייזקפו לסעיף הוצאות "מיסים שוטפים בגין שנים קודמות". מיסים נדחים שנוצרו כאמור בפסקאות (1) (ב) ו-(2) (א) לעיל ייזקפו לסעיף הוצאות "מיסים נדחים בגין שנים קודמות".

(3) לעניין סעיף קטן זה, ההפרשה לחוב מסופק תכלול גם את הריבית על אותו חוב מסופק.

י. השיג התאגיד הבנקאי על שומה, יהווה ההפרש נושא ההשגה בתוספת הצמדה, ריבית וקנסות, לפי העניין, התחייבות תלויה ותחולנה עליו הוראות סעיף 47 בשינויים המחוייבים.

יא. תאגיד בנקאי יצבור ריבית והפרשי הצמדה בגין עודף המקדמות ששולמו למס הכנסה, רק כאשר אינה קיימת אי וודאות בקשר להחזר עודף המקדמות, לרבות הפרשי הצמדה וריבית עליהם (לדוגמא: לפני מועד פרסום הדוח התקבל החזר או הושגה הסכמה על שומה שבעקבותיה יתקבל החזר. אם יתברר שההסכמה לא גובשה לכלל הסכם חתום, יש לבצע תיקון למפרע בגין אותו רישום).

יב. בביאור תוצג טבלת התאמה, לפי הדוגמא בביאור 8, בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח מפעולות רגילות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על תאגיד בנקאי, לבין ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד.
רשימת הסעיפים בטבלת ההתאמה איננה רשימה סגורה והתאגיד הבנקאי יוסיף סעיפים במידת הצורך, לפי שיקול דעתו. בכל מקרה, סעיף "אחר" (ראה ברשימת הסעיפים להלן) לא יהווה (בערכו המוחלט) יותר מ- 5% מסכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי הממוצע בשלוש השנים האחרונות.
הרכב הסעיפים בטבלת ההתאמה הוא כדלקמן:
(1) בוטל;

(2) הכנסות חברות בת בחו"ל -

בדוח הלא מאוחד - יש לציין בהערה ללוח האם ההפרשה למס שנרשמה בישראל בגין חברות בת בחו"ל כוללת השפעה על ההפרשה למס לשנת החשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה.

בדוח המאוחד - ההפרש בין המס התאורטי על חברות בת מחוץ לישראל (לפי שיעור המס הסטטוטורי בישראל) לבין ההפרשה למס בפועל (הפרשה למס שנרשמה בחו"ל והפרשה למס שנרשמה בישראל כולל ההשפעה על ההפרשה למס לשנת החשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה);

(3) בוטל;

(4) הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל;

(5) הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון - השפעת המס של הפרשים בין הוצאות פחת שהוכרו לצורך מס הכנסה (על בסיס מותאם, אם רלבנטי) לבין הוצאות פחת שנרשמו בדוחות הכספיים, הוצאות פחת לא מוכרות לצרכי מס והפרשים בגין רווח הון שנזקף לסעיפי פעולות רגילות;

(5א) בוטל;

(6) הוצאות אחרות לא מוכרות;

(7) הפרשי עיתוי שאין בגינם מיסים נדחים - כולל הפסדים שוטפים וניכויים שונים לצרכי מס המועברים לשנים הבאות ושאין ליצור בגינם מיסים נדחים;

(8) בוטל;

(9) מיסים בגין שנים קודמות - מלוא השפעת המס בגין שנים קודמות שנכלל בהפרשה למיסים (מיסים שוטפים בגין שנים קודמות בניכוי / בתוספת מיסים נדחים בגין שנים קודמות);

(10) בוטל;

(11) הכנסות חברות בת בישראל - לרבות הפרש משיעור מס סטטוטורי שונה בחברות בת בישראל; בדוח הלא מאוחד ייכלל ההפרש בגין חברות שירות וחברות נכסים המאוחדות במסגרת הדוח הכספי הלא מאוחד;

(12) שינוי יתרות מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס;

(13) שינוי ביתרת ההפרשה לנכס מס נדחה (valuation allowance);

(14) אחר [פרט אם מהותי].

יג. בנוסף יכלול הביאור פרטים אלה על התאגיד הבנקאי והחברות העיקריות בקבוצה:

(1) שנת המס האחרונה שלגביה נתקבלה שומה סופית;

(2) סכום המס משנים קודמות השנוי במחלוקת עם פקיד שומה, שלגביו לא נעשתה הפרשה (לרבות קנסות, ריבית והפרשי הצמדה שנצברו עליו); זאת בנוסף לאמור בפסקאות משנה (ד) ו- (ה) של סעיף 47. ב.(1);

(3) יתרת ההפסדים הנצברים לצרכי מס וזכויות לקיזוז מס בעתיד, שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים תוך מתן פירוט ליתרות בתאגיד הבנקאי, בחברות מאוחדות בישראל ובחברות מאוחדות מחוץ לישראל;

(4) יפורטו שיעורי המס הממוצעים ששימשו בחישובם של סכומי המיסים הנדחים וזאת בהתאם לדוגמא בביאור 8;

(5) שינויים בשנת הדיווח ביתרת מיסים נדחים שאינם כלולים בדוח רווח והפסד;

(6) תפורט ההצדקה לרישום מיסים נדחים לקבל;

(7) בוטל.

יד. בביאור 1 בדבר המדיניות החשבונאית תפורט המדיניות בהתייחס לנושאים הבאים:

(1) מיסים שעשויים לחול במקרה של מימוש השקעות בחברות מוחזקות;

(2) תוספת מס במקרה של חלוקת דיבידנד בידי חברות אלה;

(3) תוספת מס העשויה לחול במקרה של חלוקת דיבידנד בידי התאגיד הבנקאי או חברות אלה מתוך הכנסות המזכות בהטבות לפי כל דין;

יא. בוטל.

74א. קבוצות מסוימות בדוח רווח והפסד (12/97) (9/02)

א. דוח הרווח וההפסד לאחר "רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים" יסווג ויוצג בקבוצות אלה:

(1) חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת המס; היו לחברות כלולות רווחים או הפסדים מהסוגים המפורטים בפסקאות (4) - (5), יוצג חלק התאגיד באותם רווחים או הפסדים במסגרת הפסקאות האמורות;

(2) בוטל;

(3) רווח נקי מפעולות רגילות:

א) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ב) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ג) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

(3א) רווח (הפסד) נטו מפעילות שהופסקה;

(4) רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

(5) ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה שבה בוצע השינוי, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה; היה השינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם בעל אופי המצריך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה לתקופות קודמות, יובאו הפרטים לפי הוראות סעיף 77.ג.;

(6) רווח נקי:

א) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ב) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ג) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

ב. יוצג רווח או הפסד למניה.

74ב. פעילויות שהופסקו

הטיפול החשבונאי בפעילויות שהופסקו ייערך בהתאם לכללים המפורטים בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו". לעניין זה מובהר:

כאשר קיימת "פעילות שהופסקה":

1) המונח "רווח מפעולות רגילות" יוחלף ב"רווח מפעולות נמשכות" בדוח רווח והפסד.

2) במאזן יוצגו סעיף "נכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף "נכסים אחרים" וסעיף "התחייבויות המיוחסות לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף "התחייבויות אחרות".

75. רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס (9/02)

תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי לסווג רווחים (הפסדים) בסעיף זה יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

76. השפעה מצטברת של שינוי בכללי החשבונאות

א. חל באחת משנות הדיווח הכלולות בדוחות, שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לשנת הדיווח הקודמת - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין השפעתו בסכומים על הדיווח לפני ניכוי מסים על ההכנסה, על הריווח הנקי, על הריווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות אשר השפעת השינוי לגביהם היא מהותית.

ב. המפקח על הבנקים יכול להורות ששינויים חשבונאיים בגין שנים קודמות ייכללו על ידי תיאום יתרת הרווח שנצברה לתחילת תקופת החשבון השוטפת ותיאום נתוני ההשוואה של שנים קודמות הכלולים בדוחות הכספיים, בדרך המוסברת בסעיף 77.ג.

77. **הכנסות והוצאות בגין שנים קודמות**

א. יש לראות כהכנסות והוצאות בגין שנים קודמות רק תיקוני טעויות בסכומים שהם מהותיים, המתייחסים לתקופות קודמות מוגדרות, הקשורים לפעולות העסקיות של אותן תקופות, שלא נובעים מאירועים כלכליים שקרו לאחר אותן תקופות ושאינם מהווים תיקוני הערכות או הפרשות הנעשות במהלך העסקים.

ב. ככלל, הכנסות והוצאות בגין שנים קודמות מחייבות הצגה מחדש של הדוחות הכספיים כאילו נכללו הכנסות והוצאות אלו בתקופות המקוריות להן הן מתייחסות.

ג. הוצג מחדש מספר השוואה בדוחות -

(1) תוסבר המהות של ההצגה מחדש, יפורטו הנימוקים לה ותצויין בסכומים השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחת משנות הדיווח הקודמות שנתוניהן נכללים בדוחות;

(2) יפורטו יתרת הריווח או יתרת ההפסד לתחילת שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתוניה נכללים בדוחות כפי שדווחה לאחרונה, וסך כל ההשפעה על הרווחים וההפסדים בשנים שלפני שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתוניה נכללים בדוחות.

77א. **שינוי אומדן חשבונאי**

שונה בשנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדוחות או על דוחות בשנת דיווח או בשנות דיווח בעתיד, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הריווח וההפסד לרבות הרווח למניה.
גילוי כאמור לעיל ינתן גם כאשר שונה ברבעון האחרון של שנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדוח ברבעון זה או בתקופות דיווח בעתיד.

78. רווח למניה

תאגיד בנקאי יציג את הרווח למניה בדוח רווח והפסד ובביאור לדוח זה לפי נושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

תאגיד בנקאי יערוך את מתכונת דוח רווח והפסד – גילוי על רווח למניה וכן את ביאור 9, רווח למניה רגילה, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע שאינו נדרש במתכונת דוח רווח והפסד וביאור 9 כדי למלא אחר דרישות נושא 260.

79. מגזרי פעילות עיקריים

א. מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

(1) תאגיד בנקאי ייתן גילוי בנפרד לגבי כל מגזר פעילות בהתאם למתכונת המפורטת בביאור 30 בדבר "מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים".

(2) תאגיד בנקאי יערוך את הביאור על "מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים" בהתאם לכללי חשבונאות שאומצו לצורך עריכה והצגה של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי. אם סכומים הוקצו לנתונים המדווחים של מגזר, סכומים אלו יוקצו על בסיס סביר. כאשר הוקצו סכומים בדיווחים להנהלה ולדירקטוריון, יש לבצע את ההקצאות בנתונים המדווחים של מגזר באותו אופן.

(3) תאגיד בנקאי המפרסם דוחות כספיים מאוחדים, רשאי להציג את המידע הנדרש על פי סעיף זה על בסיס מאוחד בלבד. במקרה זה, בכל מקום בסעיף בו קיימת התייחסות ל"דוחות הכספיים" יש לקרוא "דוחות כספיים מאוחדים".

(4) תאגיד בנקאי רשאי להוסיף מידע היכול לתרום להבנת פעילויותיו, מעבר לנדרש בסעיף זה.

הגדרות

(5) הגדרות -

אנשים פרטיים – כהגדרתם בסעיף 36, פקדונות הציבור.

מגזר בנקאות פרטית – אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ₪. מובהר, כי למרות האמור לעיל תאגיד בנקאי

רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס בנק.

משקי בית – אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.

עסק – לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.

מחזור פעילות – מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.

עסק זעיר – עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.

עסק קטן – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ₪ וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.

עסק בינוני – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ₪.

עסק גדול – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח .

מגזר ניהול פיננסי – יכלול את הפעילויות הבאות: **פעילות למסחר** – השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** – לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פקדונות בממשלות ושל ממשלות; **פעילות השקעה ריאלית** - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; **אחר** - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.

מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

דרישות גילוי

(6) יינתן גילוי למידע הבא:

(א) מאפייני כל מגזר פעילות פיקוחי, לרבות סוגי מוצרים ושירותים אשר מהם מפיק כל מגזר את הכנסותיו.

(ב) תאגיד בנקאי ידווח לגבי כל מגזר על הנתונים כמפורט במתכונת ביאור 30;

(ג) מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם הכלולים בסעיפים המפורטים במתכונת ביאור 30, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.

(ד) בסיס הרישום של כל העסקאות בין המגזרים הפיקוחיים.

(ה) מדיניות הקצאת פריטים הנכללים במידע המגזרי (כגון, מדיניות הקצאת עלויות כלליות ומדיניות הקצאת נכסים משותפים, אופן קביעת מחירי מעבר, מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות, כאשר חיוני להבנת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים).

(ו) האופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ובשיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו.

(ז) האופי וההשפעה של כל ההקצאות הלא סימטריות בין מגזרים. למשל, תאגיד בנקאי עשוי להקצות הוצאות פחת למגזר מבלי להקצות לאותו מגזר את הנכסים המופחתים המתייחסים.

(7) יינתן גילוי לכל פריטי ההתאמות הבאים:

(א) סך כל הכנסות המגזרים הפיקוחיים להכנסות בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.

(ב) סך כל תוצאות המגזרים הפיקוחיים לרווח הנקי בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.

(ג) סך כל נכסי המגזרים הפיקוחיים לנכסים בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.

(ד) סך כל התחייבויות המגזרים הפיקוחיים להתחייבויות בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.

(ה) סך כל הסכומים של כל המגזרים הפיקוחיים לגבי כל פריט מידע חשוב אחר שניתן לגביו גילוי לסכום בדוחות הכספיים.

כל פריטי ההתאמה המשמעותיים יזוהו ויתוארו בנפרד.

הנחיות נוספות

(8) מובהר כי הדיווח על "מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית" במגזר ניהול פיננסי (מתכונת הגילוי על מגזר ניהול פיננסי):

(א) יינתן בהתייחס לתוצאות של ה"פעילות למסחר" ושל "פעילות ניהול נכסים והתחייבויות", לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

(ב) בפעילות למסחר – בשורות הפרשי שער נטו, הפרשי מדד נטו, חשיפות ריבית נטו וחשיפות למניות נטו ינתן פירוט לשינוי בשווי הוגן של חשיפות מטבע, מדד, ריבית ומניות, בהתאמה.

(ג) בפעילות "ניהול נכסים והתחייבויות" – בשורות הפרשי שער נטו והפרשי מדד נטו, יכללו הפרשי שער והפרשי מדד על בסיס צבירה (לרבות בגין מכשירים נגזרים). בשורת חשיפות ריבית נטו – יכללו הכנסות נטו על בסיס צבירה הנובעות מהחשיפה לריבית נטו של הנכסים הפיננסיים בניכוי ההתחייבויות הפיננסיות (לאחר השפעת מכשירים נגזרים), שאינם למסחר.

(ד) בשורת "מרווחי ריבית שמשויכים לניהול הפיננסי"- יש לדווח על הכנסות ריבית הנובעות מההפרש שבין שיעור הריבית שמגזר ניהול פיננסי מחייב את מגזרי הפעילות האחרים בעת מתן אשראי לבין שיעור הריבית שמגזר ניהול פיננסי מזכה את מגזרי הפעילות האחרים בעת גיוס פיקדונות.

(9) נכסים בניהול - מובהר כי השיוך למגזרים השונים (משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים קטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים וניהול פיננסי) של יתרות נכסים

ותוצאות הנובעות מקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות נאמנות המהוות חלק מ"הנכסים בניהול" יתבצע בהתאם לעקרונות הבאים:

(א) קופות גמל וקרנות השתלמות – היתרות והתוצאות ישויכו למגזר שאליו משויך הגוף המוסדי המנהל את קופת הגמל/ קרן ההשתלמות, שהבנק נותן לו שירותי תפעול.

(ב) קרנות נאמנות – היתרות והתוצאות ישויכו למגזר שאליו משויך הלקוח שמחזיק באותה קרן נאמנות.

ב. מידע נוסף ואיזורים גיאוגרפיים

סעיף קטן זה מתייחס לכל התאגידים הבנקאיים, לרבות אלו בעלי מגזר בר דווח אחד. המידע הנדרש להלן יינתן רק אם אינו נכלל במידע אחר שניתן ע"פ סעיף זה (לדוגמה, כאשר מגזר מדווח על הכנסות ממוצרים או שירותים שונים מיסודם, או כאשר מגזר מחזיק נכסים באזורים גיאוגרפיים שונים או מדווח על הכנסות מלקוחות באזורים גיאוגרפיים שונים).

(1) תאגיד בנקאי יגלה את ההכנסות מלקוחות חיצוניים לכל מוצר ושירות או לכל קבוצה של מוצרים ושירותים דומים אלא אם הדבר אינו בר ביצוע. סכומי ההכנסות המדווחות יתבססו על המידע הפיננסי המשמש לייצור הדוחות הכספיים. אם מתן מידע זה אינו בר ביצוע יש לגלות עובדה זו.

(2) (א) תאגיד בנקאי יגלה את המידע הגיאוגרפי הבא אלא אם הדבר איננו בר ביצוע:

(1) הכנסות מלקוחות חיצוניים;

(2) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי;

(3) סך הנכסים.

(ב) יש להציג בנפרד את הסכומים המיוחסים למדינת התושבות של התאגיד הבנקאי ואת הסכומים המיוחסים למדינות הזרות. אם הסכומים המיוחסים למדינה זרה מסוימת הנם מהותיים, יש לתת להם גילוי נפרד.

(ג) יש לספק סיכומי ביניים של מידע גיאוגרפי ביחס לקבוצות של מדינות בעלות מאפיינים כלכליים דומים.

(ד) תאגיד בנקאי יגלה את הבסיס לייחוס הכנסות מלקוחות חיצוניים ולייחוס סך הנכסים למדינות השונות.

(ה) הסכומים המדווחים יתבססו על המידע הפיננסי המשמש לייצור הדוחות הכספיים.

(ו) אם מתן מידע גיאוגרפי זה אינו בר ביצוע יש לגלות עובדה זו.

ב1. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים ייתן בנוסף גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות - נושא 280 בקודיפיקציה (**ASC 280**) – דיווח מגזרי. להלן, לצורך נוחות, עיקרי ההנחיות שנקבעו בכללים אלה:

(א) תאגיד בנקאי יגלה בנפרד את המידע שנדרש בקודיפיקציה, לגבי כל מגזר פעילות אשר עומד בדרישות סעיף קטן (ד) (או נובע מצירוף של שניים או יותר ממגזרים אלה בהתאם לסעיף קטן (ה)) ובתנאים הכמותיים המפורטים בסעיף קטן (ו). בסעיף קטן (ז) מפורטים מצבים אחרים בהם יינתן מידע נפרד על מגזרי פעילות.

(ב) בנוסף יינתן הגילוי הבא הנדרש בקודיפיקציה:

1) גורמים המשמשים לזיהוי המגזרים ברי הדיווח של התאגיד הבנקאי, לרבות בסיס ארגון התאגיד הבנקאי (למשל, האם ההנהלה בחרה לארגן את התאגיד הבנקאי סביב הבדלים במאפייני לקוחות, במוצרים ובשירותים, איזורים גיאוגרפיים, או שילוב של גורמים והאם בוצע צירוף של מגזרי פעילות).

2) 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.

3) 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.

(ג) לעניין סעיף זה:

"**הכנסות מגזר**" - סך כל הכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, בתוספת סך הכנסות שאינן מריבית.

"**תוצאות מגזר**" - ההפרש בין כל ההכנסות וההוצאות המיוחסות למגזר;

(ד) (1) מגזר פעילות הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר מתקיימים בו שלושת המאפיינים הבאים:

(א) עוסק בפעילויות עסקיות אשר מהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות (כולל הכנסות והוצאות הנובעות מעסקאות עם רכיבים אחרים באותו תאגיד בנקאי).

(ב) תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר ע"י ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים למגזר והערכת ביצועיו.

(ג) קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

(2) מגזר פעילות יכול לעסוק בפעילויות עסקיות אשר עדיין לא החלו להפיק הכנסות.

(3) לא כל חלק בתאגיד הבנקאי הוא בהכרח מגזר פעילות או חלק ממגזר פעילות. למשל, הנהלת התאגיד או מחלקות פונקציונליות מסוימות עשויות שלא להפיק הכנסות או להפיק הכנסות אשר הינן נלוות ביחס לפעילויות של

התאגיד הבנקאי ולא יהוו מגזרי פעילות. למטרות סעיף זה, תוכניות פנסיה ותוכניות הטבה אחרות אחרי פרישה לא נחשבות למגזרי פעילות.

(4) אם ההנהלה והדירקטוריון משתמשים ביותר ממערכת אחת של מידע מגזרי, יש להיעזר בגורמים אחרים לצורך זיהוי המערכת שתהווה את מגזרי הפעילות של התאגיד הבנקאי, ביניהם אופי הפעילויות העסקיות של כל רכיב, עצם קיום מנהלים אחראים להם, והמידע המוצג בפני הדירקטוריון.

אם המאפיינים בסעיף זה מתאימים ליותר ממערכת אחת של רכיבים של ארגון, אך אחריות מנהלי המגזרים נקבעה לפי מערכת אחת בלבד, מגזרי הפעילות יקבעו לפי מערכת זו.

המאפיינים בסעיף זה עשויים להצביע על שתי מערכות חופפות או יותר של רכיבים שלפיהם מוגדרת אחריות מנהלים. למשל, ארגון שבו מנהלים מסוימים אחראים למוצרים ושירותים שונים ברחבי העולם, בעוד שמנהלים אחרים אחראים לאזורים גיאוגרפיים ספציפיים. במצב כזה, מגזרי הפעילות יקבעו על בסיס מוצרים ושירותים.

(ה) לעיתים קרובות מציגים מגזרי פעילות בעלי מאפיינים כלכליים דומים, ביצועים פיננסיים דומים בטווח הארוך. ניתן לצרף שני מגזרי פעילות או יותר למגזר פעילות אחד אם למגזרים מאפיינים כלכליים דומים, ואם המגזרים דומים בכל אחד מהתחומים הבאים:

(1) אופי המוצרים והשירותים.

(2) מאפייני הלקוחות של מוצרי ושירותי המגזרים.

(3) השיטות להפצת המוצרים או לאספקת השירותים.

(ו) יינתן גילוי נפרד לכל מגזר פעילות העומד באחד או יותר מהתנאים הכמותיים הבאים:

(1) ההכנסות המדווחות של המגזר, כולל מעסקאות בין מגזריות, הנם 10% או יותר מההכנסות המצרפיות, כולל מעסקאות בין מגזריות, של כל מגזרי הפעילות המדווחים.

(2) סכום תוצאות המגזר בערך מוחלט הוא 10% או יותר מהגדול, בערך מוחלט, בין (1) סכום הרווח המצרפי המדווח של כל מגזרי הפעילות שלא דיווחו על הפסד לבין (2) סכום ההפסד המצרפי המדווח של כל מגזרי הפעילות שדיווחו על הפסד.

(3) נכסי המגזר מהווים 10% או יותר מהנכסים המצרפיים של כל מגזרי הפעילות.

ניתן להציג בנפרד מידע על מגזרי פעילות שאינם עומדים באף אחד מהתנאים הכמותיים.

(ז) (1) תאגיד בנקאי רשאי לצרף מידע על מגזרי פעילות שאינם עומדים בתנאים הכמותיים ביחד עם מידע על מגזרי פעילות אחרים על מנת ליצור מגזר בר

דיווח, רק אם מגזרי הפעילות עומדים ברוב הקריטריונים לצירוף המפורטים בסעיף קטן ה'.

(2) אם סך כל ההכנסות מחיצוניים המדווחות ע"י מגזרי הפעילות מהווה פחות מ - 75% מסך ההכנסות בדוח הכספי, יש להגדיר מגזרי פעילות נוספים כברי דיווח (גם אם אינם עונים על הקריטריונים בסעיף קטן ו') עד שלפחות 75% מסך ההכנסות בדוח הכספי ייכלל במגזרים ברי הדיווח.

(3) מידע על פעילויות עסקיות אחרות ועל מגזרי פעילות שאינם ברי דיווח יצורף וידווח בקטגוריית "כל האחרים" בנפרד מפריטי התאמה אחרים. יש לתאר את סוגי ההכנסות הנכללות בקטגוריית "כל האחרים".

(4) אם לדעת ההנהלה מגזר פעילות שזוהה כבר דיווח בתקופה הקודמת, ימשיך להיות משמעותי, יש להמשיך לתת בנפרד מידע על מגזר זה בתקופה הנוכחית, גם אם איננו עומד יותר בקריטריונים לדיווח ע"פ סעיף קטן ו'.

(5) אם מגזר פעילות מזוהה בתקופה הנוכחית כבר דיווח בעומדו בתנאים הכמותיים, יש להציג מחדש את הנתונים המדווחים על מגזרי הפעילות כמספרי השוואה בכדי לשקף את המגזר בר הדיווח החדש כמגזר נפרד, גם אם מגזר זה לא עמד בקריטריונים לדיווח ע"פ סעיף קטן ו' בתקופות הקודמות, אלא אם הצגת המידע אינה פרקטית.
לעניין זה, הצגת מידע אינה פרקטית אם המידע הנדרש איננו זמין ועלות הפקתו היא מופרזת.

(6) תיתכן מגבלה פרקטית למספר המגזרים ברי הדיווח שתאגיד בנקאי ידווח עליהם בנפרד, אשר מעבר לה המידע על המגזרים נעשה מפורט מדי. למרות שלא נקבעה מגבלה מדויקת, כאשר מספר המגזרים שהם ברי דיווח בהתאם לסעיף קטן זה עולה על 10, התאגיד הבנקאי צריך לשקול האם הגיע למגבלה פרקטית.

79א. מידע על לקוחות עיקריים (12/01)

(א) על תאגיד בנקאי לספק מידע על מידת הסתמכותו על לקוחותיו העיקריים. אם הכנסות מעסקאות עם לקוח חיצוני אחד מגיעות ל- 10% או יותר מהכנסות התאגיד הבנקאי, על התאגיד הבנקאי לגלות עובדה זאת, את סך ההכנסות מכל לקוח שכזה, ואת זהות המגזר או המגזרים המדווחים את ההכנסות. התאגיד הבנקאי אינו חייב לגלות זהות לקוח עיקרי או את סכום ההכנסות שכל מגזר מדווח מלקוח זה.

לעניין סעיף זה:

(1) קבוצת ישויות עסקיות אשר לפי הידוע מצויות תחת שליטה משותפת יחשבו כלקוח יחיד, וממשלת ישראל, חברה ממשלתית, רשות מקומית וממשלה זרה יחשבו כל אחת כלקוח אחד.

(2) הכנסות - כמשמעותן בסעיף 79.ב.1.(3)), "הכנסות מגזר".

(ב) ניתן לגלות את הנדרש על פי סעיף זה על בסיס מאוחד בלבד.

79ב. בוטל

79ג. פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים

כאשר יתרת הפקדונות המיועדים היא מהותית, לרבות כאשר היא עולה על 5% מסך הפקדונות במאזן, תאגיד בנקאי ייתן גילוי ליתרות של פקדונות מיועדים ואשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים.

במקרה זה יינתן תיאור המאפיינים העיקריים של הפעילות.

העמוד הבא: עמ' 635-1

80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל

א. המידע על יתרות מאזניות וחוץ מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות (להלן - המידע) עם בעלי עניין וצדדים קשורים יתייחס לתאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו.

ב. המידע על בעלי עניין וצדדים קשורים ירוכז בביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים, בפירוט שנקבע בדוגמת הביאור. יש לכלול מידע על כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" (להלן בסעיף זה - הוראה 312). בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות אלה, תאגידים בנקאיים יישמו גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור" (להלן בסעיף זה – נושא 850). תאגיד בנקאי אינו נדרש לחזור על פירוטים, בדבר המידע האמור, שנכללו בביאור אחר, אם נכללה בביאור על בעלי עניין וצדדים קשורים הפניה מתאימה. מובהר כי אין חובה להציג את המידע על בסיס התאגיד הבנקאי לבדו.

ג. המידע על יתרות מאזניות וחוץ מאזניות יכלול גם יתרות של נכסים בגין עסקאות שבוצעו עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. אולם, אין חובה לכלול מידע על יתרות של התחייבויות ועל תוצאות העסקאות עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה.

ד. המידע ימוין לפי מהות הקשר בין התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו ובין בעלי עניין וצדדים קשורים כמפורט להלן:

בעלי עניין:

(1) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם:

(א) כמשמעותם בהוראה 312

(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך.

(2) מחזיקים אחרים –

(א) כמשמעותם בהוראה 312 (ראה סעיף 3(ג) בהוראה 312).

(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך .

לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי.

(3) נושאי משרה בתאגיד הבנקאי ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם כאמור:

(א) דירקטור או מנהל כללי.

(ב) נושאי משרה אחרים בתאגיד הבנקאי, כמשמעותם בהוראה 312.

(4) אחרים -

(א) נושאי משרה שלא נכללו לעיל, כאמור בסעיף 3(ד) להוראה 312.

(ב) מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר- מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו (ראה סעיף 3(ג1) בהוראה 312).

(ג) מועמד, וקרוב של מועמד, כמשמעותם בהוראה 312.

(ד) תאגידים שלא נכללו לעיל, שאדם או תאגיד שנכלל בסעיפים 1(ב), 2(ב), 3(א),לעיל: מחזיק בהם עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם;

(ה) תאגידים שלא נכללו לעיל, שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם לפי סעיפים 1(א) ו- 4(ג) לעיל, מחזיקים ביותר מ- 10% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בהם.

(ו) תאגידים שלא נכללו לעיל, שתאגיד המצוין בסעיף קטן (5)(ה) מחזיק בהם ביותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בהם (ראה סעיף 3(ב) בהוראה 312).

(5) מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שיעבוד.

צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי:

(6) חברות בת, למעט חברות מאוחדות;

(7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת; ישויות המוחזקות בשליטה משותפת או מהוות חברות כלולות של ישויות השייכות לאותה קבוצה אליה שייך התאגיד הבנקאי (למעט בעלי עניין בתאגיד הבנקאי); "כלולה" או "מוחזקת בשליטה משותפת" – לרבות חברה בת שלה.

(8) אחרים –

(א) צדדים העומדים בהגדרת איש קשור על פי הוראה 312, שלא נכללו בסעיפים לעיל;

(ב) צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על פי נושא 850, שלא נכללו בסעיפים לעיל;

(ג) צד תלוי עסקית - צד שפעילותיו של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו. יש לגלות ולהבהיר את התלות הכלכלית הקיימת גם אם הצד אינו צד קשור על פי נושא 850 או איש קשור על פי הוראה 312.;

ה. מידע על בעל עניין ועל צד קשור יוצג רק באחד המיונים לפי מהות הקשר עם התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו. כאשר ניתן למיין את המידע על בעלי עניין או על צד קשור לשתי קבוצות מיון או יותר, המידע ימוין לקבוצה הקודמת לפי סדר ההצגה של הקבוצות בסעיף קטן ד. למרות זאת, כל המידע המתייחס לנושאי משרה, יוצג רק בקבוצת המיון: נושאי משרה.

ו. יתרות מאזניות וחוץ מאזניות -

(1) יינתן גילוי ליתרות בתאריך המאזן וליתרה הגבוהה ביותר במשך השנה וזאת על בסיס היתרות שהיו בכל סופי חודשים.

(2) יינתן גילוי להשקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו בבעל עניין לפי פרטים אלה:

(א) במניות של בעל עניין, בתעודות הניתנות להמרה במניותיו או המקנות זכות לרכישתן, למעט השקעה בחברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד;

(ב) במניות של חברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד הבנקאי, בתעודות הניתנות להמרה במניותיה או המקנות זכות לרכישתן; פרטים על השקעות אלה יובאו לגבי כל חברה מוחזקת בנפרד;

(ג) בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה;

(ד) הפרטים לפי פסקה (2) ייערכו לפי מתכונת של ביאור 35.

(3) ערב התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו לחוב של בעל עניין או של מי שהיה בעל עניין בעת מתן הערבות או שיעבד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו נכס מנכסיו להבטחת חוב כאמור, יחולו הוראות אלה:

(א) הוגבלה הערבות בסכום, יצויין סכום הערבות, יפורטו הערבויות שקיבלו התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו בשל הערבות ויתרת החוב אשר לו ערבו התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו ;

(ב) לא הוגבלה הערבות בסכום יחולו הוראות סעיף 47.ב.(2) בשינויים המחוייבים ;

(ג) שיעבד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו נכס מנכסיהם להבטחת חוב של בעל עניין, יצויין סוג השעבוד, יתואר הנכס המשועבד ותצויין יתרת החוב.

ז. תוצאות העסקאות-

(1) המידע על התוצאות של העסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים יכלול פירוט של סעיפים עיקריים מדוח רווח והפסד (לפי המתכונת של ביאור 35).

(2) מידע על תגמול וכל הטבה אחרת שנתנו התאגיד הבנקאי והחברות המוחזקות שלו לבעל עניין בתאגיד הבנקאי ועל עסקאות של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות עם בעל עניין ירוכז בביאור לפי פרטים אלה :

(א) בסעיף זה - "תגמול" – כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע – 2010.

(ב) הטבות שנתנו התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו בשנת הדיווח, בהבחנה בין בעל עניין המועסק בתאגיד הבנקאי או מטעמו, לבין דירקטור שאינו מועסק כאמור ולבין בעל עניין אחר שאינו מועסק כאמור, ויצויין מספר האנשים בכל אחת משלוש קבוצות אלה ; לגבי כל תגמול והטבה אחרת יפורטו גם שווים, הדרך שבה נקבע השווי וההנחות ששימשו בחישובו ; ניתנו תגמול וכל הטבה אחרת שאינם ניתנים להערכה כספית, יתוארו תנאיהם ;

(ג) קיימת התחייבות מותנית למתן תגמול וכל הטבה אחרת שלגביה לא בוצעה הפרשה או קיימת התקשרות ולפיה עשויים להינתן תגמול וכל הטבה אחרת, יתוארו ההתחייבות או ההתקשרות ותנאיה ;

(ד) יישא התאגיד הבנקאי במיסים בשל מתן תגמול וכל הטבה אחרת, יצויין הדבר ויפורטו סכומי המסים שבהם יישא התאגיד הבנקאי, ואם הדבר אפשרי, סך כל סכומי המסים הצפויים לחול.

(ה) תתוארנה 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;

(ו) קיימת התקשרות לביצוע עסקה כאמור בפסקת משנה (ה), יצויינו הפרטים לפי פסקת משנה זו, בשינויים המחוייבים.

(ז) על אף האמור בסעיפים קטנים (ה) ו- (ו), תאגיד בנקאי יהיה רשאי שלא לתת את הפרטים לגבי עסקה כאמור בהן, 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.

(3) הכנסות מחברות מוחזקות יפורטו לפי מרכיביהן, לרבות ריבית, דמי ניהול ושירותים.

ח. (1) פירוט הכנסות ריבית נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים ייערך במתכונת ביאור 35.ד.

(2) בביאור יצויין כי הכנסות והוצאות ריבית הן בגין עסקאות שנעשו עם בעלי עניין וצדדים קשורים באותם תנאים אשר היו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור. (יש להדגיש כי במידה ותנאי זה אינו מתקיים יש לתת גילוי לעסקאות אלה ויש לראות בעסקאות אלה עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל. בעניין זה יש להזכיר את המגבלות המוזכרות בסעיף 80א.)

ט. אם ציון פרטים מסוימים על פי סעיף זה כרוך בקשיים מיוחדים, תאגיד בנקאי רשאי לבקש מהמפקח פטור מציון פרטים מסוימים אלה (בכל מקרה לא יינתן פטור מגילוי עסקאות עם צדדים קשורים שלא במהלך העסקים הרגיל).

80א. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל

עשה התאגיד הבנקאי עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל עם צדדים קשורים או עם בעלי עניין בתאגיד, יינתן גילוי נפרד לעסקאות אלה, תנאיהן, תוצאותיהן ותזרימי המזומנים הנובעים מהן. מקום בו חושבה הטבה לפי סעיף 80ב., יינתן גילוי גם לסכום ההטבה שנזקפה. הוראה זו לא תחול על עסקאות עם חברה בת מאוחדת שהיתה בבעלות מלאה במועד קשירת העסקה.

(יש לזכור, כי בהתאם להוראה 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין" 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").

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.

80ב. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי

א. לעניין סעיף זה:

"בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו;

ב. על עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בתאגיד הבנקאי ועל עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין חברה בשליטתו יחולו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. לגבי עסקאות כאמור שאין לגביהן התייחסות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב יחול תקן חשבונאות 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה" (להלן – תקן 23). בין היתר האמור כולל עסקאות של העמדת הלוואות או גיוס פיקדונות בין חברות בתוך קבוצה בנקאית.

הטיפול החשבונאי האמור ייעשה בהתאמות המתחייבות להוראות הדיווח לציבור.

ד. התקשרות המשך בתמורה שונה

(1) בסעיף קטן זה, "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה.

(2) נעשתה במהלך תקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים או בתקופה שלאחר מכן המסתיימת במועד חתימת הדוחות הכספיים, התקשרות נמשכת בין תאגיד בנקאי ובין בעל השליטה בו המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה, ייכלל בדוחות הכספיים ביאור ובו הפרטים הבאים:

(א) נתוני הרווח הנקי, יתרת הרווח והרווח למניה, וסעיפים אחרים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין, לכל אחת מתקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים, המשקפים את תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי בהנחה שתנאי ההתקשרות הנמשכת הקודמת היו זהים לתנאי ההתקשרות הנמשכת: (להלן - נתוני הפרופורמה); נתוני הפרופורמה יובאו לצד תוצאות הפעילות בפועל כפי שהוצגו בדוחות הכספיים;

(ב) ההנחות שלפיהן נקבעו נתוני הפרופורמה.

ה. בוטל.

ו. בוטל.

חלק ג'1 – דוח על הרווח הכולל

80ג. הדוח על הרווח הכולל יערך בהתאם למתכונת הדיווח המפורטת ויוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. פירוט השינויים ברווח כולל אחר מצטבר יוצג בהתאם למתכונת המפורטת בביאור 10. בדבר "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

העמוד הבא: עמ' 636-1

חלק ד' - דוח על השינויים בהון העצמי

81. ההון העצמי

א. ההון העצמי יסווג ויוצג בקבוצות אלה:

(1) הון המניות הנפרע;

(2) תקבולים על חשבון מניות;

(3) התחייבויות צמיתות;

(4) קרנות הון (ראה גם סעיף 82)

(א) מפרמיה על מניות;

(ב) מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות;

(ג) אחרות (תוך פירוט).

(5) סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון;

(6) רווח כולל אחר מצטבר

(א) התאמות בגין הצגת ניירות ערך (או ניירות ערך זמינים למכירה - לפי העניין) לפי שווי הוגן;

(ב) התאמות מתרגום;

(ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים.

(7) עודפים (גרעונות);

(8) סעיפים הוניים אחרים;

(9) סך הכל הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי;

(10) זכויות שאינן מקנות שליטה;

(11) סך הכל הון עצמי.

ב. בדוח על השינויים בהון העצמי יוצגו התנועות בקבוצות ההון העצמי כאמור בסעיף קטן א. לכל קבוצה בנפרד.

ג. לעניין זה:-

"התאמות בגין הצגת איגרות חוב לפי שווי הוגן" - הפרשים אשר טרם נזקפו לדוח רווח והפסד, בגין הצגת איגרות חוב לפי שווי הוגן (ראה סעיפים 26.א., 27א., 32.ב.);

"התאמות מתרגום" - הפרשים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי.

ד. בהון העצמי יוצגו תקבולים שנתקבלו על חשבון מניות שטרם הוקצו ועל חשבון כתבי אופציה שטרם הוקצו ובלבד שהתקבולים אינם ניתנים להחזרה.

82. קרנות ועודפים

א. קרנות ועודפים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:
(1) קרנות הון, לרבות פרמיה על מניות;
(2) עודפים.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א. ובסעיף 81, ניתן לכלול קרנות הון שנוצרו לפני יום ב' באדר ב' התשמ"ו (31 במרס 1986), ביחד עם הון המניות הנפרע בסכום אחד, ובלבד שהדבר יצויין.

ג. בוטל.

ד. בוטל.

83. בוטל

חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים

84. דוח על תזרימי המזומנים

תאגיד בנקאי יישם את נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים". ביישום נושא זה, יחול האמור להלן:

א. מזומנים -
מזומנים יכללו שטרי כסף ומעות בקופות הבנק, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.
לעניין זה, "תקופה מקורית" - לרבות תקופה לפדיון מיום הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי.

ב. בוטל.

ג. תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת -
התאגידים הבנקאיים יציגו את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה;

ד. הצגת תזרימי מזומנים -
בבנק ובתאגיד בנקאי מיוחד תזרימי המזומנים יוצגו בהתאם לדוגמא בתוספת; מובהר כי תזרימי מזומנים בגין תשלומים עבור רכישת תיקי אשראי או תקבולים ממכירת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת הדיווח על תזרימי המזומנים מפעילויות השקעה.

ה. בוטל.

חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי

85. צורת התמצית

א. תאגיד בנקאי יפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח הכספי השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית בתוספת ד' להוראות אלה. נערך דוח כספי מאוחד, ניתן לפרסם תמצית דוח זה בלבד.

ב. אין לפרסם בנפרד חלקים של התמצית (מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי).

ג. כל סעיף בתמצית יתאים לסעיף המקביל או לקבוצת הסעיפים המקבילה בדוח הכספי המלא.

ד. דוגמת התמצית בתוספת היא התמצית שאושרה על ידי המפקח על הבנקים לצורך סעיף 2(2) להוראות הבנקאות (הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו), התשנ"ב - 1991.

86. מועד פרסום התמצית

אין לפרסם תמצית לפני פרסום הדוח הכספי השנתי המבוקר המלא.

87. בוטל

העמוד הבא: עמ' 637-1

הוראות הדיווח לציבור - דוח כספי שנתי – נספחים

נספח	עמוד
א' – טיפול חשבונאי בעסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כאשראי (סעיף 21)	637-2
ב'-ד' – בוטל	
ה' - חישוב שנות פרעון של איגרות חוב ושיעורי ההוצאה עליהן	637-3
ו' – בוטל	
ז' – ביאור 4 – עמלות	637-8
ח' – מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים (חלק א'1)	637-9
ט' – דוגמאות לאופן היישום של ההוראות בדבר מכשירים נגזרים	637-16
י' – תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד (סע' 30-29)	637-91
י'1 – בקרה פנימית על שינויים בתנאים של אשראי	637-110.1
י"א – שאלות ותשובות בנושא חובות לא צוברים, סיכון אשראי וההפרשה להפסדי אשראי (סע' 30-29)	637-111
י"ב – בוטל	
י"ג – הדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומתוקנן (נספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה)	637-138
י"ד – מדידות שווי הוגן (סעיף 19)	637-140
ט"ו – ישויות בעלות זכויות משתנות (סעיף 22)	637-172
ט"ז – בוטל	
י"ז – הטבות לעובדים – חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי (סעיף 41)	637-213
י"ח בעלי עניין וצדדים קשורים- טבלה (סעיף 80(ד))	637-222
י"ט – בוטל	

נספח א' – טיפול חשבונאי בעסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

הוראות נספח זה יחולו רק על עסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם (להלן שאילות או השאלות לא מובטחות).

1. טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר –

1.1. ביום שבו תאגיד בנקאי משאיל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל עליו לגרוע את ניירות הערך שהושאלו, ולהכיר באשראי בסכום שוויים בשוק של ניירות הערך ביום ההשאלה.

1.2. לאחר יום ההשאלה, התאגיד הבנקאי ימדוד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהושאל: האשראי ימדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה ירשמו כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) ירשמו במסגרת הכנסות מימון שאינן מריבית כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר בניירות ערך זמינים למכירה.

1.3. בסיום ההשאלה התאגיד הבנקאי יכיר מחדש בנייר הערך ויגרע את האשראי.

1.4. השאלה לא מובטחת של אג"ח מהתיק המוחזק לפדיון תחשב למכירה לעניין סעיף 24.(3) להוראות הדיווח לציבור.

2. <u>טיפול בשאילה לא מובטחת של ניירות ערך</u> –

2.1. כל שאילה לא מובטחת של ניירות ערך על ידי תאגיד בנקאי תירשם במועד השאילה כפיקדון (לדוגמא, אם השאילה היא מהציבור, ירשם בסעיף פיקדונות הציבור), לפי השווי ההוגן של נייר הערך שהתקבל במועד השאילה. נייר הערך שקיבל התאגיד הבנקאי בעסקת השאילה הלא מובטחת יוכר בסעיף ניירות ערך, ויסווג בתיק למסחר.

2.2. כל עוד הבנק לא מכר בחסר את נייר הערך שהוא שאל, יש לרשום בכל מועד דיווח לאחר מועד השאילה, בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור), את ההבדל, בין אם הוא חיובי ובין אם הוא שלילי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך ששאל הבנק לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור. שינויים בתקופת הדיווח בסעיף זה הנובעים משינויים בשווי השוק של הנייר ירשמו כנגד הכנסות מימון שאינן מריבית (שינויים אלה יקזזו את הרווחים או ההפסדים שנרשמו בדוח רווח והפסד בגין נייר הערך שעדיין לא נמכר בחסר).

2.3. אם התאגיד הבנקאי משאיל לצד אחר, בעסקת השאלה לא מובטחת, נייר ערך ששאל בעסקת שאילה לא מובטחת, עליו לטפל בעסקת ההשאלה הלא מובטחת בהתאם לסעיף 1 לעיל.

2.4. אם התאגיד הבנקאי מוכר בחסר נייר ערך ששאל, בכל מועד דיווח יש לרשום כנגד הכנסות מימון שאינן מריבית בדוח רווח והפסד את ההפרש, רק אם הוא חיובי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך שנמכר בחסר לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור).

נספחים ב'- ד' - בוטלו

נספח ה' - חישוב שנות פרעון של איגרות חוב ושיעורי ההוצאה עליהן על בסיס ממוצע משוקלל.

א. <u>מ ב ו א</u>

נספח זה קובע כללים למדידת "שנות הפרעון" של איגרות חוב וכתבי התחייבות ו"שיעורי הוצאה" עליהם על בסיס ממוצע משוקלל שיתבססו על העקרונות הבאים:

(1) עבור כל סוג מטבע או הצמדה יערך לכל חודש סיכום של כל התשלומים שהתאגיד יצטרך לשלם בגין קרן וריבית של איגרות החוב;

(2) שיעור התשואה הפנימית הגלום בזרם התשלומים הצפוי, כאמור בפסקה (1) יהווה "שיעור הוצאה על בסיס ממוצע משוקלל";

(3) "שנות פרעון על בסיס ממוצע משוקלל" יחושבו על ידי שקלול של יתרות מהוונות לפי תקופות הפרעון שלהן;

(4) כאשר אגרת חוב נושאת ריבית משתנה יערכו החישובים בהנחה שהריבית הקיימת ליום עריכת הדוח הכספי לא תשתנה עד לתום מועד פרעון היתרה.

ב. <u>נוסחאות</u>

1. הגדרות

A - מגזר הצמדה של "איגרות חוב וכתבי התחייבות" המדווח בנפרד. בביאור כל ההגדרות להלן מתייחסות למגזר A.

N - מספר איגרות חוב מהן נובע זרם תשלומים.

M - מספר חודשים (תקופות) שעבורם צפויים תשלומים הנובעים מאג"ח קיימות.

C (t) - זרם התשלומים הנובע מ- N איגרות החוב בחודש t.

B - יתרה מאזנית של אג"ח.

Y - שנות פרעון על בסיס ממוצע משוקלל.

R - שיעור הוצאה ממוצע על בסיס ממוצע משוקלל.

2. נוסחאות

א) $$C_t = \sum_{n=1}^{N} C_{nt}$$

ב) שיעור הוצאה ממוצע היא אותה ריבית שעבורה מתקיים:

$$B = \sum_{t=1}^{M} C_t / (1+R)^t$$

ג) שנות פרעון ממוצעות יחושבו לפי הנוסחא:

$$Y = \sum_{t=1}^{M} \frac{C_t / (1+R)^t}{B} \frac{x \quad t}{}$$

ג. <u>דוגמא</u>

1. נתונים

תיק איגרות החוב במגזר A כולל שתי אגרות חוב.

(א) איגרת חוב 1

- הונפקה ב- 31.12.91.
- נתקבלו 100 ש"ח.
- ריבית שנתית 5% (על בסיס ריבית רבעונית 1.25%).
- תשלומים קבועים הנפרעים אחת ל- 3 חודשים בסוף כל רבעון במשך שלוש שנים.

(ב) איגרת חוב 2

- הונפקה ב- 31.12.91.
- נתקבלו 100 ש"ח.
- ריבית של 6% על בסיס שנתי המשולמת 3% בתום כל 6 חודשים.
- בתום 3 שנים תפרע הקרן.

2. בניית לוח תשלומים

זרם התשלומים הצפוי מכל איגרת:

(א) איגרת חוב 1

מציאת התשלום (PMT)

$$100 = \frac{(1+0.0125)^{12}-1}{(1+0.0125)^{12} * 0.0125} * PMT$$

$$PMT = 9.0258$$

כל 3 חודשים (קרן + ריבית) - 9.0258

(ב) איגרת חוב 2

כל 6 חודשים (ריבית) - 3.0
בתום 3 שנים (קרן) - 100.0

3. לוח סילוקין של איגרת - החוב ה"מאוחדת" (קרן + ריבית)

	סה"כ (2+1)	אג"ח 2	אג"ח 1
כעבור 3 חודשים	9.026		9.026
כעבור 6 חודשים	12.026	3.0	9.026
כעבור 9 חודשים	9.026		9.026
כעבור 12 חודשים	12.026	3.0	9.026
כעבור 15 חודשים	9.026		9.026
כעבור 18 חודשים	12.026	3.0	9.026
כעבור 21 חודשים	9.026		9.026
כעבור 24 חודשים	12.026	3.0	9.026
כעבור 27 חודשים	9.026		9.026
כעבור 30 חודשים	12.026	3.0	9.026
כעבור 33 חודשים	9.026		9.026
כעבור 36 חודשים	112.026	103.0	9.026

4. מציאת שיעור תשואה פנימי

R אפקטיבי חודשי יחושב לפי הנוסחא הבאה:

$$200 = \frac{9.026}{(1+R)^3} + \frac{12.026}{(1+R)^6} + \frac{9.026}{(1+R)^9}$$

$$\frac{+12.026}{(1+R)^{12}} + \frac{9.026}{(1+R)^{15}} + \frac{12.026}{(1+R)^{18}}$$

$$\frac{+9.026}{(1+R)^{21}} + \frac{12.026}{(1+R)^{24}} + \frac{9.026}{(1+R)^{27}}$$

$$+\frac{12.026}{(1+R)^{30}} + \frac{9.026}{(1+R)^{33}} + \frac{112.026}{(1+R)^{36}}$$

R = 0.46542% אפקטיבי חודשי

R= 5.73% אפקטיבי שנתי

5. לוח תקבולים מהוון לפי שיעור הוצאה ממוצע שנתי 5.73%

כעבור 3 חודשים	8.90
כעבור 6 חודשים	11.69
כעבור 9 חודשים	8.66
כעבור 12 חודשים	11.37
כעבור 15 חודשים	8.42
כעבור 18 חודשים	11.06
כעבור 21 חודשים	8.19
כעבור 24 חודשים	10.76
כעבור 27 חודשים	7.97
כעבור 30 חודשים	10.46
כעובר 33 חודשים	7.74
כעברו 36 חודשים	94.78
	200.00

6. זמן פרעון ממוצע (בחודשים)

(8.9*3 + 11.7*6 + 8.66*9 + 11.37*12
+8.42*15 + 11.06*18 + 8.19*21 + 10.76*24
+7.97*27 + 10.46*30 + 7.74*33 +
94.78*36) / 200 = 26.32

במונחים שנתיים: 26.32 / 12 = 2.2

7. דיווח

	יתרה	שנות פרעון*	שיעור הוצאה*
מגזר A	200	2.2	5.73%

* על בסיס ממוצע משוקלל.

נספח ו' - (בוטל)

נספח ז'

(ביאור 4 - עמלות)

הסעיף בביאור	הערות וחלקים בתעריפון העמלות המלא
(1) ניהול חשבון	חלקים 1, 2, 5 למעט עמלות מהפרשי המרה.
(2) כרטיסי אשראי	חלקים 6, 12
(3) פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים	חלק 8 וחלק 4, למעט עמלת הפצת קרנות נאמנות מרוכש יחידת השתתפות בקרן נאמנות
(4) טיפול באשראי	חלק 3
(5) הפרשי המרה	עמלות מהפרשי המרה – הכנסות מהפרשי שערים בגין פעילות המרת מט"ח שהתאגיד הבנקאי מבצע עבור הלקוח
(6) פעילות סחר חוץ	חלק 7
(7) עמלות מעסקי מימון	עמלות מעסקי מימון – עמלות בגין קיבולים, ערבויות, אשראי תעודות וכד'.
(8) אחרות	חלקים 9,10 , 11.

הערות:

(1) עמלות הנגבות מעסקים, שאינם עסקים קטנים, יסווגו לאחד הסעיפים (1) עד (8) לעיל, בהתאם למהותן.

(2) אין לכלול בסעיף "עמלות" עמלות אשר בהתאם לסעיף 10א. בהוראות הדיווח לציבור נכללות בסעיף הכנסות ריבית, גם אם הן נכללות בתעריפון העמלות המלא. לדוגמא:
עמלת הקצאת אשראי (חלק 3 לתעריפון, קוד סעיף 3(א)(1)) – אם בהתאם לסעיף 10א. מטופלת כהתאמת תשואה תוצג בסעיף "הכנסות מאשראי לציבור"

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור

1. נספח זה מיועד לסייע בהבנת אופן הטיפול החשבונאי במכשירים נגזרים ומתכונת הגילוי שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור. בנספח זה מוצג מיפוי, בו מתוארות ההשפעות של מכשירים נגזרים על מאזן תאגיד בנקאי, וכן על הביאורים הבאים, בהתאם למתכונת הגילוי שנקבעה בהוראות:

   א. ביאור מס' 2 - "הכנסות והוצאות ריבית";

   ב. ביאור מס' 3 – "הכנסות מימון שאינן מריבית"

   ג. ביאור מס' 32 – "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה";

   ד. לוח על "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

2. השפעות המכשירים הנגזרים המתוארות במיפוי מוצגות תוך הבחנה בין מטרות השימוש בנגזרים, כמפורט להלן:

   א. מכשיר נגזר שאינו מגדר:

      (1) נגזר שאינו מגדר העומד בפני עצמו:

         (א) נגזר למסחר,

         (ב) נגזר שאינו למסחר;

      (2) נגזר שאינו מגדר שהינו נגזר משובץ שהופרד [1];

   ב. מכשיר נגזר מגדר בגידור שווי הוגן;

   ג. מכשיר נגזר מגדר בגידור תזרים מזומנים.

3. בנוסף מובהר במיפוי ההבדל בין אופן ההצגה של סוגי המכשירים השונים, כמפורט להלן:

   א. מכשיר נגזר שאינו אופציה;

   ב. אופציה שנרכשה;

   ג. אופציה שנכתבה.

4. במיפוי לא נכללה התייחסות לאופן הטיפול בפריטים מגודרים.

5. מובהר כי בכל נושא שבו יש הבדל בין הוראות הדיווח לציבור ובין המיפוי, יש לנהוג כפי שנקבע בהוראות.

---

[1] בנספח זה לא נכללה התייחסות לטיפול בנגזרים משובצים שאין להפרידם לצרכים חשבונאיים, אך מופרדים לצרכי ניהול.

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך –1)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	ביאור 32	שיעורי הכנסה והוצאה
1.1. שאינו מגדר (עמד בפני עצמו) – למעט אופציות	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר- רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 3: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	מאזני השווי הוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים, או בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי העניין. הטור יקבע לפי מגזר התצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר. חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של הנגזר יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)". היתרות החוץ מאזניות - הנובעות משתי הרגליים של הנגזר – יחושבו לפי ערך נוכחי לפי ריביות שוק, של סכומים עתידיים לקבל ולשלם בגין הנגזר. מהרגל עם השווי הגבוה יותר תנוכה היתרה המאזנית שהוצגה. כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס התצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי התצמדה, יתקזזו.	התכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בלוח. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 3)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	ביאור 32	שיעורי הכנסה והוצאה
1.2 שאינו מגדר (עמד בפני עצמו) – אופציה שנרכשה על ידי הבנק	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר- רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 3: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למטרת השימוש בנגזר.	מאזני השווי ההוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים. הטור יקבע לפי מגזר הנצמדה של ה"רגלי" עם השווי הגבוה יותר (השווי בהתאם לחישוב היתרות חוץ מאזנית – ראה להלן). חוץ מאזני היתרות חוץ מאזניות של האופציה יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. היתרות חוץ מאזניות - הנובעות משתי הרגליים של הנגזר – יחושבו לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל לפי ערכי הדלתא של האופציה, לפי מודל בלק אנד שולס). מהרגל עם השווי הגבוה יותר תנוכה היתרה המאזנית שהוצגה. בנוסף יוצג סכום נקוב מהווה של הרגליים של האופציה בשורה: "אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהווה)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	התכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בלות. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית".

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 4)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	ביאור 32	שיעורי הכנסה והוצאה
1.3. שאינו מגדר (עמוד בפני עצמו) – אופציה שנכתבה על ידי הבנק	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: התחייבויות בגין מכשירים נגזרים.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר- רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 3: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	מאזני השווי הוגן של הנגזר יופיע בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים. הטור יקבע לפי מגזר הפעילות של הי"רגלי" עם השווי הגבוה יותר (השווי בהתאם לחישוב היתרות החוץ מאזניות – ראה לקלן). חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של האופציה יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. היתרות החוץ מאזניות - הנובעות משתי הרגליים של הנגזר – יחושבו לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל לפי ערכי חדלתא של האופציה, לפי מודל בלק אנד שולס). מהרגל עם השווי הגבוה יותר תנוכה היתרה המאזנית שהוצגה. בנוסף יוצג סכום נקוב מהותי של הרגליים של האופציה בשורה: "אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהותי)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס התצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי התצמדה, יתקזזו.	ההכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בלוח. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית".

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 5)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	ביאור 32	שיעורי הכנסה והוצאה
2. שאינו מגדר (משובץ שהופרד)	<u>מדידה</u>: לפי שווי הוגן. <u>סיווג</u>: יוצג יחד עם החוזה המארח.	<u>מדידה</u>: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר - רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. <u>סיווג בביאור 3</u>: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או בסעיף במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	<u>מאזני</u> יוצג באותה שורה של המכשיר המארח. הטור יקבע לפי מגזר התצמדה של ה"רגלי" עם השווי הגבוה יותר. <u>חוץ מאזני</u> היתרות החוץ מאזניות של הנגזר (הנובעות משתי הרגליים של הנגזר) יופיע בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים (ראה פירוט בסעיפים 1.1 עד 1.3 בטבלה זו). כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס התצמדה שלה. <u>הערה</u>: השפעת חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי התצמדה, יתקזזו.	התכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בלות. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 6)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	ביאור 32	שיערוכי הכנסה והוצאה
3. גידור שווי הוגן (סיכון ריבית)	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין, אלא אם כן הנגזר המגדר משובץ – יוצג יחד עם החוזה המארח.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר – רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 2: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר – יסווג יחד באותו סעיף בו מוצגות תוצאות הפריט המגודר. יתן גילוי נפרד לתשפעה זו במסגרת סעיף ג' - "פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית".	מאזני בכלל, השווי הוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים, או בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי העניין. אם הנגזר המגדר משובץ – יופיע בשורה המאזנית של המארח, בפלוס או במינוס. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגלי" עם השווי הגבוה יותר. חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של הנגזר (הנבעות משתי הרגליים של הנגזר) יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים (ראה פירוט בסעיפים 1.1 עד 1.3 בטבלה זו). כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעת חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	הכנסות (הוצאות) בגין הנגזר: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר יוצג באותו סעיף בו מוצגת השפעת הרווח של הפריט המגודר. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 7)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	לוח על שיעורי הכנסה והוצאה
4. גידור תזרים מזומנים (סיכון ריבית)	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין, אלא אם כן התנגזר המגדר של הפריט המגודר. ימתן גילוי נפרד לתשפעה זו במסגרת סעיף ג' - "תשפעת מכשירים נגזרים מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים (ראה פירוט בסעיפים 1.1 עד 1.3 בטבלה זו). כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס התצמדה שלה. הערה: השפעות חץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי התצמדה, יתקזזו.	מדידה: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר נרשם ב- OCI. מסווג מחדש לרווח והפסד בהתאם לכללים. סיווג בביאור 2: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר יסווג מחדש לרווחים באותו אופן רווח והפסד בו מוצגת השפעת הרווחים של הפריט המגודר. ימתן גילוי נפרד לתשפעה זו במסגרת סעיף ג' - "תשפעת מכשירים נגזרים מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים והוצאות ריבית".	מאזני ככלל, השווי הוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים, או בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי העניין. אם הנגזר המגדר משובץ – יופיע בשורה המאזנית של המארח, בפלס או במינוס. הטור יקבע לפי מגזר התצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר. חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של הנגזר (הנובעות משתי הרגליים של הנגזר) יופיעו בשורה: "תשפעת מכשירים נגזרים מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים (ראה פירוט בסעיפים 1.1 עד 1.3 בטבלה זו). כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס התצמדה שלה. הערה: השפעות חץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי התצמדה, יתקזזו.	הכנסות (הוצאות) בגין הנגזר: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר יסווג מחדש באותו סעיף בדוח רווח והפסד בו מוצגת השפעת הרווחים של הפריט המגודר + צברית ריבית - יסווגו יחד עם צברית הריבית של הפריט המגודר סיווג מחדש + צברית ריבית, יסווגו יחד עם צברית הריבית של הפריט המגודר היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ט' - דוגמאות לאופן היישום של הוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

1. בנספח זה מוצגות דוגמאות לאופן היישום של הוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. דוגמאות אלה לא מתייחסות לכל השימושים האפשריים בנגזרים כמכשירים מגדרים. לשם פשטות הדוגמאות מתעלמות מעמלות וממרבית עלויות עסקה אחרות, ממרווחי בטחון התחלתיים וממסים על הכנסה, אלא אם מצויין בדוגמא במפורש אחרת. בנוסף בכל דוגמא קיימת הנחה שלא קיימים שינויים באיכות אשראי הפוגעים באפקטיביות של יחסי הגידור.

2. הדוגמאות מתייחסות למכשירים נגזרים אשר הינם רלבנטיים לבנקים בישראל, ומבוססות על דוגמאות שנכללו בנספח B לתקן 133 (ארה"ב), על דוגמאות שנכללו בקובץ דוגמאות שפורסם על ידי ה- FASB המדגים את אופן היישום של תקן 138, וכן על דוגמאות שנכללו בספרים ליישום תקן 133 של משרד רואי החשבון Ernst & Young, ושל משרד רואי החשבון Deloitte & Touche.

3. בדוגמאות מוצגות ההשפעות של המכשיר הנגזר ושל הפריט המגודר, כפי שיכללו במאזן התאגיד הבנקאי, בדוח על השינויים בהון העצמי (בדוגמאות מסוימות המתייחסות לגידור תזרים מזומנים), וכן בביאורים הבאים, בהתאם למתכונת הגילוי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור:

   א. ביאור מס' 2 - "הכנסות והוצאות ריבית",

   ב. ביאור מס' 3 – "הכנסות מימון שאינן מריבית",

   ג. ביאור מס' 32 – "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה",

   ד. ביאור מס' 33 – "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפרעון",

   ה. לוח על – "שיעורי הכנסה והוצאה".

4. הדוגמאות המוצגות בנספח זה כוללות מספר שינויים לעומת הדוגמאות המקוריות שפורסמו על ידי ה-FASB:

   א. בדוגמאות המקוריות מוצג אופן הטיפול בנגזרים המשמשים כמכשירים מגדרים. בדוגמאות המופיעות בנספח זה מוצג בנוסף אופן הטיפול בנגזר המגדר ובפריט המגודר הרלבנטיים, תחת ההנחות הבאות:

      (1) הנגזר לא יועד ליחסי גידור, ומהווה נגזר אחר שאינו למסחר.

      (2) הנגזר לא יועד ליחסי גידור, ומהווה נגזר למסחר.

   ב. בדוגמאות המקוריות, ככלל, לא נקבע הסיווג המאזני והתוצאתי של הסעיפים השונים, ולא הוצגו דוחות כספיים או ביאורים כלשהם. בדוגמאות המוצגות בנספח זה נוסחו פקודות היומן שהופיעו בדוגמאות המקוריות כך שיתאימו לאופן הסיווג שנקבע בהוראות הדיווח לציבור, וכאמור לעיל, תוארה ההשפעה על המאזן, דוח על השינויים בהון העצמי ועל מספר ביאורים.

ג. בכדי להקל על הבנת הטיפול החשבונאי, מצאנו לנכון להוסיף הסברים, הדגמות של חישובים והבהרות שונות שלא נכללו בדוגמאות המקוריות. לצורך נוחות תוספות אלה מופיעות בכתב נטוי.

ד. בדוגמאות המקוריות מוצג הטיפול החשבונאי לאורך מספר תקופות דיווח. בדוגמאות המופיעות בנספח זה הושמטו חלק מתקופות הדיווח.

ה. בחלק מהמקרים מצאנו לנכון להשמיט הסברים והתייחסויות אשר אינם הכרחיים להבנת הטיפול החשבונאי, שהופיעו בדוגמאות המקוריות.

5. להלן פירוט הדוגמאות:

א. **נגזרי ריבית - גידור שווי הוגן**

(1) דוגמה מס' 1 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS): השפעת גידור של שינויים בשווי הוגן של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית.

(2) דוגמה מס' 2 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS): השפעת גידור של שינויים בשווי הוגן של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית (הגידור לא אפקטיבי במלואו).

ב. **נגזרי ריבית - גידור תזרים מזומנים**

(1) דוגמה מס' 3 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS): השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית.

(2) דוגמה מס' 4 - אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיס ריבית (Basis Swap): השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים הנובעים מהפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה.

(3) דוגמה מס' 5 - אופן הטיפול באופציה - תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap): השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית.

ג. **נגזרי מטבע חוץ – גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן**

(1) דוגמה מס' 6 - אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח: השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים של פריט מאזני הנובעים מסיכון שער חליפין של מטבע חוץ.

(2) דוגמה מס' 7 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX): השפעת גידור של שינויים בשווי הוגן של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית ומסיכון שער חליפין של מטבע חוץ.

6. נספח זה אינו כולל דוגמאות לסוגי גידורים נוספים בעקבות עדכון ASU 2017-12 לקודיפיקציה.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –

דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית[1]

כללי

1. 1.7.01 – בנק מגייס פיקדון בריבית קבועה (6.41%) בסך 1,000,000 דולר אשר ייפרע ב-30.6.03. באותו יום הבנק מתקשר בעסקת IRS לשנתיים על פיה הבנק יקבל ריבית בשיעור קבוע (6.41%) וישלם ריבית בשיעור משתנה ע"פ ה-LIBOR. ה-LIBOR משתנה ביום האחרון של הרבעון ומשפיע על קביעת השווי ההוגן נכון לאותו יום, אך חל רק על התשלום ברבעון הבא.

2. להלן פרטים על הפיקדון ועל ה-IRS (כל הנתונים הכספיים בדוגמא נקובים בדולרים):

<u>תנאי הפיקדון</u>

יום גיוס הפקדון - 1.7.2001

יום הפרעון - 30.6.2003

הערך הנקוב - 1,000,000 דולר

שיעור הריבית הקבוע - 6.41%

מועדי תשלום הריבית - סוף כל רבעון קלנדרי

<u>תנאי ה-IRS</u>

יום ביצוע העסקה - 1.7.2001

יום סיום העסקה - 30.6.2003

הסכום הנקוב - 1,000,000 דולר

שיעור הריבית הקבוע - 6.41%

שיעור הריבית המשתנה - US LIBOR לשלושה חודשים

מועדי תשלום הריבית - סוף כל רבעון קלנדרי

מועדי חידוש הריבית - סוף כל רבעון קלנדרי (עד ל-31.3.2003)

3. להלן שערי ה-US LIBOR לשלושה חודשים במועד ההתקשרות ובמועדי חידוש הריבית הרלבנטיים:

1.7.01 - 6.41%

30.9.01 - 6.48%

---

[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא מס' 2 בנספח B של תקן 133 .

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –</u>

<u>דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית</u> (המשך – 1)

4. <u>הנחות</u>

שיעור הריבית המתאים לתשלום שיפרע בתאריך עתידי כלשהו זהה לשיעור הריבית בגין תשלום שייפרע בכל תאריך אחר (כלומר, עקום התשואה שטוח).

השווי ההוגן של חוזה ההחלפה בדוגמא זו נקבע ע"י שימוש בשיטת "תלוש אפס". על פי שיטה זו מחשבים ומסכמים את הערך הנוכחי של כל סילוק נטו עתידי שיידרש ע"פ תנאי החוזה אם שערי ריבית הספוט העתידיים יתאימו לשערי הפורוורד המתקבלים מתוך עקום התשואה הנוכחי. שיעורי הניכיון המשמשים לחישוב הם שערי ריבית הספוט המתקבלים מתוך עקום התשואה הנוכחי עבור אגרות חוב "תלוש אפס" היפוטטיות שייפרעו בתאריך של כל אחד מהסילוקים נטו העתידיים של חוזה ההחלפה.

יודגש כי זו אינה הדרך הקבילה היחידה לחישוב השווי ההוגן.

5. <u>חישובי עזר</u>

1.7.01 - במועד ההתקשרות השווי ההוגן של החוזה הוא אפס.

30.9.01 - השווי ההוגן של ה-IRS הוא (1,149) דולר.

חישוב השווי ההוגן של ה-IRS ליום 30.9.01:

$$\sum_{1}^{7} \frac{1{,}000{,}000 * 0.25 * (6.41\% - 6.48\%)}{(1 + 0.25 * 6.48\%)^{i}} = -1{,}149$$

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –</u>

<u>דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית</u> (המשך – 2)

<u>חלק א' - חוזה החלפת הריבית לא מיועד כמכשיר מגדר</u>

1. **הטיפול החשבונאי**

<u>כללי</u>

ה-IRS יוצג בשווי הוגן והשערוך שלו לשווי ההוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

<u>פקודות יומן</u>

<u>1.7.01</u>

<u>קבלת הפקדון</u>

<u>ח</u>: מזומנים ופקדונות בבנקים	1,000,000	
<u>ז</u>: פקדונות הציבור		1,000,000

<u>30.9.01</u>

א. <u>צבירת ריבית בגין הפקדון</u>

<u>ח</u>: הוצאות ריבית - על פיקדונות הציבור	16,025	
<u>ז</u>: פקדונות הציבור (ריבית לשלם)		16,025

$$1{,}000{,}000 \times 6.41\% \times 0.25 = 16{,}025$$

<u>ב. תשלום הריבית</u>

<u>ח</u>: פקדונות הציבור (ריבית לשלם)	16,025	
<u>ז</u>: מזומנים ופקדונות בבנקים		16,025

<u>ג. רישום השינוי בשווי ההוגן של ה-IRS</u>

<u>ח</u>: הכנסות מימון שאינן מריבית	1,149	
<u>ז</u>: התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		1,149

<u>הערה</u>: ב-30.9.01 אין מעבר מזומנים בגין ה-IRS מאחר והריבית המשתנה לשלם (ריבית הליבור) ב-30.9 (אשר נקבעה ב-1.7) שווה לריבית הקבועה לקבל (6.41%).

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –</u>

<u>דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית</u> (המשך –3)

הצגה בדוחות הכספיים ליום 30.9.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)

2. **מאזן**

פקדונות הציבור	1,000,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,149

3. **דוח רווח והפסד**

<u>ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית</u>

ב. <u>הוצאות ריבית</u>

על פיקדונות הציבור	16,025

<u>ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית</u>

ב. <u>בגין פעילויות למטרת מסחר</u>

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר[1]	(1,149)

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	<u>דולר</u>
סך כל הנכסים	0
פיקדונות הציבור	1,000,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,149
סך כל ההתחייבויות	1,001,149
הפרש	(1,001,149)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	0
סך הכל כללי	(1,001,149)

<u>הערה</u>: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון נטו לקבל ולשלם) אינן מקבלות ביטוי בשורה "מכשירים נגזרים מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

[1] תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –

דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (המשך –4)

5. **ביאור 33 – נכסים והתחיבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר:

תקופה	*תאריך*	*ערך עתידי - IRS*[1]	*ערך עתידי – פקדון*[2]	*הקצאה לתקופות*
1	*31/12/01*	*175*	*16,025*	*16,200*
2	*31/3/02*	*175*	*16,025*	
3	*30/6/02*	*175*	*16,025*	
4	*30/9/02*	*175*	*16,025*	*48,600*
5	*31/12/02*	*175*	*16,025*	
6	*31/3/03*	*175*	*16,025*	
7	*30/6/03*	*175*	*1,016,025*	*1,048,600*
		1,225	*1,112,175*	*1,113,400*

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	עם דרישה ועד חודש	מחודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	משנה עד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר						
התחייבויות	-	16,200	48,600	1,048,600	1,113,400	1,001,149

6. **לוח על – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור בישראל	1,000,000	16,025	6.57%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	[3] 575	---	---

[1] *תזרימי מזומנים בגין ה- IRS: בכל מועד סילוק נטו נשלם 175 (=1,000,000*(6.41%-6.48%)/4).*

[2] *תזרימי מזומנים בגין הפיקדון: בכל מועד תשלום ריבית ישולם 16,025 בגין הפיקדון (= 1,000,000 * 6.41% / 4) ובמועד הפרעון תפרע הקרן.*

[3] *1,149/2 = 574.5*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –</u>

<u>דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית</u> (המשך –5)

<u>חלק ב' - חוזה החלפת הריבית מיועד כמכשיר המגדר שינויים בשווי ההוגן של פריט מאזני אשר ניתן לייחסם לסיכון שיעור ריבית</u>

הבנק מייעד את ה-IRS לגידור של השינויים בשווי ההוגן של הפיקדון בריבית קבועה, אשר ניתן לייחסם לשינויים בשיעור ריבית העוגן המיועדת. הבנק מייעד שינויים בשיעורי החלפת הליבור כשיעור ריבית העוגן בגידור סיכון שיעור הריבית.

1. **הטיפול החשבונאי**

<u>כללי</u>

ה-IRS יוצג בשווי הוגן והשערוך שלו לשווי ההוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

בדוגמא זו, מועדי הסילוק והסכום הנקוב של ה – IRS זהים למועדי התשלום ולקרן הפקדון המגודר. שיעורי הריבית הקבועים והמשתנים המשמשים לקביעת הסילוק נטו בגין ה- IRS מבוססים על עקום התשואה הנוכחי, וסכום הערכים הנוכחיים של הסילוקים נטו העתידיים הצפויים הוא אפס במועד ההתקשרות. לפיכך, הבנק מניח כי לא יהיה חוסר אפקטיביות ביחסי הגידור.

הרווח או ההפסד (דהיינו, השינוי בשווי ההוגן) בגין הפקדון, שניתן ליחסו לסיכון ריבית העוגן המיועדת, יתאים את הערך המאזני של הפקדון ויוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

<u>1.7.01</u>

במועד ההתקשרות השווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית הוא אפס.

<u>פקודת יומן - קבלת הפקדון</u>

<u>ח</u>: מזומנים ופקדונות בבנקים	1,000,000	
<u>ז</u>: פקדונות הציבור		1,000,000

<u>30.9.01</u>

<u>פקודות יומן</u>

<u>א. צבירת ריבית בגין הפקדון</u>

<u>ח</u>: הוצאות ריבית - על פקדונות הציבור 16,025

<u>ז</u>: פקדונות הציבור (ריבית לשלם)		16,025

$$1{,}000{,}000 \times 6.41\% \times 0.25 = 16{,}025$$

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –

דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (המשך -6)

ב. תשלום הריבית

ח: פקדונות הציבור (ריבית לשלם)		16,025
ז: מזומנים ופקדונות בבנקים		16,025

ג. רישום השינוי בשווי ההוגן של הפיקדון שנובע מסיכון הריבית המגודר

ח: פקדונות הציבור		1,149
ז: הוצאות ריבית - על פקדונות הציבור	1,149	

ד. רישום השינוי בשווי ההוגן של ה-IRS

ח: הוצאות ריבית - על פקדונות הציבור	1,149	
ז: התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		1,149

הערה: ב-30.9.01 אין מעבר מזומנים בגין ה-IRS מאחר והריבית המשתנה לשלם (ריבית הליבור) ב-30.9 (אשר נקבעה ב-1.7) שווה לריבית הקבועה לקבל (6.41%).

הצגה בדוחות הכספיים ליום 30.9.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)

2. **מאזן**

פקדונות הציבור	998,851
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,149

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות ריבית, נטו (לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי)

ב. בגין התחייבויות	
על פיקדונות הציבור	16,025*
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית	
הוצאות ריבית	1,149

* *16,025 + 1,149 + (1,149) = 16,025*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –

דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (המשך -7)

4. **ביאור 32 – נכסים והתחיבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
סך כל הנכסים	0
פיקדונות הציבור	998,851
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,149
סך כל ההתחייבויות	1,000,000
הפרש	(1,000,000)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים	0
סך הכל כללי	(1,000,000)

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון לקבל ולשלם) אינן מקבלות ביטוי בשורה "מכשירים נגזרים מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

5. **ביאור 33 – נכסים והתחיבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר – ראה ביאור 33 בחלק א' (חוזה החלפת הריבית לא משמש כמכשיר מגדר).

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	עם דרישה ועד חודש	מחודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	משנה עד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר						
התחייבויות	-	16,200	48,600	1,048,600	1,113,400	1,000,000

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –

דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (המשך - 8)

6. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הכנסה %
התחייבויות נושאות נושאי ריבית			
פיקדונות	[1] 999,425	16,025	6.57%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	[2] 575		

1 *(998,851 + 1,000,000) / 2 = 999,425*

2 *1,149/2 = 574.5*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו)[1]

כללי

1. 1.1.01 – בנק הנפיק אגרות חוב שאינן ניתנות לפדיון מוקדם בסך של 100,000 דולר. האג"ח נושאות ריבית שנתית קבועה בשיעור של 10% למשך 5 שנים. באותו מועד, הבנק מתקשר בחוזה החלפת ריבית ל-5 שנים המבוסס על שיעור החלפת ריבית הליבור. בהתאם לתנאי חוזה ההחלפה, הבנק יקבל ריבית קבועה בשיעור 7 אחוז וישלם ריבית משתנה בשיעור ריבית הליבור. הרגל המשתנה של חוזה ההחלפה מתעדכנת כל שנה ב- 31 לדצמבר עבור התשלומים שיחולו בשנה העוקבת.

2. להלן פרטים על האג"ח ועל ה- IRS:

<u>תנאי אגרות החוב</u>

יום ההנפקה	1/1/01
יום הפירעון	31/12/05
סכום נקוב	100,000 דולר
שיעור ריבית קבועה	10% לשנה
תשלומי ריבית	סוף שנה

<u>תנאי ה - IRS</u>

יום ביצוע העסקה	1/1/01
יום סיום העסקה	31/12/05
סכום נקוב	100,000 דולר
שיעור ריבית קבוע לקבל	7%
שיעור ריבית משתנה לשלם	USD LIBOR לשנה
תשלומי/תקבולי ריבית	כל סוף שנה
עדכון ריבית	כל סוף שנה עד 31/12/04

[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא מס' 4 לגידור שווי הוגן שנכללה בספר ליישום תקן 133 של משרד רואי החשבון Ernst & Young, המבוססת על דוגמא מס' 2A בנספח B לתקן.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו)[1]

כללי

1. 1.1.01 – בנק הנפיק אגרות חוב שאינן ניתנות לפדיון מוקדם בסך של 100,000 דולר. האג"ח נושאות ריבית שנתית קבועה בשיעור של 10% למשך 5 שנים. באותו מועד, הבנק מתקשר בחוזה החלפת ריבית ל-5 שנים המבוסס על שיעור החלפת ריבית הליבור. בהתאם לתנאי חוזה ההחלפה, הבנק יקבל ריבית קבועה בשיעור 7 אחוז וישלם ריבית משתנה בשיעור ריבית הליבור. הרגל המשתנה של חוזה ההחלפה מתעדכנת כל שנה ב- 31 לדצמבר עבור התשלומים שיחולו בשנה העוקבת.

2. להלן פרטים על האג"ח ועל ה- IRS:

<u>תנאי אגרות החוב</u>

יום ההנפקה	1/1/01
יום הפירעון	31/12/05
סכום נקוב	100,000 דולר
שיעור ריבית קבועה	10% לשנה
תשלומי ריבית	סוף שנה

<u>תנאי ה - IRS</u>

יום ביצוע העסקה	1/1/01
יום סיום העסקה	31/12/05
סכום נקוב	100,000 דולר
שיעור ריבית קבוע לקבל	7%
שיעור ריבית משתנה לשלם	USD LIBOR לשנה
תשלומי/תקבולי ריבית	כל סוף שנה
עדכון ריבית	כל סוף שנה עד 31/12/04

[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא מס' 4 לגידור שווי הוגן שנכללה בספר ליישום תקן 133 של משרד רואי החשבון Ernst & Young, המבוססת על דוגמא מס' 2A בנספח B לתקן.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך - 1)

3. להלן נתונים על שיעורי החלפת ריבית הליבור במועדי עדכון הריבית הרלבנטיים:

תאריך	שיעור החלפת ריבית הליבור	שינוי בשיעור החלפת הליבור ביום 31/12
1/1/01	7%	-
31/12/01	7.5%	50 נק' בסיס +
31/12/02	7.75%	25 נק' בסיס +

4. הנחות:

שיעור הריבית המתאים לתשלום שיפרע בתאריך עתידי כלשהו זהה לשיעור הריבית בגין תשלום שייפרע בכל תאריך אחר (כלומר, עקום התשואה שטוח).

שיעורי החלפת ריבית הליבור משתנים ביום האחרון בכל שנה, מיד לפני שהריבית המשתנה של חוזה החלפת הריבית מתעדכנת.

השווי ההוגן של חוזה ההחלפה בדוגמא זו נקבע ע"י שימוש בשיטת "תלוש אפס". על פי שיטה זו מחשבים ומסכמים את הערך הנוכחי של כל סילוק נטו עתידי שיידרש ע"פ תנאי החוזה אם שערי ריבית הספוט העתידיים יתאימו לשערי הפורוורד המתקבלים מתוך עקום התשואה הנוכחי. שיעורי הניכיון המשמשים לחישוב הם שערי ריבית הספוט המתקבלים מתוך עקום התשואה הנוכחי עבור אגרות חוב "תלוש אפס" היפוטטיות שייפרעו בתאריך של כל אחד מהסילוקים נטו העתידיים של חוזה ההחלפה.

יודגש כי זו אינה הדרך הקבילה היחידה לחישוב השווי ההוגן.

5. חישובי עזר:

תאריך	שווי הוגן של החוזה	שינוי בשווי ההוגן - רווח (הפסד)
1/1/01	0	-
31/12/01	($1,675) [(1)]	($1,675)
31/12/02	($1,942)	($267)

(1) לדוגמה: ב- 31.12.2001 - תשלום קבוע: $7,000 = 7.0%*100,000 בכל תקופה
ערך נוכחי של תשלומים קבועים: $23,445 = $7,000/1.075^1 + $7,000/1.075^2 + $7,000/1.075^3 + $7,000/1.075^4
תשלום משתנה (לפי עקום תשואה שטוח): $7,500 = 7.5%*100,000 בכל תקופה
ערך נוכחי של תשלומים משתנים: $25,120 = $7,500/1.075^1 + $7,500/1.075^2 + $7,500/1.075^3 + $7,500/1.075^4
שווי הוגן של חוזה ההחלפה: ($1,675) = $23,445 - $25,120

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור</u>

<u>דוגמא מס' 2</u>: **<u>אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו)</u>** (המשך - 2)

<u>חלק א' - חוזה החלפת הריבית לא מיועד כמכשיר מגדר</u>

1. **הטיפול החשבונאי**

<u>כללי</u>:

ה- IRS יוצג בשווי הוגן והשערוך לשווי ההוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

<u>פקודות יומן</u>:

<u>1.1.01</u>

<u>רישום הנפקת האג"ח</u>

ח' מזומן	100,000	
ז' התחייבויות - אג"ח		100,000

<u>31.12.01</u>

א. <u>תשלום ריבית בגין האג"ח</u>

ח' הוצאות ריבית – על אג"ח	10,000	
ז' מזומן		10,000

ב. <u>רישום השינוי בשווי ההוגן של ה- IRS</u>

ח' הכנסות מימון שאינן מריבית	1,675	
ז' התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		1,675

ב- 31.12.01 אין תזרים ריבית נטו בגין ה- IRS, משום ששני שיעורי הריבית שנקבעו בתחילת השנה, גם על הרגל המשתנה וגם על הרגל הקבועה, היו שווים ל- 7%.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך - 3)

הצגה בדוחות כספיים ליום 31.12.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים):

2. **מאזן**

אגרות חוב	100,000	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		1,675

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

ב. הוצאות ריבית

על אגרות חוב	10,000

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר[1]	(1,675)

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
סך כל הנכסים	0
אגרות חוב	100,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,675
סך כל ההתחייבויות	101,675
הפרש	(101,675)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	0
סך הכל כללי	(101,675)

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון לקבל ולשלם) לא ישפיעו על השורה "מכשירים נגזרים שאינם מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

[1] תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור</u>

<u>דוגמא מס' 2</u>: **<u>אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו)</u>** (המשך - 4)

5. **ביאור 33 – נכסים והתחיבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

<u>חישובי עזר</u>:

<u>תקופה</u>	*<u>תאריך</u>*	*<u>ערך עתידי - IRS</u>*[1]	*<u>ערך עתידי – אג"ח</u>*[2]	*<u>הקצאה לתקופות</u>*
1	*31.12.02*	*500*	*10,000*	*10,500*
2	*31.12.03*	*500*	*10,000*	*10,500*
3	*31.12.04*	*500*	*10,000*	*10,500*
4	*31.12.05*	*500*	*110,000*	*110,500*
		2,000	*140,000*	*142,000*

<u>ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון</u>

	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שלוש שנים עד ארבע שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
<u>דולר</u>						
התחייבויות	10,500	10,500	10,500	110,500	142,000	101,675

6. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

<u>חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון</u>

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב בישראל	100,000	10,000	10%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	838 [3]		

[1] *<u>תזרימי מזומנים בגין ה- IRS</u>: בכל מועד סילוק נטו נשלם 500 ((7%-7.5%)*100,000).*

[2] *<u>תזרימי מזומנים בגין האג"ח</u>: בכל מועד תשלום ריבית ישולם 10,000 בגין אגרת החוב (10% *100,000) ובמועד הפרעון יפרע הסכום הנקוב.*

[3] *1,675/2 = 837.5*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך - 5)

חלק ב' – חוזה החלפת הריבית מיועד כמכשיר המגדר שינויים בשווי ההוגן של פריט מאזני אשר ניתן לייחסם לסיכון שיעור ריבית[1]

הבנק מייעד את ה- IRS לגידור שווי הוגן, כאשר הסיכון המגודר הוא הסיכון לשינויים בשווי הוגן של ההתחייבות שניתן לייחסם לשינוי בשיעור החלפת הליבור - שיעור ריבית העוגן המיועד על ידי הבנק.

1. **הטיפול החשבונאי**

כללי

ה- IRS יוצג בשווי הוגן והשינוי בשווי ההוגן שלו ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף. שינויים בשווי ההוגן של האג"ח, המיוחסים לשינוי בסיכון המגודר (שינוי בשיעור החלפת הליבור) יזקפו לדוח רווח והפסד במקביל לעדכון היתרה המאזנית של האג"ח.

מאחר ועדכון ריבית החוזה מתבצע בכל סוף שנה, לא ניתן לטפל חשבונאית ביחס הגידור לפי השיטה המקוצרת. זאת משום שפרקי הזמן שבין הקביעה מחדש של שיעור הריבית המשתנה של חוזה ההחלפה אינם תכופים מספיק כדי להצדיק הנחה, שהתקבול או התשלום המשתנים הם בריבית שוק. לפיכך, על הבנק להשוות בין השינוי בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית לבין השינוי בשווי ההוגן של האג"ח הנובע משינוי בשיעור ריבית העוגן.

שינויים ביתרה המאזנית של חוזה החלפת הריבית המגדר

בטרם מתייחסים לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, רצוי לבחון מהם הגורמים לשינויים ביתרה המאזנית של החוזה להחלפת שיעורי הריבית המיועד לצורך גידור. השינויים ביתרה המאזנית של חוזה ההחלפה נובעים מהגורמים הבאים:

(1) חלוף הזמן בין תאריכי תשלום הריבית - ככל שחולף הזמן, תזרימי המזומנים העתידיים קרבים ולפיכך נצברת בגינם ריבית;

(2) תשלומי או תקבולי הריבית בפועל.

(3) שינויים אחרים בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית (*בדוגמא זו שינויים אלה נובעים אך ורק משינויים בשיעור החלפת ריבית הליבור*);

[1] חלק מהמדידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. במקרה של אי התאמה, יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 להוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך – 6)

הטבלה להלן מפצלת את השינוי ביתרה המאזנית למרכיבים אלה. חלוקה זו למרכיבי השינוי תלקח בחשבון בעת רישום פקודות היומן, והערכת אפקטיביות הגידור.

	2001	2002
שווי הוגן של חוזה ההחלפה לתחילת שנה	0	(1,675)
ריבית שנצברה על השווי ההוגן לתחילת שנה ע"פ ריבית השוק בתחילת השנה	0	(126) (*)
תשלום בסוף שנה	0	500 (**)
שינויים בשווי ההוגן הנובעים משינויים בשיעור החלפת הליבור	(1,675)	(641) (***)
שווי הוגן של חוזה ההחלפה לסוף שנה	(1,675)	(1,942)

(*) 126 = 7.5% * 1675: השווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית לתחילת התקופה כפול שיעור ריבית החלפת הליבור לתחילת התקופה.

(**) 500 = (7%-7.5%)*100,000: הסכום הנקוב כפול ההפרש בין הריבית המשתנה לשלם לבין הריבית הקבועה לקבל (נקבעו בסוף התקופה הקודמת)

(***) 641: ערך נוכחי של תשלומי הריבית העתידיים שנותרו בסוף התקופה, המבוססים על שיעור החלפת הליבור לתחילת תקופה, כשהם מהוונים לפי שיעור החלפת הליבור לתחילת תקופה, בניכוי ערך נוכחי של תשלומי הריבית העתידיים שנותרו בסוף התקופה, המבוססים על שיעור החלפת הליבור לסוף התקופה, כשהם מהוונים לפי שיעור החלפת הליבור לסוף התקופה (בשנה זו: ערך נוכחי של שלושה תשלומים של 500, המהוונים לפי 7.5%, בניכוי ערך נוכחי של שלושה תשלומים של 750, המהוונים לפי 7.75%).

שינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחסם לשינויים בשיעור ריבית העוגן בתקופה

בדוגמא זו מוצגת שיטה אחת שניתן להשתמש בה לקביעת השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן. ניתן להשתמש בשיטות אחרות לקביעת השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן כל עוד שיטות אלו מקיימות את התנאים המפורטים בקודיפיקציה.

בהתאם לשיטה זו השינוי בשווי ההוגן של האג"ח שניתן לייחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן (שיעור החלפת ריבית הליבור) בתקופה מסוימת, נקבע כהפרש בין שני חישובי ערך נוכחי עבור סוף התקופה הכוללים או שאינם כוללים, בהתאמה, את השפעת השינויים בשיעור ריבית העוגן במהלך התקופה. שיעורי ההיוון המשמשים לחישובי הערך הנוכחי הללו יהיו, בהתאמה, (1) שיעור ההיוון השווה לשיעור ריבית השוק של האג"ח במועד תחילת הגידור תוך התאמה (למעלה או למטה) לשינויים בשיעור ריבית העוגן (המיועד כסיכון שיעור הריבית המגודר) ממועד תחילת הגידור עד למועד תחילת

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור</u>

<u>דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו)</u> (המשך - 7)

התקופה עבורה מחושב השינוי בשווי ההוגן[1] ו- (2) שיעור ההיוון השווה לשיעור ריבית השוק עבור האג"ח במועד תחילת הגידור תוך התאמה (למעלה או למטה) לשינויים בשיעור ריבית העוגן ממועד תחילת הגידור עד למועד הסיום של התקופה עבורה מחושב השינוי בשווי ההוגן. שני חישובי הערך הנוכחי מחושבים על ידי שימוש באומדני תזרימי המזומנים העתידיים עבור האג"ח (בדוגמא זו - יתרת תזרימי המזומנים החוזיים של איגרת החוב).

<u>השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחסם לשינויים בשיעור ריבית העוגן בשנת 2001</u>

בהערכות הרבעוניות של הבנק לגבי אפקטיביות הגידור בכל אחד משלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2001, לא היה שינוי כלשהו בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן לייחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן היות ולא היה שינוי כלשהו בשיעור החלפת ריבית הליבור.

יחד עם זאת, בהערכה לגבי הרבעון הרביעי של שנת 2001, שיעור ההיוון לתחילת התקופה הוא 10% (שיעור ריבית השוק המקורי של הפריט המגודר עם התאמה של אפס), ושיעור ההיוון לסוף התקופה הוא 10.50% (שיעור ריבית השוק המקורי של הפריט המגודר המותאם לשינוי שחל במהלך התקופה בשיעור החלפת ריבית הליבור (0.50%+)). להלן החישוב ליום 31.12.2001:

<u>ערך נוכחי לפי שיעור היוון לתחילת התקופה</u> (היוון על ידי שימוש בשיעור 10%):

($10,000 כל תשלום, 10% ריבית, 4 תשלומים)	= PV	$31,699 (תשלומי ריבית)
($100,000 FV, 10% ריבית, 4 תקופות)	= PV	$68,301 (תשלום קרן)
סך הכל ערך נוכחי		$100,000

<u>ערך נוכחי לפי שיעור היוון לסוף התקופה</u> (היוון על ידי שימוש בשיעור 10.50%):

($10,000 כל תשלום, 10.50% ריבית, 4 תשלומים)	=PV	$31,359 (תשלומי ריבית)
($100,000 FV, 10.50% ריבית, 4 תקופות)	=PV	$67,073 (תשלום קרן)
סך הכל ערך נוכחי		$98,432

<u>השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן לייחס אותו לשינוי בשיעור ריבית העוגן</u>:
$98,432$-100,000 = $1,568

<u>השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחסם לשינויים בשיעור ריבית העוגן בשנת 2002</u>

באופן דומה, שיעור החלפת הליבור נשאר קבוע במהלך שנת 2002, עד ליום 31.12.02 בו שיעור החלפת הליבור גדל ל- 7.75%. לפיכך, בהערכה לגבי הרבעון הרביעי של שנת 2002, שיעור ההיוון לתחילת התקופה הוא 10.50% (שיעור ריבית השוק המקורי של הפריט המגודר עם התאמה של 0.50%), ושיעור

---

[1] *בטיוטה לא נקבעו הנחיות ספציפיות לגבי שיעור ההיוון בו יש להשתמש בחישובים. אולם, השיטה המתוארת בדוגמא זו דורשת כי שיעור ההיוון יתבסס על שיעור ריבית השוק עבור הפריט המגודר במועד תחילת יחס הגידור*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך - 8)

ההיוון לסוף התקופה הוא 10.75% (שיעור ריבית השוק המקורי של הפריט המגודר המותאם לתחילת תקופה בתוספת השינוי שחל במהלך התקופה בשיעור החלפת ריבית הליבור (0.25%+)). להלן החישוב ליום 31.12.2002:

ערך נוכחי לתחילת התקופה (תשלומי ריבית וקרן, היוון על ידי שימוש בשיעור 10.50%):
(FV $100,000, $10,000 כל תשלום, 10.50% ריבית, 3 תשלומים) PV = $98,767

ערך נוכחי לסוף התקופה (תשלומי ריבית וקרן, היוון על ידי שימוש בשיעור 10.75%):
(FV $100,000, $10,000 כל תשלום, 10.75% ריבית, 3 תשלומים) PV = $98,159

השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן לייחס אותו לשינוי בשיעור ריבית העוגן:
$98,767 - $98,159 = $608

חלק לא אפקטיבי בגידור

בכדי למדוד את חוסר האפקטיביות בגידור, על הבנק להשוות בין השינוי בשווי ההוגן של החוב המיוחס לשינויים בשיעור ריבית העוגן לבין השינוי בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית. מובהר כי אין לכלול בחישוב השינוי בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית השפעות הנוצרות מחלוף הזמן בלבד. לפיכך אין לכלול את הריבית שנצברת במהלך התקופה על תשלומים עתידיים וכן את השפעת התשלום שמתבצע בפועל במהלך התקופה.

להלן טבלה המתארת את חישוב החלק הלא אפקטיבי בגידור:

	שינוי בשווי ההוגן של האג"ח שניתן ליחסו לסיכון המגודר	שינוי בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית הנובע משינוי בשיעור החלפת הליבור	חוסר אפקטיביות בגידור	יחס אפקטיביות הגידור[1]
		רווח (הפסד)		
31.12.01	1568	(1675)	(107)	106.8%
31.12.02	608	(641)	(33)	105.4%

[1] בדוגמא זו מחושב לפי השינוי בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית לחלק לשינוי בשווי ההוגן, שניתן ליחסו לשינוי בשיעור החלפת הליבור (הסיכון המגודר), של החוב. למשל בשנת 2001: 1675/1568 = 106.8%.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית[1]

כללי

1. 1.7.01 – בנק נתן לחברה הלוואה בסך 10,000,000 דולר, הנושאת ריבית משתנה. באותו היום הבנק מתקשר בחוזה להחלפת ריבית (IRS), לפיו הבנק ישלם ריבית משתנה (ע"פ ה- LIBOR) ויקבל ריבית קבועה. תשלום הריבית ברבעון הבא נקבע ע"פ ה- LIBOR ביום האחרון של הרבעון הקודם.

2. מפורטים להלן תנאי ההלוואה וה- IRS:

<u>תנאי ההלוואה</u>

יום מתן ההלוואה	1/7/01
יום הפירעון	30/6/03
קרן	10,000,000 דולר
שיעור ריבית משתנה	US LIBOR לשלושה חודשים + 2.25%
תשלומי/תקבולי ריבית	סוף רבעון
עדכון ריבית החוזה	סוף כל רבעון עד 31/3/03

<u>תנאי ה - IRS</u>

יום ביצוע העסקה	1/7/01
יום סיום העסקה	30/6/03
סכום נקוב	10,000,000 דולר
שיעור ריבית קבוע	6.65%
שיעור ריבית משתנה	US LIBOR לשלושה חודשים
תשלומי/תקבולי ריבית	סוף רבעון
עדכון ריבית	סוף כל רבעון עד 31/3/03

3. <u>שערי ה- US LIBOR לשלושה חודשים במועד ההתקשרות ובמועדי חידוש הריבית הרלבנטיים</u>:

1/7/01	5.56%
30/9/01	5.63%

[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא מס' 5 בנספח B של תקן 133 (ארה"ב).

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 1)

1. הנחות

ביום 30/9/01 השינוי הרבעוני החזוי בריבית הלייבור (עקום התשואה) הינו קבוע (תוספת של 0.2962%).

השווי ההוגן של חוזה ההחלפה בדוגמא זו נקבע ע"י שימוש בשיטת "תלוש אפס". על פי שיטה זו מחשבים ומסכמים את הערך הנוכחי של כל סילוק נטו עתידי שידרש ע"פ תנאי החוזה אם שערי ריבית הספוט העתידיים יתאימו לשערי הפורוורד המתקבלים מתוך עקום התשואה הנוכחי. שיעורי הניכיון המשמשים לחישוב הם שערי ריבית הספוט המתקבלים מתוך עקום התשואה הנוכחי עבור אגרות חוב "תלוש אפס" היפוטטיות שיפרעו בתאריך של כל אחד מהסילוקים נטו העתידיים של חוזה ההחלפה.

יודגש כי זו אינה הדרך הקבילה היחידה לחישוב השווי ההוגן.

2. חישובי עזר

1.7.01 – במועד ההתקשרות השווי ההוגן של החוזה הינו אפס.

חישוב השווי ההוגן של ה- IRS ליום 30.9.01:

תאריך	*ליבור (פורוורד) לשלושה חודשים*	*תזרים חזוי, נטו**	*מקדם היוון***	*ערך נוכחי*
30.9.01	*5.63%*			
31.12.01	*5.93%*	*25,500*	*1.014075*	*25,146*
31.3.02	*6.22%*	*18,095*	*1.029099*	*17,583*
30.6.02	*6.52%*	*10,690*	*1.045108*	*10,229*
30.9.02	*6.81%*	*3,285*	*1.062139*	*3,093*
31.12.02	*7.11%*	*-4,120*	*1.080235*	*-3,814*
31.3.03	*7.41%*	*-11,524*	*1.099439*	*-10,482*
30.6.03		*-18,930*	*1.119798*	*-16,905*
			סה"כ	*24,850*

** התזרימים העתידיים הצפויים מבוססים על שיעורי הליבור הצפויים.*

*** מקדם ההיוון של כל תקופה מחושב לפי מכפלת שיעורי הליבור לשלושה חודשים הצפויים לחול עד לאותה תקופה. לדוגמא, מקדם ההיוון של התזרים החזוי ביום 31.3.02 נקבע כך:*

1.029099 = (1+5.63% /4)x(1+5.93% /4)

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 2)

חוזה ה- IRS	
יתרה ל- 1/7/01	0
תקבול 30/9/01	(27,250) = *10,000,000 * [4 /(6.65% - 5.56%)]*
שערוך לשווי הוגן	52,100
יתרה ל – 30/9/01	24,850

חלק א' - חוזה החלפת הריבית לא מיועד כמכשיר מגדר

1. **הטיפול החשבונאי**

כללי

ה- IRS יוצג בשווי הוגן, והשערוך לשווי הוגן ייזקף לדוח רווח והפסד.

פקודות יומן:

א. מתן ההלוואה ביום 1/7/01

ח' אשראי לציבור	10,000,000	
ז' מזומנים ופיקדונות בבנקים		10,000,000

ב. קבלת ריבית בגין ההלוואה

ח' מזומנים ופקדונות בבנקים	195,250	
ז' הכנסות ריבית – מאשראי לציבור		195,250

*(5.56% + 2.25%) / 4) * 10,000,000 = 195,250*

ג. רישום השווי ההוגן של ה- IRS

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	52,100	
ז' הכנסות מימון שאינן מריבית		52,100

ד. קבלת ריבית, נטו בגין ה- IRS

ח' מזומנים ופקדונות בבנקים	27,250	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		27,250

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 3)

הצגה בדוחות כספיים ליום 30.9.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים):

2. **מאזן**

נכסים	
אשראי לציבור	10,000,000
נכסים בגין מכשירים נגזרים	24,850

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

א. הכנסות ריבית

מאשראי לציבור	195,250

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

ג. בגין פעילויות למטרת מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו של מכשירים נגזרים למסחר[1]	52,100

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
אשראי לציבור	10,000,000
נכסים בגין מכשירים נגזרים	24,850
סך כל הנכסים	10,024,850
סך כל ההתחייבויות	0
הפרש	10,024,850
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	0
סך הכל כללי	10,024,850

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון נטו לקבל ולשלם בגין הנגזר) לא ישפיעו על השורה " מכשירים נגזרים שאינם מגדרים" (מתחת לקו) לאור העובדה כי הערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

[1] תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 4)

5. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון**

תזרימי המזומנים הצפויים בגין כל מכשיר מוצגים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר

	IRS		*הלוואה*	
תאריך	*תזרים עתידי**	*הקצאה לתקופות*	*תזרים עתידי**	*הקצאה לתקופות*
31.12.01	*25,500*	*25,500*	*197,000*	*197,000*
31.3.02	*18,095*		*204,405*	
30.6.02	*10,690*		*211,810*	
30.9.02	*3,285*	*32,070*	*219,215*	*635,430*
31.12.02	*-4,120*		*226,620*	
31.3.03	*-11,524*		*234,024*	
30.6.03	*-18,930*	*-34,574*	*10,241,430*	*10,702,074*
	22,996	*22,996*	*11,534,504*	*11,534,504*

** התזרימים העתידיים הצפויים מבוססים על שיעורי הליבור הצפויים.*

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון

	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר						
נכסים	-	222,500	667,500	10,667,500	11,557,500	10,024,850

6. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	10,000,000	195,250	8.04%
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]12,425	---	

[1] *24,850/2 = 12,425*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 5)

חלק ב' - חוזה החלפת הריבית מיועד כמכשיר המגדר שינויים בתזרימי המזומנים אשר ניתן לייחסם לסיכון שיעור ריבית

הבנק מייעד את ה- IRS לגידור תזרימי המזומנים, כאשר הסיכון המגודר הוא הסיכון לשינוי בתזרימי המזומנים המיוחס לשינויים בשיעור ריבית העוגן המיועד. הבנק מייעד שינויים בשיעורי החלפת LIBOR כשיעור ריבית העוגן לצורך גידור סיכון שער ריבית.

1. **הטיפול החשבונאי**

כללי

ה- IRS יוצג בשווי הוגן. משום שמתקיימים התנאים בקודיפיקציה, הבנק רשאי להניח כי לא קיים חוסר אפקטיביות ביחסי הגידור ולהכיר ברווח כולל אחר בכל השינוי בשווי ההוגן של ה- IRS. הבנק יסווג מחדש לדוח רווח והפסד את הסכום ברווח כולל אחר מצטבר בכל מועד בו קבלת הריבית משפיעה על דוח רווח והפסד.

פקודות יומן:

א. מתן ההלוואה ביום 1/7/01

ח' אשראי לציבור	10,000,000	
ז' מזומנים ופיקדונות בבנקים		10,000,000

ב. קבלת ריבית בגין ההלוואה

ח' מזומנים ופקדונות בבנקים	195,250	
ז' הכנסות ריבית – מאשראי לציבור		195,250

*(5.56% + 2.25%) / 4) * 10,000,000 = 195,250*

ג. רישום השווי ההוגן של ה- IRS

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	52,100	
ז' רווח כולל אחר		52,100

ד. קבלת ריבית, נטו בגין ה- IRS

ח' מזומנים ופקדונות בבנקים	27,250	
ז' נכסיבגין מכשירים נגזרים		27,250

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 6)

ה. סיווג מחדש לדוח רווח והפסד

ח' רווח כולל אחר		27,250
ז' הכנסות ריבית – מאשראי לציבור	27,250	

הצגה בדוחות כספיים ליום 30.9.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים):

2. **מאזן**

נכסים		
אשראי לציבור		10,000,000
נכסים בגין מכשירים נגזרים		24,850
הון עצמי		
רווח כולל אחר מצטבר		24,850

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

א. הכנסות ריבית

מאשראי לציבור	[1]222,500

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

הכנסות ריבית	27,250

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
אשראי לציבור	10,000,000
נכסים בגין מכשירים נגזרים	24,850
סך כל הנכסים	10,024,850
סך כל ההתחייבויות	0
הפרש	10,024,850
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים	0
סך הכל כללי	10,024,850

ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון לקבל ולשלם בגין הנגזר) לא ישפיעו על השורה " מכשירים נגזרים מגדרים" (מתחת לקו) לאור העובדה כי הערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

[1] 27,250 + 195,250 = 222,500

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 7)

5. **דוח על השינויים בהון העצמי**

	רווח כולל אחר מצטבר	
	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	עודפים (גרעונות)
יתרה ליום 1 ביולי 2001	-	-
רווח נקי ברבעון		222,500
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	52,100	
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	(27,250)	
יתרה ליום 30 לספטמבר 2001	24,850	222,500

6. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון**

תזרימי המזומנים הצפויים בגין כל מכשיר מוצגים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר - ראה חישובי עזר בביאור 33 בחלק א. (חוזה ההחלפה לא מיועד כמכשיר מגדר) לעיל.

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון

	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר						
נכסים	-	222,500	667,500	10,667,500	11,557,500	10,024,850

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 8)

7. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	[1]10,000,000	225,500	9.20%
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[2]12,425	---	

[1] *(10,000,000 +10,000,000) / 2* =10,000,000

[2] *24,850/2* = 12,425

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4: אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה</u>[1]

כללי

1. 1.1.00 – בנק מגייס פיקדון בסך 10,000,000 דולר. הפיקדון נושא ריבית משתנה בשיעור של ליבור לשלושה חודשים בתוספת 2.25%, וייפרע ב- 1.1.05. מועדי תשלומי הריבית הם בסוף כל רבעון קלנדרי לפי שער ה- LIBOR לשלושה חודשים כפי שהיה ביום הראשון של הרבעון.

2. שנה לאחר מכן, הבנק נותן אשראי בסך 10,000,000 דולר שיפרע ב- 1.1.11. האשראי נושא ריבית בשיעור הפריים + 1%. הריבית על האשראי תתקבל בסוף כל רבעון קלנדרי לפי שיעור ריבית הפריים כפי שהיה ביום הראשון של הרבעון.

3. ב- 31.12.01 מתקשר הבנק בחוזה החלפת ריבית לשלוש שנים שעל פיו ישלם הבנק ריבית לפי הפריים ויקבל ריבית LIBOR לשלושה חודשים בתוספת 2.5% (תוספת זו מייצגת את המרווח בין שיעור הליבור לשלושה חודשים ושיעור הפריים בתחילת חוזה ההחלפה). תשלומי/תקבולי ריבית מבוצעים בסוף כל רבעון קלנדרי, לפי שיעורי ריבית הפריים והליבור שהיו ביום הראשון של הרבעון. אין תקבולים או תשלומים בתחילת החוזה.

4. להלן פרטים על האשראי, הפיקדון וחוזה החלפת הריבית:

<u>תנאי הפיקדון</u>

יום גיוס הפיקדון	1.1.00
יום הפירעון	1.1.05
קרן	10,000,000 דולר
שיעור הריבית המשתנה	LIBOR לשלשה חודשים + 2.25%
מועדי תשלום הריבית	סוף כל רבעון קלנדרי
מועד קביעת הריבית	תחילת כל רבעון קלנדרי

<u>תנאי האשראי</u>

יום מתן האשראי	1.1.01
יום הפירעון	1.1.11
קרן	10,000,000 דולר
שיעור הריבית המשתנה	פריים + 1%
מועדי תשלום הריבית	סוף כל רבעון קלנדרי
מועד קביעת הריבית	תחילת כל רבעון קלנדרי

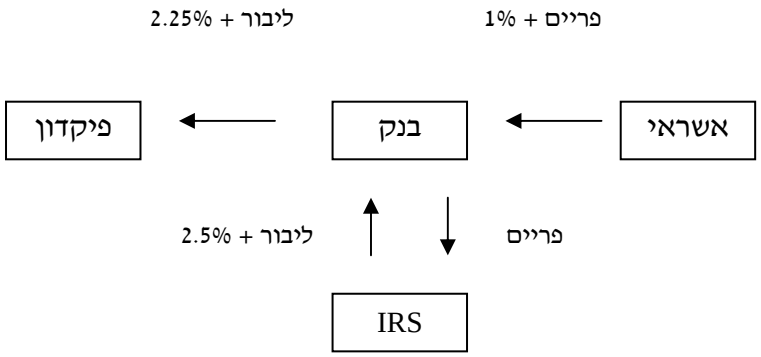
[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא מס' 9 לגידור תזרים מזומנים מחוברת ההסברים של משרד רואי החשבון Ernst & Young.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 1)

תנאי חוזה החלפת הריבית	
יום ביצוע העסקה	31.12.01
יום סיום העסקה	1.1.05
ערך נקוב	10,000,000 דולר
שיעור ריבית משתנה לשלם	פריים
שיעור ריבית משתנה לקבל	LIBOR לשלשה חודשים + 2.5%
תשלומי/תקבולי ריבית	סוף כל רבעון קלנדרי
מועד קביעת הריבית	תחילת כל רבעון קלנדרי

5. להלן תיאור גרפי של תזרימי הריבית הצפויים לנבוע מהאשראי, מהפקדון ומחוזה החלפת הריבית:



6. שיעורי הפריים והליבור הרלבנטיים (במועד ההתקשרות ובמועד קביעת הריבית):

תאריך	שיעור הפריים	שיעור הליבור	מרווח
31.12.01	8.00%	5.50%	2.50%
1.1.02	8.25%	5.65%	2.60%

7. הנחות:

כל הנתונים הכספיים מוצגים בדולרים.

השווי ההוגן של חוזה ההחלפה ליום 31.12.01 הינו 0.

השווי ההוגן של חוזה ההחלפה ליום 31.3.02 הינו (16,000).

הנחות נוספות הדרושות להצגת ביאור 33 ולוח על שיעורי הכנסה והוצאה מפורטות בביאורים אלה.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 2)

חלק א' – הנגזר לא מיועד כמכשיר מגדר

1. **הטיפול החשבונאי (לרבעון הראשון של שנת 2002)**

כללי

הנגזר יוצג לפי שווי הוגן והשערוך שלו לשווי הוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

פקודות יומן

31.3.02

א. צבירת ריבית לשלם בגין הפיקדון

ח'	הוצאות ריבית - על פקדונות הציבור	197,500	
ז'	פקדונות הציבור (ריבית לשלם)		197,500

10,000,000 *(2.25+5.65%%)/4= 197,500

ב. צבירת ריבית לקבל בגין האשראי

ח'	אשראי לציבור (ריבית לקבל)	231,250	
ז'	הכנסות ריבית - מאשראי לציבור		231,250

10,000,000 *(1+8.25%%)/4= 231,250

ג. תשלום הריבית בגין הפקדון

ח'	פקדונות הציבור (ריבית לשלם)	197,500	
ז'	מזומנים ופקדונות בבנקים		197,500

ד. תקבול ריבית בגין האשראי

ח'	מזומנים ופקדונות בבנקים	231,250	
ז'	אשראי לציבור (ריבית לקבל)		231,250

ה. סילוק בגין החוזה

ח'	הכנסות מימון שאינן מריבית	2,500	
ז'	מזומנים ופקדונות בבנקים		2,500

10,000,000* [8.25% -(2.50%+5.65%)]/4

ו. רשום הנגזר לפי שווי הוגן

ח'	הכנסות מימון שאינן מריבית	16,000	
ז'	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		16,000

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 3)

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.3.02 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)

2. **מאזן**

אשראי לציבור	10,000,000
פיקדונות הציבור	10,000,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	16,000

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

א.	הכנסות ריבית – מאשראי לציבור		231,250
ב.	הוצאות ריבית – על פיקדונות הציבור	197,500	

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

ב.	בגין פעילויות למטרת מסחר -	
	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר[1]	(18,500)[2]

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
נכסים	
אשראי לציבור	10,000,000
התחייבויות	
פיקדונות הציבור	10,000,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	16,000
הפרש	(16,000)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0
סה"כ כללי	(16,000)

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון נטו לקבל ולשלם) אינן מקבלות ביטוי בשורה "מכשירים נגזרים מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

[1] תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

[2] *2,500+16,000*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 4)

5. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

לצורך ההצגה בביאור זה ובתוספת ג' אנו מניחים, לשם פשטות הדוגמא, כי שיעורי ריבית הפריים והליבור המתאימים לתשלום שיפרע בתאריך עתידי כלשהו זהים, בהתאמה, לשיעורי ריבית הפריים והליבור בגין תשלום שייפרע בכל תאריך אחר (כלומר, עקומי התשואה שטוחים), וכי שיעורי ריבית הפריים והליבור ליום 31.3.02 הינם 8.25% ו- 5.68%, בהתאמה. לפיכך:

(1) בכל סוף רבעון, עד ליום 31.12.10, נקבל ריבית בסך 231,250 בגין האשראי.

(2) בכל סוף רבעון, עד ליום 31.12.04, נשלם ריבית בסך 198,359 בגין הפיקדון ו-1,641 בגין ה-IRS.

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מחודש עד 3 חודשים	משלושה חודשים עד שנה	משנה עד שנתיים	משנתיים עד שלוש שנים	משלוש שנים עד ארבע שנים	מארבע שנים עד חמש שנים	מחמש שנים עד עשר שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר									
נכסים	231,250	693,750	925,000	925,000	925,000	925,000	13,468,750	18,093,750	10,000,000
התחייבויות	200,000	600,000	800,000	10,600,000	0	0	0	12,200,000	10,016,000
הפרש	31,250	93,750	125,000	(9,675,000)	925,000	925,000	13,468,750	5,893,750	(16,000)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	10,000,000	231,250	9.58%

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור	10,000,000	197,500	8.14%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	[1]8,000		

[1] *16,000/2 = 8,000*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה</u> (המשך - 5)

<u>חלק ב' – הנגזר מיועד לגידור תזרים מזומנים של הפרש בסיס הריבית בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה</u>

הבנק מייעד את הנגזר לגידור תזרים המזומנים בגין האשראי והפיקדון לשלוש שנים בהתאם לקודיפיקציה. מטרת הגידור היא לנעול את מרווח הריבית נטו בכל תקופה ע"י ביטול סיכון בסיס הריבית בין הפיקדון שמבוסס על ריבית הליבור לבין האשראי המבוסס על ריבית הפריים.

1. **טיפול חשבונאי (לרבעון הראשון של שנת 2002)**

<u>כללי</u>

ה- IRS יוצג בשווי הוגן.

יש לשים לב כי השינויים בתזרימי המזומנים על הרגל לשלם של ה-IRS צפויים לקזז באופן מלא את השינויים בתזרימי המזומנים בגין האשראי הנובעים משינויים בריבית הפריים, והשינויים בתזרימי המזומנים על הרגל לקבל של ה-IRS צפויים לקזז באופן מלא את השינויים בתזרימי המזומנים בגין הפיקדון הנובעים משינויים בריבית הליבור. זאת, משום שיחסי הגידור מקיימים את התנאים הבאים:

א. הסכום הנקוב של חוזה ההחלפה מתאים לסכום הקרן של המכשירים המגודרים.

ב. מועדי קביעת שיעורי הריבית של חוזה ההחלפה חופפים לאלו של המכשירים המגודרים.

ג. בסיס הריבית של הרגל לשלם של חוזה ההחלפה מתאים לבסיס הריבית של תקבולי האשראי ובסיס הריבית של הרגל לקבל מתאים לבסיס הריבית של הפיקדון.

ד. השווי ההוגן של חוזה ההחלפה ביום הכניסה לחוזה יהיה אפס.

לאור האמור לעיל, משום שמתקיימים התנאים בקודיפיקציה, הבנק מניח שהגידור יהיה אפקטיבי באופן מלא בקיזוז תזרימי המזומנים נטו של הנכס המיועד וההתחייבות המיועדת ביחד. *הבנק מכיר ברווח כולל אחר בכל השינוי בשווי ההוגן של ה- IRS, ומסווג מחדש לדוח רווח והפסד את הסכום ברווח כולל אחר מצטבר בכל מועד בו תזרימי המזומנים המגודרים משפיעים על דוח רווח והפסד*.

הבנק יעריך מחדש בכל תקופת דיווח את האפקטיביות של הגידור על מנת להבטיח שסבירות הביצוע של העסקה החזויה תמשיך להיות קרובה לודאי (probable), ושאיכות האשראי של הצד הנגדי לנגזר לא נפגמה.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 6)

פקודות יומן (כל הנתונים בדולרים)			
31.3.02			
א.	צבירת ריבית לשלם בגין הפיקדון		
ח'	הוצאות ריבית – על פקדונות הציבור	197,500	
ז'	פקדונות הציבור (ריבית לשלם)		197,500
	10,000,000 *(2.25%+5.65%)/4 = 197,500		
ב.	צבירת ריבית לקבל בגין האשראי		
ח'	אשראי לציבור (ריבית לקבל)	231,250	
ז'	הכנסות ריבית– מאשראי לציבור		231,250
	10,000,000*(1%+8.25%)/4= 231,250		
ג.	תשלום הריבית בגין הפקדון		
ח'	פקדונות הציבור (ריבית לשלם)	197,500	
ז'	מזומנים ופקדונות בבנקים		197,500
ד.	תקבול ריבית בגין האשראי		
ח'	מזומנים ופקדונות בבנקים	231,250	
ז'	אשראי לציבור (ריבית לקבל)		231,250
ה.	רשום השינוי בשווי ההוגן של הנגזר (חלק אפקטיבי) ברווח כולל אחר		
ח'	רווח כולל אחר (OCI)	18,500	
ז'	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		18,500
ו.	סיווג מחדש של סכומים ברווח כולל אחר לדוח רווח והפסד		
ח'	הכנסות ריבית – מאשראי לציבור[1]	1,250	
ח'	הוצאות ריבית – על פקדונות הציבור[1]	1,250	
ז'	רווח כולל אחר (OCI)		2,500

[1] בהתאם להוראה יש להציג את מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר יחד עם התוצאות של הפריט המגודר. על כן, חלק מהמדידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 בהוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך - 7)

ז. סילוק בגין חוזה ההחלפה

ח'	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,500	
ז'	מזומנים ופקדונות בבנקים		2,500

10,000,000* [8.25% -(2.50%+5.65%)]/4 = 2,500

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.3.02 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)

2. **מאזן**

אשראי לציבור	10,000,000
פיקדונות הציבור	10,000,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	16,000
הון עצמי- רווח (הפסד) כולל אחר	(16,000)

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

א. הכנסות ריבית

על אשראי לציבור	[1]230,000

ב. הוצאות ריבית

על פיקדונות הציבור	[2]198,750

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

הכנסות ריבית		(1,250)
הוצאות ריבית	1,250	

4. **דוח על השינויים בהון העצמי**

	רווח כולל אחר מצטבר	
	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	עודפים (גרעונות)
יתרה ליום 1 בינואר 2002	-	-
רווח נקי ברבעון		31,250
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	(18,500)	
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	2,500	
יתרה ליום 31 במרץ 2002	(16,000)	31,250

[1] *231,250 + 0.5 * (2,500) = 230,000*
[2] *197,500 + 0.5 * 2,500= 198,750*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 8)

5. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
נכסים	
אשראי לציבור	10,000,000
התחייבויות	
פיקדונות הציבור	10,000,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	16,000
הפרש	(16,000)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0
סה"כ כללי	(16,000)

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון נטו לקבל ולשלם) אינן מקבלות ביטוי בשורה "מכשירים נגזרים מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

6. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

הנחות – ראה ביאור 33 בחלק א' (הנגזר לא משמש כמכשיר מגדר) לעיל.

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מחודש עד 3 חודשים	משלושה חודשים עד שנה	משנה עד שנתיים	משנתיים עד שלוש שנים	משלוש שנים עד ארבע שנים	מארבע שנים עד חמש שנים	מחמש שנים עד עשר שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר									
נכסים	231,250	693,750	925,000	925,000	925,000	925,000	13,468,750	18,093,750	10,000,000
התחייבויות	(200,000)	(600,000)	(800,000)	(10,600,000)				(12,200,000)	10,016,000
הפרש	31,250	93,750	125,000	(9,675,000)	925,000	925,000	13,468,750	5,893,750	(16,000)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – *9*)

7. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	10,000,000	230,000	9.52%

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור	10,000,000	198,750	8.19%

התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים 8,000[1]

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס'5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית[1]

כללי

1. ביום 1.1.01 בנק הנפיק אג"ח ל- 5 שנים בסך 100,000 $, הנושאת ריבית משתנה LIBOR+ 2%.

2. ביום 1.1.01 בנק רכש אופציה מסוג Interest Rate Cap על US LIBOR לתקופה של 5 שנים. ה- Cap משלם בסוף כל שנה את ההפרש בין הליבור שנקבע ב- 31 בדצמבר בשנה הקודמת לבין 7%, אם הליבור שנקבע גבוה מ- 7%. הסכום הנקוב של ה- Cap הינו 100,000 $. הבנק שילם בגין ה- Cap פרמיה בסך 1440$.

3. להלן פרטים על תנאי האופציה ועל תנאי האג"ח:

<u>תנאי האג"ח</u>

יום ביצוע העסקה	-	1.1.2001
מועד הפרעון	-	31.12.2005
הסכום הנקוב	-	100,000 דולר
שיעור הריבית המשתנה	-	US LIBOR שנתית + 2%
מועדי תשלום הריבית	-	סוף כל שנה קלנדרית
מועדי חידוש הריבית	-	סוף כל שנה קלנדרית (עד ל- 31.12.2004)

<u>תנאי האופציה</u>

יום ביצוע העסקה	-	1.1.2001
יום סיום העסקה	-	31.12.2005
הסכום הנקוב	-	100,000 דולר
שיעור הריבית המשתנה	-	US LIBOR שנתית
מחיר המימוש	-	7%
פרמיה על ה- Cap	-	$1,440
מועדי התשלום	-	סוף כל שנה קלנדרית
מועדי חידוש הריבית	-	סוף כל שנה קלנדרית (עד ל- 31.12.2004)

[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא מתוך ספר הנחיות בחשבונאות ודיווח של משרד רואי החשבון Deloitte & Touche.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס'5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 1)

4. להלן נתונים על שיעורי הליבור לשנה במועד הנפקת האג"ח ובמועדי עדכון הריבית:

תאריך	ריבית LIBOR לשנה
1/1/2001	5.56%
31/12/2001	5.00%
31/12/2002	5.50%
31/12/2003	7.50%
31/12/2004	8.00%

5. להלן נתונים על השווי ההוגן, ערך המינימום וערך הזמן של האופציה במועד ההתקשרות ובמועדי הדיווח (כל הנתונים בדוגמא נקובים בדולרים):

תאריך	שווי הוגן	ערך מינימום	ערך זמן
1/1/2001	1,440	0	1,440
31/12/2001	1,000	0	1,000
31/12/2002	850	0	850
31/12/2003	1,500	*895	605
31/12/2004	925	#925	0

ערך זה הוגדר בדוגמא המקורית " Intrinsic value". אפשר שערך זה מחושב כמפורט להלן, בהנחת עקום תשואות שטוח:

** $100*(7.5\%-7\%)/(1+7.5\%)+100*.005/(1+7.5\%)^2 \approx 895$*

 # $100{,}000*(8\%-7\%)/(1+8\%) \approx 925$

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 2)

חלק א' – האופציה לא משמשת כמכשיר מגדר

1. **הטיפול החשבונאי**

כללי

בהנחה כי האופציה לא יועדה לגידור, היא תוצג בהתאם לשוויה ההוגן והשינויים בשווי ההוגן יזקפו לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

פקודות יומן		
1.1.2001		
א. הנפקת האג"ח		
ח' מזומן	100,000	
ז' אג"ח		100,000
ב. רכישת האופציה		
ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,440	
ז' מזומן		1,440
31.12.01		
א. תשלום הריבית על אגרת החוב		
ח' הוצאות ריבית – על אג"ח	7,560	
ז' מזומן		7,560
100,000*(5.56%+2%)=7,560		
ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה		
ח' הכנסות מימון שאינן מריבית	440	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		440

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס'5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 3)

31.12.02

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	7,000	
ז' מזומן		7,000

100,000*(5%+2%)=7,000

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' הכנסות מימון שאינן מריבית	150	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		150

31.12.03

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	7,500	
ז' מזומן		7,500

100,000*(5.5%+2%)=7,500

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	650	
ז' הכנסות מימון שאינן מריבית		650

31.12.04

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	9,500	
ז' מזומן		9,500

100,000*(7.5%+2%)=9,500

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס'5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)-
השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 4)

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה		
ח' הכנסות מימון שאינן מריבית	75	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		75
ג. תקבול בגין האופציה		
ח' מזומן	500	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		500
(7.5%-7%)*100,000=500		

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.04

2. **הצגה במאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים	925	
אגרות חוב	100,000	

3. **הצגה ברווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית	
ב. הוצאות ריבית	
על איגרות חוב	9,500
ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית	
ב. בגין פעילויות למטרת מסחר	
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר[1]	(75)

4. **באור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
נכסים בגין מכשירים נגזרים	925
אגרות חוב	100,000
הפרש	(99,075)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	0
סה"כ כללי	(99,075)

[1] תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס'5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 5)

5. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר :

תאריך	*ערך עתידי - cap*[1]	*ערך עתידי – אג"ח*[2]
31.12.05	*1,000*	*110,000*

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מעל 3 חודשים עד שנה	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר			
נכסים	1,000	1,000	925
התחייבויות	110,000	110,000	100,000
הפרש	(109,000)	(109,000)	(99,075)

6. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
	$	$	
נכסים אחרים שאינם צוברים ריבית	[3] 1,213	----	

[1] *ביום 31.12.04 יתרת הנכסים בגין מכשירים נגזרים הכלולה במאזן מייצגת סכום **קבוע** בסך 1,000, שצפוי להתקבל ביום 31.12.05 *100,000 (8%-7%)).*

[2] *במועד הפרעון של אגרת החוב תפרע הקרן, ותשולם ריבית בסך 10,000 (100,000 * (8%+2%)).*

[3] *1,212.5 = (925+1,500)/2*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 6)

7. **הצגה חלקית בדוחות הכספיים ליום 31.12.03 – ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפרעון בדוחות הכספיים**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.
האופציה מוצגת במונחי נכס הבסיס נטו, ללא השפעת ההיוון (כלומר בדוגמא זו מוצג השווי ההוגן בנטרול גורם ההיוון).

חישובי עזר:

לצורך ההצגה בביאור 33 של תזרימים עתידיים הצפויים מהאופציה, מפורטת להלן הקצאה של השווי ההוגן של האופציה לתזרימים השונים.

בדוגמא זו, הקצאת השווי ההוגן פשוטה יחסית, משום שהתזרים בגין האופציה לשנת 2004 קבוע, ולכן השווי ההוגן שמיוחס לתזרים זה שווה לערך המינימום שלו[1]. השווי ההוגן המיוחס לתזרים בשנת 2005 חושב כסך השווי ההוגן של האופציה בניכוי השווי ההוגן המיוחס לתזרים בשנת 2004. ערכי המינימום מחושבים בהנחת עקום תשואות שטוח.

תאריך התזרים	*שווי הוגן*	*ערך מינימום*	*ערך זמן*
31.12.04	*465*	*465*	*0*
31.12.05	*1,035*	*430*	*605*
	1,500	*895*	*605*

להלן הסכומים שיוצגו בגין האג"ח והאופציה:

תאריך התזרים	*ערך עתידי - cap*[2]	*ערך עתידי – אג"ח*[3]
31.12.04	*500*	*9,500*
31.12.05	*1,196*	*109,500*
	1,696	*119,000*

[1] *במקרים אחרים ניתן להקצות שווי הוגן של אופציה המסולקת במשך מספר תקופות לפי מודל מקובל להערכת אופציות.*

[2] *התשלום הצפוי להתקבל ביום 31.12.04 הינו סכום **קבוע** בסך 500 (100,000* (7%-7.5%)).*

בגין התשלום ביום 31.12.05 מוצג השווי ההוגן המיוחס לתזרים זה, בנטרול גורם ההיוון: 1,196 = 1,035(1 + 7.5%)[2]. יש לציין כי השיטה המתוארת לעיל מתאימה לנתוני הדוגמא הספציפית. במקרים אחרים יהיה צורך להשתמש בשיטות אחרות בכדי להציג אופציה במונחי נכס הבסיס, ללא השפעת ההיוון.*

[3] *במועד הפרעון של אגרת החוב תפרע הקרן. כל שנה תשולם ריבית בסך 9,500 (100,000 * (2%+7.5%))*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 7)

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר				
נכסים	500	1,196	1,696	1,500
התחייבויות	9,500	109,500	119,000	100,000
הפרש	(9,000)	(108,304)	(117,304)	(98,500)

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמה מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 8)

חלק ב' – האופציה יועדה כמכשיר המגדר שינויים בתזרימי המזומנים אשר ניתן לייחסם לסיכון שיעור ריבית[1]

הבנק מיעד את שיעור ריבית החלפת ה- LIBOR כשיעור ריבית העוגן שלו בהתייחס לכל חשיפות שערי הריבית שלו. ביום שבו הבנק רכש את האופציה, הבנק ייעד את האופציה לגידור חשיפת הבנק לתזרימי מזומנים משתנים כאשר שיעור ריבית העוגן גבוה מ- 7%. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מתירה לו לגדר את החשיפה של הבנק לשיעורי ריבית עוגן משתנים. האופציה, בהתאם לתיעוד שבוצע בתחילת יחסי הגידור, צפויה להיות בעלת אפקטיביות גבוהה בקיזוז סיכון שער הריבית.

1. טיפול חשבונאי

כללי - *האופציה תימדד לפי שווי הוגן. מדיניות הבנק היא שרק ערך המינימום של האופציה משמש למדידת אפקטיביות הגידור.*

פקודות יומן

1.1.2001

א. הנפקת האג"ח

ח' מזומן	100,000	
ז' אג"ח		100,000

ב. רכישת האופציה

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,440	
ז' מזומן		1,440

31.12.01

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית – על אג"ח	7,560	
ז' מזומן		7,560

100,000*(5.56%+2%)=7,560

[1] חלק מהמדידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 בהוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 9)

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' הון עצמי – רווח כולל אחר (בגין חלק לא אפקטיבי בגידור)	440	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		440

1,440-1,000= 440 - נובע משינוי בערך הזמן, לא חל שינוי בערך המינימום של האופציה

31.12.02

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית	7,000	
ז' מזומן		7,000

100,000*(5%+2%)=7,000

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' הון עצמי – רווח כולל אחר (בגין חלק לא אפקטיבי בגידור)	150	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		150

השינוי נובע אך ורק משינוי בערך הזמן של האופציה.

31.12.03

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	7,500	
ז' מזומן		7,500

100,000*(5.5%+2%)=7,500

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	650	
ז' הון עצמי – רווח כולל אחר		650=895-245

הסכומים הצבורים ברווח כולל אחר מוגבלים לנמוך מבין השווי ההוגן של הנגזר (1,500) או החלק של השווי ההוגן של הנגזר הנדרש כדי לקזז את השינוי המצטבר בתזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין העסקה המגודרת (895).

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמה מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 10)

31.12.04		
א. תשלום הריבית על אגרת החוב		
ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	9,500	
ז' מזומן		9,500
100,000*(7.5%+2%)=9,500		
ב. תקבול בגין האופציה		
ח' מזומן	500	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		500
100,000*(7%-7.5%)=500		
ג. סיווג מחדש מרווח כולל אחר לדוח רווח והפסד		
ח' הון עצמי - רווח כולל אחר	500	
ז' הוצאות ריבית – על אג"ח		500
ד. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה		
ח' הון עצמי – רווח כולל אחר	605-530=75	
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים		75

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.04

2. **הצגה במאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים	925
אגרות חוב	100,000
הון עצמי - רווח כולל אחר	(515)

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמה מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 11)

3. **הצגה בדוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

ב. הוצאות ריבית

על איגרות חוב	9,000[1]

ג. פירוט ההשפעה של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית

הוצאות ריבית	(500)

4. דוח על השינויים בהון העצמי

	רווח כולל אחר מצטבר רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	עודפים (גרעונות)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2003	60	
רווח נקי		8,395
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	(75)	
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	(500)	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2004	(515)	

5. **ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר
נכסים בגין מכשירים נגזרים	925
אגרות חוב	100,000
הפרש	(99,075)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	0
סה"כ כללי	(99,075)

[1] *9,500-500=9,000*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 12)

6. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר :

תאריך	*ערך עתידי - cap*[1]	*ערך עתידי – אג"ח*[2]
31.12.05	*1000*	*110,000*

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מעל 3 חודשים עד שנה	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר			
נכסים	1,000	1,000	925
התחייבויות	110,000	110,000	100,000
הפרש	(109,000)	(109,000)	(99,075)

7. לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
	$	$	
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	1,213[3]	---	

[1] *ביום 31.12.04 יתרת הנכסים בגין מכשירים נגזרים הכלולה במאזן מייצגת סכום **קבוע** בסך 1,000, שצפוי להתקבל ביום 31.12.05 100,000* (8%-7%)) .*

[2] *במועד הפרעון של אגרת החוב תפרע הקרן, ותשולם ריבית בסך 10,000 (100,000 * (8%+2%)).*

[3] *1,212.5 = (925+1,500)/2*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח</u>[1]

כללי

1. ביום 1 ביולי 1999 הנפיק הבנק, אשר מטבע הפעילות שלו הוא הדולר, אגרת חוב בעלת תלוש אפס בערך נקוב של 154,766.79 FC (מטבע חוץ – Foreign currency) תמורת 96,098.00 FC שמועד פרעונה 30 ביוני 2004.

ביום 1 ביולי, 1999 התקשר הבנק בעסקת פורוורד לרכוש 154,766.79 FC בשער פורוורד של 1.090148194 (USD168,718.74) בתאריך 30 ביוני 2004.

2. להלן נתונים נוספים:

	שער ספוט	שער פורוורד	ריבית FC	ריבית USD
1 ביולי 1999	1.040604383	1.090148194	10%	11.028%
30 ביוני 2000	1.1	1.184985966	*9.9354%*	*12%*

** בדוגמא של ה – FASB נתון השווי ההוגן של עסקת הפורוורד ליום 30.6.00, שערי הספוט ושערי הפורוורד. לפי נתונים אלה חושבו שיעורי הריבית על הדולר ועל ה – FC.*

3. <u>חישובי עזר</u>:

1.7.99 - במועד ההתקשרות השווי ההוגן של עסקת הפורוורד הוא אפס.

30.6.00 - השווי הוגן של עסקת הפורוורד הוא 9,328 דולר.

חישוב השווי ההוגן של עסקת הפורוורד ליום 30.6.00:

$$\frac{154{,}766.79 \cdot 1.1}{1.099354^4} - \frac{168{,}718.74}{1.12^4} = 9{,}328$$

[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא 2 ב- section 2 בקובץ דוגמאות ליישום תקן 138 שהופץ על ידי ה- FASB.

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6: אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח</u> (המשך – 1)

<u>חלק א' - עסקת הפורוורד לא יועדה כמכשיר מגדר</u>

1. **הטיפול החשבונאי**

<u>כללי</u>

בהנחה כי עסקת הפורוורד לא יועדה לגידור, עסקת הפורוורד תוצג במאזן בהתאם לשווייה ההוגן והשינויים בשווייה ההוגן יזקפו לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

<u>פקודות יומן (בדולרים)</u>

<u>1/7/99</u>

1.	ח: מזומן	100,000	
	ז: אג"ח		100,000

רישום אגרת החוב במטבע זר במונחי דולר

<u>30/6/00</u>

2.	ח: הוצאות ריבית - על אג"ח	10,571	
	ז: אג"ח		10,571

צבירת ריבית על האג"ח $(96{,}098 \cdot 0.1 \cdot 1.1 = 10{,}571)$

3.	ח: הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר – הפרשי שער, נטו	5,708	
	ז: אג"ח		5,708

הפרשי שער בגין האג"ח $(96{,}098 \cdot (1.1 - 1.040604383) = 5{,}708)$

4.	ח: נכסים בגין מכשירים נגזרים	9,328	
	ז: הכנסות מימון שאינן מריבית		9,328

רישום השינוי בשווי ההוגן של עסקת הפורוורד

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:

אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך – 2)

הצגה בדוחות הכספיים ליום 30.6.00 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)

2. **מאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים 9,328	אג"ח	116,279

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

ב. הוצאות ריבית

על אגרות חוב	10,571

ביאור3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

א.3. בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

הפרשי שער, נטו	5,708

ב. בגין פעילויות למטרת מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר[1]	9,328

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

חישובי עזר

שווי הוגן של מטבע החוץ (FC) לקבל:

$$\frac{154{,}766.79 \cdot 1.1}{1.099354^4} = 116{,}552$$

שווי הוגן של הדולרים לשלם:

$$\frac{168{,}718.74}{1.12^4} = 107{,}224$$

ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

	דולר	FC	סה"כ
נכסים			
נכסים בגין מכשירים נגזרים		9,328	9,328
התחייבויות			
אג"ח		116,279	116,279
הפרש		(106,951)	(106,951)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים			
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(107,224)	107,224	0
סה"כ כללי	(107,224)	273	(106,951)

[1] תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:

אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך – 3)

5. **ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך עתידי.

תזרימי מזומנים עתידיים במטבע חוץ מתורגמים לפי שער ה- SPOT.

	עם דרישה ועד חודש	...	מעל שלוש עד ארבע שנים	סך הכל
<u>מטבע דולר</u>				
נכסים				
התחייבויות				
הפרש				
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			(168,719)	(168,719)
<u>מטבע FC</u>				
נכסים			1,525	1,525
התחייבויות			170,243	170,243
הפרש			(168,719)	(168,719)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			168,719	168,719
<u>סה"כ</u>				
נכסים			1,525	1,525
התחייבויות			170,243	170,243
הפרש			(168,719)	(168,719)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			0	0

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:

אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך - 4)

6. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חישובי עזר

הוצאות בגין האג"ח:

הוצאות ריבית	10,571
הפרשי שער	5,708
סה"כ	16,279

סה"כ הכנסות בגין עסקת הפורוורד: 9,328

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]4,664	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 108,139	10,571	9.78%

[1] *(0 + 9,328) / 2 = 4664*

[2] (100,000+116,279)/2

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח</u> (המשך – 5)

<u>חלק ב' - עסקת הפורוורד יועדה לגידור התנודתיות של תזרימי המזומנים, במונחי מטבע הפעילות, של התחייבות במטבע חוץ</u>

הבנק מייעד את עסקת הפורוורד לגידור התנודתיות בתזרימי המזומנים, במונחי מטבע הפעילות של הבנק (הדולר האמריקאי)[1], של ההתחייבות במטבע חוץ.

1. **הטיפול החשבונאי**

<u>כללי</u>

עיסקת הפורוורד תוצג במאזן בהתאם לשוויה ההוגן.

מאחר וקיימת התאמה בין סוג המטבע, מועד הפרעון והסכום של האג"ח ושל עיסקת הפורוורד, הבנק מסיק כי לא יווצר חוסר אפקטיביות ביחסי הגידור. לפיכך, השינויים בשווי ההוגן של עיסקת הפורוורד ייזקפו להון העצמי כמרכיב של רווח כולל אחר. *מסעיף זה יעבר מרכיב הפרשי השער, והרבית לפי צבירה לרווח והפסד. ברווח הכולל האחר יישאר רק סכום ההתאמה לשווי הוגן (ההפרש בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של עיסקת הפורוורד).*

<u>פקודות יומן (בדולרים)</u>

<u>1/7/99</u>

1.	ח. מזומן	100,000	
	ז. אג"ח		100,000

רישום אגרת החוב במטבע זר במונחי דולר

<u>30/6/00</u>

2.	ח. הוצאות ריבית - על אג"ח	10,571	
	ז. אג"ח		10,571

צבירת ריבית על האג"ח $(96{,}098 \cdot 0.1 \cdot 1.1 = 10{,}571)$

3.	ח. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר – הפרשי שער, נטו	5,708	
	ז. אג"ח		5,708

הפרשי שער בגין האג"ח $(96{,}098 \cdot (1.1 - 1.040604383) = 5{,}708)$

[1] דוגמה זו מתייחסת לבנק מגדר (בארה"ב) אשר מטבע הפעילות שלו הינו הדולר האמריקאי. פעילות שבה בנק בישראל, אשר מטבע הפעילות שלו הינו השקל הישראלי, מחליף חשיפה לשינויים בשער חליפין של מטבע חוץ כלשהו בחשיפה לשער החליפין של הדולר האמריקאי, אינה פעילות גידור מטבע חוץ הכשירה לחשבונאות גידור.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמה מס' 6:
אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך – 6)

4. ח. נכסים בגין מכשירים נגזרים 9,328

ז. רווח כולל אחר (OCI) – רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים 9,328
רשום הנגזר בהתאם לשווי הוגן ורשום השינוי ברווח כולל אחר.

5. ח. רווח כולל אחר (OCI) –
רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד 5,251
ח. הוצאות ריבית - על אג"ח 457[1]
ז. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר –
הפרשי שער, נטו 5,708

סיווג מחדש מ"רווח כולל אחר" לרווח והפסד כדי:
א. להגדיל את הוצאות הריבית על האג"ח לתשואה בדולרים של 11.028%
ב. לקזז את הפרשי השער שנצברו על האג"ח

<u>הערה</u>: בדוגמה זו הסיווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר שווה לשינוי בבסיס הצבירה של הפורוורד בשנה:

פורוורד לפי בסיס צבירה ליום 30.6.00: $\frac{154{,}766.79 \cdot 1.1}{1.1^4} - \frac{168{,}718.74}{1.11028^4} = 5{,}251$

פורוורד לפי בסיס צבירה ליום 1.7.99: *<u>0</u>*

שינוי במשך השנה: *5,251*

הצגה בדוחות הכספיים ליום 30.6.00 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)

2. **מאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים 9,328 אג"ח 116,279
הון - רווח כולל אחר מצטבר 4,077

3. **דוח רווח והפסד**

<u>ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית</u>

ב. <u>בגין התחייבויות</u>

על איגרות חוב 11,028[2]

ג. <u>פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית</u>

הוצאות ריבית 457

<u>ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית</u>

<u>א.3. בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>

הפרשי שער, נטו 0[3]

<u>ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות מימון שאינן מריבית</u>[4]

הוצאות (הכנסות) בגין הפרשי שער (5,708)

---

[1] $100{,}000 \cdot 11.028\% - 10{,}571 = 457$

[2] $457+10{,}571$

[3] 5,708-5,708

[4] יינתן גילוי כאשר הסכום מהותי

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:

אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך - 7)

4. **דוח על השינויים בהון העצמי**

	רווח כולל אחר מצטבר	
	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	עודפים (גרעונות)
יתרה ליום 1 ביולי 1999	-	-
רווח נקי בשנת החשבון		11,028
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	9,328	
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	(5,251)	
יתרה ליום 30 ביוני 2000	4,077	11,028

5. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

חישובי עזר

שווי הוגן של מטבע החוץ (FC) לקבל:

$$\frac{154{,}766.79 \cdot 1.1}{1.099354^4} = 116{,}552$$

שווי הוגן של הדולרים לשלם:

$$\frac{168{,}718.74}{1.12^4} = 107{,}224$$

	דולר	FC	סה"כ
נכסים			
נכסים בגין מכשירים נגזרים		9,328	9,328
התחייבויות			
אג"ח		116,279	116,279
הפרש		(106,951)	(106,951)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים			
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(107,224)	107,224	0
סה"כ כללי	(107,224)	273	(106,951)

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:

אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך - 8)

6. **ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך עתידי.

תזרימי מזומנים עתידיים במטבע חוץ מתורגמים לפי שער ה- SPOT.

	עם דרישה ועד חודש	...	מעל שלוש עד ארבע שנים	סך הכל
מטבע דולר				
נכסים				
התחייבויות				
הפרש				
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			(168,719)	(168,719)
מטבע FC				
נכסים			1,525	1,525
התחייבויות			170,243	170,243
הפרש			(168,719)	(168,719)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			168,719	168,719
סה"כ				
נכסים			1,525	1,525
התחייבויות			170,243	170,243
הפרש			(168,719)	(168,719)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			0	0

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:

אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך - 9)

7. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חישובי עזר

הוצאות בגין האג"ח:

הוצאות ריבית 11,028=10,571+457

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]4,664	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 108,139	11,028	10.20%

[1] $(0 + 9,328) / 2 = 4664$

[2] (100,000+116,279)/2

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח[1]

כללי

1. מטבע הפעילות של בנק הינו הדולר האמריקאי. ב- 3.1.01, הנפיק הבנק אג"ח בשווי של 100 מליון אירו בריבית קבועה (EUR)בתשואה לפידיון של 5.68 אחוז. אורך חיי האג"ח עומד על 5 שנים והיא משלמת ריבית שנתית של 5.68 אחוז. במועד הנפקת האג"ח , תשואה זו שווה לריבית ה- EURIBOR בתוספת 0.52 אחוז או (על בסיס החלפה) ריבית USD LIBOR בתוספת 0.536 אחוז.

כמו כן ב- 3.1.01, נכנס הבנק לעסקת החלפה בין-מטבעית ל- 5 שנים, לפיו יקבל הבנק ריבית EUR קבועה בשיעור של 5.68 אחוז על 100 מליון אירו וישלם ריבית דולרית משתנה בשיעור של USD LIBOR בתוספת 0.536 אחוז על 102 מליון דולר. בתום תקופת החוזה תבוצע החלפה סופית של הקרן. הן האג"ח והן עסקת ההחלפה ישלמו קופונים שנתיים ב- 31 בדצמבר.

2. להלן פרטים על האג"ח ועל החוזה (כל הנתונים הכספיים בדוגמא נקובים במיליוני דולרים):

<u>תנאי האג"ח</u>

יום הנפקת האג"ח	-	3.1.2001
יום הפרעון	-	31.12.2005
סכומים נקובים	-	100 מיליון אירו.
שיעור הריבית הקבוע	-	5.68%
מועדי תשלום הריבית	-	סוף כל שנה קלנדרית

<u>תנאי החוזה</u>

יום ביצוע העסקה	-	3.1.2001
יום סיום העסקה	-	31.12.2005
הסכום הנקוב	-	100 מיליון אירו ,102 מיליון דולר
שיעור הריבית הקבועה	-	5.68%
שיעור הריבית המשתנה	-	USD LIBOR לשנה אחת + 0.536%
מועדי תשלום הריבית	-	סוף כל שנה קלנדרית
מועדי חידוש הריבית	-	סוף כל שנה קלנדרית (עד ל- 31.12.2004)
מועד תשלום הקרן	-	31.12.2005

[1] הדוגמא מתבססת על דוגמא 1 ב- SECTION 2 לקובץ הדוגמאות לתקן 138 שהופץ על ידי ה- FASB.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 1)

3. נתונים נוספים:

תאריך	3.1.01	31.12.01
שער חליפין למסירה מיידית (ספוט)	1.02	1.0723
שיעור החלפת ריבית ה-EUR (LIBOR flat EUR Swap Rate)	5.16%	5.151%
מרווחי בסיס EUR/USD (EUR/USD Basis Swap Spread)	-0.02%	-0.02%
USD LIBOR לשנה אחת	6.00%	5.50%

4. הנחה

שיעור ריבית הליבור המתאים לתשלום שיפרע בתאריך עתידי כלשהו זהה לשיעור הריבית בגין תשלום שייפרע בכל תאריך אחר (כלומר, עקום התשואה שטוח).

5. חישובי עזר[1]

במועד ההתקשרות השווי ההוגן של ה- IRX הוא אפס.

ביום 31.12.01 השווי ההוגן של ה-IRX הוא ההפרש בין הרגל הדולרית לרגל האירו: 5.333 דולר.

חישוב השווי ההוגן של הרגל הדולרית ליום 31.12.01:

$$\sum_{1}^{4} \frac{102*(5.5\%+0.536\%)}{(1+5.5\%+0.536\%)^{i}} + \frac{102}{(1+5.5\%+0.536\%)^{4}} = 102$$

*חישוב השווי ההוגן של רגל האירו ליום 31.12.01 *:

$$\sum_{1}^{4} \frac{100*1.0723*5.68\%}{(1+5.6525\%)^{i}} + \frac{100*1.0723}{(1+5.6525\%)^{4}} = 107.3333$$

**ריבית היוון של סכומים באירו (5.6525%), נקבעה כך שהשווי ההוגן של חוזה ההחלפה יהיה בסך 5.333 מיליוני דולר, כפי שמוצג בדוגמא המקורית.*

[1] *בדוגמא המקורית אין פרוט של פקודות יומן או של חישובי השווי ההוגן, אלא מפורטות יתרות סגירה מאזניות וההשפעה על רווח והפסד, בהנחת גידור. פקודות היומן והחישובים המפורטים להלן מבוססות על הנתונים שהוצגו בדוגמא המקורית, בשינויים המתחייבים.*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך - 2)

חלק א' – חוזה ההחלפה לא מיועד כמכשיר מגדר

1. **הטיפול החשבונאי**

כללי

ה-IRX יוצג בשווי הוגן והשערוך שלו לשווי ההוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

פקודות יומן:

3.1.2001 - רישום האג"ח באירו במונחי דולר:

ח: מזומן	102	
ז: התחייבויות- אג"ח		102
*1.02*100=102*		

31.12.01 :

צבירת הפרשי שער בגין האג"ח:

ח: הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר – הפרשי שער, נטו	5.23	
ז: התחייבויות- אג"ח		5.23
*1.0723*100-102=5.23*		

תשלום ריבית על האג"ח:

ח: הוצאות ריבית - על אג"ח	6.091	
ז: מזומן		6.091
*1.0723*5.68%*100=6.091*		

פקודות יומן בגין ה-IRX:

רישום השינוי בשווי ההוגן של ה-IRX:

ח: נכסים בגין מכשירים נגזרים	5.333	
ז: הכנסות מימון שאינן מריבית		5.333

תשלום נטו בגין ה- IRX:

ח: הכנסות מימון שאינן מריבית	0.576	
ז: מזומנים		0.576

הפרש בין:

תשלום הוצאות ריבית על הרגל הדולרית	*102* (6.00 %+0.536 %)= 6.667*
קבלת הכנסות ריבית על רגל האירו	*100*1.0723*5.68% = 6.091*
תשלום נטו בפועל	*0.576*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 3)

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.01 (כל הנתונים מוצגים במיליוני דולרים)

2. **מאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים	5.333
התחייבויות-אג"ח	107.23

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

ב. הוצאות ריבית - על אגרות חוב	6.091

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

א.3. מפעילויות שאינן למטרת מסחר – הפרשי שער, נטו	5.23
ב. מפעילויות למטרת מסחר	
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר[2]	4.757 [1]

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר	אירו	סה"כ
נכסים			
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	5.333	5.333
התחייבויות			
אג"ח	0	(107.230)	(107.230)
הפרש	0	(101.897)	(101.897)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים			
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(102)	102	0
סה"כ כללי	(102)	0.103	(101.897)

[1] *5.333-0.576= 4.757*

[2] תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 4)

5. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

חישובי עזר

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך עתידי.

תזרימי מזומנים עתידיים במטבע חוץ מתורגמים לפי שער ה- SPOT.

		האג"ח	*ה- IRX*	
תקופה	*תאריך*	*תזרים עתידי צפוי לשלם אירו*	*תזרים עתידי צפוי לקבל אירו*	*תזרים עתידי צפוי $ לשלם*
1	*31/12/02*	*6.091*	*6.091*	*6.157*
2	*31/12/03*	*6.091*	*6.091*	*6.157*
3	*31/12/04*	*6.091*	*6.091*	*6.157*
4	*31/12/05*	*113. 321*	*113.321*	*108.157*
	סה"כ	***131.594***	***131.594***	***126.628***

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון

	מעל 3 חודשים ועד שנה	משנה עד שנתיים	מעל שנתיים ועד 3שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	סך הכל	יתרה מאזנית*
מטבע דולר						
נכסים	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(6.157)	(6.157)	(6.157)	(108.157)	(126.628)	(102)
מטבע אירו						
נכסים	(0.066)	(0.066)	(0.066)	5.164	4.966	5.333
התחייבויות	6.091	6.091	6.091	113.321	131.594	107.230
הפרש	(6.157)	(6.157)	(6.157)	(108.157)	(126.628)	(101.897)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	6.157	6.157	6.157	108.157	126.628	102
סה"כ						
נכסים	(0.066)	(0.066)	(0.066)	5.164	4.966	5.333
התחייבויות	6.091	6.091	6.091	113.321	131.594	107.230
הפרש	(6.157)	(6.157)	(6.157)	(108.157)	(126.628)	(101.897)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0

* לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, כפי שנכללו בביאור 32.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 5)

6. **לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1] 2.667	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 104.615	6.091	5.82%

1. *5.333/2=2.667*
2. *(102+107.23)/2=104.615*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 6)

חלק ב' - חוזה ההחלפה מיועד לגידור שינויים בשווי הוגן של התחייבות שניתן ליחסם לשינויים בשער ריבית ובמטבע חוץ[1]

הבנק מייעד את עסקת ההחלפה הבין מטבעית, לגידור השינויים בשווי הוגן של האג"ח אשר ניתן לייחסם לשינויים בריבית ובשער החליפין[2].

1. **הטיפול החשבונאי**

כללי

השינויים בשווי ההוגן של האג"ח, שניתן ליחסם לשינויים בשערי ריבית ה- Euro, וגם לשינויים בשערי החליפין (שערי הספוט) יתאימו את הערך המאזני של האג"ח ויוכרו באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

בדוגמא זו השינוי בשווי ההוגן של האג"ח שניתן לייחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן (שיעור החלפת ריבית ה- Euro) בתקופה מסוימת, נקבע כהפרש בין שני חישובי ערך נוכחי עבור סוף התקופה הכוללים או שאינם כוללים, בהתאמה, את השפעת השינויים בשיעור ריבית העוגן במהלך התקופה. שיעורי ההיוון המשמשים לחישובי הערך הנוכחי הללו יהיו, בהתאמה, (1) שיעור ההיוון השווה לשיעור ריבית השוק של האג"ח במועד תחילת הגידור תוך התאמה (למעלה או למטה) לשינויים בשיעור ריבית העוגן (המיועד כסיכון שיעור הריבית המגודר) ממועד תחילת הגידור עד למועד תחילת התקופה עבורה מחושב השינוי בשווי ההוגן[3] ו- (2) שיעור ההיוון השווה לשיעור ריבית השוק עבור האג"ח במועד תחילת הגידור תוך התאמה (למעלה או למטה) לשינויים בשיעור ריבית העוגן ממועד תחילת הגידור עד למועד הסיום של התקופה עבורה מחושב השינוי בשווי ההוגן. שני חישובי הערך הנוכחי מחושבים על ידי שימוש באומדני תזרימי המזומנים העתידיים עבור האג"ח (בדוגמא זו - יתרת תזרימי המזומנים החוזיים של איגרת החוב). יודגש כי זו אינה השיטה הקבילה היחידה לחישוב השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר המיוחס לשינויים בשיעור ריבית העוגן.

ה-IRX יוצג בשווי הוגן והשערוך שלו לשווי ההוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

3.1.2001:

פקודות יומן:

רישום האג"ח באירו במונחי דולר:	ח. מזומן	102
	ז. התחייבויות- אג"ח	102

[1] חלק מהמדידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. במקרה של אי התאמה, יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 להוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

[2] דוגמא זו מתייחסת לבנק מגדר (בארה"ב) אשר מטבע הפעילות שלו הינו הדולר האמריקאי. פעילות שבה בנק בישראל, אשר מטבע הפעילות שלו הינו השקל הישראלי, מחליף חשיפה לשינויים בשער חליפין של מטבע חוץ כלשהו בחשיפה לשער החליפין של הדולר האמריקאי, אינה פעילות גידור מטבע חוץ הכשירה לחשבונאות גידור.

[3] *בהוראה לא נקבעו הנחיות ספציפיות לגבי שיעור ההיוון בו יש להשתמש בחישובים. אולם, השיטה המתוארת בדוגמא זו דורשת כי שיעור ההיוון יתבסס על שיעור ריבית השוק עבור הפריט המגודר במועד תחילת יחס הגידור.*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 7)

31.12.01:

א. הטיפול באג"ח

חישוב עזר: יתרת האג"ח ליום 31.12.01:

$$\sum_{1}^{4} \frac{100 * 1.0723 * 5.68\%}{(1 + 5.151\% + 0.52\%)^{i}} + \frac{100 * 1.0723}{(1 + 5.151\% + 0.52\%)^{4}} = 107.265$$

הערה: התוצאה המתקבלת מהחישוב הנ"ל הינה 107.264, ככל הנראה כתוצאה מהפרשי עיגול. לצורך ההתאמה לדוגמא המקורית נלקחו הנתונים המקוריים.

ניתוח התנועה ביתרת האג"ח

יתרת פתיחה אג"ח:	102	
צבירת ריבית	*6.091*	*= 100 * 5.68% * 1.0723*
תשלום ריבית	*(6.091)*	
שיערוך לפי שער ה- SPOT:	***5.23***	*= 1.0723 * 100 - 102*
שינוי בשווי המיוחס לשינוי בריבית ה- EUR:	***0.035***	
יתרת סגירה אג"ח:	107.265	

סך השינוי בשווי ההוגן של החוב בתקופה המיוחס לסיכונים המגודרים: ***5.265***

פקודות יומן

תשלום הריבית בגין האג"ח:

ח. הוצאות ריבית - על אגרות חוב	6.091	
ז. מזומן		6.091

התאמת הערך המאזני של האג"ח בגין הסיכונים המגודרים

שיערוך לפי שער הספוט

ח. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרת מסחר – הפרשי שער, נטו	5.23	
ז. התחייבויות- אגרות חוב		5.23

שינוי בשווי הנובע משינוי בריבית ה- EUR:

ח. הוצאות ריבית - על אגרות חוב	0.035	
ז. התחייבויות- אגרות חוב		0.035

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמה מס' 7: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח
(המשך – 8)

ב. פקודות יומן בגין ה- IRX

רישום השינוי בשווי ההוגן של ה- IRX

ח. נכסים בגין מכשירים נגזרים	5.333
ז. הוצאות ריבית - על אג"ח	0.068+0.035=0.103
ז. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר – הפרשי שער, נטו (מרכיב אפקטיבי בגידור שער חליפין)	5.23

תשלום נטו בגין ה- IRX

ח. התחייבויות הוצאות ריבית – על אג"ח	0.576
ז. מזומן	0.576

הפרש בין:

תשלום הוצאות ריבית על הרגל הדולרית	*102* (6.00 %+0.536 %)= 6.667*
קבלת הכנסות ריבית על רגל האירו	*100*1.0723*5.68% = 6.091*
תשלום נטו בפועל	*0.576*

סך הוצאות הריבית שיוצגו בגין האג"ח בביאור מס' 2, מחושבות בהתבסס על ריבית USD LIBOR בתוספת 0.536% על 102 מיליון דולר. הוצאת ריבית האירו הקבועה על אגרת החוב, המתורגמת למטבע הפעילות הדולרי של הבנק, מותאמת על ידי התשלום נטו בגין ה IRX, על מנת לשקף את הריבית הדולרית המשתנה (LIBOR +0.536%) הגלומה בעסקת החלפת הריביות בין המטבעות.

לפיכך, סך הוצאות הריבית שיוצגו בגין האג"ח בביאור מס' 2 (אג"ח + IRX):

6.091+0.576+0.035-0.035 +0.068 = 6.735

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 9)

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.01 (כל הנתונים מוצגים במיליוני דולרים)

2. **מאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים	5.333
התחייבויות- אגרות חוב	107.265

3. **דוח רווח והפסד**

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית	
ב. בגין התחייבויות	
על אגרות חוב	6.735[1]
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית	
הוצאות ריבית	(0.541)[2]
ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית	
א.1. מפעילויות שאינן למטרות מסחר, מפעילות במכשירים נגזרים	0.068[3]
פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות מימון שאינן מריבית[4]	
הוצאות (הכנסות) בגין הפרשי שער	5.23

4. **ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

	דולר	אירו	סך הכל
נכסים			
נכסים בגין מכשירים נגזרים		5.333	5.333
התחייבויות			
אגרות חוב	0	107.265	107.265
הפרש	0	(101.932)	(101.932)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים			
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(102)	102	0
סה"כ כללי	(102)	0.068	(101.932)

[1] 0.035-0.035+0.576+6.091+0.068=6.735

[2] 0.068+0.035-0.576 =0.609

[3] 5.333 -0.035-5.23 =0.068

[4] הביאור ינתן כאשר ההשפעה של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות מימון שאינן מריבית הינה מהותית.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 10)

5. **ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך עתידי.

תזרימי מזומנים עתידיים במטבע חוץ מתורגמים לפי שער ה- SPOT.

ראה חישובי עזר בביאור 33 בחלק א' (הנגזר לא משמש כמכשיר מגדר) לעיל.

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון

	מעל 3 חודשים ועד שנה	משנה עד שנתיים	מעל שנתיים ועד 3שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	סך הכל	יתרה מאזנית*
מטבע דולר						
נכסים	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(6.157)	(6.157)	(6.157)	(108.157)	(126.628)	(102)

	מעל 3 חודשים ועד שנה	משנה עד שנתיים	מעל שנתיים ועד 3שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	סך הכל	יתרה מאזנית*
מטבע אירו						
נכסים	(0.066)	(0.066)	(0.066)	5.164	4.966	5.333
התחייבויות	6.091	6.091	6.091	113.321	131.594	107.265
הפרש	(6.157)	(6.157)	(6.157)	(108.157)	(126.628)	(101.932)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	6.157	6.157	6.157	108.157	126.628	102

	מעל 3 חודשים ועד שנה	משנה עד שנתיים	מעל שנתיים ועד 3שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	סך הכל	יתרה מאזנית*
סה"כ						
נכסים	(0.066)	(0.066)	(0.066)	5.164	4.966	5.333
התחייבויות	6.091	6.091	6.091	113.321	131.594	107.265
הפרש	(6.157)	(6.157)	(6.157)	(108.157)	(126.628)	(101.932)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0

* לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, כפי שנכללו בביאור 32.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 11)

6. לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]2.667	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 104.633	6.667	6.37%

[1] *5.333/2*=2.667

[2] *(102+107.265) / 2* = 104.633

נספח י' –תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד

א. תחולה

1. נספח זה* מתאר את השימוש בשיטת הפסדי אשראי צפויים (Current Expected Credit Losses – להלן שיטת CECL) לשם קביעת ההפרשות להפסדי אשראי (Allowance for Credit Losses) בגין הלוואות המוחזקות להשקעה, השקעות נטו בחכירות, ואיגרות חוב המוחזקות לפדיון שהטיפול החשבונאי בהן הוא על בסיס עלות מופחתת. בנוסף, נספח זה מתאר את השיטה לאומדן ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרות חוב זמינות למכירה, בהתאם לתת-נושא 326-30 בקודיפיקציה.

2. שיטת CECL המתוארת בנושא 326 בקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (להלן נושא 326), חלה על נכסים פיננסיים הנמדדים על בסיס עלות מופחתת, על השקעות נטו בחכירות, ועל חשיפות אשראי חוץ-מאזניות (להלן בנספח זה - נכסים פיננסיים), לרבות:
   א. חובות (Financing Receivables) כדוגמת הלוואות המוחזקות להשקעה;
   ב. משיכות יתר המוחזקות להשקעה;
   ג. איגרות חוב (Debt Securities) המוחזקות לפדיון;
   ד. חייבים (Receivables) הנוצרים מעסקאות של הכנסות הנכללות בתחולת נושא 606 בעניין הכנסות מחוזים עם לקוחות, ובתחולת נושא 610 בעניין הכנסות אחרות, החל, לדוגמה, על מכירה של נדל"ן שנתפס;
   ה. סכומים בני השבה בגין ביטוח משנה, הנוצרים מעסקאות ביטוח הנכללות בתחולת נושא 944 בעניין ביטוח;
   ו. חייבים הקשורים להסכמי רכש חוזר ולהסכמי השאלת ניירות ערך הנכללים בתחולת נושא 860 בעניין העברות ושירות (Servicing);
   ז. השקעות נטו בחכירות המוכרות על ידי מחכיר בהתאם לנושא 842 בעניין חכירות; וכן
   ח. חשיפות אשראי חוץ-מאזניות, הכוללות חשיפות אשראי חוץ מאזניות בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בעתודה (Standby Letters of Credit), ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות חשבונאית כביטוח, ומכשירים דומים אחרים, למעט מכשירים הנכללים בתחולת נושא 815 בעניין נגזרים וגידור.

3. שיטת CECL לא חלה על הנכסים הפיננסיים הבאים:
   א. נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, לרבות אותם נכסים שעבורם נבחרה אופציית השווי ההוגן;
   ב. איגרות חוב זמינות למכירה;[1]
   ג. הלוואות מוחזקות למכירה;
   ד. חייבים בגין הלוואה על פוליסה של ישות מבטחת;
   ה. הלוואות ויתרות חובה בין ישויות הנתונות לשליטה משותפת; וכן
   ו. חייבים הנובעים מחכירות תפעוליות.

---

* ההנחיות בנספח זה מבוססות על הצהרת מדיניות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית מיום 8.5.2020, בדבר: "Interagency Policy Statement on Allowances for Credit losses". הנחיות מהותיות נוספות של צוות רשות ניירות ערך בארצות הברית כפי שנכללו ב- SAB 119 מיום 25.11.2019 שולבו בנספח זה.

[1] ראו: תת-נושא 326-30 בקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה (להלן - תת-נושא 326-30).

ב. מדידת הפרשות להפסדי אשראי בגין הלוואות, חכירות, איגרות חוב מוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות

4. הפרשות להפסדי אשראי - כללי

א. הפרשה להפסדי אשראי היא חשבון הערכה המנוכה מבסיס העלות המופחתת, או נוסף לבסיס העלות המופחתת, של נכסים פיננסיים כדי להציג את הסכום נטו שצפוי (expected) כי ייגבה לאורך התקופה החוזית[2] של הנכסים. באמידת הסכום נטו שצפוי להיגבות, על ההנהלה להביא בחשבון את ההשפעות של אירועי עבר, תנאים נוכחיים, ושל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי.[3] נושא 326 דורש מההנהלה להשתמש במידע ובציפיות רלוונטיים שצופים פני עתיד, הלקוחים מתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, לצורך אומדן הפסדי אשראי צפויים.

ב. יש להעריך את ההפרשות להפסדי אשראי לסוף כל תקופת דיווח. ככלל, השיטות המשמשות לקביעת הפרשות להפסדי אשראי תיושמנה בעקביות לאורך זמן, ועליהן לשקף את הציפיות הנוכחיות של ההנהלה להפסדי אשראי. שינויים בהפרשות להפסדי אשראי הנובעים מהערכות תקופתיות אלה נרשמים בצורת גידול או קיטון בהוצאות הרלוונטיות בגין הפסדי אשראי. כאשר מידע זמין מאמת כי הלוואות ספציפיות, ניירות ערך, נכסים אחרים, או חלקים של אלה, אינם ניתנים לגבייה, הסכומים הללו יימחקו חשבונאית באופן מיידי[4] כנגד ההפרשות להפסדי אשראי הקשורות אליהם.

ג. אומדן הרמה הנאותה של ההפרשות להפסדי אשראי כרוך במידה רבה של שיקול דעת ומטבעו אינו מדויק. התהליך שמיישם התאגיד הבנקאי לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי עשוי להביא לקביעת טווח של אומדנים של הפסדי אשראי צפויים. על התאגיד הבנקאי לבסס ולתעד את האומדן הטוב ביותר שלו במסגרת הטווח של הפסדי האשראי הצפויים.

5. הערכה קבוצתית של הפסדים צפויים

א. נושא 326 דורש להעריך את ההפסדים הצפויים על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הפיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים. ניתן לצרף יחד נכסים פיננסיים לקבוצות על בסיס מאפיין אחד, או שילוב של מאפיינים.

ב. דוגמאות למאפייני סיכון שרלוונטיים להערכה זו כוללות, בין היתר:

1) ציוני אשראי או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים;

2) דירוגי סיכון או סיווגי סיכון;

---

[2] בהתאם להנחיות נושא 326, קביעת התקופה החוזית על ידי תאגיד בנקאי תשקף את חייו החוזיים של הנכס הפיננסי כשהם מותאמים לפירעונות מוקדמים, ולאופציות חידוש והארכה שאינן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי התאגיד הבנקאי. למידע נוסף, עיינו בפרק "תקופה חוזית של נכס פיננסי" בנספח זה.

[3] גביות (**Recoveries**) של סכומים שנמחקו חשבונאית הן מרכיב של אומדן ההנהלה לסכום הנקי שצפוי להיגבות בגין נכס פיננסי. הגביות הצפויות של סכומים שנמחקו חשבונאית בעבר או שצפויים להימחק חשבונאית אשר נכללות בהפרשות להפסדי אשראי, לא יחרגו מהסכומים המצטברים שנמחקו חשבונאית בעבר או שצפויים להימחק חשבונאית. בנסיבות מסוימות, ההפרשה להפסדי אשראי בגין תיק ספציפי או הלוואה ספציפית יכולה להיות שלילית, מכיוון שהסכום שצפוי שייגבה, כולל גביות צפויות של סכומים שנמחקו חשבונאית, עולה על בסיס העלות המופחתת של הנכס הפיננסי.

[4] ראה הנחיות בסעיף 29ד בפרק בדבר דוח כספי שנתי להוראות הדיווח לציבור.

3) סוג הנכס הפיננסי ;
4) סוג הביטחון ;
5) גודל ;
6) שיעור הריבית האפקטיבי ;
7) תקופה ;
8) מיקום גיאוגרפי ;
9) ענף הפעילות של הלווה ; וכן
10) בציר.

ג. מאפייני סיכון אחרים שעשויים להיות רלוונטיים לחלוקה לקבוצות של איגרות חוב מוחזקות לפדיון כוללים את המנפיק, התקופה, שיעור הריבית (קופון), התשואה, תדירות התשלומים, מקור ההחזר, מבנה התשלומים של איגרת החוב, ואופציות משובצות.

ד. נושא 326 אינו מכתיב את תהליך החלוקה של נכסים פיננסיים לקבוצות, לצורך הערכה קבוצתית. על כן, על ההנהלה להפעיל שיקול דעת כדי לקבוע מהי החלוקה המתאימה לקבוצות ואת השיטה שתשמש עבור כל קבוצה. על ההנהלה להעריך את חלוקת הנכסים הפיננסיים לקבוצות, על בסיס שוטף, כדי לקבוע אם הנכסים הפיננסיים בקבוצה ממשיכים לחלוק מאפייני סיכון דומים. אם לנכס פיננסי אין יותר מאפייני סיכון שדומים למאפייני הסיכון של נכסים אחרים בקבוצה שלו, יש להוציאו מקבוצה זו ולהעבירו לקבוצה אחרת של נכסים החולקים מאפייני סיכון דומים, אם קיימת קבוצה כזו.

ה. אם לנכס פיננסי אין יותר מאפייני סיכון שדומים למאפייני הסיכון של נכסים אחרים, יש להעריך את הפסדי האשראי שצפויים בגין אותו נכס באופן פרטני. נכסים שהוערכו באופן פרטני לא ייכללו בהערכה הקבוצתית של הפסדי האשראי הצפויים.

6. שיטות אומדן של הפסדי אשראי צפויים

א. נושא 326 אינו דורש שימוש בשיטת אומדן הפסד ספציפית לצורך קביעת ההפרשות להפסדי אשראי. ניתן ליישם שיטות שונות לצורך אומדן יכולת הגבייה הצפויה של נכסים פיננסיים, ושיטות אלה מיושמות בדרך כלל באופן עקבי לאורך זמן. אין הכרח ליישם את אותה שיטת אומדן הפסד לכל הנכסים הפיננסיים. ההנהלה אינה מנועה מלבחור שיטה שונה כאשר היא קובעת כי השיטה תביא לידי אומדן טוב יותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

ב. שיטה עקבית לקביעת הפרשה להפסדי אשראי שתוכננה ויושמה כראוי צריכה להניב את האומדן הטוב ביותר של התאגיד הבנקאי ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי שלו. לפיכך על התאגיד הבנקאי להתאים את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, כלפי מעלה או כלפי מטה, בכל תקופת דיווח, כתוצאה מהבדלים שקיימים בין התוצאות של התהליך השיטתי לקביעת ההפרשה לבין יתרת ההפרשה הקיימת בספר הראשי.

ג. ההנהלה רשאית ליישם שיטת שיעור הפסד (loss-rate),[5] שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), שיטת שיעור נדידת אשראי (Roll-Rate), שיטת תזרים מזומנים מהוון (discounted cash flow), שיטה המשתמשת בלוחות גיול, או שיטה סבירה אחרת לאמידת הפסדי אשראי צפויים. השיטה או השיטות הנבחרות צריכות להתאים לנכסים הפיננסיים העומדים להערכה, לגודלו ולמורכבותו של התאגיד הבנקאי.

ד. בשיטת שיעור הפסד שיעורי ההפסד בדרך כלל משקפים את ניסיון הפסדי האשראי ההיסטורי של התאגיד הבנקאי בהתאם לתקופה החוזית שנותרה לפירעון של כל קבוצת הלוואות, כשהם מותאמים כדי לשקף את המידה שבה ההנהלה צופה כי התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות והניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי.

ה. בכל שיטה שתיבחר על ידי התאגיד הבנקאי לקביעת מדידות של הפסדי אשראי, על התאגיד הבנקאי להראות, תוך תיעוד, ששיטות מדידת ההפסד ששימשו לאמידת ההפרשה להפסדי אשראי לכל קבוצה של תיק האשראי, נקבעו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית ובהתאם להוראות הדיווח לציבור במועד הדוח הכספי.

7. התקופה החוזית של נכס פיננסי

נושא 326 דורש מתאגיד בנקאי למדוד את אומדן הפסדי האשראי הצפויים לאורך התקופה החוזית של נכסיו הפיננסיים, בהתחשב בפירעונות מוקדמים צפויים. חידושים, הארכות, ושינויים בתנאי החוב מוחרגים מהתקופה החוזית של הנכסים הפיננסיים לצורך אומדן ההפרשה להפסדי אשראי, אלא אם כן אופציות החידוש או ההארכה הן חלק מהחוזה המקורי או המתוקן ואינן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי התאגיד הבנקאי. אם אופציות חידוש או הארכה כאלה קיימות, ההנהלה חייבת להעריך את הסבירות שהלווה יממש אופציות אלה כאשר היא קובעת את התקופה החוזית.

8. מידע על הפסדים היסטוריים

א. מידע על הפסדים היסטוריים מספק בדרך כלל בסיס להערכת הפסדי האשראי הצפויים על ידי התאגיד הבנקאי. מידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבסס על מידע פנימי, מידע חיצוני או שילוב של השניים. על ההנהלה לבחון אם צריך להתאים את המידע על ההפסדים ההיסטוריים בשל הבדלים במאפייני הסיכון הספציפיים של הנכסים הנוכחיים, כגון הבדלים בתקני החיתום, בתמהיל התיק, או כאשר התקופות לפירעון והתנאים האחרים של הנכסים ההיסטוריים אינם משקפים את התנאים החוזיים של הנכסים הפיננסיים העומדים להערכה במועד הדיווח.

ב. במקרה זה על ההנהלה לבחון אם דרושות התאמות נוספות למידע על ההפסדים ההיסטוריים, כדי לשקף את ההבדלים בין התנאים הנוכחיים והתחזיות הסבירות

---

[5] ניתן ליישם שיטות שיעור הפסד שונות לאמידת הפסדי אשראי צפויים במסגרת שיטת **CECL**. שיטות אלה כוללות את שיטת התקופה הממוצעת לפירעון (**WARM**), ניתוח בציר (**vintage**), שיטת תמונת מצב (**Snapshot**) או תיק פתוח (**Open Pool**).

והניתנות לביסוס לבין התנאים ששררו במהלך תקופת ההפסד ההיסטורי. ההתאמות למידע על הפסדים היסטוריים יכולות להיות כמותיות או איכותיות במהותן, ועליהן לשקף שינויים הקשורים לנתונים רלוונטיים (כגון שינויים בשיעורי האבטלה, פיגורים, או גורמים אחרים הקשורים לנכסים הפיננסיים).

9. תחזיות סבירות וניתנות לביסוס

א. נושא 326 דורש מן ההנהלה, כי לצורך אומדן הפסדי אשראי צפויים, היא תביא בחשבון מידע צופה פני עתיד שהוא סביר וניתן לביסוס, שהוא גם רלוונטי להערכת יכולת הגבייה של תזרימי מזומנים. תחזיות סבירות וניתנות לביסוס יכולות להתייחס לכל התקופה החוזית של נכס פיננסי או לתקופה קצרה מהתקופה החוזית. נושא 326 אינו מכתיב שיטה ספציפית לקביעת תחזיות סבירות וניתנות לביסוס ואינו כולל קווים ברורים לקביעת משך הזמן המזערי או המרבי של תקופת או תקופות החיזוי הסבירות וניתנות לביסוס.

ב. יש להפעיל שיקול דעת לצורך קביעת התקופה או התקופות המתאימות עבור כל תאגיד בנקאי. תחזיות סבירות וניתנות לביסוס יכולות להשתנות לפי מגזר האשראי או לפי נתון בודד שנכלל בתחזית. תחזיות אלה עשויות לכלול נתונים ממקורות פנימיים, ממקורות חיצוניים, או משילוב של השניים. ההנהלה אינה נדרשת לחפש את כל המידע האפשרי או להשקיע עלות ומאמץ מופרזים כדי לאסוף נתונים עבור תחזיותיה. עם זאת, אין להתעלם ממידע רלוונטי שזמין באופן סביר לצורך הערכת יכולת הגבייה של תזרימי המזומנים. על ההנהלה להעריך את נאותות התקופה או התקופות הסבירות והניתנות לביסוס בכל תקופת הדיווח, בעקביות לנתונים אחרים המשמשים לצורך אומדן הפסדי האשראי הצפויים.

ג. תאגידים בנקאיים רשאים לפתח תחזיות סבירות וניתנות לביסוס על ידי שימוש בתרחיש כלכלי אחד או יותר. נושא 326 אינו דורש שימוש במספר תרחישים כלכליים, אולם תאגידים בנקאיים אינם מנועים מלהביא בחשבון מספר תרחישים כלכליים לצורך אומדן הפסדי אשראי צפויים.

10. חזרה (Reversion)

א. כאשר התקופה החוזית של נכס פיננסי נמשכת מעבר לתקופה הסבירה והניתנת לביסוס, נושא 326 דורש לחזור (Reverting) ולהשתמש במידע על הפסדים היסטוריים, או באומדן מקורב מתאים, עבור אותן תקופות שמעבר לתקופת התחזית הסבירה והניתנת לביסוס (לרוב מכונה "תקופת החזרה" (Reversion Period). ההנהלה רשאית לחזור ולהשתמש במידע על ההפסדים ההיסטוריים עבור כל נתון בודד שנכלל בתחזית, או על בסיס אומדן ההפסד המלא.

ב. נושא 326 אינו דורש יישום של שיטת חזרה ספציפית או שימוש בתקופת חזרה ספציפית. החזרה לשימוש במידע על הפסדים היסטוריים יכולה להתבצע מיידית, על בסיס קו ישר, או בכל שיטה הגיונית ושיטתית. ההנהלה רשאית ליישם טכניקות חזרה שונות בהתאם לסביבה הכלכלית או לתיק הנכסים הפיננסיים. טכניקות חזרה אינן נחשבות לבחירת מדיניות חשבונאית, ויש להעריך את הנאותות שלהן בכל תקופת הדיווח, בעקביות לנתונים אחרים המשמשים לצורך אומדן הפסדי האשראי הצפויים.

ג. נושא 326 אינו מפרט מהו המידע על הפסדים היסטוריים שבו יש להשתמש בתקופת החזרה. מידע זה על ההפסדים ההיסטוריים יכול להתבסס על הפסדים ממוצעים בטווח הארוך או על הפסדים שהתרחשו במהלך תקופה או תקופות היסטוריות ספציפיות. ההנהלה רשאית להשתמש במספר תקופות היסטוריות שאינן רצופות. על ההנהלה להימנע מלבצע התאמות למידע על ההפסדים ההיסטוריים בגין התנאים הכלכליים הקיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, עבור תקופות שהן מעבר לתקופה הסבירה והניתנת לביסוס. עם זאת, עליה לבחון את הצורך לבצע התאמות למידע על הפסדים היסטוריים בשל הבדלים במאפיינים הספציפיים של הנכסים הנוכחיים, כגון הבדלים בתקני החיתום, בתמהיל התיק, או כאשר תנאי הנכסים ההיסטוריים אינם משקפים את התנאים החוזיים של הנכסים הפיננסיים העומדים להערכה במועד הדיווח.

11. התאמות לגורמים איכותיים

א. אומדן ההפרשות להפסדי אשראי צריך להביא בחשבון את כל הגורמים המשמעותיים הרלוונטיים ליכולת הגבייה הצפויה של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי במועד הדיווח. ההנהלה יכולה להתחיל את תהליך האומדן של הפסדי האשראי הצפויים על ידי קביעת המידע על הפסדים היסטוריים של התאגיד הבנקאי, או על ידי השגת נתונים אמינים ורלוונטיים המהווים קירוב לנתוני הפסד היסטוריים עבור כל קבוצה של נכסים פיננסיים שיש להם מאפייני סיכון דומים. הפסדי אשראי היסטוריים (או אפילו מגמות אחרונות בהפסדים) בדרך כלל אינם מהווים, כשלעצמם, בסיס מספיק לקביעת הרמה המתאימה של ההפרשות להפסדי אשראי.

ב. על ההנהלה לשקול אם יש צורך בהתאמה איכותית של אומדני הפסדי האשראי הצפויים למידע שעדיין לא הובא בחשבון בתהליך אומדן ההפסדים. ההתאמות הללו לגורמים איכותיים יכולות להגדיל או להקטין את האומדן של ההנהלה של הפסדי האשראי הצפויים. התאמות לא נכללות בשל מידע שכבר הובא בחשבון ונכלל בתהליך אומדן ההפסדים.

ג. על ההנהלה להביא בחשבון ולתעד את הגורמים האיכותיים הרלוונטיים לתאגיד הבנקאי במועד הדיווח, שעשויים לכלול, בין היתר[6]:

1) המהות, ההיקף והתנאים של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי, וכן מגמות בגורמים אלה;
2) קיום, גידול, והשפעה של ריכוזי אשראי כלשהם;
3) ההיקף, החומרה ומגמות של נכסים פיננסיים בפיגור, לא צוברים ובסיווג שלילי, של מחיקות חשבונאיות ושל גביית חובות שנמחקו חשבונאית;[7]
4) שווי הביטחון בהלוואות שגבייתן אינה מותנית בביטחון;[8]

---

[6] בנוסח משולבים גורמים שפורסמו על ידי צוות ה-SEC במסגרת ההנחיות שנכללו ב- SAB119.

[7] הלוואות בסיווג או דירוג שלילי הן הלוואות בסיווג נחות (או שווה-ערך) או סיווג מסוכן יותר במסגרת מערכת סיווג ההלוואות של התאגיד הבנקאי.

[8] למידע נוסף על הלוואות שגבייתן מותנית בביטחון, עיינו בפרק "נכסים פיננסיים שגבייתם מותנית בביטחון" בנספח זה.

5) המדיניות והנהלים של התאגיד הבנקאי, לרבות שינויים ברמת הסיכון, במדיניות האשראי, בתקני החיתום, בנוהג לגביית חובות, למחיקה חשבונאית, ולגביות של סכומים שנמחקו חשבונאית;

6) איכותה של פונקציית סקירת האשראי של התאגיד הבנקאי;

7) הניסיון, היכולת, והעומק של הסגל המטפל בהלוואות, בהשקעות, ובגביית חובות, ושל חברי הנהלה וסגל רלוונטי אחר;

8) השפעות של שינויים בציפיות לפירעונות מוקדמים או בגורמים אחרים המשפיעים על ההערכה של התקופה החוזית של ההלוואות;

9) מצב הענפים בהם פועל התאגיד הבנקאי;

10) השפעתם של גורמים סביבתיים אחרים, כמו הסביבה הרגולטורית, המשפטית או הטכנולוגית; התחרות; ואירועים כמו אסונות טבע[9]; וכן

11) שינויים בפועל ושינויים צפויים בהתפתחויות ובתנאים הכלכליים והעסקיים, הבינלאומיים, הלאומיים, האזוריים והמקומיים[10], שבהם פועל התאגיד הבנקאי, המשפיעים על יכולת הגבייה של נכסים פיננסיים. האמור כולל, בין היתר, השפעות של כל שינוי בתחזיות כלכליות סבירות וניתנות לביסוס, וכן תיעוד של מקורות מידע זמינים ורלוונטים שתומכים או סותרים את התחזיות של התאגיד הבנקאי.

ד. ההנהלה עשויה להביא בחשבון את הגורמים הכמותיים הנוספים הבאים, שהינם ספציפיים לאיגרות חוב מוחזקות לפדיון במועד הדיווח:[11]

1) השפעתם של שינויים שבוצעו לאחרונה באסטרטגיות ובמדיניות ההשקעה;

2) הקיום וההשפעה של שיטות הקצאת הפסד, ההגדרה של כשל, השפעת טריגרים של רמת ביצוע ושווי שוק, וחיזוקי אשראי ונזילות הקשורים לאיגרות החוב;

3) ההשפעה של נחיתות מבנית וירידה בביטחונות על ביצועי הרובד (tranche performance) של איגרות חוב;

4) איכות החיתום של ביטחון כלשהו המגבה איגרות חוב; וכן

5) השפעתן של התניות משפטיות הקשורות לאיגרות חוב.

ה. הכיוון של שינויים ברמת ההפרשות להפסדי אשראי של תאגיד בנקאי לא תמיד יהיה עקבי לכיוון של השינויים ברמת ההתאמות לגורמים האיכותיים שמבוצעות בשל שילובן של תחזיות סבירות וניתנות לביסוס באומדן ההפסדים הצפויים. לדוגמה, אם יש מגמה ניכרת של שיפור באיכות האשראי של כל חלקי התיק של התאגיד הבנקאי בשנים האחרונות, אך הערכת ההנהלה לתחזיות סבירות וניתנות לביסוס מצביעה על הרעה

---

[9] לרבות שינויים בתמריצים או בנכונות של הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם.

[10] השינויים וההתפתחויות בתנאים הכלכליים והעסקיים שיכללו בהתאמות לגורמים האיכותיים יתמקדו בגורמים שמשפיעים על יכולת הגבייה של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי ושהנם רלוונטיים לתיקי הנכסים הפיננסיים שלו. לדוגמה, גורם כלכלי בגין האבטלה הנוכחית או החזויה ברמה הארצית יכול להעיד על שוק עבודה חזק המבוסס על שיעורי אבטלה נמוכים ברמה ארצית, אך שיעור אבטלה מקומי שעשוי להיות גבוה יותר משמעותית, כגון עקב סגירה בפועל או חזויה של מעסיק מקומי גדול, יכול להיות רלוונטי יותר ליכולת הגבייה של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי.

[11] רשימה זו אינה ממצה ולא כל הגורמים הנמנים בה יהיו בהכרח רלוונטיים לכל התאגידים הבנקאיים.

צפויה באיכות האשראי של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי במהלך תקופת החיזוי, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהתיק עשוי לגדול.

12. נכסים פיננסיים שגבייתם מותנית בביטחון

א. נושא 326 מתאר נכס פיננסי מותנה בביטחון כנכס פיננסי שעבורו הפירעון צפוי להתקבל במהותו באמצעות תפעול או מכירה של הביטחון, כאשר הלווה, על סמך הערכת התאגיד הבנקאי, נמצא בקשיים פיננסיים במועד הדיווח. לפי הוראות הדיווח לציבור, ההפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון נמדדת לפי השווי ההוגן של הביטחון, בין אם תפיסת הנכסים צפויה ובין אם לאו.

ב. בעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון, נושא 326 דורש שהשווי ההוגן של הביטחון יותאם כדי להביא בחשבון אומדן של עלויות למכירה, אם ההחזר או הפירעון של ההלוואה תלוי במכירת הביטחון. התאמות להפרשה להפסדי אשראי בגין אומדן העלויות למכירה אינן מבוצעות כאשר ההחזר של הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון צפוי להתקבל מתפעול הביטחון.

ג. שוויו ההוגן של הביטחון המבטיח הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון עשוי להשתנות עם הזמן. אם השווי ההוגן של הביטחון במועד הערכת ההפרשה להפסדי אשראי ירד מאז מועד ההערכה האחרון של ההפרשה להפסדי אשראי, נדרש להגדיל את ההפרשה כדי לשקף את הירידה הנוספת בשוויו ההוגן של הביטחון. באופן דומה, אם השווי ההוגן של הביטחון עלה במועד הערכת ההפרשה להפסדי אשראי, העלייה בשווי ההוגן של הביטחון משתקפת דרך הקטנת ההפרשה להפסדי אשראי. הפרשה שלילית כלשהי להפסדי אשראי שמתקבלת, לא תעלה על הסכום שנמחק חשבונאית קודם לכן. השינויים בשווי ההוגן של הביטחון שמתוארים לעיל, צריכים להיות מבוססים ומתועדים באמצעות הערכות שמאי (appraisals) או הערכות שווי (evaluations). יש לבצע הערכה תקופתית של תהליך קביעת השווי ההוגן של הביטחון. במסגרת הערכת תהליך קביעת השווי ההוגן של הביטחון ניתן לעשות שימוש בהשוואה תקופתית של הערכות השווי למחירי המכירה בפועל של נכסים ספציפיים שנמכרו.

13. בוטל[12]

[12] בוטל.

14. נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי

א. נושא 326 מגדיר את המונח נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (Purchased Credit-Deteriorated – PCD). נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי הם נכסים פיננסיים שנרכשו, אשר, נכון למועד רכישתם, חלה בהם ממועד יצירתם הרעה שאיננה זניחה (more-than-insignificant) באיכות האשראי כפי שנקבע על ידי הערכת הרוכש. נושא 326 אינו כולל הגדרה מחייבת למונח הרעה שאיננה זניחה באיכות האשראי. על הנהלת התאגיד הבנקאי הרוכש לקבוע ולתעד תהליך סביר שישמש כדי לקבוע באופן עקבי מה מהווה הרעה שאיננה זניחה באיכות האשראי.

ב. בעת רישום הרכישה של נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי, סכום הפסדי האשראי הצפויים נכון למועד הרכישה מתווסף למחיר הרכישה של הנכסים הפיננסיים, במקום לרשום הפסדים אלה בהוצאות בגין הפסדי אשראי . הליך זה קובע את בסיס העלות המופחתת (Amortized Cost Basis) של הנכסים שנרכשו עם הרעת אשראי. כל הפרש בין יתרת הקרן שטרם שולמה של הנכסים שנרכשו עם הרעת אשראי לבין בסיס העלות המופחתת של הנכסים נכון למועד הרכישה, הוא ניכיון או פרמיה שאינן קשורות לאשראי (non-credit). ההפרשה המקורית להפסדי אשראי והניכיון או הפרמיה שאינן קשורות לאשראי הנקבעות על בסיס קבוצתי במועד הרכישה, מוקצות בנפרד לכל נכס שנרכש עם הרעת אשראי.

ג. לאחר הרכישה, יש להתאים את ההפרשות להפסדי אשראי בגין הנכסים שנרכשו עם הרעת אשראי בכל מועד דיווח, בהתאם לזקיפה התואמת לזכות או לחובת ההוצאות בגין הפסדי אשראי כדי לשקף את אומדן ההנהלה הנוכחי של הפסדי האשראי הצפויים. הניכיון שאינו קשור לסיכון אשראי שנרשם במועד הרכישה ייצבר להכנסות ריבית על פני יתרת חייהם של הנכסים שנרכשו עם הרעת אשראי, על בסיס תשואה בלתי משתנה.

15. נכסים פיננסיים עם הסכמי שימור ביטחון

א. תאגידים בנקאיים עשויים להחזיק נכסים פיננסיים המובטחים על ידי ביטחון (כגון איגרות חוב) ואשר כפופים להסכמי שימור ביטחון הדורשים מן הלווה לחדש (replenish) באופן מתמשך את סכום הביטחון המבטיח את הנכס. אם השווי ההוגן של הביטחון פוחת, הלווה נדרש לספק ביטחון נוסף כפי שמפורט בהסכם.

ב. נושא 326 כולל הקלה פרקטית עבור נכסים פיננסיים עם הסכמי שימור ביטחון שבהם הלווה נדרש לספק ביטחון הגבוה או שווה לבסיס העלות המופחתת של הנכס וצפוי לחדש באופן מתמשך את הביטחון. באותם מקרים, קיימת להנהלה האפשרות לבחור ליישם את ההקלה הפרקטית של שימור הביטחון ולמדוד את הפסדי האשראי הצפויים של נכסים כשירים אלה על בסיס השווי ההוגן של הביטחון.[13] אם השווי ההוגן של הביטחון גבוה

[13] לדוגמה, תאגיד בנקאי מתקשר בהסכם רכש חוזר עם הסכם שימור ביטחון. ייתכן שההנהלה לא תחויב לרשום את הפסדי האשראי הצפויים בכל מועד דיווח, כל עוד שוויו ההוגן של הביטחון גדול מבסיס העלות המופחתת של הסכם הרכש החוזר. ראו סעיף 326-20-55-46 לקודיפיקציה למידע נוסף.

מבסיס העלות המופחתת של הנכס הפיננסי, וההנהלה צופה שהלווה יחדש את הביטחון ככל שיידרש, התאגיד הבנקאי עשוי לקבוע כי הציפייה לאי תשלום של בסיס העלות המופחתת היא אפס, כאשר היא מיישמת את ההקלה הפרקטית של שימור הביטחון. בדומה לכך, אם השווי ההוגן של הביטחון במועד הדיווח נמוך מבסיס העלות המופחתת של הנכס הפיננסי, וההנהלה צופה שהלווה יחדש את הביטחון ככל שיידרש, ההפרשה להפסדי אשראי מוגבלת להפרש שבין השווי ההוגן של הביטחון במועד הדיווח לבין בסיס העלות המופחתת של הנכס במועד הדיווח לצורך יישום ההקלה הפרקטית של שימור הביטחון.

16. ריבית לקבל שנצברה

א. נושא 326 כולל ריבית לקבל שנצברה (accrued interest receivable) בבסיס העלות המופחתת של נכס פיננסי. כתוצאה מכך, ריבית לקבל שנצברה נכללת בסכומים שעבורם נאמדות הפרשות להפסדי אשראי . ככלל, כל ריבית לקבל שנצברה שאינה ניתנת לגבייה נמחקת חשבונאית כנגד ההפרשה להפסדי אשראי הקשורה אליה.

ב. נושא 326 מתיר לבצע מספר בחירות בלתי תלויות לגבי מדיניות חשבונאית הקשורה לריבית לקבל שנצברה, אשר משנות את הטיפול החשבונאי המתואר בסעיף הקודם. הבחירות הללו נעשות בעת אימוץ נושא 326, ועשויות להשתנות לפי קבוצות חובות או סוג עיקרי של נייר ערך. הבחירות[14] הזמינות במדיניות החשבונאית הן:

1) הנהלה רשאית לבחור שלא למדוד הפרשות להפסדי אשראי בגין ריבית לקבל שנצברה אם ריבית שנצברה שאינה ניתנת לגבייה נמחקת חשבונאית באופן מהיר (timely manner). על ההנהלה להגדיר ולתעד את ההגדרה שלה של מחיקה חשבונאית שמבוצעת באופן מהיר.

2) הנהלה רשאית לבחור למחוק חשבונאית ריבית לקבל שנצברה על ידי ביטול הכנסת הריבית, הכרה בהפסד באמצעות הוצאות בגין הפסדי אשראי, או באמצעות שילוב של שתי השיטות[15].

17. נכסים פיננסיים עם ציפייה לאי-תשלום עומדת על אפס

א. עשויים להיות נכסים פיננסיים מסוימים שעבורם הציפייה לאי-תשלום עומדת על אפס לאחר הערכת המידע על הפסדים היסטוריים, עריכת התאמות חיוניות עבור התנאים הנוכחיים ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס, והבאתם בחשבון של כל הסדרי ביטחון או ערבות שאינם חוזים העומדים בפני עצמם (free-standing). הגורמים שיש לשקול כאשר מעריכים אם הציפיות לאי-תשלום עומדות על אפס הן ציפיות נאותות, יכולים לכלול, בין היתר:

1) היסטוריה ארוכה של הפסד אשראי אפס;

2) נכס פיננסי המובטח במלואו על ידי מזומן או שווי-מזומנים;

---

[14] הבחירות במדיניות החשבונאית הקשורות לריבית לקבל שנצברה המתוארות בפסקה זו חלות גם על ריבית לקבל שנצברה עבור איגרת חוב זמינה למכירה, אשר, לצורך זיהוי ומדידה של ירידת ערך, מחריגות את הריבית הרלוונטית שנצברה הן מהשווי ההוגן והן מבסיס עלות מופחתת של ניירות הערך.

[15] ראה בהוראות הדיווח לציבור הנחיות נוספות בנוגע לאופן הסיווג של ביטול ריבית לקבל שנצברה בגין חובות לא צוברים.

3) דירוגי אשראי גבוהים מסוכנויות דירוג ללא הורדת דירוג צפויה בעתיד;[16]
4) תשלומי קרן וריבית המובטחים על ידי ערבות של ממשלת ארה"ב;
5) המנפיק, הערב, או הממן יכולים להדפיס מטבע משלהם, והמטבע מוחזק על ידי בנקים מרכזיים אחרים כמטבע רזרבות; וכן
6) שיעור הריבית על נייר הערך מוכר כשיעור ריבית חסר סיכון.

ב. צפוי שהלוואה המובטחת במלואה על ידי מזומנים או שווי-מזומנים, כגון תעודות פיקדון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי המלווה, תהיה כרוכה בציפיות להפסד אשראי אפס. דוגמאות לאיגרות חוב מוחזקות לפדיון שעשויות להביא לציפיות להפסד אשראי אפס כוללות איגרות חוב של ממשלת ארה"ב וכן ניירות ערך מגובי משכנתאות שהונפקו ומובטחים בערבות של Government National Mortgage Association, the Federal Home Loan Mortgage Corporation, and the Federal National Mortgage Association. ההנחות הקשורות לכך שציפיות להפסד אשראי אפס צריכות להיכלל בתיעוד של התאגיד הבנקאי של ההפרשה להפסדי אשראי.

18. אומדן הפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות

א. נושא 326 דורש מתאגיד בנקאי לאמוד את הפסדי האשראי הצפויים עבור חשיפות אשראי חוץ-מאזניות הנכללות בתחולת נושא 326 על פני התקופה החוזית שבמהלכה חשוף התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי. אומדן הפסדי האשראי הצפויים צריך להביא בחשבון את ההסתברות שהמימון יתרחש, וכן את הסכום שצפוי להיות ממומן על פני אומדן יתרת התקופה החוזית של חשיפות האשראי החוץ-מאזניות. ההנהלה לא רושמת אומדן של הפסדי אשראי צפויים עבור חשיפות חוץ-מאזניות הניתנות לביטול ללא תנאי על ידי המנפיק.

ב. ההנהלה מחויבת להעריך הפסדי אשראי צפויים בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות לכל מועד דיווח. בעוד שהתהליך לאומדן הפסדי אשראי צפויים בגין חשיפות אלה דומה לתהליך שמשמש לאומדן ההפסדים בגין נכסים פיננסיים מאזניים, אומדן זה של הפסדי אשראי אינו נרשם כחלק מההפרשות המאזניות להפסדי אשראי מכיוון שעדיין לא הועברו מזומנים למימון המחויבות החוזית להעמדת האשראי. במקום זאת, אומדני הפסד אלה נרשמים כהתחייבות, נפרדת ומובחנת מההפרשות המאזניות להפסדי אשראי.[17] הסכום שנדרש כדי להתאים את ההתחייבות בגין הפסדי אשראי צפויים לחשיפות אשראי חוץ-מאזניות בכל מועד דיווח ידווח בדוח רווח והפסד.

ג. מדידת ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרות חוב זמינות למכירה

19. תת-נושא 30-326 לקודיפיקציה בדבר *מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה* (תת-נושא 30-326) מתאר את הטיפול החשבונאי בהפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב זמינות למכירה. הפסדי אשראי בגין איגרות חוב זמינות למכירה נאמדים בכל מועד

---

[16] על ההנהלה לוודא שהיא לא מסתמכת באופן בלעדי על סוכנויות דירוג אלא להכין גם הערכה של עצמה המבוססת על מחקרים של צד שלישי, על סטטיסטיקה של נתוני כשל, ועל נתונים אחרים שעשויים להצביע על הורדה בדירוג האשראי.

[17] ההפרשה להפסדי אשראי הקשורה לחשיפות אשראי חוץ-מאזניות נכללת במסגרת סעיף התחייבויות אחרות.

דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. תת-נושא 326-30 דורש לחשב הפסדי אשראי באופן פרטני, במקום קבוצתי, בשיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה ההנהלה משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. הפרשה להפסד אשראי נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית יכולה להתבטל באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה תוגבל כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

20. אם בכוונת ההנהלה למכור את איגרת החוב הזמינה למכירה, או שיותר סביר מאשר לא (more likely than not) כי היא תידרש למכור את נייר הערך לפני השבת בסיס העלות המופחתת שלו, אזי ההפרשה להפסדי אשראי בגין נייר הערך צריכה להימחק חשבונאית (written off) ותירשם ירידת ערך בבסיס העלות המופחתת (written down) לשווי ההוגן של איגרת החוב במועד הדיווח, כאשר כל ירידת ערך נוספת תיכלל בדוח רווח והפסד.

21. שינוי במהלך תקופת הדיווח ברכיב שאינו נובע מסיכון אשראי של כל ירידת שווי הוגן מתחת לעלות המופחתת של איגרת חוב זמינה למכירה, מדווח ברווח כולל אחר, נטו לאחר מסים רלוונטיים על הכנסה.[18]

22. בעת הערכת ירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה, ההנהלה רשאית להעריך את בסיס העלות המופחתת כולל הריבית לקבל שנצברה, או להעריך את הריבית לקבל שנצברה בנפרד מיתרת בסיס העלות המופחתת. אם ההערכה נפרדת, הריבית לקבל שנצברה מוחרגת הן מהשווי ההוגן של איגרת החוב הזמינה למכירה והן מבסיס העלות המופחתת שלה.[19]

---

[18] ירידת ערך שאינה בגין סיכון אשראי על איגרת חוב זמינה למכירה שלא נדרש לרשום אותה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי תדווח ברווח כולל אחר כמתואר בסעיף 326-30-35-2 לקודיפיקציה.

[19] הבחירות במדיניות החשבונאית המתוארות בפרק "ריבית לקבל שנצברה" בנספח זה חלות על ריבית לקבל שנצברה הנרשמת בגין איגרת חוב זמינה למכירה, אם תאגיד בנקאי מחריג את הריבית הרלוונטית לקבל שנצברה הן מהשווי ההוגן והן מבסיס העלות המופחתת של נייר הערך למטרות זיהוי ומדידה של ירידת ערך.

ד. תקני תיעוד

23. יש לקבוע את ההפרשות להפסדי אשראי ואת ההוצאות בגין הפסדי אשראי בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. הפרשות להפסדי אשראי והוצאות בגין הפסדי אשראי צריכות להיות מתועדות היטב, ולכלול הסברים ברורים לגבי הניתוחים וההיגיון ששימשו בסיס לקביעת ההפרשה. המדיניות השיטתית, הנהלים, ומערכות הבקרה צריכים להתאים לגודל, למורכבות, למבנה הארגוני, לסביבה והאסטרטגיה העסקית, לתאבון לסיכון, למאפייני הנכסים הפיננסיים, לנוהלי מתן ההלוואות, לאסטרטגיית ההשקעה, ולמערכות ניהול המידע של התאגיד הבנקאי.[20] בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים יש לשמור, לנתח, לבסס ולתעד את נאותות ההפרשה להפסדי אשראי וההוצאות להפסדי אשראי.

24. המדיניות והנהלים החלים על תהליכי ההפרשה להפסדי אשראי של התאגיד הבנקאי והבקרות על תהליכים אלה יתוכננו, יוטמעו, ויתוחזקו באופן שמאפשר אומדן סביר של הפסדי האשראי הצפויים בגין נכסים פיננסיים וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות במועד הדיווח. על המדיניות והנהלים לתאר את התהליכים שההנהלה מבצעת על מנת להעריך את איכות האשראי ויכולת הגבייה של תיקי הנכסים הפיננסיים, לרבות תחזיות סבירות וניתנות לביסוס אודות שינויים באיכות האשראי של תיקים אלה, באמצעות תהליך שיטתי ומיושם בעקביות המביא לידי אומדן נאות של ההפרשות להפסדי אשראי. על ההנהלה לסקור, ולפי הצורך, לשנות את מדיניות ונוהלי ההפרשה להפסדי אשראי של התאגיד הבנקאי אחת לשנה לפחות, או בתכיפות גבוהה יותר במקרה הצורך.

25. המדיניות והנהלים של התאגיד הבנקאי המתייחסים למערכות, לתהליכים ולבקרות הדרושים כדי לשמור על הפרשה נאותה להפסדי אשראי צריכים להתייחס, בין היתר, לנושאים הבאים:

א. תהליכים שתומכים בקביעה ובשמירה של רמות נאותות של הפרשות להפסדי אשראי המבוססות על ניתוח מקיף, מתועד היטב, ומיושם בעקביות של תיקי הנכסים הפיננסיים ושל חשיפות האשראי החוץ-מאזניות של התאגיד הבנקאי. הניתוחים ותהליכי אומדן ההפסד המיושמים צריכים להביא בחשבון את כל הגורמים המשמעותיים שמשפיעים על סיכון האשראי ועל יכולת הגבייה של תיקי הנכסים הפיננסיים ;

ב. התפקידים, תחומי האחריות, והפרדת התפקידים של ההנהלה הבכירה של התאגיד הבנקאי ואנשי סגל אחרים שתורמים או מספקים מידע (input) בתהליכי ההפרשה להפסדי אשראי, קובעים הפרשות להפסדי אשראי, או סוקרים הפרשות להפסדי אשראי. מחלקות ויחידים אלה עשויים לכלול ניהול חשבונות, דיווח כספי, ניהול פיננסי, ניהול השקעות, מתן הלוואות, צוותי נכסים מיוחדים או צוותי הסדרי הלוואות בעייתיות, צוותי גביות קמעונאיות ותפיסת נכסים, סקירת אשראי, ניהול סיכונים, ביקורת פנימית, ואחרים, לפי הצורך. יחידים המופקדים על תחומי אחריות הקשורים לאומדן הפרשות להפסדי אשראי

---

[20] ההנהלה מתעדת בדרך כלל את המדיניות, הנהלים והבקרות הקשורים להפרשות להפסדי אשראי במסמכי המדיניות החשבונאית או במסמכי מדיניות ניהול סיכוני האשראי של התאגיד הבנקאי, או בשילוב שלהם.

צריכים להיות כשירים ובעלי הכשרה נאותה, עם יכולת להעביר סוגיות מהותיות לטיפולם של הדרגים המתאימים;

ג. תהליכים לקביעת התקופה או התקופות ההיסטוריות המתאימות שבהן יש להשתמש כבסיס לאומדן של הפסדי אשראי צפויים, והגישות להתאמת המידע על הפסדי אשראי היסטוריים כדי לשקף הבדלים במאפיינים ספציפיים של הנכסים, וכן תנאים נוכחיים ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס, כאשר אלה שונים מן התנאים שהתקיימו בתקופה או בתקופות ההיסטוריות;

ד. השיטה או השיטות המשמשות לקביעת התקופה החוזית של הנכסים הפיננסים, כולל הבאה בחשבון של פירעונות מוקדמים צפויים ומצבים בהם התקופה החוזית מוארכת.

ה. תהליכים לקביעה ולעדכון של הטכניקות והתקופות המתאימות שבהן יעשה שימוש כדי לחזור (revert) לשימוש במידע היסטורי על הפסדי אשראי, כאשר התקופה החוזית של נכס פיננסי או של חשיפת אשראי חוץ-מאזנית עולה על התקופה או על תקופות החיזוי הסבירות והניתנות לביסוס;

ו. תהליכים לחלוקה לקבוצות של נכסים פיננסיים לצורך אומדן הפסדי אשראי צפויים, והערכה תקופתית של הקבוצות כדי לקבוע אם הנכסים ממשיכים לחלוק מאפייני סיכון דומים;

ז. השיטה לאומדן גביות צפויות של סכומים שנמחקו חשבונאית בעת המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי.

ח. מערכות איסוף נתונים ודיווח על מידע המספקות את המידע הרלוונטי והאמין הדרוש, באיכות ובהיקף הנדרשים, בין אם הושג באופן פנימי או חיצוני, לביסוס ותיעוד של אומדנים נאותים של הפרשות להפסדי אשראי, לצורך עמידה בהוראות הדיווח לציבור וכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית;

ט. תיאור התהליך או התהליכים הלוגיים והשיטתיים של התאגיד הבנקאי לאומדן הפסדים, לצורך קביעה וגיבוש של הפסדי האשראי הצפויים על מנת לוודא שההפרשה להפסדי אשראי נרשמת בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. אלה עשויים לכלול, בין היתר:

1) שיקולי דעת של ההנהלה, בחירות של מדיניות חשבונאית ויישום הקלות פרקטיות בקביעת סכום הפסדי האשראי הצפויים;

2) התהליך לקביעה מתי הלוואה היא הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון;

3) התהליך לקביעת השווי ההוגן של ביטחון, אם קיים, המשמש כנתון בעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי, לרבות המדיניות לשימוש בהערכות שמאי ובהנחות וחישובים לצורך הערכת השווי, הבסיס לביצוע התאמות כלשהן לקביעת השווי ההוגן, כיצד מחושבות עלויות מכירה, אם קיימות, ומידת העדכניות והמהימנות של הערכות השמאי (appraisals) או הערכות השווי (evaluations);

4) התהליך לקביעה מתי נכס פיננסי מלווה בציפייה לאי תשלום העומדת על אפס;

5) התהליך לקביעת הפסדי האשראי הצפויים לגבי נכס פיננסי עם הוראה לשימור ביטחון; וכן

6) תיאור וביסוס של גורמים איכותיים המשפיעים על יכולת הגבייה של נכס פיננסי;

י. כאשר משתמשים בשיטת שיעור הפסד, יש לתעד את הנתונים ההיסטוריים ששימשו לפיתוח הרכיבים של שיעור ההפסד, וכיצד שיעור זה מיושם על בסיס העלות המופחתת של הנכס הפיננסי במועד הדיווח.

יא. כאשר תאגיד בנקאי משתמש בשיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים צפויים כדי למדוד הפסדי אשראי צפויים, עליו לשמור תיעוד שיתמוך בהנחות ובנתונים שבהם נעשה שימוש כדי לקבוע את הסכום ואת העיתוי של תזרימי המזומנים הצפויים, ואת שיעור הריבית האפקטיבי לפיו הוונו תזרימי המזומנים.

יב. נהלים לאימות וסקירה בלתי תלויים של תהליך אומדן ההפסדים ושל שינויים כלשהם בתהליך לעומת תקופות קודמות;

יג. תיעוד הקשר בין ממצאי הסקירה התקופתית המפורטת של תיק האשראי לבין סכומי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי וההוצאות בגין הפסדי אשראי המדווחים לאותה תקופה.

יד. מדיניות ונהלים למחיקה חשבונאית מיידית של נכסים פיננסיים, או חלקים מנכסים פיננסיים, כאשר המידע הזמין מאשר כי הנכסים אינם בני-גבייה, בהתאם להוראות הדיווח לציבור; וכן

טו. המערכות של הבקרות הפנימיות שמשמשות כדי לוודא כי תהליכי ההפרשה להפסדי אשראי מקוימים ומותאמים תקופתית בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית.

26. בכדי לאמת שיתרת ההפרשה להפסדי אשראי מוצגת באופן נאות, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית והוראות הדיווח לציבור, וניתנת לביקורת, על ההנהלה להכין מסמך שיסכם את סכום יתרת ההפרשה להפסדי אשראי שתדווח בדוחות הכספיים, תיעוד זה צריך לכלול ראיות מספקות כדי לתמוך בהפרשה להפסדי אשראי ובבקרות הפנימיות על ההפרשה להפסדי אשראי. הנייר המסכם יכלול, לכל הפחות:

א. התחזיות הכלכליות הסבירות וניתנות לביסוס שבהן השתמשו.

ב. אומדן הפסדי האשראי הצפויים לפי שיטת או שיטות האומדן ששימשו את התאגיד הבנקאי.

ג. סיכום של היתרה הנוכחית של ההפרשה להפסדי אשראי.

ד. הסכום שבו יש לערוך התאמה, אם בכלל, ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי.[21]

ה. טבלאות משנה מפורטות לאומדני ההפסד אשר מסתכמות לטבלת הסיכום, בהתאם לרמת הפירוט הנדרשת כדי לתמוך בניתוח ההפרשה להפסדי אשראי.

27. בדרך כלל ,תהליך הסקירה והאישור של ההפרשה להפסדי אשראי של התאגיד הבנקאי מסתמך על נתונים שנכללים בסיכומים המאוחדים האלה. יתכנו מקרים שבהם עובדים בודדים או ועדות, שסוקרים את שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי ואת יתרת ההפרשה שנקבעה, מזהים התאמות שיש לבצע באומדני ההפסד כדי שיתקבל אומדן טוב יותר להפסדי האשראי.

---

[21] לאחר ההתאמות, לא אמורים להיות הפרשים מהותיים בין אומדן ההפסד המאוחד, כפי שנקבע באמצעות השיטה לקביעת ההפרשה, לבין היתרה הסופית של ההפרשה להפסדי אשראי שדווחה בדוחות הכספיים.

שינויים אלה עשויים לנבוע מהערכה מקיפה של רכיבים ספציפיים בתהליך האומדן ומבחינה מקיפה של אומדן ההפרשה הכוללת במלואו, או ממידע שלא היה ידוע במועד שבו נקבע אומדן ההפסד הראשוני. חשוב ששינויים אלה יערכו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית והוראות הדיווח לציבור, ויסקרו ויאושרו על ידי עובדים מתאימים. בנוסף, הסיכום צריך לאפשר לכל מי שיסקור אותו לאחר מכן להבין את הגורמים שתמכו בביצוע ההתאמות הללו. לפיכך, על ההנהלה לתעד את האופי של התאמות כלשהן, את הדרך שבה הן נמדדו או נקבעו, ואת השיקולים שעמדו בבסיס הביצוע של השינויים. בנוסף, בדרך כלל התיעוד הזה יועבר לגורמים בהנהלה ובדירקטוריון שמקבלים את ההחלטה הסופית בנוגע לסכום ההפרשה להפסדי אשראי.

28. בנוסף, תאגידים בנקאיים בדרך כלל ישמרו תיעוד, שיהיה זמין לבדיקה חיצונית, המבסס את טווח הפסדי האשראי שזוהה, ומבהיר את השיקולים לקביעת האומדן הטוב ביותר בטווח הפסדי האשראי.

29. אם מתרחשים שינויים בתדירות גבוהה במהלך סקירות ההפרשה להפסדי אשראי על ידי ההנהלה או ועדת האשראי, על ההנהלה לשקול לבצע ניתוח מתאים לסיבות לשינויים התכופים ולהעריך מחדש את השיטה בה משתמש התאגיד הבנקאי.

30. מערכות הבקרה הפנימיות על תהליכי אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צריכות:

א. לספק מידה סבירה של ביטחון בנוגע לרלוונטיות, לאמינות, ולתקינות של הנתונים ושל מידע אחר המשמש לצורך אומדן הפסדי אשראי צפויים;

ב. לספק מידה סבירה של ביטחון באשר לציות לחוקים ותקנות, להוראות המפקח על הבנקים, ולמדיניות ולנהלים של התאגיד הבנקאי;

ג. לספק מידה סבירה של ביטחון לכך שדוחותיו הכספיים של התאגיד הבנקאי הוכנו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בארצות הברית;

ד. לכלול תהליך מוגדר היטב ואפקטיבי לסקירה ודירוג של הלוואות, אשר מיושם בעקביות ומזהה, מודד, מנטר, ומדווח על בעיות באיכות האשראי באופן מדויק, שיטתי, ובמועד. על תהליך סקירת ההלוואות להגיב לשינויים בגורמים פנימיים וחיצוניים המשפיעים על רמת סיכון האשראי בתיק; וכן

ה. לכלול תהליך מוגדר היטב ואפקטיבי לניטור איכות האשראי בתיק איגרות החוב.

ה. ניתוח ותיקוף המדידה הכוללת של ההפרשות להפסדי אשראי

31. כדי לוודא שהפרשות להפסדי אשראי מוצגות באופן נאות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ולכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, וכי הן ניתנות לבדיקה וביקורת, על ההנהלה לתעד את המדידות של סכומי ההפרשות להפסדי אשראי המדווחים על ידה בדוחות הכספיים, עבור כל סוג של נכס פיננסי (לדוגמה, הלוואות, איגרות חוב מוחזקות לפדיון, ואיגרות חוב זמינות למכירה) וכן עבור חשיפות אשראי חוץ מאזניות. תיעוד זה צריך לכלול חישובים של הפרשות להפסדי אשראי, התאמות איכותיות, והתאמות כלשהן להפרשות להפסדי אשראי, אשר נדרשות כחלק מהתהליך הפנימי לסקירה ובחינה מחודשת. על הדירקטוריון, או ועדת דירקטוריון, לסקור את הערכות ההנהלה ונימוקיה עבור סכומי ההפרשה להפסדי אשראי המדווחים.

32. קיימות טכניקות שונות שיכולות לסייע להנהלה בניתוח ובהערכת ההפרשות להפסדי אשראי. לדוגמה, השוואת האומדנים של הפסדי האשראי הצפויים לסכום המחיקות החשבונאיות שנרשמו בפועל, בסך הכל וברמת תיק, יכולה לאפשר להנהלה להעריך אם תהליך אומדן ההפסדים של התאגיד הבנקאי מתוכנן באופן מספק.[22] בנוסף, השוואת אומדן ההפרשות להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות שנרשמו בפועל ברמת תיק הנכסים הפיננסיים, מאפשרת להנהלה לנתח מאפיינים של התיק שחל בהם שינוי, כגון היקף הנכסים או גידול בשיעורי המחיקות החשבונאית, דבר שעשוי להשפיע על התאמות לתחזיות עתידיות. דוגמאות לתהליכים נוספים כוללות השוואה של ההנחות הקודמות של התאגיד הבנקאי לאינדיקטורים אחרים לביצועי הלוואות בפועל (כגון ציפיות ביחס לחובות בפיגור, לחובות של לווים בקשיים פיננסיים בהם בוצעו שינויים בתנאי החוב, למחיקות חשבונאיות ולגביות של סכומים שנמחקו חשבונאית). הטכניקות המיושמות במקרים אלה לא חייבות להיות מורכבות כדי שתהיינה אפקטיביות, אך כאשר משתמשים בהן, עליהן להתאים לגודלו ולמורכבותו של התאגיד הבנקאי.

33. ניתוח יחסים (Ratio Analysis) עשוי להועיל להערכת הסבירות הכוללת של ההפרשות להפסדי אשראי. ניתוח יחסים מסייע בזיהוי מגמות חריגות או מתפתחות ביחסים בין ההפרשות להפסדי אשראי לבין גורמים אחרים, כמו הלוואות בסיווג או דירוג שלילי, הלוואות בפיגור ולא צוברות, סך ההלוואות, מחיקות חשבונאיות היסטוריות ברוטו, מחיקות חשבונאיות היסטוריות נטו, ומגמות היסטוריות של פיגורים וכשל בניירות ערך.

34. השוואת ההפרשות להפסדי אשראי של התאגיד הבנקאי לאלה של תאגידים בנקאיים דומים יכולה להקנות להנהלה מידע מוגבל לגבי אומדני ההפרשה להפסדי אשראי של ההנהלה. על ההנהלה לנהוג בזהירות בבואה לבצע השוואות עם תאגידים בנקאיים דומים, מפני שעשויים להיות הבדלים משמעותיים בין תאגידים בנקאיים דומים מבחינת התמהיל של תיקי הנכסים הפיננסיים, ההנחות הסבירות והניתנות לביסוס בתקופת החיזוי, טכניקות החזרה (reversion), הנתונים המשמשים למידע על הפסדים היסטוריים, וגורמים אחרים.

35. כאשר משתמשים בגישות אלה בזהירות, השוואות של אומדן ההפסדים הצפויים עם המחיקות החשבונאיות בפועל, ניתוח יחסים, והשוואות עם תאגידים בנקאיים דומים יכולים לסייע כבקרה נוספת על סבירות ההנחות והניתוחים של ההנהלה. מאחר שהפרשות נאותות להפסדי אשראי הן אומדנים שספציפיים לכל תאגיד בנקאי, השימוש בהשוואות לא יבטל את הצורך בניתוח מקיף של תיקי הנכסים הפיננסיים ושל הגורמים המשפיעים על יכולת הגבייה שלהם.

36. כאשר תאגיד בנקאי השתמש במסגרת נאותה לצורך אומדן הפסדי האשראי הצפויים, על הדירקטוריון או ההנהלה להימנע מביצוע התאמות נוספות להפרשות להפסדי אשראי שמטרתן היחידה היא דיווח על רמת הפרשות להפסדי אשראי התואמת את החציון, יחס יעד, או סכום מתוקצב בקבוצת התאגידים הבנקאיים הדומים. בנוסף, על הדירקטוריון וההנהלה להימנע

---

[22] תאגידים בנקאיים המיישמים מודלים בתהליך אומדן ההפסדים עשויים לשלב התאמה בגין גורמים איכותיים באומדן הפסדי האשראי הצפויים, כדי לשקף את השונות בין הציפיות להפסדי אשראי במודל לבין ההפסדים ההיסטוריים בפועל כאשר המודל עדיין נחשב מנבא ומתאים לשימוש. על התאגידים הבנקאיים לנטר שונות זו, כמו גם את השינויים בשונות, כדי לקבוע אם השונות היא משמעותית או מהותית דיה כדי להצדיק שינויים נוספים במודל. למידע נוסף אודות תיקוף מודלים ראה סעיף 18 להוראת ניהול בנקאי תקין 310 בדבר ניהול סיכונים.

מביצוע התאמות נוספות להפרשות להפסדי אשראי מעבר לסכומים שנמדדו ותועדו באופן נאות בהתאם לנדרש בנושא 326.

37. לאחר ניתוח ההפרשות להפסדי אשראי, על ההנהלה לתקף באופן תקופתי את תהליך אומדן ההפסדים, ושינויים כלשהם שבוצעו בתהליך, כדי לאשר שהתהליך עדיין מתאים לגודלו של התאגיד הבנקאי, למורכבותו, ולפרופיל הסיכונים שלו. תהליך התיקוף צריך לכלול נהלים לסקירה שיבוצעו על ידי צד עם הידע המתאים, המומחיות הטכנית, והניסיון, ושהינו בלתי תלוי בתהליכי אישור האשראי ואומדן ההפרשה להפסדי אשראי של התאגיד הבנקאי. צד שהוא בלתי תלוי ביחס לתהליכים האלה יכול להיות מצוות הביקורת הפנימית, מיחידת ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי שאינה תלויה בהנהלה המפקחת על תהליכים אלה, או צד שלישי שהתקשרו עמו בחוזה. אין צורך שצד אחד יבצע את הניתוח כולו מפני שהתיקוף יכול להתחלק בין צדדים בלתי תלויים שונים.[23] בתהליך התיקוף ניתן ליישם נהלים שונים כדי להעריך את סבירות התכנון והביצוע של תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, ואת נאותות הנתונים וההנחות שבהם נעשה שימוש. לעתים קרובות תיקוף עשוי לכלול סקירה, על בסיס בדיקה מדגמית, של מסמכי מקור ושל נתונים והנחות שבהם נעשה שימוש כדי לקבוע שהשיטה שנקבעה מביאה לפיתוח אומדני הפסד סבירים. אם משנים את השיטה בהתבסס על הממצאים של תהליך התיקוף, יש לשמור את התיעוד שמתאר ותומך בשינויים.

ו. תחומי האחריות של הדירקטוריון

38. הדירקטוריון, או ועדה של הדירקטוריון, אחראי לפיקוח על שיקולי הדעת המשמעותיים של ההנהלה ועל האומדנים ששימשו לקביעת הפרשות נאותות להפסדי אשראי. ראיות לפעולות הפיקוח של הדירקטוריון יהיו כפופות לסקירה של מבקרים חיצוניים. על פעולות אלה לכלול, בין היתר:

א. שמירה על הנהלה מנוסה וכשירה שתפקח על כל פעולות ההפרשה להפסדי אשראי וההוצאה בגין הפסדי אשראי;

ב. סקירה ואישור של מדיניות אומדן ההפסדים הכתובה של התאגיד הבנקאי, לרבות עדכונים שלה, לפחות אחת לשנה;

ג. סקירת הערכת ההנהלה של מערכת סקירת ההלוואות וסקירת מסקנות והבסיס של הערכת ההנהלה האם המערכת נאותה ומתאימה לגודלו ולמורכבותו של התאגיד הבנקאי;

ד. סקירת הערכת ההנהלה לגבי אפקטיביות התהליכים והבקרות לניטור איכות האשראי של תיק ההשקעות;

ה. סקירת הערכות ההנהלה ונימוקיה לאומדן הסכומים של ההפרשות להפסדי אשראי וההוצאות בגין הפסדי אשראי המדווחים בכל תקופה;

---

[23] העסקת המבקר החיצוני של התאגיד הבנקאי על מנת שיבצע את תהליך התיקוף המתואר בפסקה זו, כאשר המבקר החיצוני מבצע גם את הביקורת הבלתי תלויה על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, עלולה לפגום באי התלות של רואה החשבון המבקר על פי התקנים החלים הנוגעים לאי תלות רואה החשבון המבקר ולמנוע ממנו לבצע ביקורת בלתי תלויה על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

ו. דרישה מן ההנהלה לתקף באופן תקופתי, ובמקרה הנדרש, לעדכן את שיטות אומדן ההפסדים;

ז. אישור תכניות לביקורת פנימית וחיצונית המתייחסות להפרשות להפסדי אשראי; וכן

ח. סקירת ממצאי ביקורת כלשהם שזוהו, ומעקב אחר התיקון של ממצאים אלה.

ז. תחומי האחריות של ההנהלה

39. ההנהלה אחראית לשמור שההפרשות להפסדי אשראי יהיו ברמות נאותות ואחראית לתעד את הניתוחים שהיא מבצעת בהתאם לעקרונות ולדרישות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור ובכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. על ההנהלה להעריך את ההפרשות להפסדי אשראי שמדווחות במאזן בסוף כל תקופה, ולרשום או להקטין הוצאות קשורות בגין הפסדי אשראי, כדי להביא את ההפרשות להפסדי אשראי לרמה נאותה בכל תאריך דיווח. קביעת סכומי ההפרשות להפסדי אשראי וההוצאות בגין הפסדי אשראי צריכה להתבסס על שיקול הדעת הנוכחי של ההנהלה אודות איכות האשראי של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי, ועליה להביא בחשבון גורמים פנימיים וחיצוניים רלוונטיים, ידועים וכן צפויים, אשר משפיעים משמעותית על יכולת הגבייה לאורך תקופות חיזוי סבירות וניתנות לביסוס של הנכסים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי כמו גם טכניקות חזרה (reversion) נאותות המיושמות לתקופות שמעבר לתקופת החיזוי הסבירות והניתנות לביסוס. הערכות ההנהלה כפופות לסקירה ובדיקה חיצונית.

40. לצורך ביצוע התפקיד על ההנהלה לשמור הפרשות נאותות להפסדי אשראי, עליה לאמץ וליישם מדיניות ונהלים כתובים שמתאימים לגודלו ולאופיו של התאגיד הבנקאי, להיקף פעילותו, ולסיכון הגלום בפעילויות ההלוואה וההשקעה שלו. מדיניות ונהלים אלה צריכים להתייחס לתהליכים ולפעילויות המתוארים בפרק "תקני תיעוד" בנספח זה.

41. ההנהלה מבצעת תפקידים אחרים המסייעים לשמירת הפרשות נאותות להפסדי אשראי. פעילויות אלה כוללות, בין היתר:

א. קביעה וקיום פעילויות נאותות של ממשל תאגידי לתהליכי אומדן ההפסדים. פעילויות אלה עשויות לכלול סקירה ובחינה מחדש של ההנחות המשמשות לצורך אומדן הפסדי אשראי צפויים, ועיצוב וביצוע בקרות פנימיות אפקטיביות על שיטות אומדן הפסדי האשראי;

ב. יישום תקופתי של תהליכים להשוואת אומדני הפסדי האשראי למחיקות החשבונאיות שנרשמו בפועל, ברמת התיק ובסך הכל, כדי לאשר כי הסכומים שנרשמו בהפרשות להפסדי אשראי הספיקו לכיסוי הפסדי האשראי בפועל. ניתוח זה תומך בכך שנרשמו הפרשות נאותות להפסדי אשראי ומצביע על היכולת לאמוד הפסדי אשראי צפויים של תהליך אומדן ההפסדים. ניתוח זה לא נועד לשקף את מידת הדיוק של התחזיות הכלכליות של ההנהלה;

ג. תיקוף תקופתי של תהליכי אומדן ההפסדים, לרבות שינויים, אם נעשו בהם, כדי לאשר כי תהליכים אלה נאותים עבור התאגיד הבנקאי; וכן

ד. מעורבות בניהול סיכונים נאות של צדדים שלישיים המעורבים[24] בתהליכי אומדן ההפרשה להפסדי אשראי, אם קיימים, כדי להבטיח שתהליכי אומדן ההפסד מתאימים לרמת הסיכון, למורכבות הקשר עם הצד השלישי, ולמבנה הארגוני של התאגיד הבנקאי.

42. בנוסף, אם תאגיד בנקאי מיישם מודלים לאומדן הפסדים לצורך קביעת הפסדי האשראי הצפויים, על ההנהלה להעריך את המודלים לפני יישומם ולשנות את הלוגיקה וההנחות של המודל, לפי הצורך, כדי לוודא שאומדני ההפסד שיתקבלו יהיו עקביים לנדרש בהוראות הדיווח לציבור ובכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. כדי להוכיח עקביות זו, על ההנהלה לתעד את הערכותיה ומסקנותיה בנוגע לנאותות אומדן הפסדי האשראי באמצעות המודלים. כאשר המודלים משמשים למטרות שונות בתאגיד הבנקאי, יש להתאימם ולתקפם באופן ספציפי, לרבות באמצעות ניתוח בדיעבד, כדי להבטיח שיתאימו לשימוש בתהליכי אומדן ההפסדים לצורך קביעת הפרשה להפסדי אשראי. על ההנהלה לתעד ולבסס כל התאמה שמבוצעת במודלים ובתוצרי המודלים, וכל בקרה מפצה המיושמת לצורך קביעת אומדן הפסדי האשראי הצפויים.

[24] להנחיות בדבר הדרישות מתאגיד בנקאי שמשתמש בספקים במיקור חוץ, ראה הוראת ניהול בנקאי תקין 359A בדבר מיקור חוץ.

נספח י"1 – בקרה פנימית על שינויים בתנאים של אשראי מסחרי קטן ואשראי לאנשים פרטיים

1. ההנחיות בנספח זה כוללות דגשים לבקרה פנימית על שינויים בתנאים של אשראי שחל עליו סעיף 5ד29 בהוראות הדיווח לציבור.

2. שינוי בתנאי חוב של אשראי שחל עליו סעיף 5ד29 בהוראות הדיווח לציבור יכול לסייע ללווים להתגבר על קשיים פיננסיים זמניים, כגון: אובדן מקום עבודה, מצב חירום רפואי, או שינוי בנסיבות משפחתיות כמו אובדן של בן משפחה. מדיניות מתירנית של שינוי בתנאים של אשראי כאמור יכולה להסתיר את מצב הפיגורים והביצועים בתיק, אך שימוש זהיר בכלי זה מקובל, כאשר הוא מבוסס על נכונות מחודשת ויכולת לפרוע את ההלוואה, וכאשר הוא מובנה ונשלט (controlled) על ידי מדיניות פנימית נאותה.

3. על ההנהלה לוודא כי ניהול סיכונים ובקרה פנימית מקיפים ואפקטיביים נקבעים ומתוחזקים כך ששינויים בתנאי חוב נשלטים ומנוטרים בצורה נאותה על ידי ההנהלה. החלטה על שינוי בתנאי חוב, צריכה להיתמך במערכות המידע הניהוליות של התאגיד הבנקאי.

4. מערכות מידע ניהוליות נאותות בדרך כלל מזהות ומתעדות כל הלוואה שעברה שינוי בתנאים, לרבות סוג השינוי שבוצע ומספר הפעמים שפעולה כזו נעשתה. תיעוד מראה בדרך כלל כי עובדי התאגיד הבנקאי התקשרו עם הלווה, כי הלווה הסכים לשלם את הלוואה במלואה, וכי ללווה יש את היכולת לפרוע את ההלוואה. על מנת שיהיו אפקטיביות, מערכות מידע ניהוליות צריכות גם לפקח ולעקוב אחר ההיקף והביצועים של ההלוואות שעברו שינוי בתנאים, לפי סוג השינוי שבוצע, לרבות הלוואות שנכללו בתכנית לייצוב לווים (placed in a workout program)[1].

5. תאגידים בנקאיים צריכים לאמץ ולעמוד בסטנדרטים מפורשים הקובעים את אופן השימוש בשינוי בתנאי חוב של הלוואות עם מועד סיום ברור ושל הלוואות ללא מועד סיום ברור. הסטנדרטים צריכים להתייחס לכל הפחות לנושאים הבאים:

   - על הלווה להראות נכונות מחודשת ויכולת לפרוע את ההלוואה.
   - הגבלת הכמות והתדירות של שינויים מסוגים שונים בתנאי החוב.
   - מגבלות מינימאליות המתייחסות למספר תשלומים רצופים של קרן וריבית שנדרשים, וכן מגבלות המתייחסות למימון נוסף לצורך ביצוע תשלומים כאמור.
   - מגבלות לגבי שינוי בתנאי חוב שנמצא בפיגור או בחריגה.

6. ההנהלה צריכה להבטיח כי קיים ניהול סיכונים, בקרות פנימיות ובקרות על דיווח מקיפים ואפקטיביים, שנקבעים ומתוחזקים כדי לתמוך בתהליך הגביה וכדי להבטיח הכרה בהפסדים במועד. מערכות מידע ניהוליות צריכות לעקוב אחר ההיסטוריה של הלוואות שעברו שינויים בתנאי חוב, כדי שיהיו אפקטיביות.

העמ' הבא 111-637

---

[1] לעניין תוכניות לייצוב לווים, מערכות המידע הניהוליות צריכות לעקוב אחרי ההיסטוריה של הפחתות הקרן, המחיקות החשבונאיות והשינויים האחרים של הלוואות שעברו תכניות לייצוב לווים, לפי סוג התכנית.

נספח י"א – שאלות ותשובות ודוגמאות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

נספח זה כולל שאלות ותשובות ודוגמאות הממחישות את יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, כמפורט להלן:

חלק א' – שאלות ותשובות בנושא חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

חלק ב' – בוטל

חלק א' לנספח י"א - שאלות ותשובות בנושא חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

בנספח זה נכללו תשובות לשאלות שנשאלו על ידי תאגידים בנקאיים בעת הדיונים באימוץ בהוראות הדיווח לציבור של תקני החשבונאות המקובלים בארה"ב לטיפול בחובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי.

א. הגדרת חוב לא צובר (סעיף 30)

חוב מובטח היטב (סעיף 30. 4.א.)

1. שאלה:
מדוע במסגרת ההתייחסות לחוב מובטח היטב בסעיף 30. 4. לא צויינו במפורש הניכויים המותרים לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

תשובה:
חוב מובטח במלואו על ידי הביטחונות שנימנו בסעיף 5 להוראה 313 הינו חוב מובטח היטב. יתכנו גם ביטחונות אחרים שיתאימו להגדרה זו.

2. שאלה:
האם נדרש שחוב יהיה מובטח במלואו בשיעבוד על רכוש או בערבות? האם לא ניתן להגדיר חוב כמובטח היטב חוב שבגינו יש שילוב של שני אלה (שיעבוד וערבות), או ביטחון חלקי.

תשובה:
למרות שלא נמצאה התייחסות מפורשת לסוגיה בארה"ב, ככל הנראה ניתן להתייחס לחוב כחוב מובטח היטב כאשר יש שילוב של בטחונות: ערבות ושיעבוד. בכל מקרה, כאשר יש ביטחון חלקי לא ניתן להתייחס לחוב כאל חוב מובטח היטב.

חוב בהליכי גביה (סעיף 30. 4.א.)

3. שאלה:
מתי מתחיל הליך גביה? כאשר הטיפול מועבר ליחידת הגביה של הבנק? נשלח מכתב התראה על ידי עו"ד? או עם הגשת תביעה?

תשובה:

כדי שחוב יוכל להיות מוגדר כחוב בהליכי גבייה נדרשת רמה סבירה של וודאות לגבי מועד הגביה והסכום. לפיכך, נדרש שיתקיימו תנאים נוספים מעבר לעובדה שהבנק התחיל בהליך משפטי או גיבש תוכנית לגבייה. עצם העובדה שהתחילו מאמצי הגבייה, שגובשו תוכניות למימוש או תפיסה של ביטחון או שמתוכנן ארגון מחדש, כשלעצמה, לא מאפשרת לחוב להיות מוגדר כחוב בהליכי גבייה. בנוסף, כדי שחוב יחשב חוב בהליכי גביה נדרשות ראיות לכך שגביית הסכומים בפיגור במלואם תתרחש בעתיד הקרוב.

<u>החזרה מסיווג של חוב לא צובר (סעיף 30. 4.ו.)</u>

4. <u>שאלה:</u>
בתנאים מסוימים שפורטו בסעיף 30. 4.ו. חוב לא צובר יכול לחזור ולהיות מסווג כחוב שצובר הכנסות ריבית כאשר החייב משלם את הסכום המלא של תשלומי הקרן והריבית התקופתיים לפי תנאי החוזה, גם אם נותרו סכומים בפיגור. כיצד יתכן שלקוח משלם את התשלום כסדרו ובכל זאת יש פיגור?

<u>תשובה:</u>
לקוח שפיגר החל לפרוע את החוב כסדרו, ואולי אפילו מקטין את הפיגור הגדול שקיים, אך עדיין נותר פיגור.

5. <u>שאלה:</u>
לפי סעיף 30. 4.ו. חוב לא צובר יכול לחזור ולהיות מסווג כחוב שצובר הכנסות ריבית כאשר אין בגינו סכומים בפיגור, והבנק צופה פרעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה. כאשר בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, האם נדרש שיהיה צפוי פרעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה המקורי או לפי תנאי החוזה החדש שנוצר כתוצאה מארגון מחדש?

<u>תשובה:</u>

5.1. בסעיף 30. 5.ה. מפורטים תנאים שקיומם נדרש כדי שניתן יהיה לשוב ולצבור הכנסות ריבית בגין חוב בעייתי בארגון מחדש. לפיכך חובות בעייתיים בארגון מחדש שיעמדו בהסכם החדש, בהתקיים תנאים מסוימים, יסווגו כחובות שצוברים הכנסות ריבית.

5.2. בסעיף 30א.5. נקבע, שבתנאים מסוימים, לא נדרש לתת גילוי לחובות בעייתיים שאורגנו מחדש בשנים קודמות.

ב. הגדרת חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי (סעיף הגדרות)

6. <u>שאלה:</u>
כאשר הוסכם עם הלקוח לשנות את מגזר ההצמדה של חוב (למשל להחליף הלוואה שקלית בהלוואה דולרית), האם ראוי להגדיר את החוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי?

<u>תשובה:</u>

6.1. בהתאם להגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי בסעיף ההגדרות, כדי לבחון האם מדובר בחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק נדרש לקבוע האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, ואם כן, האם הבנק העניק לחייב ויתור.

6.2. כאשר הארגון מחדש אינו נובע מקשיים פיננסיים, אין מדובר בארגון מחדש של חוב בעייתי, ולכן השינוי של מגזרי ההצמדה אינו רלבנטי.

6.3. בהנחה שהארגון מחדש נובע מקשיים פיננסיים מתחייבת בדיקה האם במהלך הארגון מחדש "... התאגיד הבנקאי מעניק לחייב ויתור (Concession) אשר בתנאים אחרים הוא לא היה שוקל להעניק".

6.4. ארגון מחדש של חוב יכול לכלול, בין היתר, "... הארכת מועד הפרעון של חוב, בשיעור ריבית הנמוך משיעור הריבית הנוכחי בשוק לחוב חדש עם אותם סיכונים".

7. שאלה:

מדוע קבלת רכוש כפרעון של חוב נחשבת לארגון מחדש כאשר תנאי ההלוואה המקורית לא משתנים?

תשובה:

7.1. המונח ארגון מחדש של חוב בעייתי מתייחס לפעולה שבה הבנק, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מסכים לשקול.

7.2. לפיכך, מצב שבו בנק, בשל קשיים פיננסיים של חייב עם יתרת חוב של 20 מ' ש"ח, מסכים לוותר על חוב של החייב בסך 10 מ' ש"ח, בתמורה לקבלת רכוש ששוויו 5 מ' ש"ח, מתאים להגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי. במצב כזה ברור שהבנק לא יגבה את כל הסכומים בהתאם לתנאי החוזה המקורי. לכן יש להגדיר את יתרת החוב כחוב שאינו צובר.

7.3. ראוי לציין כי במצב שבו בנק מוותר על חלק של חוב תמורת נכסים שנתפסו, הגילוי העיקרי שנדרש בדוח הכספי יהיה:

7.3.1. גילוי לחוב הלא צובר שנותר (מתכונת ביאור 31.ב).

7.3.2. גילוי ליתרת החוב בארגון מחדש (מתכונת ביאור 31.ב.2.ג).

7.3.3. גילוי ליתרת הנכסים שנתפסו, לפי סעיף 35.א.(4), אם הם סווגו בסעיף נכסים אחרים.

ג. נכסים שנתפסו (סעיף 30ב)

8. שאלה:

בסעיף 30ב. נקבע כי "תאגיד בנקאי אשר קיבל מחייב כפרעון מלא של חוב חייבים מצד שלישי ... יטפל בנכסים שהתקבלו לפי שוויים ההוגן במועד הארגון מחדש". האם שיקים ושטרות של צד ג' שהתקבלו מלווה כפרעון של חוב יטופלו כנכסים שנתפסו (מהווים "חייבים מצד שלישי")?

תשובה:

כן. יש למדוד לראשונה את השטרות והשיקים לפי השווי ההוגן שלהם.

9. שאלה:

כיצד נדרש לטפל חשבונאית לאחר התפיסה בנכסים, שאינם נכסי נדל"ן?

תשובה:

9.1. בהתאם לסעיף 30ב. 5. לאחר ארגון מחדש של חוב בעייתי, התאגיד הבנקאי יטפל בנכסים שהתקבלו כפרעון של חוב, שאינם נכסים עם תקופת שימוש ארוכה, באופן זהה לו הנכסים היו נרכשים במזומן.

9.2. כך למשל, אם התקבלו מניות סחירות של צד ג', במועד התפיסה התאגיד הבנקאי ירשום אותן בסעיף ניירות ערך, וימדוד אותן לאחר מכן לפי הכללים המקובלים לגבי מדידת מניות שנרכשו במזומן (ככל הנראה יסווגו לתיק הזמין למכירה, וימדדו בהתאם).

10. שאלה:

בסעיף 30ב. נדרש למדוד נכסי נדל"ן שהתקבלו לפי הנמוך מבין עלותם (שווי הוגן בניכוי הוצאות מכירה במועד התפיסה) לבין השווי ההוגן שלהם בניכוי הוצאות מכירה למועד הדיווח. באיזו תדירות נדרש למדוד את השווי ההוגן בניכוי הוצאות מכירה כאמור? האם, לכאורה, יהיה צורך להזמין שמאות כל רבעון לפני כל דוח כספי ?

תשובה:

10.1. הבנק אחראי לנתונים שמפורסמים בדוחות כספיים שנתיים ורבעוניים. אם לא נדרשת במפורש הערכה של מומחים חיצוניים, על הבנק לבחון האם נדרשת הערכת שמאי, או חוות דעת ממומחה אחר (לא רק בהתייחס לחובות לא צוברים) בתדירות רבעונית.

10.2. על הבנק לשקול האם ניתן להסתמך על הערכות שווי שבוצעו בתקופות קודמות, תוך התאמתן לשינויים בתנאים הכלכליים שחלו ממועד עריכתן ועד למועד הדיווח (שנתי או רבעוני). לעתים קרובות בנקים יבקשו מהמעריך החיצוני הערכת שווי מעודכנת, במקום לנסות ולהעריך בעצמם את השפעת השינויים בתנאים הכלכליים. יתכן שבדוחות רבעוניים ניתן יהיה להסתפק במכתב מהשמאי שלא חל שינוי משמעותי (במידה ואכן כך).

ד. מדידת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני

11. שאלה:

בנושא 326 בקודיפיקציה נקבע שהפרשה להפסדי אשראי של חוב שגבייתו מותנית בביטחון תימדד בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון. מה הכוונה בביטחון? האם יכול שהביטחון יהיה לדוגמא ערבות בעלים? אם כן, איך נמדד השווי ההוגן של הערבות?

תשובה:

הביטחון, לעניין הגדרת חוב שגבייתו מותנית בביטחון, הוא נכס המשועבד לטובת התאגיד הבנקאי, ולתאגיד הבנקאי יש זכות לתפוס אותו אם הלווה נכשל בביצוע חוזה האשראי. לעניין זה, ערבות איננה נכס משועבד ולכן לא חלים עליה הכללים של חוב שגבייתו מותנית בביטחון.

12. שאלה:

כאשר קיים ביטחון ספציפי לחוב, האם תמיד ראוי למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי לפי השווי ההוגן של הביטחון?

תשובה:
בנושא 326 בקודיפיקציה נקבע שהפרשה להפסדי אשראי של חוב שגבייתו מותנית בביטחון תימדד בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון. אם מדובר בחוב העונה להגדרה זו, כלומר מקורות ההחזר העיקריים של החוב הופכים להיות בלתי מספקים, כך שגביית החוב צפויה להתבצע באופן בלעדי מהביטחון, אזי ירידת הערך תימדד בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון. אם מדובר על חוב שגבייתו אינה מותנה בביטחון, הבנק רשאי לבחור בשיטות אחרות, כגון ערך נוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים

13. שאלה:
בנושא 326 בקודיפיקציה נקבע כי בחישוב השווי ההוגן של הביטחונות, צריך להוסיף גם עלויות מכירה אשר תיווצרנה בעת מימוש הביטחונות בפועל - האם עלויות המכירה תיזקפנה להפרשה להפסדי אשראי או לסעיף אחר?

תשובה:
בחישוב שווי הבטחונות לעניין מדידת ירידת הערך, התאגיד הבנקאי יביא בחשבון גם עלויות מכירה. עלויות המכירה יקטינו את השווי ההוגן של הביטחונות ועל-ידי כך הן יגדילו את ההפרשה, אם נדרשת.

14. שאלה:
חובות שגבייתם מותנית בביטחון וחובות בהם תפיסת הנכס היא סבירה, לגביהם נמדדת ההפרשה לפי השווי ההוגן של הביטחון - מה התדירות הנדרשת למדידת שווי הוגן של ביטחון? האם לכאורה יהיה צורך בעדכון שמאות מדי דוח כספי (כל רבעון)?

תשובה:
על הבנק לסקור הלוואות לא צוברות, על בסיס רבעוני לפחות, בכדי לאתר שינויים בגורמים או בבסיסי המדידה שעשויים לגרום לשינוי משמעותי במדידת ההפרשה להפסדי אשראי.

15. שאלה:
במצבים מסוימים תאגיד בנקאי יחשב את את ההפרשה להפסדי אשראי לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים המהוון בריבית האפקטיבית של החוב. במצב שבו בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, שכולל שינוי במגזר הצמדה, מהי הריבית האפקטיבית לצורך ההיוון? השאלה מתייחסת לדוגמא למצב שבו ההלוואה המקורית לא צמודה ולאחר הארגון מחדש ההלוואה נקובה בדולר ארה"ב, בהנחה שצפוי שההלוואה תיפרע לפי החוזה החדש.

תשובה:

15.1. לא מצאנו התייחסות ספציפית לסוגיה בארה"ב.

15.2. התשובה להלן מתייחסת למצב שבו ההחלטה על פגימה וההחלטה על בצוע ארגון מחדש של חוב בעייתי הינן שתי החלטות בו זמניות. לגבי לווים גדולים שנבחנים באופן שוטף, זהו מקרה חריג, אם בכלל קיים. בכל מקרה רגיל קודם נקבעת הפגימה ונמדדת ההפרשה במסלול המקורי, ורק לאחר מכן מבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי.

15.3. הפרשה להפסדי אשראי של חוב מודדת רק את ירידת הערך של החוב שנובעת מהידרדרות באיכות האשראי של הלווה, שבאה לידי ביטוי בקיטון בתזרימי המזומנים הצפויים מהחוב.

מדידת ההפרשה לא אמורה לשקף ירידת ערך של חוב שנובעת משינויים בשיעורי ריבית בשוק.

בהיעדר התייחסות ספציפית, ומשיקולים פרקטיים, אנו סבורים כי כאשר משנים את מגזר ההצמדה של ההלוואה, ראוי להוון את תזרימי המזומנים הדולריים הצפויים בריבית השוק הדולרית שניתנת ללווים דומים במועד הפגימה.

ה. בוטל.

ו. מחיקה חשבונאית של חובות (סעיף 29ד)

16. שאלה:

מהי החשיבות של מחיקה חשבונאית כאשר החבות מוצגת בדוחות הכספיים נטו, לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי?

תשובה:

16.1. עקרונית חשוב שבמאזן של תאגיד בנקאי לא יוצג נכס בגין הלוואה, שהבסיס היחיד לקיומו הינו "תיק במחלקה המשפטית" של התאגיד הבנקאי.

16.2. חשיבות ההבחנה באה לידי ביטוי בדרישות של רשויות הפיקוח בארה"ב, לפיהן נדרש שלאורך זמן יהיה קשר בין שיעור ההפרשות להפסדי האשראי (כלומר הפסדי האשראי הצפויים) לבין שיעור המחיקות החשבונאיות (כלומר הפסדי האשראי שיתממשו בפועל לאחר מכן). לפי ההנחיות בנקים בארה"ב צריכים להבטיח כי מתקיימים נהלים שמעדכנים את השיטות לפיהן נאמדים הפסדי האשראי בכדי להקטין, ככל שנדרש, פערים בין הפסדי האשראי שנאמדו לבין המחיקות החשבונאיות שבוצעו בפועל לאחר מכן.

16.3. אנליסטים בודקים בקפידה יחסים שונים המצביעים על איכות תיק האשראי של הבנק, לרבות יחסים בין הפרשות שנתיות ומחיקות נטו ובין יתרות אשראי. אנו סבורים כי לא ראוי שהאנליסטים יסיקו שאיכות תיק האשראי של מערכת הבנקאות הישראלית נחותה מזו של בנקים זהים בארה"ב, בשל מדיניות מחיקות חשבונאיות בישראל השונה מהמקובל בארה"ב.

17. שאלה:

בהתאם לאמור בסעיף 29ד.2., "ככלל, יש למחוק חשבונאית באופן מיידי כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, כל חלק של יתרת החוב הרשומה של חוב שגבייתו מותנית בביטחון העודף על השווי ההוגן של הביטחון, אשר ניתן לזהותו כסכום שאינו בר גביה". כאשר השווי ההוגן של הבטוחה (לדוגמא – נדל"ן, ניירות ערך) נמוך מהיתרה הרשומה של ההלוואה, אבל יתכן ושווי הבטוחה ישתנה – האם גם אז יש לבצע מחיקה חשבונאית? כיצד מגיעים למסקנה שהעודף אינו בר גביה?

תשובה:

בהתאם להנחיות של רשויות הפיקוח בארה"ב, לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון, אם קיים חוסר ודאות לגבי שווי הביטחון, ונעשה שימוש בטווח ערכים, יש למחוק את העודף של יתרת החוב הרשומה מעבר לשווי ההוגן של הביטחון לפי ההערכה האופטימית.

18. שאלה:

בהתאם לסעיף 1.ד29., אין להותיר בדוחות הכספיים חוב בגינו מנהל התאגיד הבנקאי מאמצי גבייה ארוכי טווח. מה הכוונה במילים מאמצי גבייה? מה נחשב ארוך טווח?

תשובה:

מאמצי גבייה כוללים טיפול משפטי- פנייה להוצאה לפועל, דיונים בבתי משפט ועוד. מאמצי גביה ארוכי טווח נמשכים בדרך כלל מעל שנתיים, במקרים מסוימים תיתכן תקופה ארוכה יותר. כלומר, ככלל, לאחר תקופה של שנתיים שבה נעשים מאמצים לגביית החוב יש למחוק חשבונאית את החוב.

19. שאלה:

האם ההתייחסות למאמצים ארוכי טווח רלבנטית גם לחובות גדולים? האם ניתן לקבוע תקופה ארוכה יותר לגבייה של חובות גדולים. הכוונה היא בעיקר לחובות ענק, שגבייתם מחייבת תיאום עם נושים נוספים, והליכים משפטיים מסובכים, העלולים להימשך על פני תקופה ארוכה יותר באופן משמעותי מתקופת הגבייה של חובות קטנים.

תשובה:

לא ניתן לקבוע תקופה ארוכה יותר לגבייה של חובות גדולים. ההתייחסות לתקופת הגבייה המהווה מאמצים ארוכי טווח רלבנטית לכל החובות, לרבות חובות גדולים. יחד עם זאת, אין מניעה ואף רצוי, כי בנק יחליט שראוי למחוק חשבונאית אשראים מסוגים מסוימים, בשלב מוקדם יותר מאשראים מסוגים אחרים, בין היתר בהתבסס על גודל האשראי ומהותו.

בהקשר זה ראוי לציין כי ההוראות בסעיף 29ד. מביאות לכך שחובות שנבדקים על בסיס קבוצתי נמחקים אוטומטית ובשלבים מוקדמים יותר מהתקופה המקסימלית של שנה שצויינה.

20. שאלה:

כאשר בנק מקבל בטחונות חדשים מהסוגים המפורטים בסעיף 5 בהוראה 313, מדוע אי אפשר לבטל מחיקה חשבונאית?

תשובה:

20.1. בהתאם להבהרה מפורשת של רשויות הפיקוח בארה"ב בנק לא רשאי להכיר מחדש בחוב שנמחק חשבונאית, גם אם הבנק סבור שסיכויי הגבייה השתפרו.

20.2. הדרישה נובעת מכך שמחיקה חשבונאית חלקית או מלאה של חוב יוצרת לחוב בסיס עלות חדש.

21. שאלה:

במידה והבנק מעוניין להמשיך במאמצי גביית חוב שנמחק חשבונאית, איזו הוכחת חוב הבנק יוכל להציג בבית המשפט לאור המחיקה? יש לתת את הדעת להשלכות המשפטיות החמורות של יישום ההוראות החדשות בהקשר זה, על ההליכים המשפטיים שמקיים הבנק נגד לקוחות שכשלו בהחזר חובם לבנק, אם וככל שפרטים אודות המחיקות ייחשפו בבתי משפט במסגרת הליכי גילוי מסמכים. יתכן אף שהסיכון חמור מכך, אם במועד הגשת התביעה או במהלך בירורה, יווצר מצב של אי התאמה בין החוב הנטען לבין ספרי הבנק.

תשובה:
בהתחשב בטיעונים שהשימוש במונח "מחיקה" עלול לפגוע בזכויות של הבנק בבית המשפט אנחנו השתמשנו במונח "מחיקה חשבונאית", כדי להבדילה ממחיקה משפטית. ככלל, ברור שאין להציג בדוח כספי נכס בגין הלוואה שאינה ברת גביה ולרשום הפרשה באותו סכום. בכל מקרה, לצרכי ניהול בנקאי תקין, לרבות כדי לשמר את זכויותיו של בנק בבית משפט, ראוי להקפיד שהבנק לא ימחק מספריו את יתרת החוב החוזית של הלקוח, רק בשל העובדה שיתרה זו לא מוצגת בדוחות הכספיים כתוצאה ממחיקה חשבונאית.

22. שאלה:
במקרה של מחיקה חשבונאית, שאינה נובעת ממחילה או הסדר, האם הלקוח יוכל להמשיך ו"לראות" את יתרת חובו לבנק?

תשובה:
"מחיקה חשבונאית" שכאמור איננה נובעת ממחילה או הסדר, אינה משפיעה על יתרת החוב החוזית המוצגת בפני הלקוח.

ז. הכנסות ריבית בגין חובות לא צוברים (סעיף 30)

23. שאלה:
האם יתכן מצב שבו לא תיצבר ריבית על חוב, גם אם הוכרה הפרשה להפסדי אשראי, והריבית נגבית כסדרה.

תשובה:
כן. לפי סעיף 30. 5.ג.1., גם אם נעשתה הפרשה נאותה להפסדי אשראי בגין חוב, עדיין יתכן מצב שבו קיים חוסר ודאות לגבי גביית יתרת החוב הרשומה. במקרה זה גביות על חשבון החוב יקטינו את היתרה הרשומה של החוב במידה הנדרשת להקטנת הספק. רק כאשר היתרה הרשומה של החוב נחשבת לברת גבייה במלואה ניתן לרשום הכנסות ריבית על בסיס מזומן.

24. שאלה:
מדוע בסעיף 30. 5.ב. נדרש לבטל ריבית שנצברה וטרם נגבתה – הרי במסגרת חישוב ההפרשה להפסדי אשראי ילקחו בחשבון גם קשיים בגביית ריבית שנצברה וטרם נגבתה.

תשובה:

24.1. ביטול ריבית שנצברה וטרם נגבתה נדרש באופן פרטני על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב.

24.2. דרישת הביטול, הקשורה בכללי חשבונאות מקובלים בדבר תנאים להכרה בהכנסה, מיועדת למנוע מצב שבו בנק יזקוף הכנסה, שגבייתה אינה צפוייה.

25. שאלה:
כמה שנים אחורה יש לחזור לעניין ביטול הכנסות ריבית שנצברה וטרם נגבתה?

תשובה:
יש לחזור אחורה ככל שיידרש על מנת שיבוטלו כל הכנסות הריבית שנצברה וטרם נגבתה. כאשר מדובר בהלוואה בתנאי בולט של קרן וריבית סכום הריבית שנצברה וטרם נגבתה עשוי להיות גדול, והתקופה שבגינה נדרש ביטול הריבית עשויה להיות ארוכה.

26. בוטל.

27. שאלה:
בסעיף 30. 5.ג. נקבע בין היתר כי "כאשר הכרה בהכנסת ריבית על בסיס מזומן נאותה, סכום ההכנסה שיוכר יוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי השיעור החוזי". מה דין העודף מעבר לסכום זה?

תשובה:
כפי שמצויין בהמשך הסעיף "היתרה שהתקבלה במזומן מעבר לסכום זה ואשר לא נרשמה כהקטנת היתרה הרשומה, תירשם כגביית מחיקות חשבונאיות קודמות (כולל ריבית שבוטלה או שלא נצברה, וטרם הוכרה), עד שאלו יגבו במלואן" – לפיכך, כאשר היתרה הרשומה של החוב נחשבת להיות ברת גביה במלואה, העודף מעבר לריבית יזקף להקטנת יתרת קרן שהגיעה מועד פירעונה על-פי לוח הסילוקין, ולאחר מכן לגביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות.

28. שאלה:
כאשר הערך הנוכחי של חוב לא צובר גדל מעבר ליתרה הרשומה של החוב הלא צובר, האם ניתן להכיר בהכנסת ריבית שטרם שולמה ובוטלה?

תשובה:

לא ניתן להכיר בהכנסת ריבית שבוטלה, אלא על בסיס מזומן.

לא ניתן להכיר בהכנסות ריבית שבוטלו רק בשל גידול בתחזית תזרים המזומנים. מובהר בנוסף, שגם כאשר ההלוואה חוזרת למצב צובר, אין להכיר ברווח מיידי כתוצאה מביטול ההפרשה לריבית, אלא יש לצבור את הריבית שבוטלה לפי שיטת הריבית אפקטיבית.

ח. הכנסות ריבית בגין חובות שלא נדרש לסווג אותם כחובות שאינם צוברים

29. שאלה:
בסעיף 30. 4.ד. נקבע כי ריבית בגין חובות שלא נדרש לסווג אותם כחובות שאינם צוברים תיכלל כהכנסה על בסיס צבירה. האם בגין חובות אלו תרשמנה הכנסות (שיגדילו את החובות של הקבוצה) ומאידך חובות אלו ייכללו ביתרות עליהן יש לחשב הפרשה להפסדי אשראי לפי ההקבצות השונות?

תשובה:
כן. חישוב הפרשה על בסיס קבוצתי אינו מונע רישום הכנסות בגין חובות אלו. הפסדי אשראי בגין חלק הריבית שלא יגבה ילקחו בחשבון בהפרשה הקבוצתית.

ט. גילוי

30. שאלה:
בהוראות נדרש לתת גילוי ליתרת הפרשות בגוף הדוחות הכספיים, בביאור 13, ובחלקים אחרים בדוח השנתי. האם יתרת ההפרשות כוללת ריבית שבוטלה או שלא נצברה בגין חובות לא צוברים?

תשובה:
על-פי סעיף ההגדרות, ועל פי מתכונת הגילוי שהוצעה לביאור, "יתרת אשראי נטו" הנה "יתרת אשראי רשומה" בניכוי "הפרשה להפסדי אשראי". מכיוון שעל פי סעיף ההגדרות יתרת האשראי

הרשומה הינה לאחר ניכוי ריבית שבוטלה או שלא נצברה בגין חוב לא צובר, אזי גם ההפרשה להפסדי אשראי לא תיכלול ריבית זו.

י. תיעוד

31. <u>שאלה</u>:

בנספח י' נדרש לתעד במסגרת סכימת אמדני ההפסד את היתרה המצרפית להפסדי האשראי. האם היתרה המצרפית להפסדי אשראי כוללת רק "קרן" או גם ריבית שבוטלה או שלא נצברה?

<u>תשובה</u>:

התיעוד הנדרש בנספח י' מתייחס להפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים, אשר (טכנית) אינה כוללת ריבית שבוטלה או שלא נצברה. מובן שאין מניעה להציג בנפרד בפני הדירקטוריון גם סכומים שנוכו מיתרת החוב הרשומה, כגון ריבית שבוטלה או שלא נצברה וסכומים שנמחקו חשבונאית.

העמוד הבא: 637-138

נספח י"ג - הדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן לעניין נספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה

1. בנספח זה מתואר אופן החישוב של משך חיים ממוצע מתוקנן ומשך חיים ממוצע אפקטיבי לעניין נספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה - חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית.

2. נתונים ליום 31.12.20X0:

במאזן בנק א' קיימת הלוואה א' בסך 1000 ש"ח. ההלוואה אינה צמודה ומשלמת ריבית שנתית בשיעור 6% בסוף כל שנה קלנדרית. קרן ההלוואה נפרעת בתשלום אחד ביום 31.12.20X3. ההלוואה אינה ניתנת לפרעון מוקדם.

ביום 31.12.20X0, הבנק מחשב את השווי ההוגן של ההלוואה, לצורך הביאור על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק, על ידי היוון תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים מההלוואה בריבית היוון של 10%.

3. א. חישוב משך חיים ממוצע מתוקנן של ההלוואה ליום 31.12.20X0–

(1) חישוב שווי הוגן של ההלוואה ליום 31.12.20X0, ושקלול לפי שנים לפרעון:

תאריך	שנים לפרעון	תזרים צפוי	שווי הוגן	שווי הוגן * שנים לפרעון
31.12.20X1	1	60	54.55	54.55
31.12.20X2	2	60	49.59	99.17
31.12.20X3	3	1,060	796.39	2,389.18
סה"כ			900.53	2,542.90

(2) משך החיים הממוצע של ההלוואה הינו 2.82 (= 2,542.90 / 900.53).

(3) משך החיים הממוצע המתוקנן של ההלוואה הינו 2.57 (= 2.82 / 1.1).

נספח י"ג - הדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן לעניין נספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (המשך)

ב. חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי של ההלוואה ליום 31.12.20X0–

(1) שווי הוגן ליום ליום 31.12.20X0: 900.53 ש"ח (לחישוב ראה סעיף 3 א.(1) לעיל).

(2) חישוב שווי הוגן חזוי של ההלוואה בהנחה ששיעור התשואה הפנימי גדל ב- 0.1%:

(א) ריבית להיוון: 10.1% (= 0.1%+10%).

(ב) שווי הוגן חזוי:

תאריך	שנים לפרעון	תזרים צפוי	שווי הוגן חזוי
31.12.20X1	1	60	54.50
31.12.20X2	2	60	49.50
31.12.20X3	3	1,060	794.23
סה"כ			**898.22**

(3) חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי:

(א) קיטון בשווי הוגן של ההלוואה כתוצאה מגידול של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי: 2.31 ש"ח (= 900.53 – 898.22).

(ב) משך החיים הממוצע האפקטיבי של ההלוואה: $2.56 (= 0.1\% / \frac{2.31}{900.53})$

נספח י"ד – מדידות שווי הוגן (סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי)

נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מסעיף 19 להוראות הדיווח לציבור.

חלק א' - הנחיות יישום ודוגמאות

הנחיות יישום[1]

גישת מדידת השווי ההוגן

1. מטרת מדידת **שווי הוגן** היא אמידת המחיר בו תתקיים עסקה רגילה למכירת הנכס או להעברת ההתחייבות בין משתתפים בשוק במועד המדידה בתנאי השוק הנוכחיים. מדידת שווי הוגן דורשת מהתאגיד הבנקאי המדווח לקבוע:

   א. את הנכס או ההתחייבות המסוימים הנמדדים (באופן עקבי **ליחידה החשבונאית** שלהם)

   ב. עבור נכס לא פיננסי, את הנחת היסוד להערכת שווי המתאימה למדידה (באופן עקבי ל**שימוש המיטבי** בו)

   ג. את השוק העיקרי (או המועיל ביותר) של הנכס או ההתחייבות

   ד. את טכניקת(ות) הערכת השווי המתאימה(ות) למדידה, תוך הבאה בחשבון של זמינות הנתונים (data) איתם ניתן לפתח **נתונים** (inputs) המייצגים את ההנחות בהן היו משתמשים **משתתפים בשוק** בתמחור הנכס או ההתחייבות ושל הרמה במדרג השווי ההוגן בה מסווגים הנתונים.

2. ההחלטות המתקבלות במצבי הערכת שווי שונים עשויות להיות שונות. חלק זה מתאר את ההחלטות המתקבלות כאשר תאגיד בנקאי מדווח מודד שווי הוגן במצבי הערכת שווי שונים.

הנחת היסוד להערכת שווי עבור נכסים לא-פיננסיים

3. כאשר מודדים שווי הוגן של נכס לא-פיננסי שנעשה בו שימוש ביחד עם נכסים אחרים כקבוצה (כפי שהוא הותקן או הותאם בצורה אחרת לשימוש) או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים (לדוגמה, עסק), ההשפעה של הנחת היסוד להערכת השווי תלויה בנסיבות. לדוגמה:

   א. השווי ההוגן של הנכס עשוי להיות זהה, בין אם נעשה שימוש בנכס על בסיס נפרד או ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים. כך עשוי להיות הדבר אם הנכס הוא עסק שמשתתפים בשוק ימשיכו להפעיל. במקרה כזה, העסקה תכלול הערכת שווי של העסק בכללותו. השימוש בנכסים כקבוצה על בסיס עסק חי ייצור סינרגיות שיהיו זמינות למשתתפים בשוק (דהיינו, סינרגיות של משתתפים בשוק אשר, לכן, צריכות להשפיע על השווי ההוגן של הנכס על בסיס נפרד או ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים).

   ב. שימוש בנכס ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים עשוי להיכלל במדידת השווי ההוגן על ידי התאמות לשווי הנכס בו נעשה שימוש על בסיס נפרד. כך עשוי להיות הדבר אם הנכס הוא מכונה ומדידת השווי ההוגן נקבעת תוך שימוש במחיר נצפה למכונה דומה (שאינה מותקנת או מותאמת בצורה אחרת

[1] מבוסס על חלק 820-10-55 בקודיפיקציה.

לשימוש), המותאם לעלויות הובלה והתקנה, כך שמדידת השווי ההוגן תשקף את המצב והמיקום הנוכחיים של המכונה (כשהיא מותקנת ומותאמת לשימוש).

ג. שימוש בנכס ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים עשוי להיכלל במדידת השווי ההוגן באמצעות הנחות של משתתפים בשוק המשמשות למדידת השווי ההוגן של הנכס. לדוגמה, אם הנכס הוא מלאי עבודה בתהליך (work-in-process inventory) שהינו ייחודי, ומשתתפים בשוק היו ממירים את המלאי למוצרים מוגמרים, השווי ההוגן של המלאי יניח שמשתתפים בשוק רכשו או ירכשו את כל המיכון המיוחד הנדרש על מנת להמיר את המלאי למוצרים מוגמרים.

ד. שימוש בנכס ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים עשוי להיכלל בטכניקת הערכת השווי המשמשת למדידת השווי ההוגן של הנכס. כך עשוי להיות הדבר כאשר משתמשים בשיטת רווחים עודפים רב-תקופתיים (multiperiod excess earnings method) למדידת השווי ההוגן של נכס בלתי מוחשי, מכיוון שטכניקת הערכת שווי זו מביאה בחשבון באופן ספציפי את התרומה של כל הנכסים המשלימים וההתחייבויות הקשורות בקבוצה בה ייעשה שימוש בנכס בלתי מוחשי כזה.

ה. במצבים מוגבלים יותר, כאשר תאגיד בנקאי מדווח משתמש בנכס שבתוך קבוצת נכסים, התאגיד הבנקאי המדווח עשוי למדוד את הנכס בסכום המקורב לשווי ההוגן שלו כאשר מקצים את השווי ההוגן של קבוצת הנכסים לנכסים הנפרדים של הקבוצה. כך עשוי להיות הדבר אם הערכת השווי מתייחסת לנכס דלא ניידי והשווי ההוגן של הנכס המושבח (דהיינו, קבוצת נכסים) מוקצה לנכסים המרכיבים אותה (כגון, קרקע והשבחות).

טכניקות הערכת שווי

גישת השוק

3א. גישת השוק משתמשת במחירים ובמידע רלוונטי אחר המופק מעסקאות בשוק בהן מעורבים נכסים, התחייבויות או קבוצת נכסים והתחייבויות כגון עסק, זהים או בני השוואה (דהיינו, דומים).

3ב. לדוגמה, טכניקות הערכת שווי העקביות לגישת השוק משתמשות לעתים קרובות במכפילי שוק (market multiples) הנגזרים מסדרה של פריטים בני השוואה. המכפילים יכולים להיות בטווחים שונים עם מכפיל שונה לכל עסקה בת השוואה. בחירת המכפיל המתאים בתוך הטווח דורשת שיקול דעת, תוך הבאה בחשבון של גורמים איכותיים וכמותיים ספציפיים למדידה.

3ג. טכניקות הערכת שווי העקביות לגישת השוק כוללות מטריצת תמחור (matrix pricing). מטריצת תמחור היא טכניקה מתמטית המשמשת בעיקר כדי להעריך שווי של מספר סוגים של מכשירים פיננסיים, כגון אגרות חוב, מבלי להסתמך בלעדית על מחירים מצוטטים לניירות הערך הספציפיים, אלא להסתמך על הקשר בין ניירות הערך לבין ניירות ערך מצוטטים אחרים המהווים עוגן להשוואה.

גישת העלות

3ד. גישת העלות משקפת את הסכום שהיה נדרש כיום על מנת להחליף את קיבולת השירות של נכס (נקראת לעתים קרובות, עלות השחלוף השוטפת).

3ה. מנקודת המבט של מוכר המשתתף בשוק, המחיר שהיה מתקבל עבור הנכס נקבע על בסיס העלות לקונה המשתתף בשוק כדי לרכוש או לבנות נכס חלופי בעל תועלת בת השוואה, לאחר שהותאם בגין התיישנות. זאת מאחר שקונה המשתתף בשוק לא ישלם עבור נכס יותר מאשר הסכום בו הוא יוכל להחליף את קיבולת השירות של נכס זה. התיישנות כוללת הידרדרות פיזית של הנכס, התיישנות פונקציונלית (טכנולוגית) והתיישנות כלכלית (חיצונית), והיא רחבה יותר מפחת לצורך דיווח כספי (הקצאת עלות היסטורית) או לצורך מס (תוך שימוש באורך חיי שירות מוגדרים). במקרים רבים, שיטת עלות השחלוף השוטפת משמשת על מנת למדוד שווי הוגן של נכסים מוחשיים שנעשה בהם שימוש ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים.

גישת ההכנסה

3ו. גישת ההכנסה ממירה סכומים עתידיים (לדוגמה, תזרימי מזומנים או הכנסות והוצאות) לסכום נוכחי יחיד (דהיינו, מהוון). כאשר נעשה שימוש בגישת ההכנסה, מדידת השווי ההוגן משקפת את הציפיות הנוכחיות של השוק לגבי סכומים עתידיים אלה.

3ז. טכניקות הערכת שווי אלה כוללות, לדוגמה:

א. טכניקות **ערך נוכחי**

ב. מודלים לתמחור אופציות, כגון נוסחת בלק-שולס-מרטון או מודל בינומי (דהיינו, מודל רשת), הכוללים טכניקות ערך נוכחי ומשקפים את ערך הזמן ואת הערך הפנימי של האופציה

ג. שיטת רווחים עודפים רב-תקופתיים (multiperiod excess earnings method), המשמשת למדידת השווי ההוגן של מספר נכסים בלתי מוחשיים.

טכניקות שווי הוגן

4. סעיפים 5 עד 20 בנספח זה מתארים את השימוש בטכניקות ערך נוכחי למדידת שווי הוגן. סעיפים אלה מתמקדים ב**טכניקת התאמת שיעור ההיוון** ובטכניקת **תזרים מזומנים צפוי** (ערך נוכחי צפוי). סעיפים אלה אינם מכתיבים שימוש בטכניקה ספציפית אחת של ערך נוכחי ואינם מגבילים את השימוש בטכניקות ערך נוכחי למדידת שווי הוגן לטכניקות הנדונות. טכניקת הערך הנוכחי בה ייעשה שימוש למדידת שווי הוגן תהיה תלויה בעובדות ובנסיבות הספציפיות לנכס או להתחייבות הנמדדים (לדוגמה, האם מחירים עבור נכסים או התחייבויות בני השוואה ניתנים לצפייה בשוק) ובזמינות של נתונים מספיקים.

המרכיבים של מדידת ערך נוכחי

5. **ערך נוכחי** (דהיינו, יישום של **גישת ההכנסה**) הוא כלי המשמש על מנת לקשר סכומים עתידיים (לדוגמה, תזרימי מזומנים או ערכים) לסכום נוכחי, תוך שימוש בשיעור היוון. מדידת שווי הוגן של נכס או של התחייבות, תוך שימוש בטכניקת ערך נוכחי, כוללת (captures) את כל הרכיבים הבאים מנקודת המבט של משתתפים בשוק במועד המדידה:

א. אומדן של תזרימי מזומנים עתידיים לנכס או להתחייבות הנמדדים.

ב. ציפיות לגבי שינויים אפשריים בסכום ובעיתוי של תזרימי המזומנים המייצגים את אי-הוודאות הגלומה בתזרימי המזומנים.

ג. ערך הזמן של הכסף, המיוצג על ידי הריבית על נכסים כספיים חסרי סיכון שמועדי הפדיון שלהם או ערכי משך החיים הממוצע שלהם חופפים לתקופה המכוסה על ידי תזרימי המזומנים ואינם גורמים למחזיק אי-ודאות לגבי העיתוי או הסיכון לכשל (דהיינו, שיעור ריבית חסרת סיכון). לחישובי ערך נוכחי הנקובים בדולרים נומינליים של ארה"ב, עקום התשואה של אגרות החוב של ממשלת ארה"ב קובע את שיעור הריבית חסרת הסיכון המתאימה.

ד. מחיר נטילת אי-הוודאות הגלומה בתזרימי המזומנים (דהיינו, **פרמיית סיכון**).

ה. גורמים אחרים שמשתתפים בשוק יביאו בחשבון בהתאם לנסיבות.

ו. עבור התחייבות, ה**סיכון לאי ביצוע** הקשור להתחייבות זו, כולל **סיכון האשראי** של התאגיד הבנקאי המדווח (דהיינו, החייב) עצמו.

עקרונות כלליים

6. טכניקות ערך נוכחי שונות זו מזו באופן בו הן כוללות את הרכיבים שבסעיף הקודם. עם זאת, כל העקרונות הכלליים הבאים חלים על היישום של כל טכניקת ערך נוכחי המשמשת למדידת שווי הוגן:

א. תזרימי מזומנים ושיעורי היוון צריכים לשקף הנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן בתמחור הנכס או ההתחייבות.

ב. תזרימי מזומנים ושיעורי היוון צריכים להביא בחשבון רק את הגורמים שניתן לייחסם לנכס או להתחייבות הנמדדים.

ג. על מנת להימנע ממצב שבו השפעות של גורמי סיכון מובאות בחשבון פעמיים, או לא מובאות בחשבון כלל, שיעורי היוון צריכים לשקף הנחות העקביות לאלה הגלומות בתזרימי המזומנים. לדוגמה, שיעור היוון, המשקף את אי-הודאות שבציפיות לגבי כשלים עתידיים, מתאים אם משתמשים בתזרימי מזומנים חוזיים של הלוואה (טכניקת התאמת שיעור ההיוון). אין להשתמש באותו שיעור, אם משתמשים בתזרימי מזומנים צפויים (דהיינו, משוקללי-הסתברות) (דהיינו, טכניקת ערך נוכחי צפוי), מכיוון שתזרימי המזומנים הצפויים כבר משקפים הנחות לגבי אי-הודאות שבכשלים עתידיים; במקום זאת, יש להשתמש בשיעור היוון ההולם את הסיכון הגלום בתזרימי המזומנים הצפויים.

ד. הנחות לגבי תזרימי מזומנים ושיעורי היוון צריכות להיות עקביות באופן פנימי (internally consistent). לדוגמה, תזרימי מזומנים נומינליים, הכוללים את השפעת האינפלציה, צריכים להיות מהוונים בשיעור הכולל את השפעת האינפלציה. הריבית הנומינלית חסרת הסיכון כוללת את השפעת האינפלציה. תזרימי מזומנים ריאליים, שאינם כוללים את השפעת האינפלציה, צריכים להיות מהוונים בשיעור שאינו כולל את השפעת האינפלציה. בדומה, תזרימי מזומנים לאחר-מס צריכים להיות מהוונים תוך שימוש בשיעור היוון לאחר-מס. תזרימי מזומנים לפני-מס צריכים להיות מהוונים בשיעור העקבי לתזרימי מזומנים אלה.

ה. שיעורי ההיוון צריכים להיות עקביים לגורמים הכלכליים הבסיסיים של המטבע בו נקובים תזרימי המזומנים.

סיכון ואי-ודאות

7. מדידת שווי הוגן תוך שימוש בטכניקות ערך נוכחי נעשית בתנאים של אי-וודאות, מכיוון שתזרימי המזומנים בהם משתמשים הם אומדנים ולא סכומים ידועים. במקרים רבים, גם הסכום וגם העיתוי של תזרימי המזומנים אינם וודאיים. גם סכומים שנקבעו חוזית, כגון התשלומים על הלוואה, אינם וודאיים אם קיים סיכון לכשל.

8. משתתפים בשוק דורשים בדרך כלל פיצוי (דהיינו, פרמיית סיכון) על נטילת אי-הוודאות הגלומה בתזרימי המזומנים של נכס או התחייבות. מדידת שווי הוגן צריכה לכלול פרמיית סיכון המשקפת את הסכום שמשתתפים בשוק היו דורשים כפיצוי על אי-הוודאות הגלומה בתזרימי המזומנים. אחרת, המדידה לא תייצג נאמנה את השווי ההוגן. במקרים מסוימים, קביעת פרמיית הסיכון המתאימה עשויה להיות קשה. עם זאת, רמת הקושי כשלעצמה אינה מהווה סיבה מספקת לאי הכללת פרמיית סיכון.

9. טכניקות ערך נוכחי שונות זו מזו בדרך שבה הן כוללות התאמה לסיכון ובסוג תזרימי המזומנים בהם הן משתמשות. לדוגמה:

א. טכניקת התאמת שיעור ההיוון (ראה סעיפים 12-10 בנספח זה) משתמשת בשיעור היוון מותאם לסיכון ובתזרימי מזומנים חוזיים, מובטחים (promised) או צפויים ביותר.

ב. שיטה 1 בטכניקת ערך נוכחי צפוי (ראה סעיף 15 בנספח זה) משתמשת בתזרימי מזומנים צפויים מותאמים לסיכון ובריבית חסרת סיכון.

ג. שיטה 2 בטכניקת ערך נוכחי צפוי (ראה סעיף 16 בנספח זה) משתמשת בתזרימי מזומנים צפויים שאינם מותאמים לסיכון ובשיעור היוון מותאם על מנת לכלול את פרמיית הסיכון שמשתתפים בשוק דורשים. שיעור זה שונה מהשיעור המשמש בטכניקת התאמת שיעור ההיוון.

טכניקת התאמת שיעור ההיוון

10. טכניקת התאמת שיעור ההיוון משתמשת בסדרה יחידה של תזרימי מזומנים מתוך הטווח של סכומים מוערכים אפשריים, בין אם תזרימי המזומנים הינם חוזיים או מובטחים (כמו במקרה של אגרת חוב) או צפויים ביותר. בכל המקרים, תזרימי מזומנים אלה מותנים בהתרחשות אירועים מוגדרים (לדוגמה, תזרימי מזומנים חוזיים או מובטחים לאגרת חוב מותנים באי התרחשות אירוע כלשהו של כשל מצד החייב). שיעור ההיוון שנעשה בו שימוש בטכניקת התאמת שיעור ההיוון נגזר משיעורי תשואה נצפים לנכסים או להתחייבויות בני השוואה הנסחרים בשוק. בהתאם לכך, תזרימי המזומנים החוזיים, המובטחים או הצפויים ביותר, מהוונים בשיעור הנצפה או נאמד בשוק עבור תזרימי מזומנים מותנים כאלה (דהיינו, שיעור התשואה של השוק).

11. טכניקת התאמת שיעור ההיוון דורשת ניתוח של נתוני שוק לנכסים או להתחייבויות בני השוואה. השוואתיות מבוססת על ידי בחינת המהות של תזרימי המזומנים (לדוגמה, האם תזרימי המזומנים הם חוזיים או לא-חוזיים והאם סביר שיגיבו באופן דומה לשינויים בתנאים

כלכליים), ועל ידי בחינת גורמים אחרים (לדוגמה, איכות אשראי, ביטחונות, משך החיים הממוצע, אמות מידה פיננסיות מגבילות ונזילות). לחילופין, אם נכס או התחייבות בני השוואה יחידים אינם משקפים כראוי את הסיכון הגלום בתזרימי המזומנים של הנכס או ההתחייבות הנמדדים, ייתכן כי יהיה אפשרי לגזור שיעור היוון על ידי שימוש בנתונים עבור מספר נכסים או התחייבויות בני השוואה, בשילוב עם עקום תשואה של ריבית חסרת סיכון (risk-free yield curve) (דהיינו, שימוש בגישת בנייה (build-up approach)). סעיף 33 בנספח זה מדגים את גישת הבנייה.

12. כאשר טכניקת התאמת שיעור ההיוון מיושמת על תקבולים או תשלומים בסכום קבוע, ההתאמה לסיכון הגלום בתזרימי המזומנים של הנכס או ההתחייבות שנמדדים נכללת בשיעור ההיוון. ביישומים מסוימים של טכניקת התאמת שיעור ההיוון על תזרימי מזומנים שאינם תקבולים או תשלומים בסכום קבוע, עשויה להידרש התאמה לתזרימי המזומנים על מנת להשיג השוואתיות עם הנכס או ההתחייבות הנצפים מהם נגזר שיעור ההיוון.

טכניקת ערך נוכחי צפוי

13. טכניקת ערך נוכחי צפוי משתמשת, כנקודת פתיחה, בסדרה של תזרימי מזומנים אשר מייצגת ממוצע משוקלל-הסתברות של כל תזרימי המזומנים האפשריים העתידיים (דהיינו, תזרימי המזומנים הצפויים). האומדן המתקבל זהה לערך צפוי, אשר, במונחים סטטיסטיים, הוא הממוצע המשוקלל של הערכים האפשריים של משתנה מקרי בדיד, כאשר ההסתברויות המתאימות משמשות כמשקלות. מכיוון שכל תזרימי המזומנים האפשריים הינם משוקללי-הסתברות, תזרים המזומנים הצפוי המתקבל אינו מותנה בהתרחשות אירוע מוגדר כלשהו (שלא כמו תזרימי המזומנים שבשימוש בטכניקת התאמת שיעור ההיוון).

14. בבואם לקבל החלטת השקעה, משתתפים בשוק שהינם שונאי סיכון, יביאו בחשבון את הסיכון לכך שתזרימי המזומנים בפועל עשויים להיות שונים מתזרימי המזומנים הצפויים. תיאוריית תיק ההשקעות (portfolio theory) מבחינה בין שני סוגים של סיכונים:

א. **סיכון לא-סיסטמתי (ניתן לפיזור)**.

ב. **סיכון סיסטמתי (בלתי ניתן לפיזור).**

15. שיטה 1 של טכניקת ערך נוכחי צפוי מתאימה את תזרימי המזומנים הצפויים של נכס לסיכון סיסטמתי (דהיינו, סיכון שוק) על ידי הפחתת פרמיית סיכון מזומנים (דהיינו, תזרימי מזומנים צפויים מותאמים לסיכון). תזרימי מזומנים צפויים מותאמים לסיכון אלה מייצגים תזרימי מזומנים שווי ערך וודאי (certainty-equivalent), המהווים בשיעור ריבית חסרת סיכון. תזרים מזומנים שווה ערך וודאי מתייחס לתזרים מזומנים צפוי (כפי שהוגדר), המותאם לסיכון כך שמשתתף בשוק הינו אדיש לגבי המרת תזרים מזומנים וודאי בתזרים מזומנים צפוי. לדוגמה, אם משתתף בשוק מוכן להמיר תזרים מזומנים צפוי של $1,200 בתזרים מזומנים וודאי של $1,000, הסכום של ה-$1,000 הוא שווה הערך הוודאי של ה-$1,200 (דהיינו, ה-$200 ייצגו את פרמיית סיכון המזומנים). במקרה כזה, המשתתף בשוק יהיה אדיש לגבי הנכס המוחזק.

16. לעומת זאת, שיטה 2 של טכניקת ערך נוכחי צפוי מבצעת התאמה לסיכון סיסטמתי (דהיינו, סיכון שוק) על ידי החלת פרמיית סיכון על שיעור הריבית חסרת הסיכון. בהתאם לכך, תזרימי

המזומנים הצפויים מהוונים בשיעור המתאים לשיעור צפוי הקשור לתזרימי מזומנים משוקללי-הסתברות (דהיינו, שיעור תשואה צפוי). מודלים המשמשים לתמחור נכסים מסוכנים, כמו מודל תמחור נכסי הון (Capital Asset Pricing Model), יכולים לשמש לצורך אומדן שיעור התשואה הצפוי. מאחר ששיעור ההיוון בו משתמשים בטכניקת התאמת שיעור ההיוון הוא שיעור תשואה הקשור לתזרימי מזומנים מותנים, סביר שהוא יהיה גבוה יותר משיעור ההיוון בו משתמשים בשיטה 2 שבטכניקת ערך נוכחי צפוי, שהוא שיעור תשואה צפוי הקשור לתזרימי מזומנים צפויים או משוקללי-הסתברות.

17. על מנת להדגים את שיטות 1 ו-2, נניח כי לנכס יש תזרימי מזומנים צפויים של $780 בעוד שנה אחת, הנקבעים על בסיס תזרימי המזומנים האפשריים ועל ההסתברויות, כמוצג להלן. שיעור הריבית חסרת הסיכון לתזרימי מזומנים עם אופק של שנה אחת הוא 5 אחוזים, ופרמיית הסיכון הסיסטמתי עבור נכס בעל אותו פרופיל סיכון היא 3 אחוזים.

תזרימי מזומנים אפשריים	**הסתברות**	**תזרימי מזומנים משוקללי-הסתברות**
$500	15%	$75
$800	60%	$480
$900	25%	$225
תזרימי מזומנים צפויים		$780

18. בהדגמה פשוטה זו, תזרימי המזומנים הצפויים ($780) מייצגים את הממוצע משוקלל-ההסתברות של 3 התוצאות האפשריות. במצבים מציאותיים יותר, עשויות להיות תוצאות אפשריות רבות. עם זאת, על מנת ליישם טכניקת ערך נוכחי צפוי, לא תמיד צריך להביא בחשבון את ההתפלגות של כל תזרימי המזומנים האפשריים תוך שימוש במודלים ובטכניקות מורכבים. למעשה, ייתכן כי יתאפשר לפתח מספר מוגבל של תרחישים בדידים והסתברויות, הכוללים את מערך תזרימי המזומנים האפשריים. לדוגמה, תאגיד בנקאי מדווח עשוי להשתמש בתזרימי מזומנים שמומשו עבור תקופה רלוונטית מסוימת בעבר, המותאמים לשינויים בנסיבות שהתרחשו לאחר מכן (למשל, שינויים בגורמים חיצוניים, לרבות תנאים כלכליים או תנאי שוק, מגמות בענף ותחרות, כמו גם שינויים בגורמים פנימיים המשפיעים על התאגיד הבנקאי המדווח באופן ספציפי יותר), תוך הבאה בחשבון של הנחות המשתתפים בשוק.

19. בתיאוריה, הערך הנוכחי (דהיינו, השווי ההוגן) של תזרימי המזומנים של הנכס יהיה זהה בין אם הוא נקבע בשימוש בשיטה 1 או בשיטה 2, כדלהלן:

א. בשימוש בשיטה 1, תזרימי המזומנים הצפויים מותאמים לסיכון סיסטמתי (דהיינו, סיכון שוק). בהיעדר נתוני שוק המצביעים במישרין על סכום ההתאמה לסיכון, התאמה זו יכולה להיגזר ממודל תמחור נכסים תוך שימוש בתפיסה של שווה הערך הוודאי. לדוגמה, ההתאמה לסיכון (דהיינו, פרמיית סיכון המזומנים של $22) יכולה להיקבע תוך שימוש בפרמיית סיכון סיסטמתי של 3 אחוזים ($780 – [780 x ([1.05/1.08)]), והדבר מביא לתזרימי מזומנים צפויים מותאמים לסיכון בסך $758 ($780 - $22). ה- $758 הם שווה הערך הוודאי של $780 והם מהוונים בשיעור הריבית

חסרת הסיכון (5 אחוזים). הערך הנוכחי (דהיינו, השווי ההוגן) של הנכס הוא $722 ($758/1.05).

ב. בשימוש בשיטה 2, תזרימי המזומנים הצפויים אינם מותאמים לסיכון סיסטמתי (סיכון שוק). למעשה, ההתאמה לסיכון זה כלולה בשיעור ההיוון. לפיכך, תזרימי המזומנים הצפויים מהוונים בשיעור תשואה צפוי של 8 אחוזים (דהיינו, שיעור הריבית חסרת הסיכון בגובה 5 אחוזים בתוספת פרמיית הסיכון הסיסטמתי בגובה 3 אחוזים). הערך הנוכחי (דהיינו, השווי ההוגן) של הנכס הוא $722 ($780/1.08).

20. כאשר משתמשים בטכניקת ערך נוכחי צפוי למדידת שווי הוגן, ניתן להשתמש בשיטה 1 או בשיטה 2. הבחירה בשיטה 1 או בשיטה 2 תהיה תלויה בעובדות ובנסיבות ספציפיות לנכס או להתחייבות הנמדדים, במידת הזמינות של נתונים מספיקים ובהחלטות המתקבלות.

מדרג השווי ההוגן

נתוני רמה 2

21. להלן דוגמאות לנתוני רמה 2 עבור נכסים והתחייבויות מסוימים:

א. חוזה החלפת ריבית לקבל-קבועה, לשלם-משתנה, המבוסס על שיעור החלפת הריבית המוצעת הבין בנקאית של לונדון (ליבור). נתון ברמה 2 יכלול את שיעור החלפת ריבית הליבור אם שיעור זה ניתן לצפייה במרווחי זמן מקובלים לציטוט בגין התקופה המלאה, במהות, של חוזה ההחלפה.

ב. חוזה החלפת ריבית לקבל-קבועה, לשלם-משתנה, המבוסס על עקום תשואה נקוב במטבע חוץ. נתון ברמה 2 יהיה שיעור ההחלפה המבוסס על עקום תשואה נקוב במטבע חוץ, שניתן לצפייה במרווחי זמן מקובלים לציטוט, בגין התקופה המלאה, במהות, של חוזה ההחלפה. כך יהיה הדבר אם תקופת חוזה ההחלפה היא 10 שנים ושיעור החלפה זה ניתן לצפייה במרווחי זמן מקובלים לציטוט ל-9 שנים, בתנאי שכל אקסטרפולציה סבירה של עקום התשואה לשנה ה-10 לא תהיה משמעותית למדידת השווי ההוגן של חוזה ההחלפה בכללותה.

ג. חוזה החלפת ריבית לקבל-קבועה, לשלם-משתנה מבוסס על שיעור ריבית הפריים של בנק מסוים. נתון ברמה 2 יהיה שיעור ריבית הפריים של הבנק המתקבל על ידי אקסטרפולציה אם הערכים שנגזרו מהאקסטרפולציה נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים, לדוגמה, על ידי מתאם עם שיעור ריבית הניתן לצפייה בגין התקופה המלאה, במהות, של חוזה ההחלפה.

ד. אופציה לשלוש שנים על מניות הנסחרות בבורסה. נתון ברמה 2 יהיה התנודתיות הגלומה של מניות, הנגזרת מאקסטרפולציה לשנה 3, אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

1. המחירים לאופציות על המניות לשנה אחת ולשנתיים נצפים.
2. התנודתיות הגלומה שמתקבלת על ידי האקסטרפולציה לאופציה לשלוש שנים נתמכת על ידי נתוני שוק נצפים בגין התקופה המלאה, במהות, של האופציה.

במקרה כזה, ניתן לגזור את התנודתיות הגלומה על ידי אקסטרפולציה מהתנודתיות הגלומה של האופציות על המניות לשנה אחת ולשנתיים, וניתן לקבל תמיכה מהתנודתיות הגלומה לאופציות לשלוש שנים על מניות של ישויות בנות השוואה, בתנאי שהוכח מתאם עם התנודתיות הגלומה לשנה אחת ולשנתיים.

ה. הסדר רישוי. עבור הסדר רישוי שנרכש במסגרת **צירוף עסקים** ושלגביו נערך לאחרונה משא ומתן עם צד בלתי קשור על ידי הישות הנרכשת (הצד להסדר הרישוי), נתון ברמה 2 יהיה שיעור התמלוגים בחוזה עם הצד הבלתי קשור במועד יצירת ההסדר.

ו. מלאי מוצרים מוגמרים בחנות עודפים (outlet) קמעונאית. עבור מלאי מוצרים מוגמרים שנרכש במסגרת צירוף עסקים, נתון ברמה 2 יהיה המחיר ללקוחות בשוק קמעונאי או המחיר לקמעונאים בשוק סיטונאי, מותאם להפרשים בין המצב והמיקום של הפריט שבמלאי לבין אלה של פריטי מלאי בני-השוואה (דהיינו, דומים), כך שמדידת השווי ההוגן תשקף את המחיר שהיה מתקבל בעסקה למכירת המלאי לקמעונאי אחר שהיה משלים את מאמצי המכירה הדרושים. מבחינה תפיסתית, מדידת השווי ההוגן תהיה זהה, בין אם נעשות התאמות למחיר קמעונאי (כלפי מטה) ובין אם למחיר סיטונאי (כלפי מעלה). באופן כללי, המחיר שדורש את הכמות המעטה ביותר של התאמות סובייקטיביות, הוא זה שצריך לשמש למדידת השווי ההוגן.

ז. בניין מוחזק ובשימוש. נתון ברמה 2 יהיה המחיר למ״ר בבניין (מכפיל הערכת שווי (valuation multiple)) הנגזר מנתוני שוק נצפים, לדוגמה, מכפילים הנגזרים ממחירים בעסקאות נצפות בהן מעורבים בניינים בני-השוואה (דהיינו, דומים) במיקומים דומים.

ח. יחידה מדווחת. נתון ברמה 2 יהיה מכפיל הערכת שווי (לדוגמה, מכפיל של רווחים, הכנסות או מדד ביצוע אחר) הנגזר מנתוני שוק נצפים, לדוגמה, מכפילים הנגזרים ממחירים בעסקאות נצפות המערבות עסקים בני-השוואה (דהיינו, דומים), תוך הבאה בחשבון של גורמים תפעוליים, גורמי שוק, גורמים פיננסיים וגורמים שאינם פיננסיים.

נתוני רמה 3

22. להלן דוגמאות לנתוני רמה 3 עבור נכסים והתחייבויות מסוימים:

א. חוזה החלפת מטבע חוץ לזמן ארוך (Long-dated currency swap). נתון ברמה 3 יהיה שיעור ריבית במטבע מוגדר שאינו נצפה ושלא ניתן לתמוך בו באמצעות נתוני שוק הנצפים במרווחי זמן מקובלים לציטוט, או באופן אחר, בגין התקופה המלאה, במהות, של חוזה החלפת מטבע החוץ. שיעורי הריבית בחוזה החלפת מטבע החוץ הם שיעורי החלפת הריבית המחושבים מעקומי התשואה של המדינות המתייחסות.

ב. אופציה לשלוש שנים על מניות שנסחרות בבורסה. נתון ברמה 3 יהיה סטיית תקן היסטורית, דהיינו, סטיית התקן של המניות הנגזרת מהמחירים ההיסטוריים של המניות. תנודתיות היסטורית אינה מייצגת בדרך כלל את הציפיות הנוכחיות של משתתפים בשוק לגבי תנודתיות עתידית, גם אם זהו המידע היחיד הזמין לצורך תמחור אופציה.

ג. חוזה החלפת ריבית. נתון ברמה 3 יהיה התאמה למחיר האמצע המוסכם בשוק (mid-market concensus price) (לא מחייב) לחוזה ההחלפה, המפותח תוך שימוש בנתונים שאינם נצפים במישרין ושלא ניתן לתמוך בהם באופן אחר באמצעות נתוני שוק נצפים.

ד. לא נכלל.

ה. יחידה מדווחת. נתון ברמה 3 יהיה תחזית פיננסית (לדוגמה, של תזרימי מזומנים או של רווח והפסד) המפותחת תוך שימוש בנתונים של התאגיד הבנקאי המדווח עצמו, אם לא קיים מידע שהינו זמין באופן סביר, המצביע על כך שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהנחות שונות.

22א. בוטל.

22ב. בוטל.

23. בוטל.

23א. סעיף לא בשימוש.

23ב. סעיף לא בשימוש.

23ג. בוטל.

23ד. בוטל.

הדגמות

24. הדוגמאות הבאות מתארות מצבים היפותטיים המדגימים את ההחלטות העשויות להתקבל כאשר תאגיד בנקאי מדווח מודד נכסים והתחייבויות בשווי הוגן במצבי הערכת שווי שונים. אף על פי שמספר היבטים של הדוגמאות עשוי להתקיים בדפוסים עובדתיים בפועל, יש להעריך את כל העובדות והנסיבות הרלוונטיות לדפוס עובדתי מסוים ביישום סעיף 19.

דוגמא 1: שימוש מיטבי והנחת יסוד להערכת שווי

25. מקרים א' עד ג' מדגימים את יישום התפיסות של שימוש מיטבי ושל הנחת יסוד להערכת שווי עבור נכסים לא-פיננסיים.

א. בוטל.

ב. בוטל.

ג. בוטל.

מקרה א': קבוצת נכסים

26. התאגיד הבנקאי המדווח רוכש נכסים ונוטל התחייבויות במסגרת צירוף עסקים. אחת מקבוצות הנכסים שנרכשו כוללת את נכסים א', ב' וג'. נכס ג' הוא תוכנת חיוב (billing software) אינטגרלית לעסק, שפותחה על ידי הישות הנרכשת לשימושה העצמי בשילוב עם נכסים א' ו-ב' (דהיינו, הנכסים הקשורים). התאגיד הבנקאי המדווח מודד את השווי ההוגן של כל אחד מהנכסים לחוד, באופן עקבי ליחידה החשבונאית הספציפית של הנכסים. התאגיד הבנקאי המדווח קובע שהשימוש המיטבי של הנכסים הוא השימוש הנוכחי שלהם ושכל אחד מהנכסים יניב את השווי המרבי למשתתפים בשוק בעיקר על ידי שימוש בו ביחד עם נכסים אחרים או עם נכסים והתחייבויות אחרים (דהיינו, הנכסים המשלימים וההתחייבויות הקשורות שלו). אין יסוד להניח כי השימוש הנוכחי בנכסים אינו השימוש המיטבי בהם.

27. במקרה זה, התאגיד הבנקאי המדווח ימכור את הנכסים בשוק שבו הוא רכש את הנכסים מלכתחילה (דהיינו, שוק הכניסה ושוק היציאה מנקודת המבט של התאגיד הבנקאי המדווח, זהים). לקונים משתתפים בשוק, שהישות המדווחת הייתה מתקשרת איתם בעסקה בשוק זה, יש מאפיינים שמייצגים באופן כללי קונים אסטרטגיים (כגון מתחרים) וקונים פיננסיים (כגון חברות הון פרטי או קרנות הון סיכון שאין להן השקעות משלימות) כאחד והם כוללים את אותם קונים שמלכתחילה נתנו הצעת רכש לנכסים. בעוד שקונים משתתפים בשוק יכולים להיות מסווגים ככלל כקונים אסטרטגיים או פיננסיים, במקרים רבים יהיו הבדלים בין הקונים המשתתפים בשוק בתוך כל אחת מקבוצות אלה, באופן המשקף, לדוגמה, שימושים שונים בנכס ואסטרטגיות תפעול שונות.

28. כפי שנדון להלן, ההבדלים באינדיקציות לערכי השווי ההוגן של הנכסים הנפרדים קשורים בעיקר לשימוש בנכסים על ידי אותם משתתפים בשוק בתוך קבוצות נכסים שונות:

א. קבוצת נכסים של קונה אסטרטגי. התאגיד הבנקאי המדווח קובע שלקונים אסטרטגיים יש נכסים קשורים שיגדילו את השווי של הקבוצה בתוכה ייעשה שימוש בנכסים (דהיינו, סינרגיות של משתתפים בשוק). נכסים אלה כוללים נכס חלופי לנכס ג' (מערכת תוכנה לחיוב), שיהיה בשימוש לתקופת מעבר מוגבלת בלבד ושאינו יכול להימכר לבדו בסוף התקופה. מכיוון שלקונים אסטרטגיים יש נכסים חלופיים, נכס ג' לא יהיה בשימוש במשך כל יתרת אורך החיים הכלכליים שלו. האינדיקציות לערכי השווי ההוגן של נכסים א', ב', ו-ג' בתוך קבוצת הנכסים של הקונה האסטרטגי (המשקף את הסינרגיות הנובעות מהשימוש בנכסים בתוך אותה קבוצה) הינן 360$, 260$ ו-30$ בהתאמה. האינדיקציה לערכי השווי ההוגן של הנכסים כקבוצה בתוך קבוצת הנכסים של הקונה האסטרטגי היא 650$.

ב. קבוצת נכסים של קונה פיננסי. התאגיד הבנקאי המדווח קובע כי לקונים פיננסיים אין נכסים קשורים או חלופיים שיגדילו את השווי של הקבוצה בתוכה ייעשה שימוש בנכסים. מכיוון שלקונים פיננסיים אין נכסים חלופיים, נכס ג' (דהיינו, מערכת התוכנה לחיוב) יהיה בשימוש במשך כל יתרת אורך החיים הכלכליים שלו. האינדיקציות לערכי השווי ההוגן של נכסים א', ב' ו-ג' בתוך קבוצת הנכסים של הקונה הפיננסי הן 300$, 200$ ו-100$, בהתאמה. האינדיקציה לערכי השווי ההוגן של הנכסים כקבוצה בתוך קבוצת הנכסים של הקונה הפיננסי היא 600$.

29. השווי ההוגן של נכסים א', ב' ו-ג' ייקבע על בסיס השימוש בנכסים כקבוצה בתוך הקבוצה של הקונה האסטרטגי (360$, 260$ ו-30$). למרות שהשימוש בנכסים בתוך הקבוצה של הקונה האסטרטגי אינו מביא למקסימום את השווי ההוגן של כל אחד מהנכסים בפני עצמו, הוא מביא למקסימום את השווי ההוגן של הנכסים כקבוצה (650$).

מקרה ב': קרקע

30. תאגיד בנקאי מדווח רוכש קרקע במסגרת צירוף עסקים. הקרקע מפותחת כיום לשימוש תעשייתי כאתר למפעל. ההנחה היא שהשימוש הנוכחי בקרקע הוא השימוש המיטבי בה, אלא אם גורמי שוק או גורמים אחרים סבורים כי יש שימוש אחר. לאחרונה פותחו אתרים סמוכים לשימוש לדיור כאתרים לבתי דירות רבי-קומות. על בסיס פיתוח זה ועל החלוקה לאזורים

(zoning) שבוצעה לאחרונה ועל שינויים אחרים המיועדים לסייע לפיתוח זה, התאגיד הבנקאי המדווח קובע כי הקרקע שנמצאת כיום בשימוש כאתר למפעל יכולה להיות מפותחת כאתר לשימוש לדיור (דהיינו, לבתי דירות רבי-קומות), מאחר שמשתתפים בשוק יביאו בחשבון את הפוטנציאל לפתח את האתר לשימוש לדיור בתמחור הקרקע.

31. השימוש המיטבי בקרקע ייקבע על ידי השוואה בין:

א. השווי ההוגן של הקרקע כפי שהיא מפותחת כיום לשימוש תעשייתי (דהיינו, ייעשה שימוש בקרקע ביחד עם נכסים אחרים, כגון המפעל, או נכסים והתחייבויות אחרים)

ב. שווי הקרקע כאתר פנוי לשימוש לדיור, תוך הבאה בחשבון של עלויות הריסת המפעל ועלויות אחרות (לרבות אי-הודאות לגבי יכולת התאגיד הבנקאי המדווח להסב את הנכס לשימושו החלופי) הנדרשות על מנת להסב את הקרקע לאתר פנוי (דהיינו, משתתפים בשוק ישתמשו בקרקע על בסיס נפרד).

השימוש המיטבי בקרקע ייקבע על בסיס הגבוה מבין ערכים אלה. במצבים המערבים הערכה שמאית של נכסי דלא ניידי, קביעת השימוש המיטבי מביאה בחשבון גורמים אחרים הקשורים לפעולות המפעל, לרבות הנכסים וההתחייבויות שלו.

מקרה ג': פרויקט מחקר ופיתוח בתהליך

32. תאגיד בנקאי מדווח רוכש פרויקט מחקר ופיתוח בתהליך במסגרת צירוף עסקים. התאגיד הבנקאי המדווח אינו מתכוון להשלים את פרויקט המו"פ בתהליך. אם יושלם, פרויקט המו"פ בתהליך יתחרה באחד מפרויקטי המו"פ בתהליך שלו (לאספקת הדור הבא של הטכנולוגיה המסחרית של התאגיד הבנקאי המדווח). במקום זאת, התאגיד הבנקאי המדווח מתכוון לעצור (דהיינו, להקפיא (lock up)) את הפרויקט על מנת למנוע מהמתחרים שלו להשיג גישה לטכנולוגיה. באמצעות פעולה זו, פרויקט המו"פ בתהליך צפוי להניב ערך הגנתי (defensive value), בעיקר על ידי שיפור סיכויי ההצלחה לטכנולוגיה המתחרה של התאגיד הבנקאי המדווח עצמו. על מנת למדוד את השווי ההוגן של פרויקט המו"פ בתהליך, במועד ההכרה לראשונה, השימוש המיטבי בפרויקט המו"פ בתהליך ייקבע על בסיס השימוש בו על ידי משתתפים בשוק. לדוגמה:

א. השימוש המיטבי בפרויקט המו"פ בתהליך יהיה המשך הפיתוח שלו, אם משתתפים בשוק היו ממשיכים לפתח את הפרויקט ושימוש זה היה מביא למקסימום את השווי של קבוצת הנכסים או של קבוצת הנכסים וההתחייבויות, שבתוכה היה נעשה שימוש בפרויקט (דהיינו, היה נעשה שימוש בנכס ביחד עם נכסים אחרים או עם נכסים והתחייבויות אחרים). כך עשוי להיות הדבר אם למשתתפים בשוק אין טכנולוגיה דומה, בין אם בפיתוח ובין אם ממוסחרת. השווי ההוגן של הפרויקט יימדד על בסיס המחיר שהיה מתקבל בעסקה שוטפת למכירת הפרויקט, בהנחה שהמו"פ בתהליך היה בשימוש ביחד עם הנכסים המשלימים וההתחייבויות הקשורות שלו ושנכסים והתחייבויות אלה היו זמינים למשתתפים בשוק.

ב. השימוש המיטבי בפרויקט המו"פ בתהליך יהיה הפסקת פיתוח אם, בשל סיבות תחרותיות, משתתפים בשוק היו מקפיאים את הפרויקט ושימוש זה היה מביא

למקסימום את השווי של קבוצת הנכסים או של קבוצת הנכסים וההתחייבויות בתוכה היה נעשה שימוש בפרויקט. כך עשוי להיות הדבר אם למשתתפים בשוק יש טכנולוגיה בשלב מתקדם יותר של פיתוח שתתחרה בפרויקט, אם יושלם, והפרויקט צפוי לשפר את סיכויי ההצלחה לטכנולוגיה המתחרה שלו אם יוקפא. השווי ההוגן של הפרויקט יימדד על בסיס המחיר שהיה מתקבל בעסקה שוטפת למכירת פרויקט המו"פ בתהליך, בהנחה שהמו"פ בתהליך היה בשימוש (דהיינו, מוקפא) ביחד עם הנכסים המשלימים וההתחייבויות הקשורות שלו ושנכסים והתחייבויות אלה היו זמינים למשתתפים בשוק.

ג. השימוש המיטבי בפרויקט המו"פ בתהליך יהיה הפסקת פיתוח, אם משתתפים בשוק היו מפסיקים את פיתוחו. כך עשוי להיות הדבר אם הפרויקט אינו צפוי להניב את שיעור התשואה של השוק אם יושלם, ולא יניב באופן אחר ערך הגנתי אם יוקפא. השווי ההוגן של הפרויקט יימדד על בסיס המחיר שהיה מתקבל בעסקה שוטפת למכירת הפרויקט לבדו (שעשוי להיות אפס).

דוגמא 2: טכניקת התאמת שיעור ההיוון – גישת בנייה

33. על מנת להדגים גישת בנייה (כפי שנדונה בסעיף 11 בנספח זה), נניח כי נכס א' הינו זכות חוזית לקבל 800$ בעוד שנה אחת (דהיינו, אין אי-וודאות לגבי העיתוי). קיים שוק מבוסס לנכסים בני השוואה, וקיים מידע זמין על נכסים אלה, לרבות מידע על מחירים. על נכסים בני השוואה אלה נמנים:

א. נכס ב' הוא זכות חוזית לקבל 1,200$ בעוד שנה אחת, ומחיר השוק שלו הוא 1,083$. לפיכך, שיעור התשואה השנתי הגלום (דהיינו, שיעור התשואה של השוק לשנה אחת) הוא 10.8 אחוזים [1 – (1,200$/1,083$)].

ב. נכס ג' הוא זכות חוזית לקבל 700$ בעוד שנתיים, ומחיר השוק שלו הוא 566$. לפיכך, שיעור התשואה השנתי הגלום (דהיינו, שיעור התשואה של השוק ל-שנתיים) הוא 11.2 אחוזים [1 – (700$/566$)^0.5].

ג. כל שלושת הנכסים הינם בני השוואה באשר לסיכון (דהיינו, פיזור של תשלומים אפשריים וסיכון אשראי) (dispersion of possible payoffs and credit).

34. על בסיס העיתוי של התשלומים החוזיים האמורים להתקבל עבור נכס א' באופן יחסי לעיתוי עבור נכס ב' ונכס ג' (דהיינו, שנה אחת בנכס ב' לעומת שנתיים בנכס ג'), נכס ב' נחשב בר השוואה במידה רבה יותר לנכס א'. כאשר משתמשים בתשלום החוזי שאמור להתקבל עבור נכס א' (800$) ובשיעור התשואה של השוק לשנה אחת הנגזר מנכס ב' (10.8 אחוזים), השווי ההוגן של נכס א' הוא 722$ (800$/1.108). לחילופין, בהיעדר מידע שוק זמין עבור נכס ב', שיעור התשואה של השוק לשנה אחת יכול להיגזר מנכס ג' תוך שימוש בגישת הבנייה. במקרה זה, שיעור התשואה של השוק לשנתיים הנגזר מנכס ג' (11.2 אחוזים) יותאם לתשואת שוק לשנה אחת תוך שימוש במבנה העתי (term structure) של עקום התשואה של ריבית חסרת-סיכון. ייתכן כי יידרשו מידע וניתוחים נוספים על מנת לקבוע אם פרמיות הסיכון לנכסים של שנה

אחת ושל שנתיים זהות. אם ייקבע כי פרמיות הסיכון לנכסים של שנה אחת ושל שנתיים אינן זהות, תידרש התאמה נוספת של שיעור התשואה של השוק לשנתיים בשל השפעה זו.

דוגמה 3: שימוש במספר טכניקות הערכת שווי

35. סעיף 19 מציין כי טכניקת הערכת שווי יחידה תתאים במקרים מסוימים. במקרים אחרים, יתאימו מספר טכניקות הערכת שווי. מקרים א' וב' מדגימים את השימוש במספר טכניקות הערכת שווי.

א. בוטל.

ב. בוטל.

מקרה א': מכונה המוחזקת ונמצאת בשימוש

36. תאגיד בנקאי מדווח רוכש מכונה בצירוף עסקים. המכונה תוחזק ותימצא בשימוש במסגרת פעילויותיו. המכונה נרכשה במקור על ידי הישות הנרכשת מספק חיצוני, ולפני צירוף העסקים, הותאמה לשימוש על ידי הישות הנרכשת במסגרת פעילויותיה. עם זאת, לא בוצעה התאמה משמעותית של המכונה. הישות הרוכשת קובעת כי הנכס יניב שווי מרבי למשתתפים בשוק על ידי שימוש בו ביחד עם נכסים אחרים או עם נכסים והתחייבויות אחרים (כפי שהוא מותקן או מותאם בצורה אחרת לשימוש). אין יסוד להניח כי השימוש הנוכחי במכונה אינו השימוש המיטבי בה. לכן, השימוש המיטבי במכונה הוא השימוש הנוכחי בה ביחד עם נכסים אחרים או עם נכסים והתחייבויות אחרים.

37. התאגיד הבנקאי המדווח קובע כי יש נתונים מספיקים על מנת ליישם את **גישת העלות**, ומכיוון שההתאמה של המכונה לא הייתה בהיקף נרחב, גם את **גישת השוק**. לא נעשה שימוש ב**גישת ההכנסה**, מכיוון שלמכונה אין זרם הכנסות הניתן לזיהוי בנפרד, שניתן לפתח ממנו אומדנים מהימנים של תזרימי מזומנים עתידיים. יתר על כן, מידע על שיעורי החכירה לטווח קצר ולטווח בינוני לגבי מכונות משומשות דומות, שניתן היה להשתמש בו במקרים אחרים על מנת לחזות זרם הכנסות (דהיינו, תשלומי חכירה על פני יתרת חיי השירות), אינו זמין. גישת השוק וגישת העלות מיושמות כדלקמן:

א. גישת השוק מיושמת על ידי שימוש במחירים מצוטטים למכונות דומות כשהם מותאמים להבדלים בין המכונה (כפי שהותאמה) לבין המכונות הדומות. המדידה משקפת את המחיר שהיה מתקבל עבור המכונה במצבה הנוכחי (משומשת) ובמיקומה הנוכחי (מותקנת ומותאמת לשימוש). השווי ההוגן הנגזר מגישה זו נע בין $40,000 ל-$48,000.

ב. גישת העלות מיושמת על ידי אמידת הסכום שהיה נדרש כיום על מנת לבנות מכונה חלופית (מותאמת) בעלת תועלת בת השוואה. האומדן מביא בחשבון את מצב המכונה ואת הסביבה בה היא פועלת, לרבות שחיקה פיזית (דהינו, הידרדרות פיזית), שיפורים בטכנולוגיה (דהיינו, התיישנות תפקודית), תנאים שהינם חיצוניים למצבה של המכונה כגון הידרדרות בביקוש בשוק למכונות דומות (דהיינו, התיישנות כלכלית) ועלויות התקנה. השווי ההוגן הנגזר מגישה זו נע בין $40,000 ל-$52,000.

38. התאגיד הבנקאי המדווח קובע כי הקצה העליון של הטווח הנגזר מגישת השוק מייצג באופן הטוב ביותר את השווי ההוגן, ולפיכך מייחס משקל רב יותר לתוצאות של גישת השוק. קביעה זו

נעשית על בסיס הסובייקטיביות היחסית של הנתונים, תוך הבאה בחשבון של רמת ההשוואתיות בין המכונה למכונות דומות. בפרט:

א. הנתונים שבשימוש בגישת השוק (מחירים מצוטטים למכונות דומות) דורשים פחות התאמות, והתאמות פחות סובייקטיביות מהנתונים שבשימוש בגישת העלות.

ב. הטווח הנגזר מגישת השוק חופף את הטווח הנגזר מגישת העלות, אולם צר יותר ממנו.

ג. אין הבדלים בלתי-מוסברים ידועים (בין המכונה למכונות הדומות) בתוך טווח זה.

לפיכך, התאגיד הבנקאי המדווח קובע שהשווי ההוגן של המכונה הוא 48,000$.

38א. אם התאמת המכונה היתה משמעותית או אם אין מספיק נתונים זמינים בכדי ליישם את גישת השוק (לדוגמה, מאחר שנתוני השוק משקפים עסקאות עבור מכונות המשמשות על בסיס נפרד, כגון ערך גרט עבור נכסים מיוחדים, ולא מכונות המשמשות ביחד עם נכסים אחרים או עם נכסים והתחייבויות אחרים), התאגיד הבנקאי המדווח יישם את גישת העלות. כאשר נכס משמש ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים, גישת העלות מתבססת על ההנחה כי המכונה תימכר לקונה המשתתף בשוק עם הנכסים המשלימים וההתחייבויות הקשורות. המחיר המתקבל במכירת המכונה (דהיינו, מחיר יציאה) לא יהיה גבוה מאחד מהבאים:

א. העלות שתתהווה לקונה המשתתף בשוק על מנת לרכוש או לבנות מכונה חלופית בעלת תועלת בת השוואה.

ב. הרווח הכלכלי שקונה המשתתף בשוק יפיק מהשימוש במכונה.

מקרה ב': נכס תוכנה

39. תאגיד בנקאי מדווח רוכש קבוצת נכסים. קבוצת הנכסים כוללת נכס תוכנה מניב-הכנסה שפותח באופן פנימי לצורך מתן רישיונות ללקוחות ואת הנכסים המשלימים שלו (לרבות בסיס נתונים קשור שבאמצעותו נעשה שימוש בנכס התוכנה) ואת ההתחייבויות הקשורות שלו. על מנת להקצות את עלות הקבוצה לנכסים הנפרדים שנרכשו, מודד התאגיד הבנקאי המדווח את השווי ההוגן של נכס התוכנה. התאגיד הבנקאי המדווח קובע שנכס התוכנה יניב שווי מרבי למשתתפים בשוק על ידי שימוש בו ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים (דהיינו, הנכסים המשלימים וההתחייבויות הקשורות שלו). אין יסוד להניח כי השימוש הנוכחי בנכס התוכנה אינו השימוש המיטבי בו. לפיכך, השימוש המיטבי בנכס התוכנה הוא שימושו הנוכחי. (במקרה זה, מתן רישיונות לנכס התוכנה, בעצמו וכשלעצמו, אינו מצביע על כך שהשווי ההוגן של הנכס יהיה מרבי באמצעות שימוש בו על ידי משתתפים בשוק על בסיס נפרד).

40. התאגיד הבנקאי המדווח קובע כי, בנוסף על גישת ההכנסה, עשויים להיות נתונים זמינים מספיקים על מנת ליישם את גישת העלות, אך לא את גישת השוק. מידע על עסקאות בשוק עבור נכסי תוכנה בני השוואה, אינו זמין. גישות ההכנסה והעלות מיושמות כדלהלן:

א. גישת ההכנסה מיושמת תוך שימוש בטכניקת ערך נוכחי. תזרימי המזומנים בהם נעשה שימוש בטכניקה זו משקפים את זרם ההכנסות הצפוי לנבוע מנכס התוכנה (דמי רישוי מלקוחות) במשך אורך החיים הכלכלי שלו. השווי ההוגן הנגזר מגישה זו הוא 15 מיליון דולר.

ב. גישת העלות מיושמת על ידי אמידת הסכום שהיה נדרש כיום על מנת לבנות נכס תוכנה חלופי בעל תועלת בת השוואה (דהיינו, הבאה בחשבון של התיישנות תפקודית וכלכלית). השווי ההוגן הנגזר מגישה זו הוא 10 מיליון דולר.

41. באמצעות יישום גישת העלות, התאגיד הבנקאי המדווח קובע שמשתתפים בשוק לא יוכלו לבנות נכס תוכנה חלופי בעל תועלת בת השוואה. מספר מאפיינים של נכס התוכנה הם ייחודיים, מכיוון שפותחו תוך שימוש במידע קנייני, ולא ניתן לשכפלם בקלות. התאגיד הבנקאי המדווח קובע כי השווי ההוגן של נכס התוכנה הוא 15 מיליון דולר, כפי שנגזר מגישת ההכנסה.

דוגמה 4: השוק העיקרי (או המועיל ביותר) ברמה 1

42. דוגמה 4 מדגימה את השימוש ב**נתוני רמה 1** למדידת השווי ההוגן של נכס הנסחר ב**שווקים פעילים** שונים במחירים שונים.

43. נכס נמכר בשני שווקים פעילים במחירים שונים. תאגיד בנקאי מדווח מתקשר בעסקאות בשני השווקים ויש לו גישה למחיר הנכס בשווקים אלה במועד המדידה. בשוק א', המחיר שהיה מתקבל הוא 26$, **עלויות העסקה** בשוק זה הן 3$ ועלויות הובלת הנכס לשוק זה הן 2$ (דהיינו, הסכום נטו שהיה מתקבל הוא 21$). בשוק ב', המחיר שהיה מתקבל הוא 25$, עלויות העסקה בשוק זה הן 1$ ועלויות הובלת הנכס לשוק זה הן 2$ (דהיינו, הסכום נטו שהיה מתקבל בשוק ב' הוא 22$).

44. אם שוק א' הוא **השוק העיקרי** של הנכס (דהיינו, השוק עם הנפח ורמת הפעילות בנכס הגבוהים ביותר), השווי ההוגן של הנכס יימדד תוך שימוש במחיר שהיה מתקבל בשוק זה, לאחר הבאה בחשבון של **עלויות הובלה** (24$).

45. אם שני השווקים אינם השוק העיקרי של הנכס, השווי ההוגן של הנכס יימדד תוך שימוש במחיר ב**שוק המועיל ביותר**. השוק המועיל ביותר הוא השוק המביא למקסימום את הסכום שהיה מתקבל במכירת הנכס לאחר הבאה בחשבון של עלויות עסקה ועלויות הובלה (דהיינו, הסכום נטו שהיה מתקבל בשווקים המתייחסים).

45א. כיוון שהתאגיד הבנקאי המדווח היה מביא למקסימום את הסכום נטו שהיה מתקבל עבור הנכס בשוק ב' (22$), השווי ההוגן של הנכס יימדד תוך שימוש במחיר בשוק זה (25$), בניכוי עלויות הובלה (2$), ויסתכם במדידת שווי הוגן של 23$. אף על פי שעלויות עסקה מובאות בחשבון כאשר קובעים איזה שוק הוא השוק המועיל ביותר, המחיר המשמש למדידת השווי ההוגן של הנכס אינו מותאם בגין עלויות אלה (אף על פי שהוא מותאם בגין עלויות הובלה).

דוגמה 5: מחירי עסקה ושווי הוגן במועד ההכרה לראשונה – חוזה החלפת ריבית במועד ההכרה לראשונה

46. סעיף 19 (ראה סעיפים 3.ד.19 עד 3.ד.19א) מבהיר כי במקרים רבים מחיר העסקה, דהיינו, המחיר ששולם (התקבל) עבור נכס מסוים (התחייבות מסוימת), ייצג את השווי ההוגן של הנכס (ההתחייבות) במועד ההכרה לראשונה, אולם אין להניח כך מראש (not presumptively). דוגמה זו מדגימה מתי המחיר בעסקה שמעורב בה מכשיר נגזר עשוי (ועשוי שלא) להיות שווה לשווי ההוגן של המכשיר במועד ההכרה לראשונה.

47. ישות א' (צד נגדי קמעונאי) מתקשרת בחוזה החלפת ריבית בשוק קמעונאי עם ישות ב' ללא תמורה ראשונית (דהיינו, מחיר העסקה הוא אפס). לישות א' יש גישה רק לשוק הקמעונאי. לישות ב' יש גישה גם לשוק הקמעונאי (דהיינו, עם צדדים נגדיים שהם קמעונאים) ולשוק סוחרים (דהיינו, עם צדדים נגדיים שהם סוחרים).

48. מנקודת המבט של ישות א', השוק הקמעונאי בו היא התקשרה בחוזה ההחלפה מלכתחילה, הוא השוק העיקרי של חוזה ההחלפה. אם ישות א' הייתה מעבירה את זכויותיה ומחויבויותיה על פי חוזה ההחלפה, היא הייתה עושה זאת עם צד נגדי שהוא סוחר בשוק קמעונאי זה. במקרה זה, מחיר העסקה (אפס) ייצג את השווי ההוגן של חוזה ההחלפה לישות א' במועד ההכרה לראשונה, דהיינו, המחיר שישות א' הייתה מקבלת כדי למכור או משלמת כדי להעביר את חוזה ההחלפה בעסקה עם צד נגדי שהוא סוחר בשוק הקמעונאי (דהיינו, **מחיר יציאה**). מחיר זה לא יותאם בגין עלויות תוספתיות (עלויות עסקה) כלשהן שהיו מחויבות על ידי הצד הנגדי שהוא סוחר.

49. מנקודת המבט של ישות ב', שוק הסוחרים (ולא השוק הקמעונאי) הוא השוק העיקרי של חוזה ההחלפה. אם ישות ב' הייתה מעבירה את זכויותיה ומחויבויותיה על פי חוזה ההחלפה, היא היתה עושה זאת עם סוחר בשוק זה. מכיוון שהשוק שבו ישות ב' התקשרה בחוזה ההחלפה מלכתחילה שונה מן השוק העיקרי של חוזה ההחלפה, מחיר העסקה (אפס) לא ייצג בהכרח את השווי ההוגן של חוזה ההחלפה לישות ב' במועד ההכרה לראשונה.

50. בוטל.

דוגמה 6: נכסים מוגבלים

51. ההשפעה על מדידת שווי הוגן הנובעת ממגבלה על מכירת נכס או על השימוש בו על ידי תאגיד בנקאי מדווח, תשתנה בהתאם לשאלה האם המגבלה תובא בחשבון על ידי משתתפים בשוק בתמחור הנכס. מקרים א' וב' מדגימים את ההשפעה של מגבלות במדידת השווי ההוגן של נכס.

א. בוטל.

ב. בוטל.

מקרה א': מגבלה על מכירת מכשיר הוני

52. תאגיד בנקאי מדווח מחזיק במכשיר הוני (**נכס פיננסי**) אשר לגביו קיימת מגבלת מכירה משפטית או חוזית לפרק זמן מוגדר. (לדוגמה, מגבלה כזו עשויה להגביל מכירה למשקיעים כשירים, כפי שעשוי להיות בהתאם לכלל 144 או על פי כללים דומים של רשות ניירות ערך בארה"ב). המגבלה היא מאפיין של המכשיר, ולפיכך, תועבר למשתתפים בשוק. במקרה זה, השווי ההוגן של המכשיר יימדד על בסיס המחיר המצוטט של מכשיר הוני אחר של אותו מנפיק, שאינו מוגבל, זהה לו ונסחר בשוק הציבורי, כשהוא מותאם כך שישקף את השפעת המגבלה. ההתאמה תשקף את הסכום שמשתתפים בשוק היו דורשים בגין הסיכון הקשור לחוסר היכולת לגשת לשוק ציבורי למכשיר למשך פרק הזמן המוגדר. ההתאמה תשתנה בהתאם לכל הבאים:

א. אופי המגבלה ומשכה

ב. המידה בה הקונים מוגבלים בשל המגבלה (לדוגמה, עשוי להיות מספר גדול של משקיעים כשירים)

ג. גורמים איכותיים וכמותיים הספציפיים הן למכשיר והן למנפיק.

53. לא נכלל.

מקרה ב': מגבלות על השימוש בנכס

54. נדבן תורם קרקע באיזור שפרט לקרקע זו הוא איזור מגורים מפותח, לוועד שכונה ללא כוונת רווח. הקרקע משמשת כיום כמגרש משחקים. התורם קובע שהקרקע חייבת להמשיך להיות בשימוש על ידי הוועד כמגרש משחקים לצמיתות. עם בדיקת המסמכים הרלוונטיים (לדוגמה, משפטיים ואחרים), הוועד מחליט כי חובת הנאמנות לעמוד במגבלה של התורם לא תועבר אל משתתפים בשוק אם הוועד ימכור את הנכס, דהיינו, המגבלה של התורם על השימוש בקרקע היא ספציפית לוועד. יתר על כן, אין על הוועד מגבלה למכירת הנכס. בהיעדר המגבלה על השימוש בקרקע על ידי הוועד, ניתן להשתמש בקרקע כאתר לפיתוח לדיור. בנוסף, הקרקע כפופה לזיקת הנאה (דהיינו, זכות משפטית המאפשרת פריסת קווי מתח תשתיתיים על גבי הקרקע). להלן ניתוח ההשפעה על מדידת השווי ההוגן של הקרקע הנובעת מהמגבלה ומזיקת ההנאה:

א. המגבלה של התורם על השימוש בקרקע. מכיוון שבמצב זה המגבלה של התורם על השימוש בקרקע היא ספציפית לוועד, המגבלה לא תועבר למשתתפים בשוק. לפיכך, השווי ההוגן של הקרקע יהיה הגבוה מבין השווי ההוגן שלה בשימוש כמגרש משחקים (דהיינו, השווי ההוגן של הנכס יהיה מרבי באמצעות שימוש בו על ידי משתתפים בשוק ביחד עם נכסים אחרים או ביחד עם נכסים והתחייבויות אחרים) או השווי ההוגן שלה כאתר לפיתוח לדיור (דהיינו, השווי ההוגן של הנכס יהיה מרבי באמצעות שימוש בו על ידי משתתפים בשוק על בסיס נפרד), ללא קשר למגבלה על השימוש בקרקע המוטלת על הוועד.

ב. זיקת הנאה לקווי תשתית. מכיוון שזיקת ההנאה לקווי תשתית היא ספציפית לקרקע (דהיינו, מאפיין של הקרקע), היא תועבר למשתתפים בשוק עם הקרקע. לפיכך, מדידת השווי ההוגן של הקרקע תביא בחשבון את השפעת זיקת ההנאה, ללא קשר לשאלה אם השימוש המיטבי הוא כמגרש משחקים או כאתר לפיתוח לדיור.

55. לא נכלל.

דוגמה 7: מדידת התחייבויות

55א. מדידת שווי הוגן של התחייבות מתבססת על ההנחה כי ההתחייבות, בין אם היא התחייבות פיננסית או התחייבות לא-פיננסית, מועברת למשתתף בשוק במועד המדידה (דהיינו, ההתחייבות תישאר עומדת לפירעון ומשתתף בשוק שהוא המקבל יידרש לעמוד במחויבות; היא לא תסולק עם הצד הנגדי או בדרך אחרת במועד המדידה).

56. השווי ההוגן של התחייבות משקף את ההשפעה של סיכון אי ביצוע. סיכון אי ביצוע הקשור להתחייבות כולל את סיכון האשראי של התאגיד הבנקאי המדווח, אך אינו מוגבל אליו. תאגיד בנקאי מדווח מביא בחשבון את השפעת סיכון האשראי שלו (איכות אשראי) על השווי ההוגן של ההתחייבות בכל התקופות בהן נמדדת ההתחייבות בשווי הוגן, מכיוון שאלה המחזיקים במחויבויות של התאגיד הבנקאי כנכסים יביאו בחשבון את השפעת איכות האשראי של התאגיד הבנקאי המדווח באמידת המחירים שהם יהיו מוכנים לשלם. מקרים א'-ה' מדגימים מדידה של

התחייבויות ואת ההשפעה של סיכון אי ביצוע (לרבות סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי המדווח עצמו) על מדידת שווי הוגן.

א. בוטל.

ב. בוטל.

מקרה א': התחייבויות וסיכון אשראי – כללי

57. מקרה זה כולל את ההנחות הבאות:

א. בנק א' ובנק ב' התקשרו, כל אחד בנפרד, במחויבות חוזית לתשלום מזומן ($500) לבנק ג' בעוד 5 שנים.

ב. לבנק א' יש דירוג אשראי AA והוא יכול ללוות בריבית של 6 אחוזים, ולבנק ב' יש דירוג אשראי BBB והוא יכול ללוות בריבית של 12 אחוזים.

ג. בוטל.

ד. בוטל.

57א. בנק א' יקבל כ-$374 בתמורה להבטחתו (ערך נוכחי של $500 בעוד 5 שנים בריבית של 6 אחוזים). בנק ב' יקבל כ-$284 בתמורה להבטחתו (ערך נוכחי של $500 בעוד 5 שנים בריבית של 12 אחוזים). השווי ההוגן של ההתחייבות של כל אחד מהבנקים (דהיינו, התקבולים (proceeds)) כולל בתוכו את איכות האשראי של אותו תאגיד בנקאי מדווח.

מקרה ב': אגרת חוב מובנית (structured note)

58. בוטל.

59. ביום 1 בינואר, 20X7, ישות א', בנק עם דירוג אשראי AA, מנפיקה לישות ב' אגרת חוב בריבית קבועה לחמש שנים. סכום הקרן החוזי שישולם על ידי ישות א' במועד הפירעון צמוד למדד S&P 500. לא מונפקים חיזוקי אשראי כלשהם בשילוב עם החוזה או בקשר אחר אליו (דהיינו, לא ניתן ביטחון כלשהו ולא ערבות צד שלישי). ישות א' בוחרת לטפל חשבונאית באג"ח כולה בשווי הוגן בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור. השווי ההוגן של האג"ח (דהיינו, המחויבות של ישות א') במהלך שנת 20X7 נמדד תוך שימוש בטכניקת ערך נוכחי צפוי. מפורטים להלן השינויים בשווי ההוגן:

א. שווי הוגן ביום 1 בינואר, 20X7. תזרימי המזומנים הצפויים המשמשים בטכניקת ערך נוכחי צפוי מהוונים בשיעור הריבית חסרת הסיכון תוך שימוש בעקום תשואה של אגרות חוב של ממשלת ארה"ב ביום 1 בינואר, 20X7), בתוספת מרווח שוק נוכחי נצפה בין אגרות חוב של חברות בדירוג AA לבין אגרות חוב של ממשלת ארה"ב, אם סיכון אי ביצוע עדיין לא השתקף בתזרימי המזומנים, מותאם (בין אם מעלה או מטה) לסיכון האשראי הספציפי של ישות א' (דהיינו, מסתכם בשיעור ריבית חסרת סיכון מותאם אשראי). לפיכך, השווי ההוגן של המחויבות של ישות א' במועד ההכרה לראשונה מביא בחשבון סיכון אי ביצוע, לרבות סיכון האשראי של אותו תאגיד בנקאי מדווח, אשר על פי ההנחה משתקף בתקבולים.

ב. שווי הוגן ביום 31 במרץ, 20X7. במהלך חודש מרץ 20X7, התרחב מרווח האשראי לאג"ח חברות בדירוג AA, ללא שינוי בסיכון האשראי הספציפי של ישות א'. תזרימי המזומנים הצפויים שבשימוש בטכניקת ערך נוכחי צפוי מהוונים בשיעור הריבית חסרת הסיכון תוך שימוש בעקום התשואה של אגרות חוב של ממשלת ארה"ב ביום 31 במרץ, 20X7, בתוספת מרווח שוק נוכחי נצפה בין אג"ח חברות בדירוג AA לבין אגרות חוב של ממשלת ארה"ב, אם סיכון אי ביצוע עדיין לא השתקף בתזרימי המזומנים, מותאם לסיכון האשראי הספציפי של ישות א' (דהיינו, מסתכם בשיעור ריבית חסרת סיכון מותאם אשראי). סיכון האשראי הספציפי של ישות א' לא השתנה מאז מועד ההכרה לראשונה. לפיכך, השווי ההוגן של המחויבות של ישות א' משתנה כתוצאה משינויים כלליים במרווחי האשראי. השינויים במרווחי האשראי משקפים הנחות נוכחיות של משתתפים בשוק לגבי שינויים בסיכון אי ביצוע באופן כללי, שינויים בסיכון נזילות והפיצוי הנדרש על נטילת סיכונים אלה.

ג. שווי הוגן ביום 30 ביוני, 20X7. נכון ליום 30 ביוני, 20X7, לא היו שינויים כלשהם במרווחים של אג"ח חברות בדירוג AA. עם זאת, על בסיס הנפקות של אגרות חוב מובנות, ובהסתמך על ידי מידע איכותי אחר, ישות א' קובעת כי איכות האשראי הספציפית שלה עצמה השתפרה בתוך מרווח האשראי של אג"ח של חברות בדירוג AA. תזרימי המזומנים הצפויים המשמשים בטכניקת ערך נוכחי צפוי מהוונים בשיעור הריבית חסרת הסיכון תוך שימוש בעקום התשואה של אגרות חוב של ממשלת ארה"ב ביום 30 ביוני, 20X7, בתוספת מרווח שוק נוכחי נצפה בין אג"ח חברות בדירוג AA לבין אגרות חוב של ממשלת ארה"ב (ללא שינוי מ-31 במרץ, 20X7), אם סיכון אי ביצוע עדיין לא השתקף בתזרימי המזומנים, מותאם לסיכון האשראי הספציפי של ישות א' (דהיינו, מסתכם בשיעור ריבית חסרת סיכון, מותאם אשראי). לפיכך, השווי ההוגן של המחויבות של ישות א' משתנה כתוצאה מהשינוי בסיכון האשראי שלה עצמה בתוך המרווח של אג"ח של חברות בדירוג AA.

59א-59ט. בוטלו.

59י-59יג. סעיפים לא בשימוש.

60-76. בוטלו.

מקרה ג'

77-81. לא נכללו.

מקרה ד': מחויבות חוב – מחיר מצוטט

82. ביום 1 בינואר, 20X1, בנק ב' מנפיק מכשיר חוב הנסחר בבורסה, בערך נקוב של 2 מיליון דולר, בדירוג BBB ובריבית קבועה ל-5 שנים, עם תלוש ריבית שנתית של 10 אחוזים. בנק ב' בחר לטפל במכשיר זה תוך שימוש בחלופת שווי הוגן.

83. ביום 31 בדצמבר, 20X1, המכשיר נסחר כנכס בשוק פעיל במחיר 929$ עבור 1000$ ערך נקוב, לאחר תשלום הריבית הצבורה. בנק ב' משתמש במחיר המצוטט של הנכס בשוק פעיל כנתון

ראשוני למדידת השווי ההוגן של ההתחייבות שלו ($929 x [$2,000,000 / $1,000] = $1,858,000).

84. כדי לקבוע אם המחיר המצוטט של הנכס בשוק פעיל מייצג את השווי ההוגן של ההתחייבות, בנק ב' מעריך אם המחיר המצוטט של הנכס כולל השפעות של גורמים שאינם רלוונטיים למדידת שווי הוגן של התחייבות, לדוגמה, אם המחיר המצוטט של הנכס כולל השפעה של חיזוק אשראי של צד שלישי שיטופל חשבונאית בנפרד מנקודת המבט של המנפיק. בנק ב' קובע כי לא נדרשות התאמות כלשהן למחיר המצוטט של הנכס. בהתאם לכך, בנק ב' מסיק כי השווי ההוגן של מכשיר החוב שלו ליום 31 בדצמבר 20X1 הוא $1,858,000. בנק ב' מסווג את מדידת השווי ההוגן של מכשיר החוב שלו ברמה 1 במדרג השווי ההוגן, ונותן לו גילוי כאמור.

מקרה ה': מחויבות חוב – טכניקת ערך נוכחי

85. ביום 1 בינואר, 20X1, בנק ג' מנפיק בהנפקה פרטית מכשיר חוב בערך נקוב של 2 מיליון דולר, בדירוג BBB, בריבית קבועה ל-5 שנים עם תלוש ריבית שנתית של 10 אחוזים. בנק ג' בחר לטפל במכשיר זה תוך שימוש בחלופת שווי הוגן.

86. ביום 31 בדצמבר, 20X1, בנק ג' עדיין מדורג בדירוג BBB. תנאי השוק, לרבות נתונים זמינים של שיעורי ריבית, מרווחי אשראי עבור דירוג אשראי באיכות BBB, ונזילות, נותרו ללא שינוי מהמועד בו מכשיר החוב הונפק. עם זאת, מרווח האשראי של בנק ג' נחלש ב-50 נקודות בסיס מאחר שחל שינוי בסיכון האי ביצוע שלו. בנק ג' מסיק, לאחר שהביא בחשבון את כל תנאי השוק, כי אם הוא היה מנפיק את המכשיר במועד המדידה, המכשיר היה נושא שיעור ריבית של 10.5 אחוזים, או שבנק ג' היה מקבל מהנפקת המכשיר תקבולים בסכום הנמוך מהערך הנקוב.

87. לצורך דוגמה זו, השווי ההוגן של ההתחייבות של בנק ג' מחושב תוך שימוש בטכניקת ערך נוכחי. בנק ג' מסיק כי משתתף בשוק ישתמש בכל הנתונים הבאים (באופן עקבי לסעיף 5 בנספח זה) באמידת המחיר שמשתתף בשוק מצפה לקבל בכדי ליטול את המחויבות של בנק ג':

א. תנאי מכשיר החוב, הכוללים את כל האמור להלן:

1. תלוש ריבית בשיעור של 10 אחוזים.
2. סכום קרן של 2 מיליון דולר.
3. תקופה של 4 שנים.

ב. שיעור ריבית השוק של 10.5 אחוזים (הכולל שינוי של 50 נקודות בסיס בסיכון אי ביצוע ממועד ההנפקה).

88. בהתבסס על טכניקת הערך הנוכחי שלו, בנק ג' מסיק כי השווי ההוגן של ההתחייבות שלו ליום 31 בדצמבר, 20X1, הוא $1,968,641.

89. בנק ג' לא כולל נתונים נוספים בטכניקת הערך הנוכחי שלו בגין סיכון או רווח שמשתתף בשוק עשוי לדרוש כפיצוי על נטילת ההתחייבות. מאחר שהמחויבות של בנק ג' היא התחייבות פיננסית, בנק ג' מסיק כי שיעור הריבית כבר משקף את הסיכון או הרווח שמשתתף בשוק ידרוש כפיצוי על נטילת ההתחייבות. יתר על כן, בנק ג' לא מתאים את טכניקת הערך הנוכחי שלו לקיום מגבלות המונעות ממנו להעביר את ההתחייבות.

דוגמה 8: מדידת שווי הוגן כאשר חלה ירידה משמעותית בנפח וברמת הפעילות בנכס

90. דוגמה זו מדגימה את השימוש בשיקול דעת במדידת השווי ההוגן של נכס פיננסי כאשר חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס בהשוואה לפעילות שוק נורמאלית בנכס (או בנכסים דומים). (ראה סעיפים 19.ה.54ג עד 19.ה.54ח). דוגמה זו כוללת את כל ההנחות הבאות:

א. בנק א' משקיע ברובד נחות (junior tranche), המדורג בדירוג AAA, של נייר ערך המגובה-במשכנתאות לדיור ביום 1 בינואר 20X8 (מועד הנפקת נייר הערך).

ב. הרובד הנחות הינו הרובד בדרגת הבכירות השלישית מתוך סך כולל של שבעה רבדים.

ג. הביטחון שבבסיס נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור הינו הלוואות משכנתא לדיור לא סטנדרטיות, אשר אין לגביהן ערבות, שניתנו במחצית השנייה של 20X6.

ד. ביום 31 במרץ, 20X9 (מועד המדידה), הרובד הנחות מדורג כעת בדירוג A. רובד זה של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור נסחר בעבר ב**שוק בתיווך**; עם זאת, נפח המסחר בשוק זה היה לא תדיר, כאשר בוצעו עסקאות ספורות בכל חודש החל מיום 1 בינואר, 20X8 ועד ליום 30 ביוני, 20X8, והיתה מעט, אם בכלל, פעילות מסחר במשך תשעת החודשים שקדמו ליום 31 במרץ, 20X9.

91. בנק א' מביא בחשבון את הגורמים בסעיף 19.ה.54ג על מנת לקבוע אם חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות ברובד הנחות של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור שבו הוא השקיע. לאחר הערכת החשיבות והרלוונטיות של הגורמים, בנק א' מסיק כי חלה ירידה משמעותית בנפח וברמת הפעילות של הרובד הנחות של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור. בנק א' ביסס את החלטתו בעיקר על כך שבמשך תקופה ארוכה לפני מועד המדידה הייתה מעט, אם בכלל, פעילות מסחר.

92. מאחר שיש מעט פעילות מסחר, אם בכלל, על מנת לתמוך בטכניקת הערכת שווי תוך שימוש בגישת שוק, בנק א' מחליט להשתמש בגישת הכנסה תוך שימוש בטכניקת התאמת שיעור ההיוון המתוארת החל מסעיף 10 בנספח זה, על מנת למדוד את השווי ההוגן של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור במועד המדידה (ראה גם סעיפים 19.ה.36 עד 19.ה.36א). בנק א' משתמש בתזרימי המזומנים החוזיים של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור. טכניקת התאמת שיעור ההיוון המתוארת החל מסעיף 10 בנספח זה אינה מתאימה כאשר קובעים אם חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני ו/או שינוי בתשואה בהתאם לסעיף 4-35-40-325 בקודיפיקציה, כאשר טכניקה זו משתמשת בתזרימי מזומנים חוזיים ולא בתזרימי המזומנים הצפויים ביותר.

93. בנק א' אומד לאחר מכן את שיעור היוון (דהיינו, שיעור תשואה של השוק) להיוון תזרימי מזומנים חוזיים אלה. שיעור התשואה של השוק נאמד תוך שימוש בשני הבאים:

א. שיעור הריבית חסרת הסיכון

ב. אומדני ההתאמות בגין הבדלים בין הנתונים הזמינים בשוק לבין הרובד הנחות של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור בו השקיע בנק א'. התאמות אלה משקפות את נתוני השוק הזמינים לגבי סיכוני אי ביצוע ואחרים צפויים (לדוגמה, סיכון לכשל, סיכון ערך

הביטחון וסיכון נזילות) שמשתתפים בשוק היו מביאים בחשבון בתמחור הנכס בעסקה רגילה במועד המדידה, בתנאי השוק הנוכחיים.

94. בנק א' הביא בחשבון את המידע הבא באמידת ההתאמות שבסעיף הקודם:

א. מרווח האשראי של הרובד הנחות של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור במועד ההנפקה, הגלום במחיר העסקה המקורי.

ב. השינוי במרווח האשראי הגלום בעסקאות נצפות כלשהן ממועד ההנפקה עד מועד המדידה עבור ניירות ערך בני השוואה המגובים-במשכנתאות לדיור או על בסיס מדדים רלוונטיים.

ג. המאפיינים של הרובד הנחות של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור בהשוואה לניירות ערך בני השוואה המגובים-במשכנתאות לדיור או למדדים, לרבות כל הבאים:

1. איכות הנכסים שבבסיס, דהיינו, המידע לגבי כל הבאים:
   I. שיעורי הפיגורים
   II. שיעורי תפיסת הנכסים
   III. היסטוריית הפסדים
   IV. שיעורי פירעון מוקדם
2. בכירות (seniority) או נחיתות (subordination) של הרובד המוחזק של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור
3. גורמים רלוונטיים אחרים.

ד. דוחות רלוונטיים שפורסמו על ידי אנליסטים וסוכנויות דירוג.

ה. מחירים מצוטטים מצדדים שלישיים, כגון סוחרים או שירותי תמחור.

95. בנק א' אומד שאינדיקציה אחת לשיעור תשואה של השוק בו ישתמשו משתתפים בשוק בתמחור הרובד הנחות של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור היא 12% (1,200 נקודות בסיס). שיעור התשואה של השוק נאמד כמפורט להלן:

א. ראשית, 300 נקודות בסיס בגין שיעור הריבית חסרת הסיכון הרלוונטי ליום 31 במרץ, 20X9.

ב. בתוספת 250 נקודות בסיס בגין מרווח האשראי מעל שיעור הריבית חסרת הסיכון כאשר הרובד הנחות הונפק בינואר 20X8.

ג. בתוספת 700 נקודות בסיס בגין האומדן לשינוי במרווח האשראי, מעל שיעור הריבית חסרת הסיכון של הרובד הנחות בתקופה שבין 1 בינואר, 20X8 לבין 31 במרץ, 20X9. אומדן זה פותח על בסיס השינוי במדד בר ההשוואה ביותר, הזמין לתקופת זמן זו.

ד. בניכוי 50 נקודות בסיס (נטו) כדי להתאים בגין הפרשים בין המדד בו נעשה שימוש לאומדן השינוי במרווחי האשראי לבין הרובד הנחות. המדד המתייחס מורכב מהלוואות משכנתא מסוג סאב-פריים, בעוד שנייר הערך של בנק א' המגובה-במשכנתאות לדיור מורכב מהלוואות משכנתא דומות עם פרופיל סיכון עדיף (כך שהוא אטרקטיבי יותר למשתתפים בשוק). אולם, המדד אינו משקף פרמיית סיכון נזילות

מתאימה לרובד הנחות בתנאי השוק הנוכחיים. לכן, ההתאמה של 50 נקודות בסיס היא הסכום נטו של שתי ההתאמות הבאות:

1. ההתאמה הראשונה היא הפחתה של 350 נקודות בסיס, שנאמדה על ידי השוואה בין התשואה הגלומה בעסקאות העדכניות ביותר שבוצעו לאחרונה בנייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור ביוני 20X8 לבין התשואה הגלומה במחיר המדד באותם תאריכים. אין מידע זמין המצביע על כך שהקשר בין נייר הערך של בנק א' לבין המדד השתנה.
2. ההתאמה השנייה היא תוספת של 300 נקודות בסיס, האומדן הטוב ביותר של בנק א' לגבי סיכון הנזילות המובנה הנוסף בנייר הערך שלו (פוזיציית מזומן) (a cash position), בהשוואה למדד (פוזיציה סינתטית) (a synthetic position). אומדן זה נגזר לאחר הבאה בחשבון של פרמיות סיכון נזילות הגלומות בעסקאות במזומן שבוצעו לאחרונה בטווח של ניירות ערך דומים.

96. בנוסף, בנק א' מביא בחשבון, כאינדיקציה נוספת לשיעור התשואה של השוק, שני ציטוטים אינדיקטיביים (כלומר, ציטוטים לא מחייבים) עדכניים שסופקו על ידי סוחרים בעלי-שם (reputable) עבור הרובד הנחות של נייר הערך המגובה-במשכנתאות לדיור, בהם גלומות תשואות של 15 עד 17 אחוזים. בנק א' אינו יכול להעריך את טכניקות הערכת השווי או נתונים ששימשו לפיתוח הציטוטים. עם זאת, בנק א' אינו יכול לוודא כי הציטוטים אינם משקפים את תוצאות העסקאות.

97. מאחר שלבנק א' יש מספר אינדיקציות לשיעור התשואה של השוק שמשתתפים בשוק יביאו בחשבון במדידת שווי הוגן, הוא משקלל את האינדיקציות המתייחסות של שיעור התשואה, תוך שהוא מביא בחשבון את סבירות הטווח הנגזר מהתוצאות.

98. בנק א' מסיק כי שיעור של 13 אחוזים הוא הנקודה בטווח האינדיקטורים, שמייצגת באופן הטוב ביותר את השווי ההוגן בתנאי השוק הנוכחיים. בנק א' מייחס משקל רב יותר לאינדיקציית שיעור של 12 אחוזים (דהיינו, האומדן שלו לשיעור התשואה של השוק) בשל שתי הסיבות הבאות:

א. בנק א' הסיק כי האומדן שלו כולל באופן מתאים את הסיכונים (לדוגמה, סיכון לכשל, סיכון ערך הביטחון וסיכון נזילות) שמשתתפים בשוק ישתמשו בהם בתמחור הנכס בעסקה רגילה בתנאי שוק הנוכחיים.

ב. ציטוטי הסוחרים היו לא מחייבים ולא שיקפו את תוצאות העסקאות, ובנק א' לא יכל להעריך את טכניקת(ות) הערכת השווי או נתונים ששימשו לפיתוח הציטוטים.

דוגמה 9: גילוי על שווי הוגן

99-102. לא נכללו.

מקרה ג': גילוי – מידע לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן

103. לא נכלל.

104. בנוסף למידע הכמותי שניתן בהתאם לסעיף 19.ו.2.בבב (ראה דוגמה להמחשה במתכונת ביאור 34ד.) תאגיד בנקאי מדווח יספק מידע נוסף שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים שלו להעריך

את המידע הכמותי שניתן. תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי לחלק מהפרטים הבאים או לכולם, כדי לעמוד בדרישת הגילוי בסעיף 1.1.ו.19א:

א. המהות של הפריט הנמדד בשווי הוגן, לרבות המאפיינים של הפריט הנמדד המובאים בחשבון בקביעת הנתונים הרלבנטיים. לדוגמה, עבור ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור, תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי לפרטים הבאים:

1. סוגי ההלוואות שבבסיס (לדוגמה, הלוואות פריים או הלוואות סאב-פריים)
2. ביטחון
3. ערבויות או חיזוקי אשראי אחרים
4. רמת הבכירות של הרבדים של ניירות הערך
5. שנת ההנפקה
6. שיעור הריבית הנקוב הממוצע המשוקלל של ההלוואות שבבסיס ושל ניירות הערך
7. התקופה הממוצעת המשוקללת לפירעון של ההלוואות שבבסיס ושל ניירות הערך
8. ריכוזיות גיאוגרפית של ההלוואות שבבסיס
9. מידע לגבי דירוג האשראי של ניירות הערך

ב. כיצד מידע מצד ג' כגון ציטוטים מסוחרים, שירותי תמחור, שווי נכסים נטו ומידע שוק רלוונטי הובא בחשבון בעת מדידת שווי הוגן.

105. בוטל

מידע לגבי אי ודאות של מדידות שווי הוגן

106. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, סעיף 19 דורש שתאגיד בנקאי מדווח ייתן תיאור מילולי לאי הוודאות של מדידת השווי ההוגן במועד הדיווח כתוצאה משימוש בנתונים לא-נצפים משמעותיים, אם נתונים אלה היו יכולים באופן סביר להיות שונים במועד הדיווח, ותיאור של יחסי הגומלין בין הנתונים הלא-נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן, אשר עשויים להגדיל או להקטין את השפעת השינויים של נתונים לא נצפים על מדידת השווי ההוגן.. תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי למידע הבא לגבי ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור שלו כדי לעמוד בדרישת הגילוי בסעיף 2.ו.19ז. הנתונים הלא-נצפים המשמעותיים בהם נעשה שימוש במדידת השווי ההוגן של ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי הם שיעורי פירעון מוקדם, הסתברות לכשל וחומרת ההפסד במקרה של כשל. גידולים (קיטונים) משמעותיים בכל אחד מהנתונים הללו בפני עצמו יגרמו למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) יותר באופן משמעותי. ככלל שינוי בהנחה בה נעשה שימוש לגבי ההסתברות לכשל מלווה בשינוי דומה בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי חומרת ההפסד ובשינוי הפוך בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי שיעורי פירעון מוקדם.

מקרה ד'

107. לא נכלל.

חלק ב' – בוטל.

לא-נצפים משמעותיים ותיאור של יחסי הגומלין בין נתונים לא-נצפים אלו. תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי למידע הבא לגבי ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור שלו כדי לעמוד בדרישת הגילוי בסעיף 19.ו.2.ז.

הנתונים הלא-נצפים המשמעותיים בהם נעשה שימוש במדידת השווי ההוגן של ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי הם שיעורי פירעון מוקדם, הסתברות לכשל וחומרת ההפסד במקרה של כשל. גידולים (קיטונים) משמעותיים בכל אחד מהנתונים הללו בפני עצמו יגרמו למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) יותר באופן משמעותי. ככלל שינוי בהנחה בה נעשה שימוש לגבי ההסתברות לכשל מלווה בשינוי דומה בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי חומרת ההפסד ובשינוי הפוך בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי שיעורי פירעון מוקדם.

מקרה ד'

107. לא נכלל.

חלק ב' – בוטל.

חלק ג' - הנחיות בדבר בקרה פנימית להערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

<u>רקע</u>

ג1. האירועים בסביבה העסקית העולמית במהלך התקופה האחרונה העלו את הצורך בחיזוק הליכי קביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. נציין שהנושא הועלה לסדר היום בדוח הפורום ליציבות פיננסית בחודש אפריל 2008.

ג2. חלק זה קובע הנחיות והבהרות בהתייחס לציפיות של הפיקוח על הבנקים מהדירקטוריון ומההנהלה של תאגיד בנקאי וסולק בהקשר זה בהיבטים שונים. בחלק זה שולבו בין היתר ממצאים מביקורות שנערכו במספר תאגידים בנקאיים. לאחר שיפורסמו הנחיות חדשות על ידי גופי התקינה והרגולטורים המובילים בעולם נבחן את ההנחיות הכלולות בחלק זה ונתאים אותן על פי הצורך.

ג3. אחת מנקודת החולשה המערכתיות שנחשפו בביקורות המוזכרות לעיל הייתה ההסתמכות המוחלטת לעיתים של תאגידים בנקאיים על מחירים המתקבלים מצדדים נגדיים או מחברות מצטטות לקביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, וזאת מבלי להבין את ההנחות שביסוד אופן חישוב המחיר והסיכונים הגלומים בו. דבר זה גורם בהכרח למקרים בהם ניירות ערך, מכשירים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים של התאגיד הבנקאי נמדדים במאזן ו/או בדוח רווח והפסד לפי שווי הוגן, למרות שלא מתקיים תהליך המאפשר קביעה של השווי ההוגן ברמה סבירה של ביטחון בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

הנחיות בדבר בקרה פנימית להערכת שווי הוגן

ג4. המסגרת הכללית של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, שעל תאגיד בנקאי ליישם כדי לקבוע שווי הוגן של מכשיר פיננסי בהתאם להוראות הדיווח לציבור נגזרת, בין היתר, מדרישות ומכללים החלים בארה"ב. מצ"ב **בנספח א'** לחלק זה דוגמאות מובילות לתקני ביקורת ולפרסומים רגולטוריים שנקבעו בנושא זה בארה"ב.

ג5. במסגרת מכלול הפעולות הנדרשות לצורך יישום האמור, על דירקטוריון של כל תאגיד בנקאי:

5.1. לוודא שהתאגיד הבנקאי אינו מסתמך בקביעת ערכי שווי הוגן למכשירים פיננסיים על מקור חיצוני או על הליך טכני (מודל) באופן בלעדי אלא מפעיל שיקול דעת מקצועי נאות. בהקשר זה, מידת ההסתמכות על כל אחד מהמקורות השונים המסייעים לתאגיד הבנקאי בקביעת השווי ההוגן צריכה לשקף את מאפייניו וחולשותיו.

5.2. לוודא קיום פונקציה בעלת רמה מקצועית נאותה לתיקוף ולאימות ערכי השווי ההוגן. פונקציה זו חייבת להיות בלתי תלויה בפונקציות אשר קובעות את השווי ההוגן. בנוסף, על הדירקטוריון לוודא קיום הליך מובנה לבירור מחלוקות בנושא הערכות השווי ההוגן בין פונקצית התיקוף לפונקציות האחרות, אשר בסוגיות שהשלכתן מהותית חייב להגיע עד לרמות הבכירות ביותר בתאגיד הבנקאי.

5.3. לוודא שהנהלת התאגיד הבנקאי מקיימת על בסיס שוטף הליכי הערכה ובדיקה של הסיכונים הקיימים בהליך קביעת השווי ההוגן בתאגיד הבנקאי למכשירים הפיננסיים השונים להם הוא קשור, ומשלבת אותן בהליך ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי.

במסגרת זאת, בשלב ראשון, על הנהלת התאגיד הבנקאי לפעול בהקדם האפשרי להקטנת היקף מלאי המכשירים הפיננסיים הקיימים אשר לגביהם נמצא בבדיקה לעיל כי התהליך לקביעת השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי אינו מאפשר לתאגיד הבנקאי לקבוע ברמה סבירה של ביטחון את השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, כך שהיקף הפעילות במכשירים כאמור בכל נקודת זמן לא יהיה מהותי.

דוגמאות לתהליכים כאמור ראה **נספח ב'** רצ"ב.

לפירוט נוסף בדבר הנדרש בהקשר זה ראה סעיף ג6 להלן.

5.4. לקבוע בהקדם האפשרי מגבלה, לפיה התאגיד הבנקאי לא יוכל להתקשר בסכום מהותי של סוג חדש של מכשיר פיננסי, או להגדיל בסכום מהותי פעילות בסוג קיים של מכשיר פיננסי, הנמדד במאזן ו/או בדוח רווח והפסד לפי שווי הוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי ווידא לפני ביצוע ההתקשרות שיש לו תהליך שיאפשר לו לקבוע את השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי ברמה סבירה של ביטחון, ותיעד בדיקה זו.

ג6. בהתייחס לאמור בסעיף קטן 5.3 בסעיף ג5 לעיל בדבר הליך בדיקה של הסיכונים בהליך קביעת השווי ההוגן, על הנהלת התאגיד הבנקאי:

6.1. לתעד את תוצאות הבדיקה כאמור, תוך ציון של הסכום הנקוב המצרפי והיתרה המאזנית המצרפית של הנכסים בנפרד ושל ההתחייבויות בנפרד שלגביהם התהליך של התאגיד הבנקאי לא מאפשר לקבוע שווי הוגן ברמה סבירה של ביטחון בהתאם להוראות הדיווח לציבור (נכסים והתחייבויות אלה מכונים בחלק זה "נכסים או התחייבויות שלא מחושב להם שווי הוגן ברמה סבירה של ביטחון").

6.2. אם היקף הפעילות במכשירים שלא מחושב להם שווי הוגן ברמה סבירה של ביטחון הינו מהותי, על התאגיד הבנקאי לנקוט בפעולות הבאות:

6.2.1. ליידע את הפיקוח על הבנקים.

6.2.2. לקבוע לוח זמנים לתיקון בהקדם האפשרי של תהליך קביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים אלה.

6.2.3. להעריך האם מדובר בחולשה מהותית בבקרה הפנימית על דיווח כספי. ההערכה תביא בחשבון, בין היתר, את ההנחיות שפורסמו בנושא על ידי רשות ניירות ערך בארה"ב בפרסום מס' 34-55929 (Commission in Release No. 34-55929[13], ראה שם, סעיף II.B.1).

[13] www.sec.gov/rules/interp/2007/33-8810.pdf

ג7. לעניין חישוב מהותיות היקף פעילות בסעיפים ג5 ו-ג6 לעיל יובהר:

7.1. הבדיקה תבוצע במונחי יתרה מאזנית ובמונחי סכום נקוב, בהתייחס לנכסים בנפרד ולהתחייבויות בנפרד שלא מחושב להם שווי הוגן ברמה סבירה של ביטחון.

7.2. יש לבצע את החישוב ללא קיזוז בין נכסים להתחייבויות, אלא אם הקיזוז אפשרי לפי הוראות הדיווח לציבור.

נספח א' לחלק ג'

המסגרת הכללית של הבקרה הפנימית על דיווח כספי שעל תאגיד בנקאי ליישם כדי לקבוע שווי הוגן של מכשיר פיננסי בהתאם להוראות הדיווח לציבור נגזרת, בין היתר, מתקני הביקורת הרלוונטיים ומפרסומים רלוונטיים נוספים. להלן דוגמאות לתקני ביקורת ופרסומים רלוונטיים נוספים שנקבעו בנושא בארה"ב:

- AU 324 – Servicing Organizations;
- AU 328 – Auditing Fair Value Measurements and Disclosures;
- AU 332 – Auditing Derivative Instruments, Hedging Activities, and Investments in Securities;
- AU 336 – Using the Work of a Specialist;
- AU 342 – Auditing Accounting Estimates.
- PCAOB Staff Audit Practice Alert No.2, "Matters Related to Auditing Fair Value Measurements of Financial Instruments and the Use of Specialists", 10.12.2007
- Office of the Comptroller of the Currency (OCC) - Bulletin 2000-16 – "Risk Modeling – Model Validation", 30.5.2000[13].

[13] www.ffiec.gov/ffiecinfobase/resources/retail/occ-bl2000-16_risk_model_validation.pdf

נספח ב' לחלק ג'

ג8. כאשר יש לתאגיד בנקאי מכשירים פיננסיים שאין להם ציטוט בשוק פעיל, הנמדדים במאזן ו/או בדוח רווח והפסד לפי שווי הוגן, תאגיד בנקאי לעיתים מתקשר עם מומחים להערכת שווי של המכשירים הפיננסיים, או עם לשכת שירות שעוסקת בתחום, כדי שהם יעזרו לו לקבוע ברמה סבירה של ביטחון את השווי ההוגן של מכשירים אלה.

ההתקשרות עם המומחה או עם לשכת השירות, וההחלטה של התאגיד הבנקאי מהי המידה שבה ראוי להסתמך על אומדני השווי ההוגן שיתקבלו מהם, יביאו בחשבון, בין היתר, את עקרונות הבקרה הפנימית על דיווח כספי שנגזרים מתקני הביקורת המקובלים. בפרט, כאשר תאגיד בנקאי קובע מהו המשקל שיש לייחס לכל נתון שמשמש אותו בתהליך קביעת השווי ההוגן, עליו לשקול בין היתר את הגורמים הבאים:

8.1. האם ההתקשרות עם המומחה או עם לשכת השירות הינה פורמלית ומפורשת;

8.2. האם התאגיד הבנקאי משלם עבור השירות;

8.3. האם ברור שלמומחה או ללשכת השירות ידוע שהתאגיד הבנקאי מתכוון להסתמך על עבודתם לצורך הדוחות הכספיים, בהתאם להוראות הדיווח לציבור;

8.4. האם התאגיד הבנקאי מבין את (ויש לו תיעוד מפורט על) התהליך שבו משתמש המומחה כדי לקבוע את השווי ההוגן בכל מועד דיווח (לדוגמה לגבי מודל הערכת השווי ההוגן על ידי המומחה, המקורות לנתונים בהם משתמש המומחה והבקרות שמפעיל המומחה על תהליך הערכת השווי ההוגן), ואת השינויים שחלו בתהליך זה בכל מועד דיווח;

8.5. האם התאגיד הבנקאי מבין את (ויש לו תיעוד מפורט על) ההנחות שבהן השתמש המומחה כדי לקבוע את השווי ההוגן בכל מועד דיווח (לדוגמה לגבי תזרימי המזומנים, שיעורי ההיוון, פרעונות מוקדמים וכשל אשראי).

ג9. להלן מספר דוגמאות לפעולות שתאגידים בנקאיים נקטו כדי לקבוע שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהן לדעתנו התהליך של התאגיד הבנקאי לא השיג את רמת הביטחון הנדרשת בהתאם להוראות הדיווח לציבור ועקרונות מקובלים של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנגזרים מתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973, ותקני ביקורת מסוימים שנקבעו בארה"ב שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי ההנחיות של המפקח על הבנקים (להלן - תקני הביקורת המקובלים):

9.1. במקרים מסוימים, תאגיד בנקאי קבע את השווי ההוגן של מכשיר נגזר שדווח בדוחות הכספיים לפי שיערוך יתרה שהתקבל מהצד הנגדי למכשיר הנגזר, מבלי לבצע פעולות מספקות כדי לתקף את השווי ההוגן. זאת, למרות קיום מכלול הנסיבות הבאות:

9.1.1. התאגיד הבנקאי לא שילם לצד הנגדי עבור שירות השיערוך שהתקבל מהצד הנגדי;

9.1.3. שיערוך היתרות לא היווה הצעה לביצוע עסקה זהה, או עסקה הפוכה, עם הצד הנגדי במועד הדוחות הכספיים;

9.1.4. התאגיד הבנקאי לא ידע באיזה מודל, מהם הפרמטרים, ואלו הנחות שימשו כדי לקבוע את השיערוך;

9.1.5. שיערוך היתרות לא הביא בחשבון את סיכון האשראי הספציפי של הבנק או של הצד הנגדי, שראוי להביאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן.

9.2. במקרים אחרים תאגיד בנקאי קבע את השווי ההוגן של מכשיר פיננסי על סמך מחיר שקיבל מחברה חיצונית, מבלי לבצע פעולות מספקות כדי לתקף את השווי ההוגן. זאת, למרות שהתקיים מכלול הנסיבות הבאות:

9.2.1. לא צוין בהסכם עם החברה החיצונית שהמחיר של המכשיר הפיננסי מתאים כדי לקבוע שווי הוגן בדוחות הכספיים; בנוסף, המחיר של המכשיר הפיננסי לא היה מחיר מצוטט משוק פעיל, ולא היווה הצעה לרכישה או למכירה של המכשיר הפיננסי.

9.2.2. לא צוין בהסכם שהחברה החיצונית מסכימה שהתאגיד הבנקאי ישתמש במחיר כדי לקבוע שווי הוגן בדוחות הכספיים;

9.2.3. התאגיד הבנקאי לא ידע באיזה מודל, מהם הפרמטרים, ואלו הנחות שימשו כדי לקבוע את השיערוך;

9.3. במקרים אחרים, תאגיד בנקאי השתמש בבסיס צבירה כדי לאמוד את השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, למרות שלא נערכה בדיקה מספקת שבסיס הצבירה מהווה קירוב סביר לשווי הוגן.

נספח ט"ו – ישויות בעלות זכויות משתנות (סעיף 22 להוראות הדיווח לציבור)

נספח א' – לא נכלל.

נספח ב' לסעיף 22 - זכויות משתנות

הקדמה

ב1. סעיף 22 כולל הנחיות לזיהוי ישויות שעבורן ניתוח זכויות ההצבעה וניתוח החזקת זכויות הצבעה אלו, אינו אפקטיבי בקביעה אם קיימת זכות פיננסית שמקנה שליטה, מפני שמחזיקי ההשקעה בהון העצמי בסיכון אינם מחזיקים מספיק הון בסיכון כדי שהישות תוכל לממן את פעילויותיה ללא תמיכה פיננסית נחותה נוספת, או משום שאין להם (א) את הכוח, דרך זכויות הצבעה או זכויות דומות, לכוון את הפעילויות של הישות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, (ב) את המחויבות לספוג את ההפסדים הצפויים של הישות, או (ג) את הזכות לקבל את התשואות השיוריות הצפויות של הישות. ישויות אלו נקראות ישויות בעלות זכויות משתנות (Variable Interest Entity). כמו כן, סעיף 22 כולל הנחיות לקביעה האם על תאגיד לאחד ישות בעלת זכויות משתנות. תאגיד שמאחד ישות בעלת זכויות משתנות נקרא הנהנה העיקרי (primary beneficiary) של אותה ישות בעלת זכויות משתנות. נספח זה קובע הנחיות לזיהוי זכויות משתנות בישות בעלת זכויות משתנות.

ב2. זיהוי זכויות משתנות מחייב ניתוח כלכלי של זכויות ומחויבויות של נכסי ישות, התחייבויותיה, הונה העצמי, וחוזים אחרים. זכויות משתנות הן זכויות חוזיות, זכויות בעלות או זכויות כספיות אחרות בישות המשתנות עם שינויים בשווי ההוגן של הנכסים נטו של הישות, שאינם זכויות משתנות. סעיף 22 משתמש בביטויים *הפסדים צפויים* ו-*תשואות שיוריות צפויות* כדי לתאר את השונות (variability) הצפויה בשווי ההוגן של הנכסים נטו של ישות, שאינם זכויות משתנות.

ב3. באשר לישות שאינה ישות בעלת זכויות משתנות (הנקראת לעתים ישות בעלת זכויות הצבעה (voting interest entity)), כל נכסי הישות, התחייבויותיה, וחוזים אחרים שלה ייחשבו כיוצרים שונות, וההשקעה בהון העצמי תיחשב מספקת לספיגת הכמות הצפויה של שונות זו. בניגוד לכך, ישויות בעלות זכויות משתנות מתוכננות כך שחלק מנכסי הישות, התחייבויותיה וחוזים אחרים יוצרים שונות, וחלק מנכסי הישות, התחייבויותיה וחוזים אחרים שלה (כמו גם ההון העצמי בסיכון) סופגים או מקבלים שונות זו.

ב4. זיהוי זכויות משתנות כרוך בקביעה אילו נכסים, התחייבויות או חוזים יוצרים את השונות של הישות, ואילו נכסים, התחייבויות, הון עצמי, וחוזים אחרים סופגים או מקבלים שונות זו. האחרונים הינם הזכויות המשתנות של הישות. תיוג פריט כנכס, כהתחייבות, כהון עצמי, או כהסדר חוזי לא יקבע אם פריט זה הוא זכות משתנה. תפקידו של הפריט – לספוג או לקבל את השונות של הישות – הוא שמייחד זכות משתנה. תפקיד זה, מצידו, תלוי לעתים קרובות בתכנון (design) של הישות.

ב5. נספח זה מתאר דוגמאות של זכויות משתנות בישויות שסעיף 22 חל עליהן. נספח זה לא נועד לספק רשימה מלאה של כל הזכויות המשתנות האפשריות. בנוסף, התיאורים לא נועדו להיות ממצים לגבי התפקידים האפשריים, והשונות האפשרית, של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, וחוזים אחרים. בפועל, מכשירים עשויים למלא תפקידים שונים ולהיות שונים מהדוגמאות המוצגות כאן. לסיום, נספח זה אינו מנתח את חשיבותן היחסית של זכויות משתנות שונות, מכיוון שהחשיבות היחסית של זכות משתנה תיקבע על ידי התכנון של ישות בעלת זכויות משתנות. הזיהוי והניתוח של זכויות משתנות חייבים להתבסס על כל העובדות והנסיבות של כל ישות.

ב6. נספח זה גם אינו דן בשאלה אם הזכות המשתנה היא זכות משתנה (א) בנכס מסוים(specified) של ישות בעלת זכויות משתנות או (ב) בישות בכללותה. ההנחיות לקביעה זו מובאות בסעיף 22.12. סעיף 22.13 מספק הנחיות מתי יש להפריד ישות בעלת זכויות משתנות ולהעריך כל חלק בה בנפרד על מנת לקבוע אם יש לה נהנה עיקרי.

השקעות בהון העצמי, זכויות מוטב, ומכשירי חוב

ב7. השקעות בהון העצמי (Equity investments) בישות בעלת זכויות משתנות הן זכויות משתנות במידה שהן בסיכון (השקעות בהון העצמי בסיכון מתוארות בסעיף 22.5). השקעות מסוימות בהון העצמי בישות בעלת זכויות משתנות שנקבע כי אינן בסיכון לפי הוראות סעיף 22.5, עשויות גם הן להיות זכויות משתנות אם הן סופגות או מקבלות חלק מהשונות של הישות. אם לישות יש חוזה עם אחד מהמשקיעים בהון העצמי שלה (לרבות מכשיר פיננסי כדוגמת הלוואה), תאגיד בנקאי מדווח המיישם סעיף זה לאותה ישות יבחן אם חוזה זה גורם לכך שהשקעת המשקיע בהון העצמי לא תהיה בסיכון. אם החוזה עם המשקיע בהון העצמי מייצג את הנכס היחיד של ישות זו, השקעת הונית זו אינה בסיכון.

ב8. השקעות בזכויות מוטב נחותות או במכשירי חוב נחותים שהונפקו על ידי ישות בעלת זכויות משתנות, סביר שיהיו זכויות משתנות. הזכויות הנחותות ביותר (most subordinated interest) בישות יספגו את כל או חלק מההפסדים הצפויים של הישות. עבור ישות בעלת זכויות הצבעה, הזכות הנחותה ביותר היא ההון העצמי (equity) של הישות; עבור ישות בעלת זכויות משתנות זה יכול להיות חוב, זכויות מוטב, הון עצמי, או זכות אחרת כלשהי. התמורה על הזכות הנחותה ביותר היא בדרך כלל שיעור תשואה גבוה (ביחס לשיעור הריבית של מכשיר בעל תנאים דומים שייחשב ל"דרג השקעה") או צורה כלשהי של השתתפות בתשואות שיוריות.

ב9. כל אחת מההתחייבויות של ישות בעלת זכויות משתנות עשויה להיות זכות משתנה מכיוון שהירידה בשווי ההוגן של נכסי הישות יכולה להיות כה גדולה כך שכל ההתחייבויות יספגו ירידה זו. עם זאת, זכויות מוטב בכירות ומכשירי חוב בכירים בעלי שיעורי ריבית קבועים או תשואות קבועות אחרות, יספגו בדרך כלל מעט מהשונות הצפויה של הישות. בהגדרה, אם

קיימת זכות בכורה, זכויות הנחותות לזכויות הבכורה יספגו הפסדים תחילה. השונות של זכות בכורה בעלת שיעור ריבית משתנה אינה נגרמת בדרך כלל מהשינויים בשווי נכסי הישות, ולפיכך תוערך בדרך כלל באותו האופן שבו מעריכים זכות בכורה בריבית קבועה. זכויות בכורה אינן זכאיות בדרך כלל לחלק כלשהו מהתשואה השיורית.

ערבויות, אופציות מכר שנכתבו, ומחויבויות דומות

ב10. ערבויות לשווי של נכסים או התחייבויות של ישות בעלת זכויות משתנות, אופציות מכר שנכתבו (written put options) על נכסי הישות, או מחויבויות דומות כגון מחויבויות או הסכמי נזילות (מפורשים או משתמעים) להחלפת נכסים פגומים (impaired) המוחזקים על ידי הישות, הן זכויות משתנות אם הן מגינות על מחזיקי זכויות אחרות מפני ספיגת הפסדים. במידה שהצדדים הנגדיים לערבויות, לאופציות מכר שנכתבו, או להסדרים דומים ייקראו לשלם את הערבות במקרה של התממשות הפסדים צפויים, אותם הסדרים יהוו זכויות משתנות, לרבות עמלות או פרמיות המשולמות לאותם צדדים נגדיים. גודל הפרמיה או העמלה הנדרשת על ידי הצד הנגדי להסכם כזה הוא אחת האינדיקציות לסכום הסיכון הצפוי להיספג על ידי אותו צד נגדי.

ב11. אם ישות בעלת זכויות משתנות היא הכותבת של ערבות, אופציית מכר שנכתבה, או הסדר דומה, הפריטים בדרך כלל ייצרו שונות. לפיכך, אותם פריטים בדרך כלל לא יהוו זכות משתנה של הישות (אך הם עשויים להיות זכות משתנה בצד הנגדי).

חוזי אקדמה

ב12. חוזי אקדמה (forward contracts) לקניית נכסים או למכירת נכסים שאינם בבעלות הישות, במחיר קבוע, יחשפו בדרך כלל את הישות לסיכונים שיגדילו את השונות הצפויה של הישות. לפיכך, רוב חוזי האקדמה לקניית נכסים או למכירת נכסים שאינם בבעלות הישות אינם זכויות משתנות בישות זו.

ב13. חוזה אקדמה למכירת נכסים בבעלות הישות במחיר קבוע יספוג בדרך כלל את השונות בשווי ההוגן של הנכס נשוא החוזה. לפיכך, רוב חוזי האקדמה למכירת נכסים בבעלות הישות הינם זכויות משתנות ביחס לנכסים הקשורים. מכיוון שחוזי אקדמה למכירת נכסים בבעלות הישות קשורים לנכסים מסוימים של הישות, יהיה הכרח ליישם את ההנחיות בסעיף 22.12 כדי לקבוע אם חוזה אקדמה למכירת נכס בבעלות הישות הינו זכות משתנה בישות, ולא זכות משתנה באותו נכס מסוים.

מכשירים נגזרים אחרים

ב14. מכשירים נגזרים המוחזקים או נכתבים על ידי ישות ינותחו במונחים של מאפייניהם דמויי האופציות (option-like), דמויי חוזי האקדמה (forward-like), או מאפייניהם המשתנים האחרים. אם המכשיר יוצר שונות, בכך שהוא חושף את הישות לסיכונים שיגדילו את השונות הצפויה, המכשיר אינו זכות משתנה. אם המכשיר סופג או מקבל שונות, בכך שהוא מפחית את חשיפת הישות לסיכונים שגורמים לשונות, המכשיר הוא זכות משתנה.

ב15. נגזרים, כולל חוזי החלפה לתשואה כוללת (total return swaps) והסדרים דומים, יכולים לשמש כדי להעביר, במהות, את כל הסיכון או התשואה (או שניהם) הקשורים לנכסים מסוימים של ישות מבלי להעביר את הנכסים בפועל. מכשירים נגזרים בעלי מאפיין זה יוערכו בקפדנות.

ב16. נכסים והתחייבויות מסוימים של ישות בעלת זכויות משתנות כוללים נגזרים משובצים. לצורך זיהוי זכויות משתנות, נגזר משובץ הקשור באופן ברור והדוק מבחינה כלכלית לנכס המארח או להתחייבות המארחת שלו, לא יוערך בנפרד.

נכסים של הישות

ב17. נכסים המוחזקים על ידי ישות יוצרים כמעט תמיד שונות, ועל כן אינם מהווים זכויות משתנות. אולם, כפי שנידון בנפרד בנספח זה, נכסים של ישות בצורת נגזרים, ערבויות, או חוזים דומים אחרים, עשויים להיות זכויות משתנות.

ב18-21. בוטל במקור

עמלות המשולמות למקבלי החלטות או לספקי שירות

ב22. עמלות המשולמות למקבל/י החלטות או לספק/י שירותים של הישות אינן זכויות משתנות אם מתקיימים כל התנאים הבאים:

א. העמלות הן תגמול (compensation) בגין שירותים שסופקו והן תואמות את רמת המאמצים שנדרשו כדי לספק שירותים אלה.

ב. במהות, כל העמלות הן באותה רמת בכירות (seniority) או שהן ברמת בכירות גבוהה יותר לעומת רמת הבכירות של התחייבויות תפעוליות אחרות של הישות הנוצרות במהלך הרגיל של פעילויות הישות, כגון ספקים (trade payables).

ג. מקבל ההחלטות או ספק השירותים והצדדים הקשורים שלו,[26א] אם ישנם, אינם מחזיקים בזכויות אחרות בישות בעלת זכויות משתנות, שכל אחת מהן בנפרד, או כולן ביחד במצטבר, יספגו יותר מסכום לא משמעותי (insignificant) מתוך ההפסדים הצפויים של הישות או יקבלו יותר מסכום לא משמעותי מהתשואות השיוריות הצפויות של הישות.

ד. הסדרי השירות כוללים רק תנאים, התניות או סכומים שנהוגים בהסדרים בגין שירותים דומים, שההתקשרות בהם אינה מושפעת מיחסים מיוחדים בין הצדדים.

ה. הסכום הכולל של העמלות הצפויות אינו משמעותי יחסית לסכום הכולל של הביצועים הכלכליים הצפויים של הישות בעלת הזכויות המשתנות.

ו. העמלות הצפויות צפויות לספוג סכום לא משמעותי מתוך השונות הקשורה לביצועים הכלכליים הצפויים של הישות.

ב23. עמלות המשולמות למקבלי החלטות או לספקי השירותים שאינם מקיימים את כל התנאים המפורטים בסעיף ב22 הינן זכויות משתנות.

חכירות תפעוליות

ב24. חייבים (receivables) בגין חכירה תפעולית הם נכסים של הישות המחכירה והם מספקים תשואות לישות המחכירה בהתייחס לרכוש המוחכר במהלך התקופה של חיי הנכס המכוסה על ידי החכירה. רוב החכירות התפעוליות אינן סופגות שונות בשווי ההוגן של הנכסים נטו של ישות, מפני שהן מהוות מרכיב בשונות זו. ערבויות לערכים שיוריים (residual values) של נכסים מוחכרים (או הסדרים דומים הקשורים לנכסים מוחכרים) ואופציות לרכישת נכסים מוחכרים בסוף תקופות החכירה במחירים שנקבעו במפורש, עשויות להיות זכויות משתנות בישות המחכירה, אם הן מקיימות את התנאים המפורטים בסעיף 22.12. לחלופין, הסדרים כאלה עשויים להיות זכויות משתנות בחלקים של ישות בעלת זכויות משתנות כמתואר בסעיף 22.13. ההנחיות בסעיפים ב8 ו-ב9 בקשר למכשירי חוב חלים על מלווים (creditor) של ישויות מחכירות.

זכויות משתנות של ישות בעלת זכויות משתנות אחת בישות בעלת זכויות משתנות אחרת

ב25. ישות בעלת זכויות משתנות אחת היא הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות אחרת אם היא מקיימת את התנאים המפורטים בסעיף 22.14. ישות בעלת זכויות משתנות, אשר הינה הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות שנייה, תאחד את ישות בעלת הזכויות המשתנות

[26א] הערה מספר 26א לתקן 167: המושג *צדדים קשורים* מתייחס לכל הצדדים שזוהו בסעיף 22.16. עם זאת, לצורך תנאי זה, צדדים קשורים אינם כוללים עובדים של מקבל ההחלטות או של ספק השירותים, אלא אם העובדים משמשים לצורך ניסיון לעקוף את הוראות סעיף זה.

השנייה. אם תאגיד אחר מאחד את הישות בעלת הזכויות המשתנות הראשונה, הדוחות הכספיים המאוחדים של תאגיד זה יכללו את הישות בעלת הזכויות המשתנות השנייה, מכיוון שהישות השנייה כבר אוחדה על ידי הראשונה. לדוגמה, אם ישות X (ישות בעלת זכויות משתנות) היא הנהנה העיקרי של ישות Y (ישות בעלת זכויות משתנות), ישות X מאחדת את הישות Y. אם תאגיד Z הוא הנהנה העיקרי של ישות X, תאגיד Z יאחד את ישות X, והדוחות הכספיים המאוחדים של תאגיד Z יכללו את ישות Y, מכיוון שישות X איחדה את ישות Y.

ב26. [זכות שהמעביר ממשיך להחזיק בה] בנכסים פיננסיים שהועברו לישות בעלת זכויות משתנות היא זכות משתנה בישות המקבלת , אך היא איננה זכות משתנה בישות בעלת הזכויות המשתנות השנייה, שלה המקבלת מנפיקה (issues) זכות מוטב. הדוגמה הבאה ממחישה נקודה זו:

א. תאגיד א' מעביר נכסים פיננסיים לישות 1 (ישות בעלת זכויות משתנות שאינה מחזיקה נכסים אחרים), משמר זכות מוטב נחותה, ומדווח על ההעברה כמכירה בהתאם להוראות סעיף 21.

ב. ישות 1 מנפיקה את כל זכויות המוטב הבכירות שלה בנכסים שהועברו לישות 2 (ישות בעלת זכויות משתנות). ישות 2 מנפיקה סוגים שונים של זכויות בתמורה למזומן, ומשתמשת במזומן כדי לשלם לישות 1. ישות 1 משתמשת במזומן שקיבלה מישות 2 כדי לשלם לתאגיד א'.

ג. זכות מוטב נחותה של תאגיד א' היא זכות משתנה בישות 1, אך ישות 1 ותאגיד א' לא מחזיקים בזכות משתנה בישות 2.

נספח ג' לסעיף 22 - מדריך ליישום

ג1. הדוגמאות הבאות של העובדות וההערכות הקשורות אליהן מובאות אך ורק לשם המחשת יישום ההוראות המפורטות בסעיפים 22.14 – 22.ז14. זיהוי הנהנה העיקרי בדוגמאות הבאות, אם קיים, מבוסס באופן בלעדי על העובדות ועל הנסיבות הספציפיות המוצגות. הדוגמאות הן היפותטיות ולא נועדו לייצג עסקאות בפועל בשוק. אף שהיבטים מסוימים בדוגמאות עשויים להימצא בדפוסי עובדות בפועל, כל העובדות והנסיבות הרלוונטיות של דפוס עובדות או מבנה ספציפיים יחייבו הערכה כדי להגיע למסקנה חשבונאית. יש להניח כי כל הישויות בדוגמאות הן ישויות בעלות זכויות משתנות. יש להניח כי כל הזכויות המשתנות הן בישות בעלת הזכויות המשתנות (בכללותה), ואינן רק זכויות משתנות בנכסים מסוימים של הישות בעלת הזכויות המשתנות, על בסיס ההנחיות המפורטות בסעיפים 22.12 ו- 22.13. בחלק מן הדוגמאות, עמלות מסוימות מתוארות כעמלות המייצגות , או שאינן מייצגות, זכות משתנה על בסיס האמור בסעיפים ב22 ו-ב23 לנספח ב' לסעיף 22. עם זאת, הדוגמאות לא נועדו להמחיש את יישום ההנחיות המפורטות בסעיפים ב22 ו-ב23, ויידרשו עובדות נוספות על מנת לקבוע אילו תנאי/ם גרמו לכך שהעמלה תייצג זכות משתנה. לסיום, קביעת הנהנה העיקרי בהתאם להנחיות סעיף 22 מחייבת שיקול דעת והיא נעשית על בסיס עובדות ונסיבות ספציפיות של ישות בעלת זכויות משתנות ושל התאגיד הבנקאי עם זכות או זכויות משתנות.

דוגמה 1

עובדות ונסיבות

ג2. הישות נוצרה ומומנה באמצעות אג"ח בדירוג השקעה בסך 94$ ל-7 שנים בריבית קבועה (המונפקות ב-3 רבדים (tranches) ו-6$ הון עצמי. כל האג"ח מוחזקות בידי משקיעים שהם צדדים שלישיים. ההון העצמי מוחזק על ידי צד שלישי, שהוא גם נותן שירות מיוחד (special servicer). רובד (tranche) ההון העצמי תוכנן כך שהוא סופג את סיכון ההפסד הראשון ומקבלת כל תשואה שיורית מן הישות. הישות משתמשת בתקבולים כדי לרכוש מהמעביר (Transferor) הלוואות משכנתא מסחריות בריבית קבועה, בדירוג BB, על סך 100$, שמועד פירעונן החוזי יחול בעוד 7 שנים. הלוואות המשכנתא המסחריות כוללות תנאים המחייבים כל אחד מן הלווים לשלם את מלוא הריבית והקרן לפי לוח הסילוקין (full scheduled interest and principal), אם ההלוואה תסולק לפני מועד הפירעון. העסקה שווקה למחזיקי אג"ח פוטנציאליים כהשקעה בתיק של הלוואות משכנתא מסחריות עם חשיפה לסיכון האשראי הקשור לכשל (default) אפשרי של הלווים.

ג3. בכל חודש, הריבית המתקבלת מכל ההלוואות בקבוצה (pooled loans) משולמת למשקיעים באג"ח בריבית קבועה, לפי סדר בכירות, עד שכל הריבית הנצברת על אג"ח אלו משולמת. אותה חלוקה מתבצעת כאשר מתקבלים תשלומי הקרן.

ג4. אם נוצר גירעון בתשלומים חוזיים מהלווים, או שביטחון ההלוואה מומש (liquidated) ואינו מייצר תקבולים מספקים כדי לעמוד בתשלומים על כל סוגי האג"ח, אזי רובד ההון העצמי ולאחר מכן סוג האג"ח הנחות ביותר יישאו בהפסדים, וכן ייגרמו הפסדים נוספים שישפיעו על סוגי האג"ח הבכירים יותר בסדר עדיפות הפוך.

ג5. המעביר משמר את האחריות העיקרית למתן שירות (servicing). הפעילויות העיקריות המבוצעות למתן שירות הן אדמיניסטרטיביות באופיין וכוללות העברת כספי התשלומים(remittance) על ההלוואות, ניהול חשבונות נאמנות (escrow), וגביית תביעות ביטוח. במקרה של פיגור (delinquency) או כשל של הלווה, האחריות לניהול ההלוואה מועברת מן המעביר כנותן השירות העיקרי (primary servicer) אל נותן השירות המיוחד (special servicer). בנוסף על כך, נותן השירות המיוחד, כמחזיק בהון העצמי, מחזיק בזכויות האישור לתקציבים, לחכירות, ולמנהלי הנכסים (של הנכסים המעוקלים.

ג6. נותן השירות המיוחד היה מעורב ביצירת הישות ודרש בתאריך היצירה שהלוואות מסוימות, הנחשבות לבעלות סיכון גבוה, יוצאו ממאגר ההלוואות (pool of loans) הראשוני שהיה עתיד להירכש על ידי הישות מן המעביר. נותן השירות המיוחד גם סקר את מסמכי ההתאגדות של הישות על מנת להבטיח שנותן השירות המיוחד יהיה רשאי לפעול במהירות וביעילות במצבים של כניסת הלוואה לפיגור (delinquent). נותן השירות המיוחד הגיע למסקנה שמסמכי ההתאגדות של הישות מתירים לנותן השירות המיוחד לנטר כראוי ולכוון את ביצועיהן של הלוואות הבסיס.

ג7. בגין שירותיו כנותן שירות עיקרי, המעביר זוכה (earns) בעמלה קבועה, המחושבת כאחוז מיתרת הקרן הבלתי משולמת על הלוואות הבסיס. גם נותן השירות המיוחד זוכה (earns) בעמלה קבועה, המחושבת כאחוז מיתרת הקרן שלא שולמה על הלוואות הבסיס. לאף צד אין יכולת להדיח את נותן השירות העיקרי או את נותן השירות המיוחד.

הערכה

תכנון הישות

ג8. תאגיד בנקאי חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות

המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרות העיקריות שלשמן נוצרה הישות היו לספק נזילות למעביר שמקורה בהלוואות נוספות, ולספק למשקיעים את היכולת להשקיע במאגר (pool) של הלוואות משכנתא מסחריות.

ב. הישות שווקה למשקיעים בחוב כישות שתהיה חשופה לסיכון האשראי המתקשר לכשל אפשרי של הלווים ביחס לתשלומי הקרן והריבית, כאשר רובד ההון העצמי תוכנן כך שהוא יספוג את סיכון ההפסד הראשון. בנוסף, בשיווק העסקה צוין כי סיכונים אלה ימותנו על ידי נחיתות (by subordination) של רובד ההון העצמי.

ג. הישות איננה חשופה לסיכון פירעון מוקדם (prepayment risk) מפני שהלוואות המשכנתא המסחריות כוללות תנאים המחייבים את הלווה לשלם את מלוא הריבית והקרן (full scheduled interest and principal) אם ההלוואה תסולק טרם מועד פירעונה.

קביעת הנהנה העיקרי

ג9. נותן השירות המיוחד ומחזיקי האג"ח הם מחזיקי הזכויות המשתנות בישות בעלת זכויות משתנות. העמלות המשולמות למעביר אינן מייצגות זכות משתנה בהתבסס על בחינת התנאים המפורטים בסעיפים ב22 ו-ב23 ל בנספח ב' לסעיף 22. העמלות המשולמות לנותן השירות המיוחד מייצגות זכות משתנה בהתבסס על בחינת התנאים המפורטים בסעיפים ב22 ו-ב23 ל בנספח ב' לסעיף 22.

ג10. תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים באופן משמעותי ביותר מביצועי נכסי הבסיס שלה. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות הן אותן פעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיהם של נכסי הבסיס. לנותן השירות המיוחד יש את היכולת לנהל את נכסי הישות שנכנסו לפיגור או לכשל כדי לשפר את ביצועיה הכלכליים של הישות. בנוסף, נותן השירות המיוחד, בתור מחזיק בהון העצמי, יכול לשפר תקציבים, חכירות, ומנהלי נכסים של נכסי נדל"ן מעוקלים. פעילויות נותן השירות המיוחד מבוצעות רק במקרה של פיגור או כשל של נכסי הבסיס. אולם, כוחו של התאגיד הבנקאי לכוון את פעילויות הישות כאשר נוצרות הנסיבות או מתרחשים אירועים מהוות כוח, אם יכולת זו קשורה לפעילויות המשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. תאגיד בנקאי אינו מחויב להפעיל את כוחו (power) על מנת שיהיה בידיו הכוח (power) לכוון את פעילויותיה של ישות.

מעורבותו של נותן השירות המיוחד בתכנון (design) הישות אינה, כשלעצמה, מביאה לכך שנותן השירות המיוחד יהיה הנהנה העיקרי של הישות. אולם במצב זה, מעורבות זו מצביעה על כך שלנותן השירות המיוחד הייתה הזדמנות והיה תמריץ לקבוע הסדרים שיביאו לידי כך, שנותן השירות המיוחד יהיה מחזיק הזכויות המשתנות עם הכוח (power) לכוון את פעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג11. מחזיקי האג"ח של הישות אינם מחזיקים בזכויות הצבעה או בזכויות אחרות המקנות להם את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג12. הפעילויות שלנותן השירות העיקרי הכוח להשפיע עליהן, הן אדמיניסטרטיביות באופיין ואינן בעלות השפעה משמעותית ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. בנוסף, נותן השירות העיקרי, והצדדים הקשורים אליו, אינם מחזיקים בזכות משתנה בישות. לפיכך, נותן השירות העיקרי אינו יכול להיות הנהנה העיקרי של הישות.

ג13. אם התאגיד הבנקאי בעל הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות, שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי תאגיד בנקאי זה נדרש גם לקבוע אם יש לו את המחויבות לספוג את הפסדי הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת זכויות משתנות או את הזכות לקבל הטבות מן הישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת זכויות משתנות.

ג14. נותן השירות העיקרי, בגין פעילויות השירות שהוא מעניק, מקבל עמלה קבועה המקנה לו את הזכות לקבל הטבות של הישות. נותן השירות המיוחד הסיק שההטבות אינן יכולות להיות משמעותיות לישות. נותן השירות המיוחד, כמחזיק רובד (tranche) בהון העצמי, מחויב לספיגת הפסדים ובעל זכות לקבל הטבות, שכל אחד מהן עשויה להיות משמעותית לישות בעלת זכויות משתנות. בהיותו המחזיק רובד בהון העצמי, נותן השירות המיוחד הוא הרובד הנחות ביותר ולכן הוא סופג את סיכון ההפסד הראשון והוא בעל הזכות לקבל הטבות, לרבות התשואות השיוריות בפועל של הישות, אם ישנן.

ג15. בהתבסס על העובדות והנסיבות הספציפיות המוצגות לעיל ועל הניתוח שבוצע, נותן השירות המיוחד ייחשב לנהנה העיקרי של הישות בעלת הזכויות המשתנות מהסיבות הבאות:

א. הוא בעל הזכויות המשתנות שיש לו את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות, שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ב. כמחזיק רובד (tranche) בהון העצמי, יש לו המחויבות לספוג את ההפסדים של הישות בעלת הזכויות המשתנות והזכות לקבל הטבות מהישות בעלת הזכויות המשתנות, שכל אחד מהם עשוי להיות משמעותי לישות בעלת הזכויות המשתנות.

דוגמה 2

עובדות ונסיבות

ג16. הישות נוצרה ומומנה באמצעות איגרות חוב בסך 90$ בריבית קבועה, בדירוג AAA, אגרות חוב בסך 6$ בריבית קבועה בדירוג BB, והון עצמי בסך 4$. כל האג"ח שהונפקו על ידי הישות מוחזקות על ידי משקיעים שהם צדדים שלישיים. רובד ההון העצמי מוחזק בשיעור של 35 אחוזים בידי מנהל הישות ("המנהל") ו-65 אחוזים בידי משקיע שהוא צד שלישי. הישות משתמשת בתקבולים לקניית תיק ניירות ערך מגובי-נכסים בעלי מועדי פירעון שונים ושיעורי ריבית שונים.

ג17. העסקה שווקה למשקיעים פוטנציאליים בחוב כהשקעה בתיק של ניירות ערך מגובי-נכסים עם חשיפה לסיכון האשראי המתקשר לכשל אפשרי של מנפיקי ניירות הערך מגובי-הנכסים בתיק, ולסיכון הריבית המתקשר לניהול התיק. רובד ההון העצמי תוכנן כך שהוא יספוג את סיכון ההפסד הראשון המתקשר לסיכון אשראי ולסיכון ריבית ויקבל תשואות שיוריות כלשהן משינוי חיובי בשיעורי הריבית או בסיכון האשראי המשפיעים על התקבולים שיתקבלו ממכירת ההשקעות בתיק.

ג18. נכסי הישות מנוהלים במסגרת הפרמטרים שנקבעו על ידי מסמכי הנאמנות שבבסיס. הפרמטרים מספקים למנהל (Manager) מרחב פעולה לנהל את נכסי הישות תוך שמירה על דירוג ממוצע של התיק העומד על single B-plus או גבוה יותר. מסמכי ההתאגדות דורשים כי במקרה של ירידת הדירוג הממוצע של התיק, יוגבל שיקול הדעת של המנהל בניהול התיק.

ג19. תמורת שירותיו, המנהל מרוויח עמלה בסיסית קבועה ועמלה מבוססת ביצועים, שלפיה הוא מקבל חלק מרווחי הישות מעל תשואת יעד שנקבעה. מחזיקי האג"ח המדורגים AAA רשאים להדיח את המנהל מתפקידו, ללא עילה, באמצעות החלטת רוב פשוטה. היות שהחוב של הישות משולם לגורמים רבים, אין אף צד שיכול להדיח את המנהל באופן חד צדדי. במקרה של הדחת המנהל, המנהל ימשיך להחזיק 35 אחוזים מן הזכויות ההוניות בישות.

ג20. משקיע בהון העצמי, שהינו צד שלישי, מחזיק בזכויות המוגבלות לעניינים אדמיניסטרטיביים.

הערכה

תכנון הישות

ג21 תאגיד בנקאי חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של הישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרות העיקריות שלשמן נוצרה הישות היו לספק למשקיעים את היכולת להשקיע במאגר של ניירות ערך מגובי נכסים, להרוויח מרווח (spread) חיובי בין הריבית שמרוויחה הישות על התיק שלה לבין הריבית המשולמת למשקיעי האג"ח, ולייצר דמי ניהול למנהל.

ב. העסקה שווקה למשקיעים פוטנציאליים בחוב כהשקעה בתיק ניירות ערך מגובי-נכסים עם חשיפה לסיכון האשראי המתקשר לכשל אפשרי של מנפיקי ניירות הערך מגובי-הנכסים בתיק, ולסיכון הריבית המתקשר לניהול התיק. בנוסף, שיווק העסקה הצביע כי סיכונים אלה יופחתו באמצעות תמיכה מרובד ההון העצמי.

ג. רובד ההון העצמי תוכנן כך שהוא יספוג את סיכון ההפסד הראשון הקשור לסיכון אשראי ולסיכון ריבית, ותקבל תשואות שיוריות כלשהן משינוי חיובי בשיעורי הריבית או בסיכון האשראי המשפיעים על התקבולים שיתקבלו ממכירת ניירות ערך מגובי-נכסים בתיק.

קביעת הנהנה העיקרי

ג22. המשקיעים במכשירי החוב, שהינם צדדים שלישיים, המשקיעים בהון העצמי, שהינם צדדים שלישיים, והמנהל הם מחזיקי הזכויות המשתנות בישות בעלת הזכויות המשתנות. העמלות המשולמות למנהל מייצגות זכות משתנה בהתבסס על בחינת התנאים בסעיפים ב22 ו-ב23 ל בנספח ב' לסעיף 22.

ג23. תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים באופן המשמעותי ביותר מביצועי תיק הנכסים של הישות. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות הן הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על תיק הנכסים. למנהל יש היכולת לנהל את נכסי הישות במסגרת הפרמטרים של מסמכי הנאמנות. מסמכי ההתאגדות דורשים כי במקרה של ירידת הדירוג הממוצע של התיק, יוגבל שיקול הדעת של המנהל בניהול התיק. . אף שמחזיקי החוב בדירוג AAA רשאים להדיח את המנהל ללא עילה, אף אחד מהצדדים אינו בעל יכולת חד צדדית

לממש את זכויות ההדחה (kick-out rights) על המנהל. לפיכך, זכויות הדחה כאלו לא יובאו בחשבון בניתוח לקביעת הנהנה העיקרי.

ג24. מחזיקי החוב של הישות אינם מחזיקים בזכויות הצבעה או בזכויות אחרות המקנות להם את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. אף שמחזיקי החוב המדורג AAA רשאים להדיח את המנהל ללא עילה, אף אחד מהצדדים אינו בעל יכולת חד צדדית לממש את זכויות ההדחה על המנהל.

ג25. למשקיע בהון העצמי, שהינו צד שלישי, יש את הכוח לכוון פעילויות מסוימות. אולם, הפעילויות שמשקיע בהון העצמי, שהינו צד שלישי, מחזיק בכוח לכוון אותן הן אדמיניסטרטיביות ואינן משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג26. אם לתאגיד בנקאי יש את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי תאגיד בנקאי זה נדרש גם לקבוע אם יש לו המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות, או את הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. למנהל, כמחזיק רובד ההון העצמי בשיעור 35 אחוזים, המחויבות לספיגת הפסדים והזכות לקבלת הטבות. בתור מחזיק ברובד ההון העצמי, המנהל מחזיק ברובד הנחות ביותר, ולפיכך הוא סופג 35 אחוזים מסיכון ההפסד הראשון ומחזיק בזכות לקבל 35 אחוזים מהטבות שיוריות כלשהן. יתרה מכך, המנהל מקבל עמלה (fee) מבוססת-ביצועים המקנה לו את הזכות לקבל הטבות של הישות. באמצעות הזכות בהון העצמי והתשלום מבוסס-הביצועים, יש למנהל מחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות ואת הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות.

ג27. בהתבסס על העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל ועל הניתוח שבוצע, המנהל ייחשב לנהנה העיקרי של הישות בעלת הזכויות המשתנות מהסיבות הבאות :

א. הוא מחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות (ולאף תאגיד יחיד אין יכולת חד צדדית לממש זכויות הדחה).

ב. באמצעות זכותו בהון העצמי ועמלה מבוססת הביצועים, יש לו המחויבות לספיגת הפסדי הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות והזכות לקבלת הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות.

דוגמה 3

עובדות ונסיבות

ג28. הישות נוצרה ומומנה באמצעות אג"ח בסך 94$ קצרות מועד בריבית קבועה בדירוג AAA, שמועד פירעונן יחול בעוד 6 חודשים, והון עצמי בסך 6$. הישות משתמשת בתקבולים כדי לרכוש תיק של חוב (debt) בריבית משתנה בעל אורך חיים ממוצע של ארבע שנים ושיעורי ריבית משתנים ופיקדונות קצרי מועד בבנקים בעלי דירוג גבוה. האג"ח קצרות מועד וההון העצמי מוחזקים על ידי מספר משקיעים שהינם צדדים שלישיים. בהגיע מועד הפירעון של האג"ח קצרות המועד, הישות תמחזר (refinance) את החוב עם המשקיעים הקיימים או תנפיק מחדש את החוב למשקיעים חדשים בריביות השוק הקיימות.

ג29. המטרה העיקרית של הישות היא לייצר רווחים על ידי מקסום המרווח (spread) שהיא מרוויחה על תיק הנכסים שלה וממוצע משוקלל של עלות המימון (weight-average cost of funding). העסקה שווקה למשקיעים פוטנציאליים בחוב כהשקעה בתיק אג"ח באיכות גבוהה עם חשיפה לסיכון האשראי המתקשר לכשל אפשרי של מנפיקי החוב בתיק. רובד ההון העצמי תוכנן כך שהוא יספוג את סיכון ההפסד הראשון הקשור לסיכוני אשראי, נזילות, שווי שוק, ושיעור הריבית, ויקבל כל הטבה משינוי חיובי באשראי, בשווי השוק, ובשיעורי הריבית.

ג30. הישות חשופה לסיכון נזילות מפני שהתקופה הממוצעת לפירעון (average tenor) של הנכסים ארוכה מזו של ההתחייבויות. כדי להפחית את סיכון הנזילות, הישות מחזיקה חלק מנכסיה בפיקדונות קצרי מועד בבנקים בעלי דירוג גבוה. הישות לא התקשרה במכשיר נזילות (liquidity facility) להפחתה נוספת של סיכון הנזילות.

ג31. המממן (Sponsor) של הישות היה מעורב משמעותית ביצירת הישות. המממן מבצע פונקציות שונות כדי לנהל את פעולות הישות, הכוללות:

א. ניהול השקעות – ניהול זה חייב לעמוד בהנחיות ההשקעה שנקבעו בעת הקמת הישות. ההנחיות כוללות תיאורים של השקעות מתאימות ודרישות בנוגע להרכב תיק האשראי (לרבות הגבלות על חשיפות לסיכון מדינה, הגבלות גיוון, ודרישות דירוג).

ב. ניהול מימון – פונקציה זו מספקת ניהול מימון ותמיכה תפעולית בהקשר לחוב המונפק ולהון העצמי מתוך מטרה למזער את עלות האשראי (cost of borrowing), ניהול סיכוני נזילות וריבית, וניהול הלימות ההון של הישות.

ג. ניהול הפרת התחייבות חוזית (defeasance) – אירוע של הפרה של התחייבות חוזית מתרחש במקרה של כשל מצד סוכנויות דירוג לשמור את הדירוגים של איגרות החוב

שהונפקו על ידי הישות מעל או ברמות מסוימות שנקבעו. במקרה של הפרה של התחייבות חוזית, המממן אחראי לפקח על פירוק מסודר של תיק ההשקעות ועל סילוק (discharge) מסודר של מחויבויות הישות. זה כולל ניהול סיכון שוק וסיכון אשראי של התיק.

ג32. תמורת שירותיו, המממן מקבל עמלה קבועה (fixed fee), המחושב כאחוז שנתי מתוך ההון המצטבר שלא נפרע, ותשלום מבוסס ביצועים, המחושב כאחוז מרווחי הישות מעל תשואת יעד.

ג33. מחזיקי אג"ח של הישות אינם מחזיקים בזכויות הצבעה. המחזיקים בהון העצמי מחזיקים בזכויות הצבעה מוגבלות, שבדרך כלל מוגבלות בהצבעה על תיקונים למסמכי ההתאגדות של הישות.

<u>הערכה</u>

תכנון הישות

ג34. תאגיד בנקאי חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרות העיקריות שלשמן נוצרה הישות היו לספק למשקיעים את היכולת להשקיע במאגר של חוב בעל איכות גבוהה, למקסם את המרווח שהיא מרוויחה על תיק הנכסים שלה מעל ממוצע משוקלל של עלות המימון, ולייצר דמי ניהול עבור המממן.

ב. העסקה שווקה למשקיעים פוטנציאליים בחוב כהשקעה בתיק אג"ח באיכות גבוהה עם חשיפה לסיכון האשראי המתקשר לכשל אפשרי של מנפיקי החוב בתיק.

ג. רובד ההון העצמי תוכנן כך שהוא יספוג את סיכון ההפסד הראשון הקשור לסיכון אשראי, סיכון נזילות, סיכון שווי שוק וסיכון שיעור הריבית, ויקבל חלק מההטבה משינוי חיובי באשראי, בשווי השוק ובשיעורי הריבית.

ד. הסיכונים העיקריים שאליהם נחשפת הישות כוללים סיכון אשראי, סיכון שיעור ריבית, וסיכון נזילות.

קביעת הנהנה העיקרי

ג35. המשקיעים בחוב שהינם צדדים שלישיים, המשקיעים בהון עצמי, שהינם צדדים שלישיים, והממן (Sponsor) הם מחזיקי זכויות משתנות ב ישות בעלת זכויות משתנות. העמלות המשולמות לממן מייצגות זכות משתנה בהתבסס על בחינת התנאים בסעיפים ב22 ו-ב23 ל בנספח ב' לסעיף 22.

ג36. תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים משמעותית מן הביצועים של תיק הנכסים של הישות ולפי תנאי החוב לטווח קצר. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן משמעותי על ביצועיה הכלכליים של הישות הן פעילויות שמשפיעות באופן משמעותי על ביצועי תיק הנכסים ועל תנאי החוב לטווח קצר (כאשר החוב ממוחזר או מונפק מחדש). הממן מנהל את פעילויות ההשקעה, המימון והפרה של התחייבות חוזית (defeasance) של הישות. העובדה שהממן היה מעורב באופן משמעותי ביצירת הישות אינה, לכשעצמה, גורמת לכך שהממן הוא הנהנה העיקרי של הישות. עם זאת, העובדה שהממן היה מעורב ביצירת הישות מצביעה על כך שהיו לממן ההזדמנות והתמריץ לקבוע הסדרים שיביאו לידי כך שהממן יהיה המחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג37. מחזיקי האג"ח (debt securities) של הישות אינם מחזיקים בזכויות הצבעה ואינם מחזיקים בזכויות אחרות עם הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. אף שלמחזיקים בהון העצמי (equity holders) יש זכויות הצבעה, הם מוגבלים להצבעה על תיקונים למסמכי ההתאגדות של הישות; וזכויות אלו אינן מקנות למחזיקים בהון העצמי את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג38. אם לתאגיד בנקאי יש את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי תאגיד בנקאי זה נדרש גם לקבוע אם יש לו את המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות או הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. הממן, באמצעות הסדר עמלה שלו המבוסס על ביצועים, מקבל הטבות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. היות שהישות מתוכננת כך שהיא מרוויחה מרווח בין התשואות על הנכסים לבין ההתחייבויות, הממן מקבל חלק משמעותי מן ההטבה העיקרית שהישות תוכננה ליצור. הממן נחשב גם כבעל אחריות פיננסית משתמעת להבטיח שהישות בעלת הזכויות המשתנות תפעל כמתוכנן. הממן קבע כי הוא בעל אחריות פיננסית משתמעת וכי מחויבות כזאת עשויה להיות משמעותית. קביעה זו הושפעה מן החשש של הממן לגבי הסיכון למוניטין (reputation) שלו בשוק אם הישות בעלת הזכויות המשתנות לא תפעל כמתוכנן.

ג39. על בסיס העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל והניתוח שבוצע, המממן ייחשב לנהנה העיקרי של הישות בעלת הזכויות המשתנות מהסיבות הבאות:

א. הוא מחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ב. באמצעות הסדר העמלה שלו המבוסס על ביצועים והאחריות הפיננסית המשתמעת לוודא שהישות בעלת הזכויות המשתנות תפעל כמתוכנן, יש לו מחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות והזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות.

<u>דוגמה 4</u>

עובדות ונסיבות

ג40. הישות נוצרה על ידי תאגיד בנקאי (המממן) ומומנה באמצעות חוב בסך 98$ לטווח קצר בריבית קבועה בדירוג AAA עם תקופה לפירעון של 3 חודשים, ושטרות נדחים בסך 2$ (subordinated notes). הישות משתמשת בתקבולים לרכישת תיק של נכסים לטווח הבינוני בעלי תקופת פירעון ממוצעת של שלוש שנים. תיק הנכסים נרכש ממוכרים רבים. החוב לטווח קצר והשטרות הנדחים מוחזקים על ידי משקיעים רבים שהינם צדדים שלישיים. בהגיע מועד הפירעון של החוב לטווח הקצר, הישות תמחזר את החוב עם המשקיעים הקיימים או תנפיק מחדש את החוב למשקיעים חדשים.

ג41. מממן הישות מספק חיזוק אשראי (credit enhancement) בצורת כתב אשראי (letter of credit) השווה ל-5% מנכסי הישות והוא מספק מכשיר נזילות כדי לממן את הגירעונות בתזרים המזומנים על 100 אחוזים מהחוב לטווח קצר. גירעונות בתזרים המזומנים יכולים להיווצר עקב אי הקבלה (mismatch) בין הגביות על נכסי הבסיס של הישות לבין התשלומים המגיעים למחזיקי החוב לטווח קצר, או עקב חוסר היכולת של הישות למחזר או להנפיק מחדש את החוב לטווח קצר במועד הפירעון.

ג42. כשל האשראי (credit default) של נכסי הישות הגורם לגירעון בתזרימי המזומנים נספג באופן הבא:

א. ראשית על ידי מחזיקי שטרות נדחים.

ב. שנית על ידי כתב האשראי של המממן.

ג. שלישית על ידי מחזיקי חוב קצרי טווח.

מכשיר הנזילות של המממן אינו מספק מקדמה כנגד נכסים שכשלו.

ג43. הישות חשופה לסיכון נזילות מפני שאורך החיים הממוצע של הנכסים גדול מזה של ההתחייבויות. הישות נכנסת למכשיר נזילות עם המממן כדי להפחית את סיכון הנזילות.

ג44. העסקה שווקה למשקיעים פוטנציאליים בחוב כהשקעה בתיק נכסים בדירוג גבוה לטווח בינוני, עם חשיפה מזערית לסיכון האשראי המתקשר לכשל האפשרי של המנפיקים של הנכסים בתיק. השטרות הנדחים (subordinated notes) תוכננו לספוג את הסיכון ההפסד הראשון המתקשר לאשראי. הישות משווקת לכל המשקיעים כבעלת הסתברות נמוכה לחשיפת אשראי הודות למהות הנכסים שנרכשו. נוסף על כך, הישות משווקת למחזיקי חוב לטווח הקצר כמוגנת מפני סיכון נזילות הודות למכשיר הנזילות המסופק על ידי המממן.

ג45. המממן של הישות מבצע פונקציות שונות כדי לנהל את פעולות הישות. באופן ספציפי, המממן:

א. קובע את תנאי הישות

ב. מאשר את המוכרים המורשים למכור לישות

ג. מאשר את הנכסים שיירכשו על ידי הישות

ד. מקבל החלטות בנוגע למימון הישות, לרבות קביעת התקופה ומאפיינים אחרים של החוב המונפק לטווח קצר

ה. מנהל (Administers) את הישות על ידי ניטור הנכסים, ארגון הנפקת חוב, עריכת דוחות חודשיים, והבטחת ציות למדיניות האשראי וההשקעות של הישות.

ג46. עבור מתן קווי אשראי ומכשירי נזילות ושירותי ניהול, המממן מקבל עמלה קבועה המחושבת כאחוז שנתי מערך הנכס.

ג47. המחזיקים בחוב לטווח הקצר והמחזיקים בשטרות הנדחים אינם מחזיקים בזכויות הצבעה.

הערכה

תכנון הישות

ג48. תאגיד בנקאי חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרות העיקריות שלשמן נוצרה הישות היו לספק למשקיעים את היכולת להשקיע במאגר של נכסים בדירוג גבוה לטווח בינוני, לספק למוכרים רבים לישות גישה למימון בעלות נמוכה, להרוויח מרווח חיובי בין הריבית שהישות מרוויחה על תיק נכסיה לבין הממוצע המשוקלל של עלות המימון, ולייצר עמלות לממן.

ב. העסקה שווקה למשקיעים פוטנציאליים בחוב כהשקעה בתיק נכסים בדירוג גבוה לטווח בינוני, עם חשיפה מזערית לסיכון האשראי המתקשר לכשל האפשרי של מנפיקי הנכסים בתיק. החוב הנחות מתוכנן לספוג את סיכון ההפסד הראשון המתקשר לסיכון אשראי ולסיכון שיעור הריבית. הישות משווקת לכל המשקיעים כבעלת הסתברות נמוכה להפסד אשראי הודות למהות הנכסים שנרכשו. נוסף על כך, הישות משווקת למחזיקי החוב לטווח קצר כמוגנת מפני סיכון נזילות הודות למכשיר הנזילות המסופק על ידי הממן.

ג. הסיכונים העיקריים שהישות חשופה אליהם כוללים סיכון אשראי, סיכון שיעור הריבית וסיכון נזילות.

קביעת הנהנה העיקרי

ג49. מחזיקי החוב לטווח קצר, מחזיקי השטרות הנדחים שהינם צדדים שלישיים, והממן הם מחזיקי הזכויות המשתנות בישות בעלת הזכויות המשתנות. העמלות המשולמות לממן מייצגות זכות משתנה על בסיס בחינת התנאים בסעיפים ב22 ו-ב23 ל בנספח ב' לסעיף 22.

ג50. תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים משמעותית מביצועי תיק הנכסים של הישות ולפי תנאי החוב לטווח קצר. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות הן פעילויות שמשפיעות באופן משמעותי על ביצועי תיק הנכסים ועל תנאי החוב לטווח קצר (כאשר החוב ממוחזר או מונפק מחדש). הממן מנהל את פעולות הישות. בפרט, הממן קובע את תנאי הישות, מאשר את המוכרים המורשים למכור לישות, מאשר את הנכסים שיירכשו על ידי הישות, מקבל החלטות לגבי מימון הישות, לרבות קביעת התקופה ומאפיינים אחרים של החוב המונפק לטווח קצר, ומנהל (administers) את הישות על ידי ניטור הנכסים, ארגון הנפקת חוב, והבטחת ציות למדיניות האשראי וההשקעות של הישות. העובדה שהממן היה מעורב באופן משמעותי ביצירת הישות אינה, לכשעצמה, גורמת לכך שהממן הוא הנהנה העיקרי של הישות. עם זאת, העובדה שהממן היה מעורב ביצירת הישות עשויה להצביע על כך שהיו לממן ההזדמנות והתמריץ לקבוע הסדרים שיביאו לידי כך שהממן יהיה המחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג51. המחזיקים בחוב לטווח קצר והמחזיקים בשטרות הנדחים של הישות אינם בעלי זכויות הצבעה או זכויות אחרות שמקנות להם את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג52. אם לתאגיד בנקאי יש את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, התאגיד הבנקאי נדרש גם לקבוע אם יש לו המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות או הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. המממן, באמצעות הסדר העמלה שלו, מקבל הטבות מהישות בעלת הזכויות המשתנות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. המממן, באמצעות כתב האשראי ומכשיר הנזילות שלו, הוא גם בעל המחויבות לספוג את הפסדי הישות בעלת הזכויות המשתנות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות.

ג53. על בסיס העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל ועל סמך הניתוח שבוצע, המממן ייחשב לנהנה העיקרי של הישות בעלת הזכויות המשתנות מהסיבות הבאות:

א. הוא מחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ב. באמצעות כתב האשראי ומכשיר הנזילות שלו, למממן יש מחויבות לספוג הפסדים שעשויים להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות, ובאמצעות הסדר העמלה שלו, יש למממן זכות לקבל הטבות שעשויות להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות.

דוגמה 5

עובדות ונסיבות

ג54. ישות נוצרה ומומנה באמצעות סוג (class) יחיד של אג"ח (debt securities) בדרוג השקעה (investment-grade) בריבית קבועה ל-30 שנים בסך 100$. הישות משתמשת בתקבולים כדי לרכוש הלוואות משכנתא למגורים בסך 100$ בריבית קבועה ל-30 שנים מן המעביר. הישות נכנסת למכשיר ערבות הסופג 100 אחוזים מהפסדי האשראי הנגרמים לנכסי הישות. הנכסים שנרכשו על ידי הישות נוצרים (underwritten) על ידי המעביר בהתאם לפרמטרים שקבע הערב.

בנוסף, כל פעילויות הישות מוגדרות מראש בהסכם נאמנות ומדריך השירות (servicing guide), ששניהם נוסחו על ידי הערב. בדרך כלל לא נדרשות בישות החלטות קריטיות, אלא במקרה שניתן לצפות מראש באופן סביר כשל של נכס הבסיס או שכשל כזה התרחש.

ג55. העסקה שווקה למחזיקי אג"ח פוטנציאליים כהשקעה בתיק הלוואות משכנתא למגורים עם חשיפה לסיכון האשראי של הערב ולסיכון הפירעון המוקדם המתקשר להלוואות הבסיס של הישות. בכל חודש, מחזיקי האג"ח מקבלים תשלומי ריבית וקרן באופן יחסי לאחוז הבעלות שלהם בהלוואות הבסיס.

ג56. במקרה שנוצר גירעון בתשלומי הלוואה הנדרשים לפי חוזה מהלווים, או שההלוואה עוקלה וחיסול נכס הבסיס אינו מייצר תקבולים מספיקים כדי לעמוד בתשלומים הנדרשים על כל האג"ח, הערב יעביר תשלומים למחזיק האג"ח כדי להבטיח תשלום בזמן של הקרן ושל הריבית הנצברת על האג"ח.

ג57. הערב משמש גם כנותן שירות ראשי (Master Servicer) עבור הישות. בתור נותן שירות ראשי, הערב נותן שירות לאג"ח שהונפקו על ידי הישות. באופן כללי, אם הלוואת משכנתא נמצאת בפיגור של 120 יום (או 4 חודשים עוקבים), ואם מתקיימות נסיבות נוספות, לערב מוקנית הזכות לרכוש את ההלוואה מהישות. ניתן להדיח את נותן השירות הראשי אך ורק בגין הפרה מהותית של התחייבויותיו. כפיצוי על הערבות ועל השירותים המוענקים, מקבל הערב עמלה המחושבת על בסיס חודשי כאחוז מיתרת הקרן שלא שולמה על הלוואות הבסיס.

ג58. כנותן שירות ראשי, הערב אחראי גם על פיקוח וניטור על השירות של הלוואות המשכנתא למגורים (שירות עיקרי (primary servicing)). מסמכי ההתאגדות של הישות קובעים כי הערב אחראי לשירות העיקרי של ההלוואות; אולם, הערב רשאי להעסיק את המעביר לבצע פעילויות שירות המבוצעות תחת פיקוח של הערב, וכך הוא אכן נוהג. הערב מנטר את ביצועיו של נותן השירות העיקרי ויש לו את הזכות להדיח את נותן השירות העיקרי מתפקידו בכל זמן, אם הוא סבור שההדחה תשרת את האינטרסים של מחזיקי האג"ח.

ג59. פעילויות השירות העיקריות מבוצעות בהתאם למדריך שירות (servicing guide) שנקבע על ידי הערב. דוגמאות לפעילויות שירות עיקריות כוללות גבייה והעברה (remitting) של תשלומי קרן וריבית, ניהול חשבונות נאמנות (escrow), וניהול כשלים . כאשר הלוואה נכנסת לפיגור (delinquent) או שניתן לצפות מראש באופן סביר שהיא תיכנס לפיגור, נותן השירות העיקרי יכול להציע אסטרטגיית להפחתת הסיכון לכשל, שלפיה הערב רשאי לאשר, לדחות או לדרוש מהלך פעולה אחר אם הוא סבור שפעולה זו תשרת את האינטרסים של מחזיקי האג"ח. כפיצוי על השירות הניתן להלוואות הבסיס, המעביר מקבל עמלה המחושבת על בסיס חודשי כאחוז מיתרת הקרן שלא שולמה על הלוואות הבסיס.

הערכה

תכנון הישות

ג60. תאגיד בנקאי חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרות העיקריות שלשמן נוצרה הישות היו להקנות למשקיעים את היכולת להשקיע במאגר של הלוואות משכנתא למגורים עם ערבות של צד שלישי ל-100 אחוזים מתשלומי הקרן והריבית המיועדים לתשלום על הלוואות המשכנתא בישות, להקנות למעביר אל הישות גישה לנזילות בגין הלוואות המקור ותשלום שוטף בגין שירות, ולייצר עמלות לערב.

ב. העסקה שווקה למחזיקי אג"ח פוטנציאליים כהשקעה בתיק של הלוואות משכנתא למגורים עם חשיפה לסיכון האשראי של הערב ולסיכון פירעון מוקדם המתקשר לנכסי הבסיס של הישות.

ג. הסיכונים העיקריים שאליהם חשופה הישות כוללים סיכון אשראי של נכסי הבסיס, סיכון פירעון מוקדם, והסיכון של תנודות בערך נדל"ן הבסיס. סיכון האשראי של נכסי הבסיס והסיכון של תנודות בערך נדל"ן הבסיס נספגים במלואם על ידי הערב.

קביעת הנהנה העיקרי

ג61. מחזיקי האג"ח והערב הם מחזיקי הזכויות המשתנות בישות בעלת הזכויות המשתנות. העמלות המשולמות למעביר אינן מייצגות זכות משתנה על סמך בחינת התנאים בסעיפים ב22 ו-ב23 ל בנספח ב' לסעיף 22.

ג62. תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים באופן המשמעותי ביותר מביצועי נכסי הבסיס שלה. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות הן הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועי נכסי הבסיס. לערב, שהוא גם נותן השירות הראשי (Master Servicer), יש יכולת (באמצעות קביעת תנאי השירות, מינוי והדחה של נותן השירות העיקרי (primary servicer), ניהול הפחתת כשלים, ורכישת נכסים שכשלו) לנהל את נכסי הישות

שנכנסים לפיגור (delinquent) (או שעשויים באופן סביר להיכנס לפיגור בעתיד הנראה לעין) על מנת לשפר את ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג63. סיכון פירעון מוקדם גם הוא סיכון שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through). אולם, לא קיים בעל זכויות משתנות שיש לו את הכוח לכוון את הפעילויות הקשורות לסיכון מסוג זה.

ג64. היות שהערב רשאי למנות ולהחליף את נותן השירות העיקרי ולנהל הפחתת כשלים, נותן השירות העיקרי אינו מחזיק בכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. בנוסף, נותן השירות העיקרי והצדדים הקשורים אליו אינם מחזיקים זכות משתנה בישות. לפיכך, נותן השירות העיקרי אינו יכול להיות הנהנה העיקרי של הישות. בנוסף, מחזיקי האג"ח אינם מחזיקים בזכויות הצבעה, ועל כן אין להם את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג65. אם יש לתאגיד בנקאי את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי תאגיד בנקאי זה נדרש גם לקבוע אם יש לו המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות או הזכות לקבל הטבות מן הישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. הערב, באמצעות הסדר העמלה שלו, מקבל הטבות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות או בלתי משמעותיות לפי ניתוח זה; אולם, יש לערב מחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים להיות משמעותיים באמצעות התחייבות הערבות שלו.

ג66. על בסיס העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל והניתוח שבוצע, הערב ייחשב לנהנה העיקרי של הישות מהסיבות הבאות:

א. הוא מחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ב. באמצעות הערבות שלו, יש לו את המחויבות לספוג הפסדים של הישות בעלת הזכויות המשתנות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות.

דוגמה 6

עובדות ונסיבות

ג67. ישות נוצרה ומומנה באמצעות אג"ח בסך 100$ בריבית קבועה ל 30 שנים. האג"ח מונפקים בשני רבדים (רובד בכיר בסך 90$ ורובד שיורי בסך 10$). האג"ח מהרובד הבכיר הן בדירוג השקעה

ומפוזרות במידה רבה בין משקיעים מצדדים שלישיים. הרובד השיורי מוחזק על ידי המעביר. הישות משתמשת בתקבולים לרכישת $100 הלוואות משכנתא למגורים בריבית קבועה ל-30 שנים מן המעביר. כשל של הלוואות הבסיס נספג תחילה על ידי הרובד השיורי המוחזק על ידי המעביר. כל הפעילויות של הישות מוגדרות מראש על ידי הסכם צבירת המאגר (pooling) והשירות (servicing) עבור העסקה. לא נדרשות החלטות קריטיות כלשהן לישות, אלא במקרה שניתן לצפות באופן סביר כשל של נכס הבסיס או שכשל זה התרחש.

ג68. העסקה שווקה למחזיקי אג"ח פוטנציאליים כהשקעה בתיק של הלוואות משכנתא למגורים עם חשיפה לסיכון האשראי של הלווים של הלוואת הבסיס, ולסיכון הפירעון המוקדם המתקשר להלוואות הבסיס של הישות. בכל חודש, מחזיקי האג"ח מקבלים תשלומי ריבית וקרן באופן יחסי לאחוזי הבעלות שלהם בהלוואות הבסיס. הרובד השיורי תוכנן לספק חיזוק אשראי לעסקה ולספוג את סיכון ההפסד הראשון המתקשר לאשראי.

ג69. תחומי האחריות (responsibilities) של נותן השירות העיקרי נשארים אצל המעביר. לאף צד אין את היכולת להדיח את המעביר מתפקידו כנותן שירות.

ג70. פעילויות השירות מבוצעות בהתאם להסכם צבירת המאגר (pooling) והשירות (servicing). דוגמאות של פעילויות שירות כוללות גבייה והעברה (remitting) של תשלומי קרן וריבית, ניהול חשבונות נאמנות (escrow), מעקב אחר תשלומים בפיגור, וניהול כשלים כללי. ניהול כשלים כולל הערכה של המצב הפיננסי של הלווה כדי לקבוע איזו אסטרטגיית הפחתת הפסד (המוגדרת בהסכם הצבירה והשירות) תמקסם את ההחזרים על הלוואה ספציפית. אסטרטגיות ניהול הכשל המקובלות מוגבלת לפעולות שהוגדרו בהסכם הצבירה והשירות וכוללות את כל הפעולות הבאות:

א. שינוי תנאי ההלוואה כאשר ניתן לצפות באופן סביר כשל.

ב. ויתור (forbearance) זמני על גביות הקרן והריבית (סכומים אלה יתווספו ליתרת ההלוואה שלא שולמה).

ג. מכירות בחסר (Short sales), שבהן נותן השירות מתיר ללווה הבסיס למכור את הנכס הממושכן גם אם מחיר המכירה הצפוי לא יאפשר החזר מלא של סכומי ההלוואה החוזית.

כפיצוי על מתן השירות להלוואות הבסיס, המעביר מקבל עמלה המחושבת על בסיס חודשי כאחוז מיתרת הקרן שלא שולמה על הלוואות הבסיס. אף שפעילויות השירות, ובמיוחד ניהול כשלים, מחויבות להתבצע בהתאם להסכם הצבירה והשירות, למעביר, בתור נותן השירות, יש שיקול דעת לגבי

הקביעה באילו אסטרטגיות במסגרת הסכם הצבירה והשירות להשתמש כדי לנסות למקסם את הביצועים הכלכליים של הישות.

הערכה

תכנון הישות

ג71. תאגיד בנקאי חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרות העיקריות שלשמן נוצרה הישות היו לספק למשקיעים את היכולת להשקיע במאגר של הלוואות משכנתא למגורים ולספק למעביר אל הישות גישה לנזילות עבור ההלוואות שיזם ועמלות שירות שוטפות ותשואות שיוריות פוטנציאליות.

ב. העסקה שווקה למחזיקים פוטנציאליים באג"ח בכירות כהשקעה בתיק הלוואות משכנתא למגורים עם חיזוק אשראי המסופק על ידי הרובד השיורי וסיכון הפירעון המוקדם המתקשר לנכסי הבסיס של הישות. בשיווק העסקה צוין כי סיכון האשראי יופחת באמצעות נחיתות (subordination) של הרובד השיורי.

ג. הסיכונים העיקריים שאליהם הישות נחשפת כוללים אשראי של נכסי הבסיס, סיכון פירעון מוקדם, והסיכון של תנודות בשווי נדל"ן הבסיס.

קביעת הנהנה העיקרי

ג72. מחזיקי האג"ח והמעביר הם מחזיקי הזכויות המשתנות בישות בעלת זכויות משתנות. העמלות המשולמות למעביר (בתפקידו כנותן שירות) מייצגות זכות משתנה בהתבסס על בחינת התנאים בסעיפים ב22 ו-ב23 ל בנספח ב' לסעיף 22.

ג73. תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים באופן המשמעותי ביותר מביצועי נכסי הבסיס שלה. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות הן פעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועי נכסי הבסיס. למעביר, כנותן שירות, יש יכולת לנהל את נכסי הישות הנכנסים לפיגור (delinquent) (או שניתן לצפות מראש באופן סביר שייכנסו לפיגור) כדי

לשפר את ביצועיה הכלכליים של הישות. בנוסף, אף צד אינו רשאי להדיח את המעביר מתפקידו כנותן שירות. פעילויות ניהול הכשל מבוצעות רק לאחר כשל של נכסי הבסיס או כאשר ניתן לצפות באופן סביר שתתרחש כשל. אולם, יכולתו של התאגיד הבנקאי לכוון את הפעילויות של ישות כאשר עולות הנסיבות או מתרחשים אירועים מהווה כוח, אם יכולת זו קשורה לפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות. ישות מדווחת אינה מחויבת לממש את כוחה על מנת שיהיה לה הכוח לכוון את פעילויותיה של ישות.

ג74. סיכון פירעון מוקדם גם הוא סיכון שהישות תוכננה ליצור ולהעביר. ואולם, לאף מחזיק זכויות משתנות אין את הכוח לכוון עניינים הקשורים לסיכון מסוג זה.

ג75. מחזיקי האג"ח הבכירות אינם מחזיקים בזכויות הצבעה, ולפיכך אין להם את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג76. אם לתאגיד הבנקאי יש את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי אותו תאגיד בנקאי נדרש גם לקבוע אם יש לו מחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים להיות פוטנציאלית משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות או הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות. למעביר, באמצעות בעלותו על הרובד השיורי, המחויבות לספוג הפסדים והזכות לקבל הטבות, שכל אחת מהן עשויה להיות משמעותית לישות בעלת הזכויות המשתנות. המעביר, תמורת פעילויות השירות שלו, מקבל עמלה קבועה שמקנה לו את הזכות לקבל הטבות של הישות. המעביר מסיק כי הטבות אלה אינן יכולות להיות משמעותיות לישות.

ג77. על סמך העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל והניתוח שבוצע, המעביר ייחשב לנהנה העיקרי של הישות מהסיבות הבאות:

א. הוא מחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות.

ב. באמצעות בעלותו על הרובד השיורי, יש לו את המחויבות לספוג הפסדים והזכות לקבל הטבות, שכל אחת מהן עשויה להיות משמעותית לישות בעלת הזכויות המשתנות.

דוגמה 7

עובדות ונסיבות

ג78. ישות נוצרה ומומנה באמצעות אג"ח בסך 950$ בריבית קבועה ל-5 שנים והון עצמי בסך 50$. הישות משתמשת בתקבולים מן ההנפקה לרכישת נכסים (property) שיוחכרו לחוכר בעל דירוג אשראי AA. ההון העצמי נחות (subordinated) לעומת החוב, מפני שהחוב משולם לפני שתזרימי מזומנים כלשהם זמינים למשקיעים בהון העצמי. החכירה היא לתקופה של חמש שנים, והיא מסווגת כחכירה מימונית ישירה על ידי המחכיר וכחכירה תפעולית על ידי החוכר. עם זאת, החוכר נחשב לבעליו של הרכוש לצורכי מס, ולפיכך מקבל הטבות מס בגין פחת.

ג79. החוכר נדרש לספק ערבות להפסד הראשון בגין הערך השיורי (first-loss residual value guarantee) עבור הערך העתידי הצפוי של הנכס המוחכר בתום חמש השנים (מחיר האופציה) עד לאחוז מוגדר של מחיר האופציה, ועומדת לו אופציית רכש במחיר קבוע לרכוש את הנכס במחיר האופציה. אם החוכר אינו מממש את אופציית הרכש במחיר קבוע בתום תקופת החכירה, החוכר נדרש לשווק מחדש את הנכס בשם הישות. אם הנכס (property) נמכר תמורת סכום נמוך ממחיר האופציה, החוכר נדרש לשלם לישות את ההפרש בין מחיר האופציה לתקבולי המכירה, שלא יעלה על אחוז מוגדר ממחיר האופציה. אם הנכס (property) נמכר בסכום גבוה ממחיר האופציה, החוכר זכאי לעודף תקבולי המכירה מעל מחיר האופציה. ערב שהוא צד שלישי לערך השיורי (residual value guarantor) מספק ערבות קטנה מאוד לערך שיורי נוסף, לישות המחכירה, המאפשרת למחכיר להשיג טיפול של חכירה מימונית ישירה.

ג80. מסמכי ההתאגדות של הישות אינם מתירים לישות לקנות נכסים נוספים או למכור נכסים קיימים במהלך תקופת האחזקה בת חמש השנים, ותנאי הסכם החכירה ומסמכי ההתאגדות של הישות אינם מקנים למחזיקים בהון העצמי את הכוח לכוון פעילויות כלשהן של ישות בעלת זכויות משתנות. הישות נוצרה כך לחוכר יהיו זכויות להשתמש בנכס תחת חכירה תפעולית וישמר את כל הסיכונים וההטבות (rewards) מעליה או ירידה בשווי הנכס המוחכר.

ג81. העסקה שווקה למשקיעים פוטנציאליים כהשקעה בתיק של נכסים בדירוג AA המובטחים (collateralized) על ידי נכס (property) מוחכר, שיספק תשואה בריבית קבועה למחזיקים בחוב שהיא שוות-ערך לנכסים בדירוג AA. התשואה למשקיעים בהון העצמי צפויה להיות גבוהה במקצת מהתשואה למשקיעים בחוב מכיוון שההון העצמי נחות לעומת החוב.

הערכה

מטרה ותכנון הישות

ג82. תאגיד בנקאי חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרה העיקרית שלשמה נוצרה הישות בעלת הזכויות המשתנות הייתה לספק לחוכר שימוש בנכס לחמש שנים, יחד עם, במהות, כל הזכויות וההתחייבויות של הבעלות, לרבות הטבות מס.

ב. הישות שווקה למשקיעים פוטנציאליים כהשקעה בתיק של נכסים בדירוג AA המובטחים על ידי נכס מוחכר שיספק תשואה בריבית קבועה למחזיקים בחוב שהיא שוות-ערך לנכסים בדירוג AA. התשואה למשקיעים בהון העצמי צפויה להיות גבוהה במקצת מן התשואה למשקיעים בחוב מכיוון שההון העצמי נחות לעומת החוב.

ג. הערבות לערך השיורי מעבירה ביעילות, במהות את כל הסיכון המתקשר לנכס הבסיס (קרי, ירידות ערך) אל החוכר, ואופציית הרכישה במחיר קבוע מעבירה ביעילות במהות את כל ההטבות מנכס הבסיס (קרי, עליות ערך) אל החוכר.

ד. הישות מתוכננת כך שהיא חשופה לסיכונים הקשורים לשינוי מצטבר בשווי ההוגן של הנכס המוחכר בתום חמש שנים, כמו גם לסיכון האשראי המתקשר לכשל אפשרי מצד החוכר בנוגע לתשלומי החכירה הנדרשים ממנו לפי החוזה.

קביעת הנהנה העיקרי

ג83. משקיעים בחוב, משקיעים בהון העצמי, והחוכר הם מחזיקי הזכויות המשתנות בישות בעלת הזכויות המשתנות.

ג84. תאגיד בנקאי חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות בעלת הזכויות המשתנות מושפעים באופן משמעותי מן השווי ההוגן של נכס הבסיס ומהאשראי של החוכר. התחזוקה של החוכר ותפעול הנכס המוחכר משפיעים באופן ישיר על השווי ההוגן של נכס הבסיס, והחוכר מכוון את השיווק מחדש של הנכס. לחוכר יש גם את

היכולת להגדיל את ההטבות שהוא יכול לקבל ולהגביל את ההפסדים שהוא יכול לשאת באמצעות האופן שבו הוא משתמש בנכס וכיצד הוא משווק אותו מחדש.

ג85. למחזיקים בחוב אין את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. אף שמחזיקים בהון העצמי קובעים את תנאי הסכם החכירה, תנאי הסכם החכירה אינם מקנים למחזיקים בהון העצמי את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות.

ג86. אם יש לתאגיד הבנקאי את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי התאגיד הבנקאי נדרש גם לקבוע אם יש לו המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות או הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. לחוכר יש הן את המחויבות לספיגת הפסדים שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות והן את הזכות לקבל הטבות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות באמצעות הערבות לערך השיורי ואופציית הרכש, בהתאמה.

ג87. על בסיס העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל והניתוח שבוצע, החוכר ייחשב לנהנה העיקרי של הישות בעלת הזכויות המשתנות מהסיבות הבאות:

א. הוא מחזיק בזכויות המשתנות עם הכוח לכוון את הפעילויות ישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ב. באמצעות הערבות לערך השיורי ואופציית הרכש, יש לו את המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות והזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות.

דוגמה 8

עובדות ונסיבות

ג88. חברה א' וחברה ב' מקימות ישות לייצור, הפצה ומכירה של משקה. הישות ממומנת באמצעות חוב בסך 95 מיליוני דולרים בריבית קבועה ל-20 שנים, והון עצמי בסך 5 מיליוני דולרים. החוב מפוזר במידה רבה בין משקיעים מצדדים שלישיים. הישות מוחזקת על ידי חברה א' וחברה ב'. חברה א' וחברה ב' אינן צדדים קשורים. חברה א', יצרנית ומפיצת משקאות, אחראית לייצור

המשקה. חברה ב', גם היא יצרנית ומפיצת משקאות, אחראית להפצת המשקה ולמכירתו. חברה א' וחברה ב' מחזיקות כל אחת ב 50% מזכויות ההצבעה, וכל אחת מהן מיוצגת בשיעור של 50% בדירקטוריון. החלטות לגבי הייצור, ההפצה והמכירה של המשקה מחייבת את הסכמת חברה א' וחברה ב'. כל יתר ההחלטות בעניין הישות מתקבלות במשותף על ידי חברה א' וחברה ב' באמצעות זכויות ההצבעה שלהן והייצוג השווה שלהן בדירקטוריון. עניינים שאין אפשרות להביאם לידי פתרון או הסכמה חייבים להיפתר באמצעות תהליך בוררות על ידי צד שלישי.

הערכה

המטרה והתכנון של הישות

ג89. תאגיד חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו כי המטרה העיקרית שלשמה נוצרה הישות בעלת הזכויות המשתנות הייתה לספק לחברה א' גישה לרשת ההפצה והמכירות של חברה ב', ולספק לחברה ב' גישה לתהליך וטכנולוגיית הייצור של חברה א'.

קביעת הנהנה העיקרי

ג90. חברה א' וחברה ב' (באמצעות השקעתן בהון העצמי) והמשקיעים בחוב הם בעלי הזכויות המשתנות בישות בעלת הזכויות המשתנות.

ג91. תאגיד חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים באופן משמעותי מייצור המשקה וממכירה והפצה של המשקה. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן משמעותי על ביצועיה הכלכליים של הישות הן הפעילויות שמשפיעות באופן משמעותי על ייצור המשקה ועל המכירה וההפצה של המשקה.

ג92. אם תאגיד קבע כי הכוח משותף, למעשה, בין מספר צדדים כך שאף צד אינו מחזיק בכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי אף צד איננו הנהנה העיקרי. הכוח משותף, אם לשני צדדים או יותר שאינם קשורים יש ביחד את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, ואם ההחלטות בעניין פעילויות אלו מחייבות את הסכמת כל הצדדים החולקים בכוח.

ג93. חברה א' וחברה ב' חולקות את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות באמצעות יכולתן לקבל החלטות בעניין הייצור, ההפצה והמכירה של המשקה, ובשל העובדה שהחלטות אלו מחייבות הסכמה של כל אחד מהצדדים.

ג94. למחזיקים בחוב של הישות אין זכויות הצבעה או כל זכויות אחרות המקנות להם את הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות.

ג95. אם לתאגיד הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות, אזי התאגיד נדרש גם לקבוע אם יש לו המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות או הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. לשתיהן, לחברה א' ולחברה ב', יש מחויבות לספיגת הפסדים והזכות לקבלת הטבות, שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת זכויות משתנות באמצעות זכויותיהן בהון העצמי.

ג96. על בסיס העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל והניתוח שבוצע, אין לישות נהנה עיקרי מפני שהכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות משותף, למעשה, בין מספר צדדים (חברה א' וחברה ב') כך שלאף צד אין את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

דוגמה 8א

ג97. נניח שהחלטות בעניין הייצור, ההפצה והמכירה של המשקה אינן מחייבות את הסכמת חברה א' וחברה ב' יחד. כל תאגיד יידרש לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו הכוח לכוון פעילויות אלו. הצד שיש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו יהיה הנהנה העיקרי של הישות בעלת הזכויות המשתנות. היות שהחלטות בעניין פעילויות אלו אינן מחייבות את הסכמת חברה א' וחברה ב' יחד, הכוח לא ייחשב לכוח משותף, וגם חברה א' או חברה ב', ייחשבו לנהנה העיקרי של הישות על בסיס הצד שיש לו את הכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

דוגמה 8ב

ג98. נניח שחברה א' וחברה ב' מייצרות, מפיצות ומוכרות כל אחת את המשקה במקומות שונים, אך ההחלטות בעניין פעילויות אלה אינן מחייבות את הסכמת חברה א' וחברה ב' יחד. דהיינו, כל

אחת מן החברות אחראית לאותן פעילויות. היות שהחלטות בעניין פעילויות אלו אינן מחייבות את הסכמת חברה א' וחברה ב' יחד, הכוח לא ייחשב לכוח משותף.

ג99. אם תאגיד הסיק שהכוח אינו משותף, אלא שהפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות מכוונות על ידי מספר צדדים שאינם קשורים, ואופי הפעילויות שכל אחד מהצדדים מכוון דומה, אזי הצד, אם בכלל, שיש לו את הכוח על מרבית הפעילויות אלו, ייחשב לבעל הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות. אם אף צד אינו מכוון את מרבית הפעילויות הללו, אזי אין לישות בעלת הזכויות המשתנות נהנה עיקרי.

ג100. אם לחברה א' או לחברה ב' יש את הכוח על מרבית פעילויות אלו, אזי אותו הצד הוא הנהנה העיקרי של הישות.

דוגמה 8ג

ג101. נניח שחברה א' וחברה ב' אחראיות כל אחת על ייצור המשקה, אך חברה ב' אחראית גם לכל הפצת המשקה ומכירתו, וההחלטות בעניין ייצור המשקה, הפצתו ומכירתו אינן דורשות את הסכמת חברה א' וחברה ב' יחד. כל תאגיד יידרש לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו הכוח לכוון פעילויות אלו. הצד שיש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו יהיה הנהנה העיקרי של הישות בעלת הזכויות המשתנות. קרי, הכוח לא ייחשב לכוח משותף, וגם חברה א' או חברה ב' ייחשבו לנהנה העיקרי של הישות. אולם, אם תאגיד הסיק שהכוח אינו משותף, אך הפעילויות שמשפיעות באופן משמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות מכוונות על ידי מספר צדדים שאינם קשורים, ואופי הפעילויות שכל צד מכוון דומה, אזי הצד, אם בכלל, שיש לו את הכוח על מרבית הפעילויות אלו ייחשב כבעל הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. אם אף צד אינו מכוון את מרבית הפעילויות הללו, אין לישות בעלת הזכויות המשתנות נהנה עיקרי.

ג102. חברה ב' עשויה להסיק שכוחה לגבי ייצור המשקה, בשילוב עם כוחה לגבי כל ההפצה והמכירה של המשקה, מביאה לידי כך שהיא הצד עם הכוח לכוון את הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. אולם, אם חברה ב' תסיק שההפצה והמכירה של המשקה אינן משפיעות באופן משמעותי על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי הנהנה העיקרי של הישות יהיה הצד, אם בכלל, בעל הכוח על מרבית הייצור של המשקה.

דוגמה 9

עובדות ונסיבות

ג103. ישות נוצרה על ידי יצרן רהיטים ומשקיע פיננסי לשם ייצור ומכירה של רהיטי עץ ללקוחות קמעונאים באזור גיאוגרפי מסוים. הישות נוצרה מכיוון שליצרן הרהיטים לא היה ערוץ הפצה זמין באותו אזור גיאוגרפי. הישות נוצרת באמצעות הון עצמי בסך 100$, שסופק על ידי יצרן הרהיטים, וחוב בסך 3 $ בריבית קבועה ל-10 שנים, שסופק על ידי משקיע פיננסי. יצרן הרהיטים קובע את אסטרטגיית המכירות והשיווק עבור הישות, מנהל את הפעילויות היומיומיות של הישות, ואחראי להכנת התקציב השנתי לישות וליישומו. לישות יש הסכם הפצה עם צד שלישי שאינו מייצג זכות משתנה בישות בעלת זכויות משתנות. למחזיק בחוב בריבית קבועה (המשקיע הפיננסי) משולמת ריבית מתוך הפעולות, לפני שמעמידים כספים לרשות המחזיק בהון העצמי . יצרן הרהיטים ערב לחוב בריבית קבועה למשקיע הפיננסי. הסכם החוב כולל סעיף שקובע, כי במקרה של שינוי מהותי לרעה שישפיע מהותית על היכולת של הישות ושל יצרן הרהיטים לשלם את החוב, יהיה המשקיע הפיננסי רשאי ליטול חזקה על כל נכסי הישות.

צד שלישי עצמאי חייב לקבוע באופן אובייקטיבי אם אירע שינוי מהותי לרעה על בסיס תנאי הסכם החוב (דוגמה לשינוי מהותי לרעה על פי הסכם חוב הוא פשיטת רגל של הישות).

הערכה

מטרה ותכנון של הישות

ג104. תאגיד חייב לקבוע את המטרה ואת התכנון (design) של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות הסיכונים שהישות תוכננה ליצור ולהעביר (pass through) אל מחזיקי הזכויות המשתנות שלה. בקביעת הערכה זו, מחזיקי הזכויות המשתנות של הישות קבעו את הדברים הבאים:

א. המטרה העיקרית לשמה נוצרה הישות הייתה לאפשר ליצרן הרהיטים להרחיב את הקו העסקי הקיים שלו לאזור גיאוגרפי מסוים שלא היה בו ערוץ הפצה זמין.

ב. הישות שווקה למשקיע הפיננסי כהשקעה בריבית קבועה בישות קמעונאית תפעולית, הנתמכת על ידי המומחיות והערבות של יצרן הרהיטים.

ג. הערבות של יצרן הרהיטים על החוב מעבירה בפועל את כל הסיכון התפעולי של הישות אל יצרן הרהיטים.

קביעת הנהנה העיקרי

ג105. יצרן הרהיטים והמשקיע הפיננסי (מחזיק החוב) הם בעלי זכויות משתנות בישות בעלת הזכויות המשתנות.

ג106. תאגיד חייב לזהות אילו פעילויות משפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות ולקבוע אם יש לו את הכוח לכוון פעילויות אלו. ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים באופן המשמעותי ביותר מפעולות הישות, מכיוון שתזרימי המזומנים התפעוליים של הישות משמשים כדי לשלם החזרים למשקיע הפיננסי. לפיכך, הפעילויות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות הן הפעילויות התפעוליות של הישות. ליצרן הרהיטים יש יכולת לקבוע את אסטרטגיית המכירות והשיווק של הישות ולנהל את פעילויות היומיום של הישות.

ג107. למחזיק בחוב יש את הכוח ליטול חזקה על כל נכסי הישות אם אירע שינוי מהותי לרעה לפי תנאי הסכם החוב. אולם, זכויותיו של מחזיק בחוב לפי סעיף השינוי המהותי לרעה מייצגות זכויות הגנה. זכויות הגנה המוחזקות על ידי צדדים אחרים אינן שוללות מהתאגיד את הכוח

לכוון את פעילויות הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות. זכויות הגנה מיועדות להגן על זכויות הצד המחזיק באותן זכויות מבלי להקנות לאותו צד זכות פיננסית שמקנה שליטה (controlling financial interest) בישות האמורה. זכויותיו של המחזיק בחוב מגינות על האינטרסים של מחזיק החוב; אולם, ביצועיה הכלכליים של הישות מושפעים באופן המשמעותי ביותר מהפעילויות שליצרן הרהיטים הכוח לגביהן. זכויות ההגנה של המחזיק בחוב אינן מונעות מיצרן הרהיטים את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ג108. אם לתאגיד יש את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, אזי אותו תאגיד נדרש גם לקבוע אם יש לו את המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות או הזכות לקבל הטבות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות. ליצרן הרהיטים יש את המחויבות לספוג הפסדים שעשויים להיות פוטנציאלית משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות באמצעות זכויותיו בהון העצמי והערבות לחוב, ויש לו הזכות לקבל הטבות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות באמצעות זכויותיו בהון העצמי.

ג109. על בסיס העובדות והנסיבות הספציפיות שהוצגו לעיל והניתוח שבוצע, יצרן הרהיטים יהיה הנהנה העיקרי בישות בעלת הזכויות המשתנות מהסיבות הבאות:

א. הוא בעל הזכויות המשתנות שיש לו את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות.

ב. באמצעות זכויותיו בהון העצמי והערבות שלו על החוב, יש לו את המחויבות לספוג הפסדים של הישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות בעלת הזכויות המשתנות, והזכות לקבל הטבות מהישות שעשויות פוטנציאלית להיות משמעותיות לישות בעלת הזכויות המשתנות.

העמוד הבא 213-637

נספח י"ז – הטבות לעובדים – חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי (סעיף 41 להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי)

נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מסעיף 41 להוראות הדיווח לציבור.

רקע:

1. בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (להלן תאגידים בנקאיים) קיימים אומדנים משמעותיים הקשורים לאמידה ומדידה נאותה של זכויות עובדים.
2. נספח זה כולל הנחיות, הבהרות ודגשים בהתייחס לציפיות של הפיקוח על הבנקים מההנהלה של תאגיד בנקאי שיש לו התחייבויות בגין זכויות עובדים בסכומים מהותיים הדורשות שימוש באומדנים משמעותיים[1].
3. נספח זה אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים בנושא זה ושל הנחיות לחיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זה.

הנחיות בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים

4. במסגרת מכלול הפעולות הנדרשות לצורך חיזוק הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, על הנהלת התאגיד הבנקאי, בפיקוח הדירקטוריון, לבצע את ההנחיות הבאות:
5. **שיתוף אקטואר מוסמך**

5.1. התאגיד הבנקאי נדרש לשתף אקטואר מוסמך (qualified actuary) בחישוב ההתחייבויות בגין זכויות עובדים בהן נדרש חישוב אקטוארי.

5.2. אקטואר מוסמך הינו אקטואר החבר מלא באגודה האקטוארית הבינלאומית (International Actuarial Association) ובעל ניסיון מעשי בעבודה אקטוארית בישראל בחישוב התחייבויות בגין הטבות לעובדים לתקופה של לפחות שלוש שנים.

5.3. עד הדוח ליום 31.3.2014 תאגיד בנקאי יהיה רשאי למנות אקטואר החבר במעמד של חברות מלאה באגודת האקטוארים בישראל, למרות שאינו חבר מלא באגודה הבינלאומית. כאשר אגודת האקטוארים בישראל תקבל מעמד חוקי, תאגיד בנקאי יהיה רשאי למנות אקטואר במעמד של חברות מלאה באגודת האקטוארים בישראל.

5.4. מגבלות על מינוי אקטואר:

5.4.1. האקטואר לא יהיה בעל עניין בתאגיד הבנקאי.

5.4.2. האקטואר לא יועסק על ידי רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי.

5.5. בדיקת אובייקטיביות האקטואר

5.5.1. על התאגיד הבנקאי להעריך את האובייקטיביות של האקטואר באמצעות זיהוי עניינים וקשרים העלולים ליצור איום על האובייקטיביות של אותו

[1] לרבות תאגיד בנקאי המתייחס בדוח הדירקטוריון אל ההתחייבות לזכויות עובדים כאל מדיניות חשבונאית קריטית או אומדן חשבונאי קריטי.

אקטואר, כגון: קשריו העסקיים של האקטואר עם התאגיד הבנקאי, עם בעל עניין בתאגיד הבנקאי או עם בן משפחה של בעל עניין בתאגיד הבנקאי ועם כל מי שיש לו זיקה לתאגיד הבנקאי, לרבות קשריו העסקיים עם חברה בת של התאגיד הבנקאי או עם חברה קשורה לתאגיד הבנקאי או אם גורם אחר המספק לתאגיד הבנקאי שירותים שונים. אם יש לתאגיד הבנקאי ספק לגבי האובייקטיביות של האקטואר, עליו לשקול להתקשר עם אקטואר אחר.

5.5.2. על התאגיד הבנקאי לקבל הצהרה מהאקטואר על כך שלא קיימת תלות בינו ובין התאגיד הבנקאי ועל כך שעבודתו לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהשפיעו על עבודתו.

6. זיהוי ומיון התחייבויות בגין זכויות עובדים

6.1. בכל מועד דיווח שבו עשוי לחול שינוי מהותי בהתחייבויות התאגיד בגין זכויות עובדים (חתימה על הסכם שכר חדש עם העובדים ושינויים אחרים בהסכמים והסכמות עם עובדים, שינויי חקיקה וכו') או בנכסים קשורים, הנהלת התאגיד הבנקאי בשיתוף עם יועציה המשפטיים תזהה את כל ההתחייבויות המשפטיות הרלוונטיות בגין זכויות עובדים ואת הנכסים הקשורים ותסווג אותם לקבוצות הרלוונטיות, לרבות לקבוצות המפורטות בסעיף 41 להוראות הדיווח לציבור ולרבות לקבוצות המפורטות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים. על התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות ונהלים ברורים לצורך הבחנה בין סוגי ההטבות ובין סוגי הנכסים הקשורים, וכן לבדוק האם הנכסים הקשורים כשירים לשמש כ"נכסי תכנית". כאשר קיים ספק לגבי הסיווג הראוי של הטבות עובד או של נכסים קשורים, יש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית.

6.2. על הנהלת התאגיד הבנקאי לתעד תוצאות בדיקה זו.

6.3. התיעוד יכלול לדוגמה את הפרטים הבאים אם וכאשר רלוונטי: נוסח עדכני של הסכמי השכר והחוקים שחלו במועד הדיווח; תיאור מהות ההתחייבות; על מי חלה ההתחייבות; מתוקף מה משולמת ההתחייבות; הפניה מדויקת לחלק הרלבנטי בהסכם ו/או בחוק הרלוונטי; השכר הקובע לחישוב ההתחייבות; מי הגורם שאישר את ההתחייבות; המועד ממנו קיימת ההתחייבות בפועל, הצפי של התאגיד הבנקאי לגבי מועד ניצול ההטבה ועל מה הוא מתבסס; סיווג ההטבה לצרכים חשבונאיים.

6.4. במקרים בהם קיימת אי ודאות משפטית לגבי זכאות העובדים לקבלת הטבה מהותית כאמור, הנהלת התאגיד הבנקאי תשקול קבלת חוות דעת משפטית של מומחה אובייקטיבי חיצוני בתחום דיני עבודה. במידה וקיימת יותר מאפשרות אחת להבנה משפטית של הזכאות, חוות הדעת תפרט את האפשרויות השונות ואת הנימוקים לבחירת האפשרות שנבחרה. תאגיד בנקאי יפעל באופן שמרני וזהיר בעת בחירת האפשרות לפיה תחושב ההתחייבות בדוחות הכספיים.

מובהר כי זיהוי ומיון ההתחייבויות המשפטיות החוזיות על פי סעיף זה הוא השלב הראשון בלבד בקביעת ההתחייבות של התאגיד הבנקאי בגין זכויות עובדים. בהתאם להוראות הדיווח לציבור וכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא

הטבות לעובדים יתכן שתאגיד בנקאי יידרש להכיר בהתחייבויות נוספות בגין זכויות עובדים, גם אם לא קיימת התחייבות משפטית או חוזית. יתכנו מקרים שלא יהיה צורך לזהות ספציפית את העובדים שצפויים לקבל הטבות כאמור, כדי להכיר בהתחייבות נוספת בדוחות הכספיים. תאגיד בנקאי יכיר, בין היתר, גם בהתחייבויות הנובעות מתוכניות פרישה מרצון ומענקי פרישה לא חוזיים שאינם בגדר שינוי מבני[2], ראה סעיף 7 להלן.

7. תוכניות פרישה מרצון ומענקי פרישה לא חוזיים, שאינם חלק משינוי מבני

7.1. רקע: תאגידים בנקאיים מסוימים נוהגים ליזום מדי פעם תוכניות פרישה מרצון המעניקות תנאים מועדפים לעובדים הבוחרים לפרוש במסגרת תוכניות אלו. בנוסף, עובדים הפורשים מתאגידים בנקאיים מקבלים מדי פעם הטבות מעבר להטבות להן הם זכאים לפי ההסכם (הטבות אלו יכונו להלן תנאים מועדפים). במקרים רבים האמור לא מתרחש כחלק משינוי מבני.

7.2. דגשים בנושא בקרה פנימית על דיווח כספי:

7.2.1. תאגידים בנקאיים ישמרו תיעוד מפורט של נתוני עזיבות עובדים לכל קבוצת עובדים (לדוגמה בכירים, עובדים אחרים, עובדי חוזה וכו') והמענקים שניתנו לעובדים אלו בעת עזיבתם (לדוגמא, עובדים שעזבו וקיבלו פיצויים מוגדלים שלא באמצעות תוכנית פרישה מרצון, פיצויים מוגדלים באמצעות תוכנית פרישה מרצון, עובדים שעזבו וקיבלו פיצויים ותגמולים רגילים, עובדים שפרשו לפנסיה בגיל הפרישה החוקי וכו'). התיעוד יעודכן בכל מועד דיווח.

7.2.2. תאגיד בנקאי נדרש לבחון בכל מועד דיווח, לגבי כל קבוצת עובדים, האם על סמך ניסיון העבר והתנאים הידועים עד למועד פרסום הדוח קיימת מחויבות במהות שישולמו לעובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים כגון: תוכנית לפרישה מרצון, מתן פיצויים בעת פיטורין מעבר למחויבות החוזית וכד'.
תאגיד בנקאי שיש לו מחויבות במהות[3] לשלם לקבוצת עובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים, במסגרת החישוב האקטוארי של ההתחייבות בגין הטבות

---

[2] שינוי מבני – כמשמעותו בתקן חשבונאות בינלאומי 37, הפרשות התחייבויות תלויות ונכסים תלויים. ראה הנחיות בנושא 10-420 בקודיפיקציה בדבר "Exit or Disposal Cost Obligations".

[3] בדומה לנדרש בהוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף לפני אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים, גם בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב יתכנו מצבים מסוימים שבהם ישות תידרש להביא בחשבון, בחישוב ההתחייבות בגין זכויות עובדים, הטבות מסוימות, אשר הישות אינה מחויבת משפטית לתת אותן לעובדים (לדוגמה כאשר קיימת מחויבות במהות, כמשמעותה בנושא 715 בקודיפיקציה). ככלל, מצופה שמצבים שבהם תאגיד בנקאי צופה כי ישולמו הטבות מעבר לתנאים החוזיים יתאימו למצבים שבהם קיימת מחויבות במהות כמשמעותה בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. במקרים של ספק, ובמקרים שבהם תאגיד בנקאי צפה בעבר כי ישולמו הטבות מעבר לתנאים החוזיים, וכעת הוא הגיע למסקנה כי אין לו מחויבות במהות להעניק הטבות כאמור לעובדים, תאגיד בנקאי מתבקש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחייה מקדמית.

לעובדים לאחר פרישה[4], יביא בחשבון את השיעור של העובדים שצפויים לעזוב (לרבות עובדים שצפויים לפרוש במסגרת תוכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים) ואת ההטבות שהם צפויים לקבל בעת עזיבתם (לרבות ההטבות שיתקבלו במסגרת תוכניות אלה או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים). במצב זה ההתחייבות בגין הטבות אלה לקבוצת העובדים תוצג בדוח הכספי כסכום ההתחייבות שיחושב על בסיס אקטוארי, המביא בחשבון את העלות הנוספת שצפוי שתיגרם לתאגיד הבנקאי בגין מתן הטבות כאמור

7.2.3. תאגיד בנקאי, שאין לו מחויבות במהות לשלם לקבוצת עובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים, במסגרת החישוב האקטוארי של ההתחייבות בגין זכויות עובדים אלה לא יביא בחשבון בחישוב שיעור העזיבה עובדים שפרשו במסגרת תוכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים.

7.2.4. תאגיד בנקאי יבדוק מהו השיעור הממוצע של העובדים בקבוצת עובדים מסוימת שלו אשר עזבו או פרשו בתקופה של שבע שנים שקדמו למועד הדיווח[5], במסגרת תוכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים, ביחס לסך העובדים בקבוצת העובדים אשר עזבו. אם השיעור הממוצע המתקבל לגבי קבוצת עובדים גבוה מ- 10%, ולמרות האמור התאגיד הבנקאי סבור שאין לו מחויבות משתמעת לתת לעובדים כלשהם מקבוצת העובדים תנאים מועדפים או שלא ניתן לערוך אומדן מהימן בנושא, עליו לשמור תיעוד המבוסס על ראיות הניתנות לאימות המצדיק את החלטתו שלא להביא בחשבון את תוספת העלות בגין קבוצת העובדים.

8. הטבות לאחר פרישה - תוכניות להטבה מוגדרת

8.1. עלויות ניהול נכסי תוכנית להטבה מוגדרת - על התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות ונהלים לצורך הבחנה בין עלויות הניהול של נכסי התוכנית שיכללו בחישוב התשואה על נכסי התוכנית לבין עלויות ניהול אחרות שיוכרו כהוצאה בדוח רווח והפסד.

8.2. מיסים המשולמים על ידי תוכנית להטבה מוגדרת - על התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות ונהלים לצורך הבחנה בין מיסים שיכללו בקביעת התשואה על נכסי התוכנית לבין מיסים שיכללו בהנחות האקטואריות ששימשו כדי למדוד את הערך הנוכחי של המחויבות להטבה מוגדרת.

---

[4] ההבהרות בסעיף זה מתייחסות בעיקר למחויבות במהות לשלם הטבות בעת הפרישה ואחריה מעבר לתנאים החוזיים. יתכנו מצבים אחרים, שבהם תהיה לתאגיד בנקאי מחויבות במהות לשלם לעובדים הטבות שאינן חוזיות לפני הפרישה (כגון הטבות לזמן קצר, או הטבות אחרות לזמן ארוך).

[5] תאגיד בנקאי הסבור כי יש לבחון את שיעור הפרישה בתנאים מועדפים על פני תקופה השונה משבע השנים שקדמו למועד הדיווח, רשאי לעשות כן, ובלבד שממוצע שיעור הפרישה בתנאים מועדפים לפי תקופה זו לא יפחת ממוצע שיעור הפרישה בתנאים מועדפים בשבע השנים שקדמו למועד הדיווח. תאגיד בנקאי שפועל כאמור יקבע מדיניות חשבונאית עקבית בנושא.

8.3. שיעורי היוון – על התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות ונהלים המפרטים כיצד יש לקבוע שיעורי התשואה לפדיון של אגרות החוב הממשלתיות בישראל שעל בסיסן יחושב שיעור ההיוון, וכיצד יש לקבוע את המרווח (ראה סעיף 41 להוראות הדיווח לציבור). מדיניות ונהלים אלה יפרטו בין היתר כיצד יש להביא בחשבון ולתקף עקומי ריבית זמינים של אגרות חוב ממשלתיות בישראל.

8.4. שיעור תשואה חזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית – על התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות ונהלים המפרטים כיצד לאמוד שיעור זה וכיצד יש לתקף אותו.

9. **דין וחשבון אקטוארי**

על האקטואר להכין דין וחשבון אקטוארי המפרט את עבודתו בהערכת התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין זכויות עובדים ליום 31 בדצמבר לכל שנה. בנוסף עליו להכין דין וחשבון כאמור בכל דוח רבעוני אם חלו שינויים מהותיים בהנחות. דין וחשבון זה יוגש להנהלת התאגיד הבנקאי ויצורף לדוחות הכספיים השנתיים ולדוחות הכספיים הרבעוניים המפורסמים לציבור אם מתקיימים התנאים לצירוף הערכות שווי שנקבעו בהוראותינו (ראה פרק 610 ופרק 660). הדין וחשבון האקטוארי יכלול התייחסות לפחות לנושאים הבאים:

9.1. הצהרת האקטואר – הצהרה חתומה על ידי האקטואר הכוללת את חוות דעתו המקצועית לגבי הערכת התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין זכויות עובדים. דוגמא להצהרה כאמור מפורטת **בנספח א'**.

9.2. תיאור ההטבות הניתנות לעובדים שבוצעה בגינם הערכה אקטוארית. רמת הפירוט בתיאור זה לא תפחת מרמת הפירוט בביאור בדוח הכספי על הטבות לעובדים.

9.3. תיאור הנתונים שבהם השתמש האקטואר, מקור הנתונים והאחריות עליהם.

9.4. הנחות החישוב – תיאור ההנחות ששימשו את האקטואר הבסיס להנחות אלה וניתוח רגישות להנחות המרכזיות ששימשו בהערכה האקטוארית, כגון:

- הנחות דמוגרפיות לגבי המאפיינים העתידיים של עובדים נוכחיים, עובדים לשעבר ואנשים קשורים אחרים שזכאים להטבות – תמותה, הן במהלך תקופת העסקה והן אחריה; שיעורים של תחלופת עובדים, אובדן כושר עבודה ופרישה מוקדמת; השיעור של חברי התוכנית שיהיו זכאים להטבות וכן שיעורי תביעות בהתאם לתוכניות רפואיות.
- הנחות פיננסיות, המתייחסות לפריטים כגון: משכורת עתידית ושיעור ההיוון; במקרה של הטבות רפואיות, עלויות רפואיות עתידיות וכד'.

9.5. שיטת החישוב ותוצאות הערכה – תיאור שיטת החישוב ששימשה כדי להעריך את ההתחייבות (שיטת יחידת הזכאות החזויה) ותוצאות הערכת ההתחייבות.

9.6. נושאים נוספים הדורשים תשומת לב מיוחדת של קורא הדוח, כגון: שינויים מהותיים בהטבות, בנתונים, בהנחות ובשיטות האקטואריות בהשוואה להערכה בשנה קודמת, סיכונים מיוחדים להם חשוף התאגיד הבנקאי.

10. **הסתמכות על הערכת אקטואר ותיקופה**

10.1. על התאגיד הבנקאי לתקף את הערכת האקטואר בחישוב ההתחייבות בגין זכויות עובדים בהתאם לעקרונות שפורטו בהנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא תיקוף מודלים (Reg10.115.007A מיום 19.10.2010).

10.2. כחלק מהליך התיקוף על התאגיד הבנקאי להכין נוהל המגדיר את תהליך העבודה של הבנק מול האקטואר, לרבות תיאור עבודת הבנק טרם העברת הנתונים לאקטואר, העברת הנתונים לאקטואר, קבלת הערכה מהאקטואר, הבדיקות שיש לבצע על הנתונים המועברים לאקטואר ועל ההנחות האקטואריות, הבדיקות שיש לבצע על הערכת האקטואר.

תיקוף הערכת האקטואר כולל, בין היתר, בדיקה של ההנחות עליהן התבסס האקטואר. על הדירקטוריון לוודא כי התאגיד הבנקאי אינו מסתמך בקביעת ההתחייבות בגין זכויות עובדים על אקטואר חיצוני באופן בלעדי, אלא מפעיל שיקול דעת מקצועי נאות. על התאגיד הבנקאי להבין ולתעד את הנתונים, ההנחות והשיטות בהן נקט האקטואר לצורך הערכת התחייבויות. בפרט על הנהלת התאגיד הבנקאי לבדוק, תוך שמירת תיעוד מתאים, לפחות פעם בשנה את הנתונים, ההנחות והשיטות עליהן התבסס האקטואר, וכן בתדירות גבוהה יותר אם חלו שינויים מהותיים באחד או יותר מהגורמים המשפיעים על הנחות אלה (דוגמאות לנושאים שהבדיקה צריכה להתייחס אליהם מפורטים **בנספח ב'**).

11. **גילוי בדוחות לציבור**

11.1. במסגרת הגילוי על מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ועל אומדנים חשבונאים קריטיים על התאגיד הבנקאי לתת, בין היתר, גילוי להשפעתו הכמותית של האומדן על הדוחות הכספיים, לרבות מיון הסעיפים בדוחות הכספיים שהושפעו מהשימוש בו, וכן לתת ניתוח רגישות לכל הנחה ששימשה בסיס לאומדן ההתחייבות בגין זכויות עובדים, הכרוכה באי ודאות משמעותית או בעלת השפעה מהותית על מצבו ו/או תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי. לעניין זה מובהר כי בין היתר יש לתת ניתוח רגישות של:

11.1.1. שיעור עליית השכר החזוי;

11.1.2. שיעור ההיוון;

11.1.3. שיעור העזיבה הממוצע, לרבות גילוי להתאמות שבוצעו (אם בוצעו) בלוחות התמותה והנכות שמפרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, לסיבת התאמה והשפעתה.

11.2. במסגרת הגילוי על מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ועל אומדנים חשבונאים קריטיים על התאגיד הבנקאי לתת גילוי להתאמות שבוצעו לצורך קביעת שיעור ההיוון לעקומי ריבית זמינים ולאינדיקציות למרווחים (ראה סעיף 41 להוראות הדיווח לציבור).

11.3. בביאור על זכויות עובדים יינתן גילוי בנפרד לכל סוג התחייבות בגין זכויות עובדים שבגינו בוצעה הערכה אקטוארית, בדבר כל חוסר התאמה בין ההערכות המפורטות

בדין וחשבון האקטוארי לבין ההתחייבויות שנלקחו בחשבון לצורך הדוחות הכספיים. גילוי זה יכלול: סכום ההתחייבות בדוח הכספי, ההפרש בין ההערכה לבין סכום ההתחייבות בדוח הכספי והסבר לסיבת ההפרש.

12. **יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 309 בדבר "בקרות ונהלים לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי"** – על התאגיד הבנקאי לבחון האם ישנן בקרות נוספות שעליו למפות בתהליך ההכרה והמדידה של זכויות עובדים ובתהליך העבודה מול האקטואר וכן לבחון שנית את אפקטיביות הבקרות הקיימות והצורך בעדכונן, לאור ההנחיות שפורטו בנספח זה.

נספח א'

דוגמה לנוסח הצהרת אקטואר המעריך התחייבות בגין זכויות עובדים

זהות האקטואר

"נתבקשתי על ידי <שם התאגיד הבנקאי> להעריך את ההתחייבות שלו בגין <פירוט תוכניות ההטבה לעובדים> ליום 31 בדצמבר XXXX (להלן – ההתחייבות)", בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

בפרק זה יתאר ויפרט האקטואר את קשריו העסקיים עם התאגיד הבנקאי, עם בעל עניין בתאגיד הבנקאי או עם בן משפחה של בעל עניין בתאגיד הבנקאי, לרבות קשריו העסקיים עם חברה בת של התאגיד הבנקאי או עם חברה קשורה לתאגיד הבנקאי. בכלל זה יפרט האקטואר אם הוא בעל עניין, עובד או יועץ קבוע של חברה בת של התאגיד הבנקאי או של חברה קשורה לתאגיד הבנקאי או של גורם אחר המספק לתאגיד הבנקאי שירותים שונים.

כמו כן, האקטואר יציין את תאריך קבלת המינוי מהתאגיד הבנקאי.

היקף חוות הדעת האקטוארית

1. "לצורך חישוב ההתחייבות של התאגיד הבנקאי, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי התאגיד הבנקאי. בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 4 להלן.

חוות הדעת

4. הערכתי את ההתחייבות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיפים 1 ו- 2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
6. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.
7. ההתחייבות המפורטת בדין וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין [פירוט תוכניות ההטבה לעובדים]"

תאריך שם האקטואר חתימה

נספח ב'

בדיקת ההנחות האקטואריות

להלן מפורטים נושאים לדוגמא שהתאגיד הבנקאי צריך לקחת בחשבון, כאשר הוא בודק את ההנחות האקטואריות. רשימה זו אינה מהווה רשימה סגורה:

1. בדיקה כי הערכה האקטוארית מביאה בחשבון את כל תנאי התוכנית, לרבות שינויים בתוכנית או אירועים אחרים המשפיעים על החישובים האקטוארים.
2. בדיקת בסיס הנתונים שעליו מבוססות הנחות האקטואר – בדיקה שההנחות האקטואריות (כגון: שיעורי העזיבה, שיעור ניצול זכויות הפנסיה, שיעור משיכת כספי פיצויים ותגמולים וכד') מבוססות על מסד נתונים עדכני הכולל את נתוני השנה החולפת.
3. בדיקה כי הנחות לגבי העלאות משכורת עתידיות מבוססות על ניסיון העבר, על חוזים קיימים וכן בדיקה מול תחזיות שוק נכון לסוף תקופת הדיווח.
4. בדיקה כי הנחות לגבי שיעורי ההיוון נקבעים לפי שיטה עקבית מתקופה לתקופה.
5. בדיקה כי קיימת עקביות פנימית בין שיעורי ההיוון לבין ההנחות לגבי התזרים הצפוי (לדוגמה האם שיעורי ההיוון מתאימים לתקופות הממוצעות שנותרו לתשלום ההטבות, וכן אם משתמשים בהנחה של גידול ריאלי בשכר - בדיקה שנעשה שימוש בשיעור היוון צמוד למדד).
6. שימוש בלוחות תמותה ונכות
   6.1. בהערכה האקטוארית יש להשתמש במידע העדכני, המהימן והטוב ביותר שקיים בידי התאגיד הבנקאי.
   6.2. לצורך כך יש להיעזר, בין היתר, בלוחות התמותה והנכות העדכניים שמפרסם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, תוך ביצוע התאמות ללוחות אלה כאשר נדרש. במידה והתאגיד הבנקאי מבצע התאמות ללוחות אלו, עליו לשמור על תיעוד להשפעת ההתאמות והסבר לצורך בביצוען.
   6.3. אם ההשפעה של התאמה כאמור היא הקטנה של ההערכה האקטוארית של ההתחייבות בגין זכויות עובדים יש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית.
7. בדיקת עקביות ההנחות בהשוואה לתקופות קודמות.
8. במידה והנחות האקטואר מבוססות על אומדנים שנעשו בהתאם לנתוני עבר – בדיקה שהנחות האקטואר מבוססות על תקופה היסטורית מספקת ומתאימה, וכן בדיקה לסבירות האומדנים שנעשו בגין תקופות קודמות על ידי השוואה עם התוצאות בפועל בגין אותן תקופות.
9. לחלופין, במידה שלדעת ההנהלה ההנחות לגבי העתיד צפויות להיות שונות מנתוני העבר, נדרש שלהנהלה יהיה תיעוד ברור שמראה מדוע יש לסטות מהאומדנים שהתקבלו מתוך הנתונים ההיסטוריים ומבהיר את שיקול הדעת של ההנהלה שהופעל.

נספח י"ח – בעלי עניין וצדדים קשורים (סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור)

הטבלה שלהלן מיועדת לסייע לזהות ולמיין גורמים שמתאימים להגדרת בעלי עניין וצדדים קשורים לפי סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור, אשר יש לכלול בביאור מידע על יתרות ועסקאות שבוצעו איתם. הטבלה מציגה את הקשר בין תמצית ההגדרות הרלוונטיות בחוק ניירות ערך, הוראת ניהול בנקאי תקין 312, ונושא 850 בקודיפיקציה לבין סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור המפנה להוראות אלה. הקשר מוצג עבור כל סעיף קטן בסעיף 80.ד. להוראות הדיווח לציבור, לפי סדר הסעיפים בסעיף 80.ד. להוראות הדיווח לציבור.

הטבלה אינה כוללת פירוט מלא של ההגדרות הרלבנטיות ואינה כוללת התייחסות לכל המצבים האפשריים. בכל מקרה של הבדל בין הטבלה לבין הוראות הדיווח לציבור, יש לפעול לפי הוראות הדיווח לציבור.

	חוק ני"ע	הוראה 312	נושא 850	הוראות הדיווח לציבור –סעיף 80
בעלי עניין				
1	בעל שליטה בתאגיד וקרובו.	בעל שליטה בתאגיד הבנקאי וקרובו.	מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם	מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם: (א) כמשמעותם בהוראה 312. (ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך. – **80 ד. (1)**
2	מי שמחזיק יותר מ- 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי.	מי שמחזיק יותר מ- 5% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד בנקאי השולט בתאגיד הבנקאי וקרובו	מי שמחזיק מעל 10% וקרובו	מחזיקים אחרים- (א) כמשמעותם בהוראה 312 (ראה סעיף 3(ג)) בהוראה 312. (ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך. לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או מנהלו הכללי. – **80 ד. (2)**
3	מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי.	נושא משרה בתאגיד הבנקאי וקרובו	נושאי משרה בתאגיד בנקאי וקרוביהם.	נושאי משרה בתאגיד הבנקאי, ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם: (א) דירקטור או מנהל כללי, (ב) נושאי משרה אחרים, כמשמעותם בהוראה 312.- **80 ד. (3)**
4		**א.** נושא משרה באחד מאלה: (1) תאגידים באמצעותם מוחזקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה, כהגדרתם בסעיף 5, בתאגיד הבנקאי , וכן (2) תאגיד כאמור בסעיף (ג1) (מי שהציע (לבדו או בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי) וקרובו .		אחרים – (א) נושאי משרה שלא נכללו לעיל, כאמור בסעיף 3 (ד) להוראה 312.- **80 ד. (4)(א)**
		ב. מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, סיווגו כאיש קשור תקף כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו.		(ב) מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו (ראה סעיף 3(ג1) בהוראה 312).- **80 ד. (4)(ב)**
		ג. מועמד וקרובו		(ג) מועמד, וקרוב של מועמד, כמשמעותם בהוראה 312. – **80 ד. (4)(ג)**
	תאגיד שאדם (שנכלל בסעיפים 3-1) כאמור מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלו.	ד. תאגיד אשר המנויים בפסקאות א ו- ב לעיל שולטים בו.		(ד) תאגידים שלא נכללים לעיל, שאדם או תאגיד שנכלל בסעיפים 1(ב), 2(ב), 3(א) מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכוח הצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.- **80 ד. (4)(ד)**
		ה. תאגידים שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם שולטים או מחזיקים ביותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה.		(ה) תאגידים שלא נכללים לעיל שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם לפי (סעיפים 1 (א),4 (ג) לעיל) מחזיקים ביותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה.- **80 ד. (4)(ה)**
		ו. תאגידים, שתאגיד המצוין בסעיף קטן 5(ה) מחזיק בהם ביותר מ-50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה (ראה סעיף 3(ב) בהוראה 312).-		(ו) תאגידים, שתאגיד המצוין בסעיף קטן 5(ה) מחזיק בהם ביותר מ-50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה (ראה סעיף 3(ב) בהוראה 312).- **80 ד. (4)(ו)**
5				מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שיעבוד.- **80 ד. (5)**

	הוראה 312	**נושא 850**	**הוראות הדיווח לציבור –סעיף 80**
<u>צדדים קשורים</u>			
6	תאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו	חברות בת של הישות	חברות בת למעט חברות מאוחדות.- **80 ד.(6)**
7	תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו יותר מ- 20% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ותאגיד בו שולט התאגיד המצוין ברישא	חברות כלולות	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת, ישויות המוחזקות בשליטה משותפת או מהוות חברות כלולות של ישויות השייכות לאותה קבוצה אליה שייך התאגיד הבנקאי (למעט בעל עניין בתאגיד הבנקאי), כלולה או מוחזקת בשליטה משותפת לרבות חברת בת שלה. – **80 ד.(7)**
8	1) תאגיד, שהתאגיד הבנקאי שולט בו או מחזיק בו יותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ותאגיד בו שולט התאגיד המצוין ברישא, 2) מי שמחזיק 10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי שולט בו, וקרוב שלו. 3) כל מי שהמפקח על הבנקים קבע אותו כאיש קשור, באופן כללי או לעניין מסוים.		אחרים- (א) צדדים העומדים בהגדרת איש קשור על פי הוראה 312, שלא נכללו לעיל. – **80 ד.(8)(א)**
		נאמנויות עבור הטבות לעובדים, כגון קרנות פנסיה ונאמנויות של השתתפות ברווחים שמנוהלות על- ידי או תחת נאמנות ניהול.	(ב) צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על פי נושא 850, שלא נכללו לעיל. – **80 ד. (8)(ב).**
		1) צדדים אחרים שעושים עסקים עם תאגיד בנקאי אם צד אחד שולט או יכול להשפיע באופן משמעותי על הניהול או המדיניות התפעולית של הצד השני עד לכדי שאחד מהצדדים של העסקה עשוי להימנע מהשגת האינטרסים האישיים שלו- בעלי עניין (בעלי שליטה). 2) צדדים אחרים שיכולים להשפיע באופן משמעותי על הניהול או המדיניות התפעולית של הצדדים לעסקה או שיש להם זכות בעלות (ownership interest) על אחד מהצדדים לעסקה ויכולים להשפיע באופן משמעותי על האחר עד לכדי שאחד או יותר מצדדים של העסקה עשויים להימנע מהשגת כל האינטרסים האישיים שלהם	(ג) צד תלוי עסקית- צד שפעילותיו של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו. יש לגלות ולהבהיר את התלות הכלכלית הקיימת גם אם הצד אינו צד קשור על פי נושא 850 או איש קשור על פי הוראה 312.- **80 ד. (8)(ג).**

תוכן עניינים - תוספות ונספחים

תוספת א'- דוחות כספיים שנתיים לדוגמה

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

תוספת ב'- ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים

ביאור	תיאור	סימוכין		עמוד
		עמוד	סעיף	
1	כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)			639-9
2	הכנסות והוצאות ריבית	634-2	56-61, 65	639-10
3	הכנסות מימון שאינן מריבית	634-6	66א	639-11-12
4	עמלות	634-8	67	639-13
5	הכנסות אחרות	634-9	69	639-14
6	משכורות והוצאות נלוות	634-10	70	639-15
7	הוצאות אחרות	634-13	72	639-16
8	הפרשה למסים על הרווח	634-14	74	639-17
9	רווח למנייה רגילה	634-27	78	639-18
10	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	635-6	80ג	639-19-19.1
11	מזומנים ופיקדונות בבנקים	632-1	23	639-20
12	ניירות ערך	632-2	24	639-21-25
13	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	632-36	30ג	639-26-27
14	אשראי לממשלה	632-42	31	639-28
15	השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה	632-42	32	639-29-34
16	בניינים וציוד	632-46	33	639-35-36
17	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	632-49	34	639-37
18	נכסים אחרים	632-50	35	639-38
19	פיקדונות הציבור	633-1	36	639-39
20	פיקדונות מבנקים	633-1	37	639-40
21	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	633-2	39	639-41
22	התחייבויות אחרות	633-3	40	639-42
23	הטבות לעובדים	633-4	41	639-43-48
24	עסקאות תשלום מבוסס מניות	633-6	41א	639-49-52
25א	הון עצמי	633-7	43	639-53
25ב	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	633-11	45ג, 45,ד,45ה	639-54-55
26	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	633-14	47	639-57
27	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	633-19	49	639-58-59

תוספת ב'- ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים - המשך

ביאור	תיאור	סימוכין		עמוד
		עמוד	סעיף	
28א	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור- דוגמה לגילוי נדרש	631-202	22ט	639-60-62
28ב	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון	631-202	22ט	639-63-67
29	חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח	633-18	47ב	639-68
30	מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים	634-27	79	639-69-69.9
31	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	632-36	30ג	639-70-79
32	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	633-20	50	639-80-81
33	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי	633-23	51	639-82-83
34א	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	633-26, 631-56	51א, 19ו	639-86-88
34ב	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	631-56	19ו	639-89
34ג	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	631-56	19ו	639-90-91
34ד	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	631-56	19ו	639-92
35	בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו	635-1	80	639-93-96
36	אירועים לאחר תאריך המאזן			639-97

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

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

תוספת ד'- תמצית של דוחות כספיים לדוגמה

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

העמוד הבא: 639-1

תוספת א' 1 - דוח רווח והפסד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

		המאוחד			התאגיד הבנקאי		
		19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	ביאור	במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית	2	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית	2	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו	2	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	13,31	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית							
הכנסות מימון שאינן מריבית	3	0	0	0	0	0	0
עמלות	4	0	0	0	0	0	0
הכנסות אחרות	5	0	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות							
משכורות והוצאות נילוות	6	0	0	0	0	0	0
אחזקה ופחת בניינים וציוד	16	0	0	0	0	0	0
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	17	0	0	0	0	0	0
הוצאות אחרות	7	0	0	0	0	0	0
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות		0	0	0	0	0	0
רווח לפני מיסים		0	0	0	0	0	0
הפרשה למיסים על הרווח	8	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מיסים		0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות (במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס	15	0	0	0	0	0	0
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0

בשקלים חדשים

רווח למניה רגילה -	9					
רווח בסיסי:						
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
רווח מדולל**:							
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

* הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

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

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

<u>תוספת א'2 - דוח מאוחד על הרווח הכולל</u>

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

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

(1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף א10-45-10-220 לקודיפיקציה.
(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
(3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
(4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת א'-דוחות כספיים שנתיים לדוגמא

תוספת א'3 -מאזן

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

מאזן ליום 31 בדצמבר 19X0

סכומים מדווחים

	ביאור	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
		19X0	19X-1	19X0	19X-1
		במיליוני שקלים חדשים			
נכסים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	11	0	0	0	0
ניירות ערך:					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון		0	0	0	0
איגרות חוב זמינות למכירה		0	0	0	0
מניות שאינן למסחר		0	0	0	0
ניירות ערך למסחר		0	0	0	0
סך הכל ניירות ערך (מזה: 0,0; 0,0, בהתאמה, שועבדו למלווים)	12	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		0	0	0	0
אשראי לציבור	13,31	0	0	0	0
הפרשה להפסדי אשראי		(0)	(0)	(0)	(0)
אשראי לציבור, נטו		0	0	0	0
אשראי לממשלה	14	0	0	0	0
השקעות בחברות מוחזקות(במאוחד-כלולות)	15	0	0	0	0
בניינים וציוד	16	0	0	0	0
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	17	0	0	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	28א, 28ב	0	0	0	0
נכסים אחרים	18	0	0	0	0
סך כל הנכסים		0	0	0	0
התחייבויות והון					
פיקדונות הציבור	19	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	20	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה		0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		0	0	0	0
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	21	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	28א, 28ב	0	0	0	0
התחייבויות אחרות (מזה: הפרשה להפסדי אשראי מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 0, 0; 0, 0 מ' ש"ח)	22, 31.ד	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות		0	0	0	0
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0
זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0
סך כל ההון העצמי		0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות וההון		0	0	0	0

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תוספת א'4 - דוח על השינויים בהון העצמי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות המאוחדות שלו
דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0
סכומים מדווחים

	הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי										
				קרנות הון							
	הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	אחרות (תוך פירוט)	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון העצמי
	במיליוני שקלים חדשים												
יתרה ליום 1 בינואר 20X-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בשנת החשבון									0		0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0			0			0			0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0			0			0		0		0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות					0		0				0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0
יתרה ליום 1 בינואר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בשנת החשבון									0		0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0			0			0			0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0			0			0		0		0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות					0		0				0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0
יתרה ליום 1 בינואר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בשנת החשבון									0		0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0			0			0			0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0			0			0		0		0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות					0		0				0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת א'5-דוח על תזרימי מזומנים

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
20X0

סכומים מדווחים

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
	במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת						
רווח (הפסד) נקי לשנה	0	0	0	0	0	0
התאמות:						
חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד-כלולות)	0	0	0	0	0	0
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	0	0	0	0	0	0
הפחתות	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד	0	0	0	0	0	0
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה	0	0	0	0	0	0
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	0	0	0	0	0	0
מיסים נדחים - נטו	0	0	0	0	0	0
פצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו בנכסים שוטפים:						
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך למסחר	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:						
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	0	0	0	0	0	0
אחר- (פירוט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	0	0	0	0	0	0

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

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

תוספת א'5 דוח על תזרימי מזומנים (המשך-2)

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות מימון						
שינוי נטו בפיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0
הנפקת הון (פירוט)	0	0	0	0	0	0
הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים	0	0	0	0	0	0
רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות	0	0	0	0	0	0
תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה	0	0	0	0	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	0	0	0	0	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות מימון	0	0	0	0	0	0
גידול (קיטון) במזומנים	0	0	0	0	0	0
יתרת מזומנים לתחילת שנה	0	0	0	0	0	0
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	0	0	0	0	0	0
יתרת מזומנים לסוף שנה	0	0	0	0	0	0
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו						
ריבית שהתקבלה	0	0	0	0	0	0
ריבית ששולמה	0	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו	0	0	0	0	0	0
מסים על הכנסה ששולמו	0	0	0	0	0	0

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת א'5 דוח על תזרימי מזומנים (המשך-3)

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	X020	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה						
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה:						
מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0	0
נכסים(למעט מזומנים)	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0	0
סה"כ עלות הרכישה	0	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת שאוחדו	0	0	0	0	0	0
תמורה ששולמה במזומן	0	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה	0	0	0	0	0	0
נספח ב'- תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר						
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה:						
מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0	0
נכסים(למעט מזומנים)	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות שנגרעו	0	0	0	0	0	0
רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0	0
סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0	0
תמורה שהתקבלה במזומן	0	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד	0	0	0	0	0	0

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

1).....

2).....

3).....

תוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים

<u>ביאור 1 - כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)</u>

יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה בנושאים הבאים:

- בסיס ההערכה הכללי (כללי דיווח בסכומים מדווחים בהתאם לתקן 12).
- מטבע חוץ והצמדה.
- מדיניות איחוד הדוחות הכספיים.
- מדיניות קיזוז נכסים והתחייבויות.
- העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.
- השקעות ביחידות מוחזקות, לרבות "הפרש מקורי".
- איחוד חברות נכסים וחברות שירות.
- מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
- ניירות ערך המוחזקים לפדיון, ניירות ערך הזמינים למכירה וניירות ערך למסחר.
- בסיס ההערכה של הרכוש הקבוע (עלות או הערכה חדשה) וכן מדיניות ההפחתה של הרכוש הקבוע.
- פעולות של פיתוח נכסים, תיקון נכסים וחידושם.
- פעולות שכירה, חכירה ושכר-מכר.
- בסיס הערכה של נכסים בלתי מוחשיים, מדיניות ההפחתה שלהם ונסיבות היווצרותם.
- שיעור הפחתת הוצאות נידחות ונסיבות היווצרותן.
- ירידת ערך נכסים.
- מסים נידחים.
- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.
- הטבות לעובדים
- עסקאות תשלום מבוסס מניות.
- שיטת חישוב ההטבה בגין הנפקה לעובדים ותקופת זקיפתה לדוח רווח והפסד.
- שיטת חישוב ההטבות הגלומות בעסקאות עם בעלי שליטה ועם תאגידים שבשליטת התאגיד הבנקאי ואופן הטיפול בהן בדוחות הכספיים.
- בסיס ההכרה בהכנסות (לרבות אופן זקיפת ההכנסות וההוצאות בגין מכשירים פיננסיים)
- חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
  - סיווג חובות כלא צוברים, חזרה לצבירת ריבית.
  - הכרה בהכנסות ריבית על חובות לא צוברים, לרבות אופן הרישום של תקבולי מזומן.
  - קביעת מצב הפיגור של חובות.
  - מדיניות ההפרשה להפסדי אשראי (תוך התייחסות נפרדת למכשירי אשראי חוץ מאזניים).
  - מחיקה חשבונאית של חובות.
- עיקרי השיטה לחישוב הרווח למניה.
- שיטת עריכת הדוח על תזרימי המזומנים (סוגי זרימות שהוצגו נטו, פריטים שנכללו בהגדרת "מזומנים").
- דרך היוון של הוצאות שהוונו.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
א. הכנסות ריבית *						
מאשראי לציבור	0	0	0	0	0	0
מאשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0
מפיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	0	0	0	0	0	0
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0
מאיגרות חוב **	0	0	0	0	0	0
מנכסים אחרים	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	0	0	0	0	0	0
ב. הוצאות ריבית *						
על פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0
על פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0
על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים	0	0	0	0	0	0
על פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0
על איגרות חוב	0	0	0	0	0	0
על התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0
סך כל הוצאות הריבית	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	0	0	0	0	0	0
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית						
הכנסות ריבית ***	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית ***	0	0	0	0	0	0
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב						
מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0
זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0
למסחר	0	0	0	0	0	0
סה"כ כלול בהכנסות ריבית	0	0	0	0	0	0

* כולל השפעת יחסי גידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של XX מיליוני ש"ח (בשנת 19X-1 – XX מיליוני ש"ח ובשנת 19X-2 – XX מיליוני ש"ח).

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
				סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)						
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0
א.2. מהשקעה באגרות חוב						
רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (2)	0	0	0	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה(4)	0	0	0	0	0	0
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה(4)	0	0	0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)(4)	0	0	0	0	0	0
סך הכל מהשקעה באג"ח	0	0	0	0	0	0
א.3. הפרשי שער, נטו	0	0	0	0	0	0
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות						
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0	0
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0	0
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0	0
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0	0
רווחים והפסדים שטרם מומשו (5)	0	0	0	0	0	0
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)	0	0	0	0	0	0
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)	0	0	0	0	0	0
סך הכל מהשקעה במניות	0	0	0	0	0	0
א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח	0	0	0	0	0	0
א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	0	0	0	0	0	0

(1) למעט השפעת יחסי גידור

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(3) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר

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

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*:						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים						
נגזרים למסחר	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו						
מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (1)	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו						
מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)	0	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר	0	0	0	0	0	0
סך הכל מפעילויות מסחר **	0	0	0	0	0	0
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון ***:						
חשיפת ריבית	0	0	0	0	0	0
חשיפת מטבע חוץ	0	0	0	0	0	0
חשיפה למניות	0	0	0	0	0	0
חשיפה לסחורות ואחרים	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0

(1) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2.

*** הפירוט ינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

ביאור 4 - עמלות

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
ניהול חשבון	0	0	0	0	0	0
כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים[1]	0	0	0	0	0	0
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים[2]	0	0	0	0	0	0
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים[3]	0	0	0	0	0	0
טיפול באשראי	0	0	0	0	0	0
הפרשי המרה	0	0	0	0	0	0
פעילות סחר חוץ	0	0	0	0	0	0
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי[4]	0	0	0	0	0	0
עמלות מעסקי מימון[5]	0	0	0	0	0	0
עמלות אחרות[4]	0	0	0	0	0	0
סך כל העמלות התפעוליות	0	0	0	0	0	0

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

ביאור 5 - הכנסות אחרות

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
רווח ממימוש נכסים שנתקבלו						
בגין סילוק אשראים	0	0	0	0	0	0
רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד*	0	0	0	0	0	0
דמי ניהול מחברות קשורות	0	0	0	0	0	0
אחרות (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות האחרות	0	0	0	0	0	0
* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד	0	0	0	0	0	0

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
משכורות	0	0	0	0	0	0
הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות*	0	0	0	0	0	0
הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה	0	0	0	0	0	0
הטבות לזמן ארוך	0	0	0	0	0	0
ביטוח לאומי ומס שכר	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) (ראה ביאור 23)						
הטבה מוגדרת – עלות שירות	0	0	0	0	0	0
הפקדה מוגדרת	0	0	0	0	0	0
הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (ראה ביאור 23)**, ***	0	0	0	0	0	0
הטבות מיוחדות בגין פיטורין (ראה ביאור 23)	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים**	0	0	0	0	0	0
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות	0	0	0	0	0	0
מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים	0	0	0	0	0	0

** אם מהותי, פרט את סוגי ההטבות.

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

ביאור 7 - הוצאות אחרות

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות. ראה ביאור 23)	0	0	0	0	0	0
צמצומים, סילוקים (ראה ביאור 23)	0	0	0	0	0	0
שיווק ופרסום	0	0	0	0	0	0
תקשורת (דואר ,טלפון, משלוחים וכו')	0	0	0	0	0	0
מחשב (למעט משכורות ,פחת והפחתות)	0	0	0	0	0	0
משרדיות	0	0	0	0	0	0
ביטוח	0	0	0	0	0	0
שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר, ביקורת , שמאות וכו')	0	0	0	0	0	0
שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים	0	0	0	0	0	0
הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים*	0	0	0	0	0	0
דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים	0	0	0	0	0	0
הדרכה, השתלמויות וכו'	0	0	0	0	0	0
עמלות	0	0	0	0	0	0
הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים	0	0	0	0	0	0
תשלומי קנסות לבנק ישראל	0	0	0	0	0	0
אחרות (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
סך כל ההוצאות האחרות	0	0	0	0	0	0
*מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים	0	0	0	0	0	0

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות:[1]

א. הרכב הסעיף:

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
מסים שוטפים בגין שנת החשבון	0	0	0	0	0	0
מסים שוטפים בגין שנים קודמות	0	0	0	0	0	0
סך כל המסים השוטפים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בתוספת (בניכוי):						
מסים נדחים בגין שנת החשבון	0	0	0	0	0	0
מסים נדחים בגין שנים קודמות	0	0	0	0	0	0
סך כל המסים הנדחים(*)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הפרשה למסים על ההכנסה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מזה: הפרשה למסים בחו"ל	0	0	0	0	0	0

(*) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלהלן:

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:	0	0	0	0	0	0
גידול בניכויים מועברים לצרכי מס	0	0	0	0	0	0
הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות מסוימות ישירות להון נפרע	0	0	0	0	0	0
השפעת שינויים בחוקי המס	0	0	0	0	0	0
שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של נכס מסים נדחים	0	0	0	0	0	0
סך הכל הוצאת (הכנסת) מסים נדחים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול (בקיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת 20X0, גידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-1 וגידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-2. כמו כן, סך הוצאות המסים בגין פריטים שהוכרו ברווח כולל אחר הסתכמה בגידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת 20X0, גידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-1 וגידול (קיטון) של ____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-2.

[1] כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהכותרות ומסעיפי הביאור הרלוונטיים. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את סך הוצאת (הכנסת) מסים שוטפים המיוחס לפעילות שהופסקה.

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

ב. מס תיאורטי:

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי (אחוזים)	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
מסים על ההכנסה (הטבת מס) על בסיס שיעור המס הסטטוטורי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מס (חיסכון במס) בגין:						
הכנסות חברות בנות בחו"ל[1]	0	0	0	0	0	0
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל	0	0	0	0	0	0
הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון	0	0	0	0	0	0
הוצאות אחרות לא מוכרות (קנסות, הוצאות עודפות)	0	0	0	0	0	0
הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים	0	0	0	0	0	0
מסים בגין שנים קודמות:						
סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות בעייתיים	0	0	0	0	0	0
אחרים	0	0	0	0	0	0
הכנסות חברות בנות בישראל	0	0	0	0	0	0
שינוי יתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס	0	0	0	0	0	0
שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה	0	0	0	0	0	0
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	**0**	**0**	**0**
סך הכל מסים על ההכנסה (הטבת מס)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ג. שומות מס:

1. [יינתן תיאור של שנות המס שעדיין כפופות לבדיקת הרשויות בתחומי שיפוט מיסויים עיקריים].
2. לתאגיד הבנקאי ולחברות המאוחדות הוצאו שומות מס סופיות (או הנחשבות כסופיות) עד וכולל שנת המס _____.
3. שומות מס במחלוקות עם פקיד שומה מסתכמות לסך של _____ מיליוני ש"ח.

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

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

ד. תנועה במסים נדחים - המאוחד:

	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	אחר[1] [פרט אם מהותי]	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	שיעור מס ממוצע 20X0 באחוזים
נכסי מסים נדחים								
מהפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0%
מהפרשה לחופשה למענקים	0	0	0	0	0	0	0	0%
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית	0	0	0	0	0	0	0	0%
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
הפרשה לנכס מסים נדחים*	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0%
התחייבויות מסים נדחים								
מניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0%
רכוש קבוע וחכירות	0	0	0	0	0	0	0	0%
בגין השקעות בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**	0	0	0	0	0	0	0	0
* מזה: הטבות מס שייזקפו להון	0						0	0%
** מזה: בגין פעילות חו"ל	0						0	0%

[1] לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

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

ד. תנועה במסים נדחים - המאוחד (המשך):

	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	אחר[1] [פרט אם מהותי]	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	שיעור מס ממוצע 20X-1 באחוזים
נכסי מסים נדחים								
מהפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0%
מהפרשה לחופשה למענקים	0	0	0	0	0	0	0	0%
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית	0	0	0	0	0	0	0	0%
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
הפרשה לנכס מסים נדחים*	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0%
התחייבויות מסים נדחים								
מניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0%
רכוש קבוע וחכירות	0	0	0	0	0	0	0	0%
בגין השקעות בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**	0	0	0	0	0	0	0	0
* מזה: הטבות מס שייזקפו להון	0						0	0%
** מזה: בגין פעילות חו"ל	0						0	0%

[1] לדוגמא: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

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

ד. תנועה במסים נדחים - התאגיד הבנקאי:

	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	אחר[1] [פרט אם מהותי]	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	שיעור מס ממוצע 20X0 באחוזים
נכסי מסים נדחים								
מהפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0%
מהפרשה לחופשה למענקים	0	0	0	0	0	0	0	0%
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית	0	0	0	0	0	0	0	0%
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
הפרשה לנכס מסים נדחים*	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0%
התחייבויות מסים נדחים								
מניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0%
רכוש קבוע וחכירות	0	0	0	0	0	0	0	0%
בגין השקעות בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**	0	0	0	0	0	0	0	0
* מזה: הטבות מס שייזקפו להון	0						0	0%
** מזה: בגין פעילות חו"ל	0						0	0%

[1] לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

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

ד. תנועה במסים נדחים - התאגיד הבנקאי (המשך):

	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	אחר[5] [פרט אם מהותי]	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	שיעור מס ממוצע 20X-1 באחוזים
נכסי מסים נדחים								
מהפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0%
מהפרשה לחופשה למענקים	0	0	0	0	0	0	0	0%
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית	0	0	0	0	0	0	0	0%
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
הפרשה לנכס מסים נדחים*	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0%
התחייבויות מסים נדחים								
מניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0%
רכוש קבוע וחכירות	0	0	0	0	0	0	0	0%
בגין השקעות בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0	0	0	0%
אחר [פרט אם מהותי]	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו	0	0	0	0	0	0	0	0%
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**	0	0	0	0	0	0	0	0
* מזה: הטבות מס שייזקפו להון	0						0	0%
** מזה: בגין פעילות חו"ל	0						0	0%

[5] לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

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

ה. מסים נדחים:

[תפורט ההצדקה לרישום מסים נדחים לקבל]. [יינתן גילוי לשינוי נטו במהלך השנה בסכום הכולל של יתרת ההפרשה שהוכרה בגין נכסי מסים נדחים. לדוגמא: בגין השנים שהסתיימו ב-31 בדצמבר 20X0 ו-20X-1, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון נטו בהפרשה לנכס מס נדחה בסך של כ-____ מיליוני ש"ח ו-____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, בהתבסס על הערכת ההנהלה לגבי סכום נכסי המסים הנדחים שסביר יותר מאשר לא כי ימומשו].

[בהתאם לסעיף 275-10-50-8 לקודיפיקציה, יינתן גילוי ליכולת המימוש של אומדני נכס מס נדחה המקיימים את התנאים הבאים:

1. קיים סיכוי לפחות אפשרי* כי אומדן ההשפעה על הדוחות הכספיים של תנאים, מצבים או מכלול הנסיבות למועד הדיווח ישתנה בשנה הקרובה כתוצאה מאירוע אחד או יותר.
2. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים תהיה מהותית.

(*) כמשמעותו בסעיף 47 בהוראות הדיווח לציבור].

ו. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות מקומיות:

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים הקשורים להשקעת התאגיד הבנקאי בחברה בת, שהנה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברה הבת. ההפרש הזמני האמור הסתכם לכ-___ מיליוני ש"ח נכון ליום 31 לדצמבר 20X0. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ-__ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 20X0. [תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

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

התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברות בנות זרות המושקעים מחדש לתקופה בלתי מוגדרת. בשנת __ הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברות הבנות הזרות הנ"ל הסתכמו לכ- ___ מיליוני ש"ח. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ-__ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 20X0.

[תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

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

ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס:

	ליום 31 בדצמבר				
	20X0				
	נכסי מסים נדחים	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים, נטו	יתרת הפסד	שנת פקיעה ראשונה
הפסדים לצרכי מס:					
התאגיד הבנקאי*	0	0	0	0	0
חברות בנות בישראל*	0	0	0	0	0
חברות בנות בחו"ל**	0	0	0	0	0
זיכויי מס:					
התאגיד הבנקאי	0	0	0	-	0
חברות בנות בישראל	0	0	0	-	0
חברות בנות בחו"ל	0	0	0	-	0

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

	ליום 31 בדצמבר				
	20X-1				
	נכסי מסים נדחים	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים, נטו	יתרת הפסד	שנת פקיעה ראשונה
הפסדים לצרכי מס:					
התאגיד הבנקאי*	0	0	0	0	0
חברות בנות בישראל*	0	0	0	0	0
חברות בנות בחו"ל**	0	0	0	0	0
זיכויי מס:					
התאגיד הבנקאי	0	0	0	-	0
חברות בנות בישראל	0	0	0	-	0
חברות בנות בחו"ל	0	0	0	-	0

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

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

ט. הטבות מס שלא הוכרו:

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
יתרה ליום 1 בינואר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
גידול בגין עמדות מס הקשורות לתקופה השוטפת	0	0	0	0	0	0
גידול בגין עמדות מס הקשורות לתקופות קודמות	0	0	0	0	0	0
קיטון בגין עמדות מס הקשורות לתקופות קודמות	0	0	0	0	0	0
קיטון המיוחס להסדרים עם רשויות המס	0	0	0	0	0	0
קיטון בגין עמדות מס הקשורות לתקופה השוטפת	0	0	0	0	0	0
קיטון הנובע מהתיישנות	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

הסכומים של הטבות מס שלא הוכרו לימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו-20X-2, שאם היו מוכרים, היו משפיעים על שיעור המס האפקטיבי, הינם ____ מיליוני ש"ח, ____ מיליוני ש"ח ו- ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה.

הוצאות (הכנסות) ריבית לאחר מס וקנסות המיוחסים להתחייבויות בגין מסים על ההכנסה הוכרו בסעיף מסים על ההכנסה בסך ___ מיליוני ש"ח, ____ מיליוני ש"ח ו- ____ מיליוני ש"ח בשנים 20X0, 20X-1, ו-20X-2, בהתאמה. התאגיד הבנקאי הכיר בהתחייבויות בגין הוצאות ריבית וקנסות המיוחסות למסים על הכנסה בסך כ- ___ מיליוני ש"ח ו-__ מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 20X0 ו- 20X-1, בהתאמה.

התאגיד הבנקאי צופה כי אפשרי באופן סביר שהטבת מס שלא הוכרה בסך XXX מיליוני ש"ח תקטן באופן משמעותי במהלך שנת 20X+1, זאת לאור דיונים צפויים עם פקיד השומה בנוגע למחירי העברה המתייחסים לעסקאות שבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת X לבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת Y. התאגיד הבנקאי אינו יכול לאמוד באופן סביר את טווח השינויים באומדן האמור.

באור 9 – רווח למנייה רגילה

	המאוחד		
	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	20X0	20X-1	20X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים		
רווח בסיסי			
סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי [1,2]	0	0	0
רווח מדולל			
סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי [1,2]	0	0	0

[1] כאשר קיימת "פעילות מופסקת" המונח "רווח נקי" יוחלף ב"רווח נקי מפעולות נמשכות".

[2] כאשר הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי שונה מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 50-10-260 בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

	המאוחד		
	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	20X0	20X-1	20X-2
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי	0	0	0
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל [3,4]	0	0	0

[3] כאשר הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל שונה מהממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 50-10-260 בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

[4] סך המכשירים (יציינו שמותיהם ומאפייניהם (terms and conditions)) שיכולים פוטנציאלית לדלל בעתיד את הרווח הבסיסי למניה, אך לא נכללו בחישוב הרווח המדולל למניה מאחר שהיו אנטי מדללים היו X,X ו- X בשנים 20X-2, 20X-1, 20X0 בהתאמה.

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

ביאור 29ג - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים

	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
			סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן****
יתרה ליום 1 בינואר 20X-2	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
שינוי נטו במהלך השנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
יתרה ליום 1 בינואר 20X-1	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
שינוי נטו במהלך השנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
יתרה ליום 1 בינואר 20X-0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
שינוי נטו במהלך השנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

העמוד הבא: עמ' 639-19.1

ביאור 10– רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

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

	20X0			20X-1			20X-2		
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:									
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן									
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן****	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[1]****	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום*									
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גידורים**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[2], לרבות בגין מימוש מפעילות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גידור תזרימי מזומנים									
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הטבות לעובדים									
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
זיכוי (עלות) בגין שירות קודם השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר***	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

*** פרט, אם מהותי.

**** אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

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

(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

העמוד הבא: עמ' 20-639

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	0	0	0	0
פיקדונות בבנקים מסחריים	0	0	0	0
פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי:				
לציבור	0	0	0	0
לממשלה	0	0	0	0
פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0
מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים	0	0	0	0

ביאור 12 - ניירות ערך

א. המאוחד,

31 בדצמבר 20X0

במיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0

				רווח כולל אחר מצטבר		
	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
ב. איגרות חוב זמינות למכירה						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ******	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה (ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)	0	0	0	0**	0**	0

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות–עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*,***
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	0	0	-	0****	0****	0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	0	0	-	0****	0****	0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	0	0	0			0
ד. ניירות ערך למסחר-						
איגרות חוב-						
של ממשלת ישראל	0	0	-	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	-	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	-	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	-	0	0	0
סך הכל איגרות חוב למסחר	0	0	-	0	0	0
מניות למסחר -	0	0	-	0	0	0
סך כל ניירות הערך למסחר	0	0	-	0****	0****	0*****
סך הכל ניירות הערך *******	0	0	0			0

העמוד הבא 639-21.1

ביאור 12 - ניירות ערך

א. המאוחד (המשך 1)

31 בדצמבר 20X-1

במיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0

				רווח כולל אחר מצטבר		
	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
ב. איגרות חוב זמינות למכירה						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ******	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה	0	0	0	0**	0**	0

(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*,***
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	0	0	-	0****	0****	0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	0	0	-	0****	0****	0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	0	0	0			0
ד. ניירות ערך למסחר-						
איגרות חוב-						
של ממשלת ישראל	0	0	-	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	-	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	-	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	-	0	0	0
סך הכל איגרות חוב למסחר	0	0	-	0	0	0
מניות למסחר -	0	0	-	0	0	0
סך כל ניירות הערך למסחר	0	0	-	0****	0****	0*****
סך הכל ניירות הערך *******	0	0	0			0

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

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

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

** כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

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

**** נזקפו לדוח רווח והפסד.

***** מזה ניירות ערך בסך X (ש.ק. X) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

****** אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

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

הערות: 1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו- 3.

2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל לבין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח 5 בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות"

העמוד הבא 22-639

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 2)

א. המאוחד (המשך - 2)

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ו. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 19X0

(מבוקר)

	פחות מ- 12 חודשים[1]			12 חודשים ומעלה[2]			
	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		
		0-20%[3]	20-40%[4]	סה"כ		0-20%[4]	20-40%[5]	סה"כ
איגרות חוב-								
של ממשלות ומוסדות פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)[5]	0	0	0	0	0	0	0	0
של אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0	0

31 בדצמבר 19X-1

(מבוקר)

איגרות חוב-								
של ממשלות ומוסדות פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	0	0	0	0	0	0	0	0
של אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0	0

[1] השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.

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

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

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

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

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 3)

א. המאוחד (המשך - 3)

סכומים מדווחים

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

ליום 31.12.20X0 וליום 31.12.20X-1 (מבוקר)

	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים	הפסדים	רווח כולל אחר מצטבר שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)			
1. **אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות (MBS)[1]:**				
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2]				
ניירות ערך בערבות GNMA [1]	0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC[1]	0	0	0	0
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרות				
(כולל CMO, REMIC ו- STRIPPED MBS)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2] אגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם[1]	0	0	0	0
סה"כ אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)	0	0	0	0
2. סה"כ אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)[1][3]	0	0	0	0
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים	0	0	0	0

1 - תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של אגרות החוב שנכללו בקטגוריה זו
2 - אם מהותי, פרט סוגי אגרות חוב נוספים.
3 - פרט אם מהותי

הערה:

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

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 4)

א. המאוחד (המשך - 4)

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ח. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

	ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-3	0	0	0	0
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר	0	0	0	0
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה	0	0	0	0
הפחתות בגין כוונה למכור	0	0	0	0
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה	0	0	0	0
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-2	0	0	0	0
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר	0	0	0	0
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה	0	0	0	0
הפחתות בגין כוונה למכור	0	0	0	0
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה	0	0	0	0
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-1	0	0	0	0
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר	0	0	0	0
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה	0	0	0	0
הפחתות בגין כוונה למכור	0	0	0	0
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה	0	0	0	0
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X0	0	0	0	0

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 5)

ב. התאגיד הבנקאי

31 בדצמבר 20X0

במיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0

				רווח כולל אחר מצטבר		
	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
ב. איגרות חוב זמינות למכירה						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ******	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה (ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)	0	0	0	0**	0**	0

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*,***
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	0	0	-	0****	0****	0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	0	0	-	0****	0****	0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	0	0	0			0
ד. ניירות ערך למסחר-						
איגרות חוב-						
של ממשלת ישראל	0	0	-	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	-	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	-	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	-	0	0	0
סך הכל איגרות חוב למסחר	0	0	-	0	0	0
מניות למסחר -	0	0	-	0	0	0
סך כל ניירות הערך למסחר	0	0	-	0****	0****	0*****
סך הכל ניירות הערך *******	0	0	0			0

העמוד הבא 639-25.1

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 6)

ב. התאגיד הבנקאי (המשך 2)

31 בדצמבר 20X-1

במיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0

				רווח כולל אחר מצטבר		
	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
ב. איגרות חוב זמינות למכירה						
של ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ******	0	0	0	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה	0	0	0	0**	0**	0

(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*,***
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	0	0	-	0****	0****	0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	0	0	-	0****	0****	0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	0	0	0			0
ד. ניירות ערך למסחר-						
איגרות חוב-						
של ממשלת ישראל	0	0	-	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסים זרים	0	0	-	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	-	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	-	0	0	0
סך הכל איגרות חוב למסחר	0	0	-	0	0	0
מניות למסחר -	0	0	-	0	0	0
סך כל ניירות הערך למסחר	0	0	-	0****	0****	0*****
סך הכל ניירות הערך *******	0	0	0			0

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

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

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

** כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

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

**** נזקפו לדוח רווח והפסד.

***** מזה ניירות ערך בסך X (ש.ק. X) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

****** אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

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

הערות: 1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו- 3.

2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל לבין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח 5 בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות"

העמוד הבא 26-639

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי														
1. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי														
	31.12.20X0							31.12.20X-1						
					בנקים							בנקים		
				סך הכל	ממשלות					סך הכל		ממשלות		
	מסחרי	דיור	פרטי אחר	ציבור	ואגרות חוב*	סך הכל		מסחרי	דיור	פרטי אחר	ציבור	ואגרות חוב*	סך הכל
יתרת חוב רשומה													
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מזה:													
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות בעייתיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:													
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מזה: בגין חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה*	סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-3	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-2	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-1	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X0	0	0	0	0	0	0
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
ליום 31.12.20X-2	0	0	0	0	0	0
ליום 31.12.20X-1	0	0	0	0	0	0
ליום 31.12.20X0	0	0	0	0	0	0

* פרט, אם מהותי

ביאור 14 - אשראי לממשלה

	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
אשראי בקשר עם תוכניות חסכון	0	0	0	0
אשראי מכספי הנפקות של אגרות חוב	0	0	0	0
אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי משרד השיכון	0	0	0	0
בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה	0	0	0	0
אשראי אחר	0	0	0	0
סך כל האשראי לממשלה	0	0	0	0

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

א. המאוחד

	31 בדצמבר 19X0			31 בדצמבר 19X-1		
	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)	0	0	0	0	0	0
<u>השקעות אחרות</u>						
תשלומים על חשבון המניות	0	-	0	0	-	0
תעודות המקנות זכות לרכישת מניות	0	-	0	0	-	0
הטבות אחרות	0	-	0	0	-	0
ניירות ערך המירים	0	-	0	0	-	0
כתבי התחייבות נדחים	0	-	0	0	-	0
בהלוואות בעלים	0	-	0	0	-	0
סך כל ההשקעות	0	0	0	0	0	0
מזה-						
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה	0	-	0	0	-	0
<u>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה</u>						
התאמות בגין הצגת אג"ח זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	0	-	0	0	-	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	-	0	0	-	0
אחרים (פירוט אם מהותי)	0	-	0	0	-	0
פרטים בדבר מוניטין:						
הסכום המקורי	0	0	0	0	0	0
יתרה	0	0*	0	0	0	0
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של השקעות סחירות:						
ערך בספרים	0	0	0	0	0	0
שווי שוק	0	0	0	0	0	0

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

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

	31 בדצמבר 19X0			31 בדצמבר 19X-1		
	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
ב. התאגיד הבנקאי						
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)	0	0	0	0	0	0
השקעות אחרות						
תשלומים על חשבון המניות	0	0	0	0	0	0
תעודות המקנות זכות לרכישת מניות	0	0	0	0	0	0
הטבות אחרות	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך המירים	0	0	0	0	0	0
כתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0
בהלוואות בעלים	0	0	0	0	0	0
סך כל ההשקעות	0	0	0	0	0	0
מזה-						
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה	0	0	0	0	0	0
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה						
התאמות בגין הצגת אג"ח זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחרים (פירוט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
פרטים בדבר מוניטין :						
הסכום המקורי	0	0	0	0	0	0
יתרה	0	0	0	0	0	0
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של השקעות סחירות :						
ערך בספרים	0	0	0	0	0	0
שווי שוק	0	0	0	0	0	0

חלק התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות*	0	0	0	0	0	0
הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות*,**	0	0	0	0	0	0
ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות*,**	0	0	0	0	0	0
הפרשה למיסים :						
מיסים שוטפים	0	0	0	0	0	0
מיסים נדחים	0	0	0	0	0	0
סך כל ההפרשה למיסים	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות* לאחר השפעת המס	0	0	0	0	0	0

* במאוחד – כלולות.

** נתוני התאגיד הבנקאי כוללים בין היתר הפסדים וביטול הפסדים מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 2)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

סכומים מדווחים

(1) חברות בת מאוחדות

שם החברה	פרטים על החברה [1]	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		חלק בזכויות הצבעה		השקעה במניות				יתרת מוניטין [3]		השקעות הוניות אחרות		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך [4]		דיבידנד שנרשם		סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי [5]		ערבויות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה	
						לפי שווי מאזני [2]		לפי שווי שוק															
19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1
באחוזים																							
במיליוני שקלים חדשים																							

(2) חברות כלולות

שם החברה	פרטים על החברה [1]	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		חלק בזכויות הצבעה		השקעה במניות				יתרת מוניטין [3]		השקעות הוניות אחרות		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך [4]		דיבידנד שנרשם		סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי [5]		ערבויות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה	
						לפי שווי מאזני [2]		לפי שווי שוק															
19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1
באחוזים																							
במיליוני שקלים חדשים																							

1. הפירוט לפי סעיף 32. ז. להוראות הדיווח לציבור, דוח כספי שנתי. בין היתר יש לפרט תחום פעולה עיקרי.
לחברה הרשומה בחו"ל יש לפרט גם:
- הארץ שבה היא רשומה
- האם הוצגה כזרוע ארוכה או כחברה אוטונומית (מטבע פעילות)
2. לרבות יתרות עודפי עלות מיוחסים ומוניטין, בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך
3. יתרת מוניטין בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך מוניטין; נכללה בטור השקעה במניות לפי שווי מאזני
4. לרבות הפסד מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות ושל מוניטין; נכלל בטור תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
5. לרבות הפרשי תרגום בגין חברות אוטונומיות והתאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 3)

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

שם החברה:	ליום הרכישה סכומים מדווחים מיליוני שקלים חדשים
סך הכל נכסים*	00
יתרת מוניטין שנוצר ברכישת חברת הבת	00
יתרת עודף עלות מיוחס שנוצר ברכישת חברת הבת	00
זכויות מיעוט בחברת הבת	00

רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה ** לשנת 19X0: 00
רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה ** לשנת 19X-1: 00

* לפי ספרי החברה.

** לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצה המחזיקה.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 4)

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

שם החברה:	ליום הרכישה סכומים מדווחים מיליוני שקלים חדשים
סך הכל נכסים*, למועד היציאה מאיחוד	00
תרומת החברה לרווח הנקי** בשנת 19X0:	00
תרומת החברה לרווח הנקי** בשנת 19X-1:	00

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

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 5)

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

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

* יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

ביאור 16 – בניינים וציוד*

1.

	המאוחד				התאגיד הבנקאי			
	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה	סך הכל	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה	סך הכל
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
עלות נכסים (1):								
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0	0	0	0
תוספות	0	0	0	0	0	0	0	0
רכישות במסגרת צירופי עסקים	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0
תוספות	0	0	0	0	0	0	0	0
רכישות במסגרת צירופי עסקים	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0
פחת והפסדים מירידת ערך:								
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0	0	0	0
פחת לשנה	0	0	0	0	0	0	0	0
הפסד מירידת ערך	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0
פחת לשנה	0	0	0	0	0	0	0	0
הפסד מירידת ערך	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0
הערך בספרים(2)								
ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20X0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20X-1	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	

(1) לרבות הוצאות שהוונו בסך ..... מיליוני ש"ח (יצויינו נסיבות ההיוון ודרך חישובו).

(2) לרבות נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית שיתרתם, נטו ליום 31.12.20X0 הסתכמה בסך XXX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.20X-1 XXX מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20X-2 XXX מיליוני ש"ח)

*תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 16 בניינים וציוד, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 16 כדי למלא אחר דרישות נושא 360 בקודיפיקציה בדבר רכוש קבוע ונושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך - 1)

2. בוטל.

3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד המוחזקים למכירה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ---------- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ------ מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ---- - מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח.

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

5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי או הקבוצה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ------- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ------ מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ------ מיליוני ש"ח.

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

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 2)

7. מידע בגין חכירות

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. הוצאות בגין חכירות*

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	20X0	20X-1
הוצאות בגין חכירות מימונית:		
הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות	0	0
הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות	0	0
סה"כ הוצאות בגין חכירות מימונית	0	0
הוצאות בגין חכירות תפעוליות	0	0
הוצאות בגין חכירות לטווח קצר	0	0
הוצאות חכירה משתנות	0	0
הכנסות בגין חכירות משנה	(0)	(0)
סך הכל הוצאות בגין חכירות	0	0

*יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות

ב. מידע נוסף על חכירות

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	20X0	20X-1
רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה		
וחכירה בחזרה, נטו	0	0
מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה		
של התחייבויות בגין חכירות:		
תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות	0	0
תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות	0	0
תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות	0	0
נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות	0	0
נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות	0	0
יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):		
בגין חכירות מימוניות	0	0
בגין חכירות תפעוליות	0	0
ריבית היוון משוקללת ממוצעת:		
בגין חכירות מימוניות	0%	0%
בגין חכירות תפעוליות	0%	0%

העמוד הבא 36.2-639

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 3)

7. מידע בגין חכירות (המשך)

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון

ג.1 תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

	ליום 31 בדצמבר 20X0		ליום 31 בדצמבר 20X-1	
	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה
עד שנה	0	0	0	0
מעל שנה עד שנתיים	0	0	0	0
מעל שנתיים עד 3 שנים	0	0	0	0
מעל 3 שנים עד 4 שנים	0	0	0	0
מעל 4 שנים עד 5 שנים	0	0	0	0
מעל 5 שנים	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0

ג.2 תזרימי מזומנים לא מהוונים התחייבויות בגין חכירה תפעוליות

	ליום 31 בדצמבר 20X0		ליום 31 בדצמבר 20X-1	
	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה
עד שנה	0	0	0	0
מעל שנה עד שנתיים	0	0	0	0
מעל שנתיים עד 3 שנים	0	0	0	0
מעל 3 שנים עד 4 שנים	0	0	0	0
מעל 4 שנים עד 5 שנים	0	0	0	0
מעל 5 שנים	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0

ביאור 17 – נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (1)

המאוחד

	סכומים מדווחים					
	מוניטין (2)	קשרי לקוחות	נכסי שירות	סימנים מסחריים	אחר	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים					
עלות						
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2	0	0	0	0	0	0
תוספות	-	0	0	0	0	0
רכישות במסגרת צירוף עסקים	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1	0	0	0	0	0	0
תוספות	-	0	0	0	0	0
רכישות במסגרת צירוף עסקים	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט – אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0	0	0	0	0	0	0
הפחתות והפסדים מירידת ערך						
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2	0	0	0	0	0	0
הפחתה לשנה	-	0	0	0	0	0
הפסד מירידת ערך	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט – אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1	0	0	0	0	0	0
הפחתה לשנה	-	0	0	0	0	0
הפסד מירידת ערך	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט - אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0	0	0	0	0	0	0
הערך בספרים						
ליום 31 בדצמבר 20x-2	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20x-1	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20x0	0	0	0	0	0	0

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

(2) מוניטין שהוכר בצירוף עסקים. (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות).

ביאור 18 - נכסים אחרים

	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
מסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 8)	0	0	0	0
עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות	0	0	0	0
עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים (ראה ביאור 23)	0	0	0	0
נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו	0	0	0	0
יתרת הוצאות להפחתה:				
הוצאות הנפקה ונכיון של איגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים וגיוס פיקדונות לזמן ארוך	0	0	0	0
הוצאות אחרות להפחתה	0	0	0	0
סך כל ההוצאות להפחתה	0	0	0	0
נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית[1]	0	0	0	0
חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב)	0	0	0	0
סך כל הנכסים האחרים	0	0	0	0

[1] למידע נוסף ראה ביאור 16

ביאור 19 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

	המאוחד		התאגיד הבנקאי	
	31 בדצמבר		31 בדצמבר	
	סכומים מדווחים			
	במליוני שקלים חדשים			
	20X0	20X-1	20X0	20X-1
בישראל				
לפי דרישה				
אינם נושאים ריבית	0	0	0	0
נושאים ריבית	0	0	0	0
סה"כ לפי דרישה	0	0	0	0
לזמן קצוב*	0	0	0	0
סה"כ פיקדונות בישראל**	0	0	0	0
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
אינם נושאים ריבית	0	0	0	0
נושאים ריבית	0	0	0	0
סה"כ לפי דרישה	0	0	0	0
לזמן קצוב*	0	0	0	0
סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל	0	0	0	0
סך כל פיקדונות הציבור	0	0	0	0

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

** מזה:

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

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

	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1
תקרת הפיקדון	**יתרה**	**יתרה**
במיליוני ₪	במיליוני ₪	במיליוני ₪
עד 1	0	0
מעל 1 עד 10	0	0
מעל 10 עד 100	0	0
מעל 100 עד 500	0	0
מעל 500	0	0
סה"כ	0	0

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

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים

	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
בישראל				
בנקים מסחריים:				
פיקדונות לפי דרישה	0	0	0	0
פיקדונות לזמן קצוב	0	0	0	0
קיבולים	0	0	0	0
בנקים מרכזיים:				
פיקדונות לפי דרישה	0	0	0	0
פיקדונות לזמן קצוב	0	0	0	0
מחוץ לישראל				
בנקים מסחריים:				
פיקדונות לפי דרישה	0	0	0	0
פיקדונות לזמן קצוב	0	0	0	0
קיבולים	0	0	0	0
בנקים מרכזיים:				
פיקדונות לפי דרישה	0	0	0	0
פיקדונות לזמן קצוב	0	0	0	0
סך כל פיקדונות מבנקים	0	0	0	0

ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

	משך חיים ממוצע*	שיעור תשואה פנימי*	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
			19X0	19X-1	19X0	19X-1
			סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי לא צמוד	0	0	0	0	0	0
במטבע ישראלי צמוד למדד	0	0	0	0	0	0
במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	0	0	0	0	0	0
במטבע חוץ_____	0	0	0	0	0	0
_____	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי לא צמוד	0	0	0	0	0	0
במטבע ישראלי צמוד למדד	0	0	0	0	0	0
במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	0	0	0	0	0	0
במטבע חוץ_____	0	0	0	0	0	0
_____	0	0	0	0	0	0
סך כל איגרות החוב וכתבי ההתחייבות			0	0	0	0
מזה כתבי התחייבות נדחים			0	0	0	0

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

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

ביאור 22 - התחייבויות אחרות

	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
עתודה למיסים נדחים, נטו (ראה באור 8)	0	0	0	0
עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו	0	0	0	0
עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית (ראה ביאור 23)	0	0	0	0
הכנסות מראש	0	0	0	0
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0	0	0
התחייבויות בגין חכירות מימוניות[1]	0	0	0	0
התחייבויות בגין חכירות תפעוליות[2]	0	0	0	0
זכאים אחרים ויתרות זכות	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות האחרות	0	0	0	0

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

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

ביאור 23 - הטבות לעובדים

א. תאגיד בנקאי יערוך את הביאור על הטבות לעובדים בהתאם לדרישות הגילוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראה סעיף 41 להוראות). הביאור יכלול, בין היתר, תיאור מילולי של ההטבות הניתנות לעובדי התאגיד הבנקאי.

ב. עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים תוצג ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:

	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
הטבה מס' 1				
סכום ההתחייבות	0	0	0	0
השווי ההוגן של נכסי התכנית	0	0	0	0
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית	0	0	0	0
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"	0	0	0	0
עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"	0	0	0	0
הטבה מס' 2				
סכום ההתחייבות	0	0	0	0
השווי ההוגן של נכסי התכנית	0	0	0	0
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית	0	0	0	0
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"	0	0	0	0
עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"	0	0	0	0
סה"כ				
עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"*	0	0	0	0
עודף נכסי התכנית מעל ההתחייבות בגין הטבות לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"**	0	0	0	0
*מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל	0	0	0	0
** מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל	0	0	0	0

ג. תכניות פנסיה* להטבה מוגדרת

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

הערות

מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:

1. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.

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

1. מחויבויות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

	20X0 מ' ₪	20X-1 מ' ₪
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה	0	0
עלות שירות	0	0
עלות ריבית	0	0
הפקדות משתתפי התכנית	0	0
הפסד אקטוארי (רווח)	0	0
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ	0	0
הטבות ששולמו	0	0
תיקונים בתכנית	0	0
צמצומים, סילוקים	0	0
הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין*	0	0
אחר*	0	0
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף שנה	0	0
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה	0	0

* פרט, אם מהותי

1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

	20X0 מ' ₪	20X-1 מ' ₪
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה	0	0
תשואה בפועל על נכסי התכנית	0	0
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ	0	0
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי	0	0
הפקדות לתכנית על ידי העובדים	0	0
הטבות ששולמו	0	0
סילוקים	0	0
אחר*	0	0
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף שנה	0	0
מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה**	0	0

* פרט, אם מהותי

**נכללל בסעיף נכסים אחרים (התחייבויות אחרות).

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

	31.12.20X0 מ' ₪	31.12.20X-1 מ' ₪
סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים	0	0
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	0	0
נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה	0	0

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

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

1.5 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

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

1.6 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית

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

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

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

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

*פרט, אם מהותי

2.2 שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

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

*פרט, אם מהותי

3. הנחות

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

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה*

	31.12.20X0	31.12.20X-1
שיעור היוון	0.00%	0.00%
שיעור עלית המדד	0.00%	0.00%
שיעור עזיבה	0.00%	0.00%
שיעור גידול בתגמול	0.00%	0.00%

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה*

	20X0	20X-1	20X-2
שיעור היוון	0.00%	0.00%	0.00%
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית	0.00%	0.00%	0.00%
שיעור גידול בתגמול	0.00%	0.00%	0.00%

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות

3.2 השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס*

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

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

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

4. נכסי תכנית

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

4.1 הרכב השווי ההוגן של נכסי תוכנית

	31.12.20X0				31.12.20X-1			
סוג נכס	**רמה 1**	**רמה 2**	**רמה 3**	**סה"כ**	**רמה 1**	**רמה 2**	**רמה 3**	**סה"כ**
	מ' ₪	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**
מזומנים ופקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0
מניות	0	0	0	0	0	0	0	0
אגרות חוב:								
ממשלתיות	0	0	0	0	0	0	0	0
קונצרניות	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט, אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0

4.2 השווי ההוגן של נכסי תוכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 20X+1

	יעד הקצאה	% מנכסי התכנית	
סוג נכס	20X+1	31.12.20X0	31.12.20X-1
	%	%	%
מזומנים ופקדונות בבנקים	0% - 0%	0%	0%
מניות	0% - 0%	0%	0%
אגרות חוב:			
ממשלתיות	0% - 0%	0%	0%
קונצרניות	0% - 0%	0%	0%
סה"כ	0% - 0%	0%	0%
אחר (פרט, אם מהותי)	0% - 0%	0%	0%
סה"כ	100%	100%	100%

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

	התנועה בשנת 20X0					
		תשואה בפועל על נכסי תכנית				
סוג נכס	**יתרת פתיחה**	**רווחים/ (הפסדים) שמומשו**	**רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו**	**רכישות, מכירות וסילוקים, נטו**	**העברות לתוך/ מחוץ רמה 3**	**יתרת סגירה**
	מ' ₪	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**
מניות	0	0	0	0	0	0
אגרות חוב:						
ממשלתיות	0	0	0	0	0	0
קונצרניות	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט, אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0

	התנועה בשנת 20X-1					
		תשואה בפועל על נכסי תכנית				
סוג נכס	**יתרת פתיחה**	**רווחים/ (הפסדים) שמומשו**	**רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו**	**רכישות, מכירות וסילוקים, נטו**	**העברות לתוך/ מחוץ רמה 3**	**יתרת סגירה**
	מ' ₪	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**
מניות	0	0	0	0	0	0
אגרות חוב:						
ממשלתיות	0	0	0	0	0	0
קונצרניות	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט, אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0

5. תזרימי מזומנים

5.1. הפקדות

	תחזית*	הפקדות בפועל	
	20X+1	20X0	20X-1
	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪
הפקדות	0	0	0

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

5.2 ההטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	מ' ₪
20X+1	0
20X+2	0
20X+3	0
20X+4	0
20X+5	0
20X+6 - 20X+10	0
20X+11 ואילך	0
סה"כ	0

ביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות

א. פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות

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

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

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

	20XO	מאוחד 20X-1	20X-2
סך עלות התגמול	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**
סך עלות התגמול בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	0	0	0
סכומים שהוונו כחלק מעלות של נכס, במהלך השנה	0	0	0
סכומים שהוכרו ברווח והפסד, שבעבר הוונו כחלק מעלות של נכס	0	0	0
סכומים שנזקפו לרווח והפסד, לפני השפעת מס	0	0	0
השפעת המס המתייחס	0	0	0
סכומים שנזקפו לרווח והפסד, לאחר השפעת מס	0	0	0

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

א2 פרטים על הסדרי תשלום מבוסס מניות שחלו בהם שינויים במהלך השנה

יתוארו השינויים המשמעותיים לרבות הסבר לשינויים אלה, מספר העובדים המושפעים וסך עלות התגמול התוספתית הנובעת מהשינויים.

ב. אומדן השווי ההוגן

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

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

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות*

עסקת תשלום מבוסס מניות 1

	המאוחד					
	20X0		20X0-1		20X0-2	
תנועה באופציות למניות	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש
		₪		₪		₪
קיימות במחזור לתחילת שנה	0	0	0	0	0	0
הוענקו במהלך השנה (1)	0	0	0	0	0	0
חולטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0
מומשו במהלך השנה (2)	0	0	0	0	0	0
פקעו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0
קיימות במחזור לתום שנה(3)	0	0	0	0	0	0

* לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי.

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

(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה Y ₪ (שנה קודמת Y ₪, לפני שנתיים Y ₪).

(3) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש*:

	המאוחד					
	31 בדצמבר 20X0		31 בדצמבר 20X0-1		31 בדצמבר 20X0-2	
תחום מחירי מימוש (בש"ח)	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2
מספר האופציות	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	0	0	0	0	0	0
סך הערך הפנימי	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)	0	0	0	0	0	0
מזה ניתנות למימוש:						
מספר האופציות	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	0	0	0	0	0	0
סך הערך הפנימי	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)	0	0	0	0	0	0

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

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

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

עסקת תשלום מבוסס מניות 2

	המאוחד					
	20X0		20X0-1		20X0-2	
תנועה באופציות למניות	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש
		₪		₪		₪
קיימות במחזור לתחילת שנה	0	0	0	0	0	0
הוענקו במהלך השנה (1)	0	0	0	0	0	0
חולטו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0
מומשו במהלך השנה (2)	0	0	0	0	0	0
פקעו במהלך השנה	0	0	0	0	0	0
קיימות במחזור לתום שנה(3)	0	0	0	0	0	0

* לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי.

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

(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה Y ₪ (שנה קודמת Y ₪, לפני שנתיים Y ₪)..

(3) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש*:

			המאוחד			
	31 בדצמבר 20X0		31 בדצמבר 20X0-1		31 בדצמבר 20X0-2	
תחום מחירי מימוש (בש"ח)	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2
מספר האופציות	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	0	0	0	0	0	0
סך הערך הפנימי	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)	0	0	0	0	0	0
מזה ניתנות למימוש:						
מספר האופציות	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	0	0	0	0	0	0
סך הערך הפנימי	0	0	0	0	0	0
ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)	0	0	0	0	0	0

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

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

ד. עסקאות תשלום מבוסס מניות אחרות*

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

עסקת תשלום מבוסס מניות 1		**המאוחד**	
	20X0 מספר המכשירים ההוניים	20X0-1 מספר המכשירים ההוניים	20X0-2 מספר המכשירים ההוניים
טרם הבשילו, בתחילת השנה	0	0	0
הוענקו במהלך השנה (1)	0	0	0
חולטו במהלך השנה	0	0	0
הבשילו במהלך השנה (2)	0	0	0
טרם הבשילו, בסוף השנה	0	0	0

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

עסקת תשלום מבוסס מניות 2		**המאוחד**	
	20X0 מספר המכשירים ההוניים	20X0-1 מספר המכשירים ההוניים	20X0-2 מספר המכשירים ההוניים
טרם הבשילו, בתחילת השנה	0	0	0
הוענקו במהלך השנה (1)	0	0	0
חולטו במהלך השנה	0	0	0
הבשילו במהלך השנה (2)	0	0	0
טרם הבשילו, בסוף השנה	0	0	0

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

ה. התחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות

	31 בדצמבר 20X0	המאוחד 31 בדצמבר 20X0-1
סך ההתחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	0	0
השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה	0	0

ו. תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות תשלום מבוסס מניות

תיכלל הפניה לדוח המאוחד על תזרימי מזומנים, שבו יינתן גילוי הנדרש לדרישות של סעיפי משנה י' ו- י"א של סעיף 718-10-50-2 בקודיפיקציה

ביאור 25א - הון עצמי

(ראה סעיף 43)

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

	31.12.20x0	31.12.20x-1
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%

ב. חברות בת משמעותיות

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

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

	31.12.20x0	31.12.20x-1
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [1]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מיסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 [1]	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים[1]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [1]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
3. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [1]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

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

[1] פרט אם מהותי.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

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

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

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

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

4. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222 בדבר יחס מימון יציב נטו

	31.12.20x0	31.12.20x-1
א. בנתוני המאוחד		
	באחוזים	
יחס מימון יציב נטו	0%	0%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס מימון יציב נטו	0%	0%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

	31.12.X	31.12.X-1
יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה **		
מטבע ישראלי לא צמוד	0	0
מטבע ישראלי צמוד למדד	0	0
מטבע חוץ	0	0
סך הכל	0	0

תזרימים בגין עמלת גביה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה

	עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 20 שנים	סך הכל	סך הכל
1. במגזר הצמוד למדד ***								
תזרימים חוזיים עתידיים	0	0	0	0	0	0	0	0
תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים	0	0	0	0	0	0	0	0
תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים****	0	0	0	0	0	0	0	0
2. במגזר השקלי הלא צמוד*****								
תזרימים חוזיים עתידיים	0	0	0	0	0	0	0	0
תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים	0	0	0	0	0	0	0	0
תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים****	0	0	0	0	0	0	0	0

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

	19X0	19X1-
הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה	0	0
הלוואות עומדות	0	0

* אשראים ופקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
** הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך XX מיליוני ש"ח, שנה קודמת XX מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
*** כולל מגזר מט"ח.
**** ההיוון בוצע לפי שיעור X% (19X-1 לפי שיעור X%).
***** כאשר יתרת הפקדונות לפי מידת גביה במגזר השקלי הלא צמוד אינה עולה על 10% מסך כל הפקדונות לפי מידת הגביה, התאגיד הבנקאי רשאי להציג נתונים על סך כל תזרימי המזומנים הצפויים בגין הפעילות במידת גביה, ובלבד שינתן לדבר גילוי מתאים.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

	המאוחד 31 בדצמבר		התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף השנה כדלהלן:				
חיתום ניירות ערך	0	0	0	0
התחייבויות לרכישת ניירות ערך	0	0	0	0
הקמת בניינים וציוד ורכישתם	0	0	0	0
אחרות	0	0	0	0
- - - - - - - - - - - - - -	0	0	0	0
- - - - - - - - - - - - - -	0	0	0	0

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

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

ביאור 27 – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

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

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

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

ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)

סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

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

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

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

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

ה. **פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:**

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

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

העמוד הבא 639-63

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

	31 בדצמבר 20X0			31 בדצמבר 20X-1		
	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
		סכומים מדווחים מיליוני שקלים חדשים			סכומים מדווחים מיליוני שקלים חדשים	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו	0	0	0	0	0	0
[1]Swaps	0	0	0	0	0	0
סה"כ[2]	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים[3]	0	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ						
חוזי Futures ו-Forward[4]	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו						
Swaps	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים[3]	0	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות						
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו[5]	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
חוזי סחורות ואחרים						
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
חוזי אשראי						
הבנק ערב	0	0	0	0	0	0
הבנק מוטב	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סה"כ סכום נקוב	0	0	0	0	0	0

[1] מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

[2] מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

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

[4] מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

[5] מזה: נסחרים בבורסה בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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

[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך __ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך __ מיליוני ש"ח.

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

[1] 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.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)

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

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

	31 בדצמבר 20X0						
	בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סה"כ
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0) [1]
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים[2]	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
בטחון במזומן ששועבד	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0

	31 בדצמבר 20X-1						
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0) [1]
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים[2]	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
בטחון במזומן ששועבד	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0

בשנת 20X0 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 0 ש"ח (שנת 20X-1 - 0 ש"ח, שנת 20X-2 – 0 ש"ח).

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

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

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

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

20X0

	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
	סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים				
חוזי ריבית					
שקל – מדד	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות	0	0	0	0	0
חוזי סחורות ואחרים	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0

20X-1

סה"כ	0	0	0	0	0

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

	31 בדצמבר	
	20X0	20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים	
חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח שהתאגיד הבנקאי (או יישויות הקרובות אליו) משמש בהם כממן (sponsor):**		
1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***	0	0
2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו	0	0
3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****	0	0
חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים:**		
1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***	0	0
2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו	0	0
3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****	0	0
סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח	0	0

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

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

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

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

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

		פעילות ישראל									**פעילות חו"ל**				
		משקי בנקאות בית	עסקים פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	**סך פעילות ישראל**	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	אחר	**סך הכל פעילות חו"ל**	**סך הכל**
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בעייתיים אחרים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		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 [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -1)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

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

		מגזר משקי בית				מגזר בנקאות פרטית				
		הלוואות לדיור	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל משקי בית	הלוואות לדיור	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל בנקאות פרטית	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

העמוד הבא – עמ' 639-69.2

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -2)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

		מגזר עסקים קטנים וזעירים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים		
		בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון[1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול[1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

העמוד הבא – עמ' 639-69.3

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -3)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

		מגזר ניהול פיננסי				
		פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		0	0	0	0	0
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [2]		0	0	0	0	0
מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:	הפרשי שער, נטו [3]	0	0	-	-	-
	הפרשי מדד, נטו [3]	0	0	-	-	-
	חשיפות ריבית, נטו [3]	0	0	-	-	-
	חשיפות למניות, נטו [3]	0	-	-	-	-
	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי	-	0	-	-	-
	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה	0	0	-	-	-
	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב	-	0	-	-	-
	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד	-	0	-	-	-
	הכנסות אחרות שאינם מריבית	0	0	-	-	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית		0	0	-	-	-

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

העמוד הבא – עמ' 639-69.4

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך 4-)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

		פעילות ישראל										פעילות חו"ל				
		משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	אחר	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות:	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[2]		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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בעייתיים אחרים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[2]		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[1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול[1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

העמוד הבא – עמ' 639-69.5

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -5)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

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

		מגזר משקי בית				מגזר בנקאות פרטית				
		הלוואות לדיור	כרטיסי אשראי	אחר	**סך הכל משקי בית**	הלוואות לדיור	כרטיסי אשראי	אחר	**סך הכל בנקאות פרטית**	**סך הכל**
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

העמוד הבא – עמ' 639-69.6

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -6)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

		מגזר עסקים קטנים וזעירים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים			
		בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים		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
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -7)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

		מגזר ניהול פיננסי				
		פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		0	0	0	0	0
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1]		0	0	0	0	0
מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית:	הפרשי שער, נטו [3]	0	0	-	-	-
	הפרשי מדד, נטו [3]	0	0	-	-	-
	חשיפות ריבית, נטו [3]	0	0	-	-	-
	חשיפות למניות, נטו [3]	0	-	-	-	-
	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי	-	0	-	-	-
	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה	0	0	-	-	-
	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב	-	0	-	-	-
	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד	-	0	-	-	-
	הכנסות אחרות שאינם מריבית	0	0	-	-	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית		0	0	-	-	-

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

העמוד הבא – עמ' 639-69.8

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -8)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-2

		פעילות ישראל										פעילות חו"ל				
		משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	אחר	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בעייתיים אחרים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		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 [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

העמוד הבא – עמ' 639-69.9

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

ב. <u>מידע על אזורים גיאוגרפיים</u>

	הכנסות *			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות			סך נכסים	
	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			התאגיד הבנקאי			ליום 31 בדצמבר	
	20X0	20X-1	20X-2	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר				
				20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1
				<u>סכומים מדווחים</u>				
				<u>מיליוני שקלים חדשים</u>				
ישראל	0	0	0	0	0	0	0	0
						0	0	0
אזור א'	0	0	0	0	0	0	0	0
אזור ב'	0	0	0	0	0	0	0	0
אזור ג'	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מאוחד	0	0	0	0	0	0	0	0

* הכנסות – הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית.

הערות:

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

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (1)

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

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

* פרט, אם מהותי

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

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

	31.12.20X0									
	יתרת חוב רשומה						חובות צוברים - מידע נוסף			
	בעייתיים [1]		בעייתיים [1]		סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30			
	תקינים	צוברים	לא צוברים	הכל	ימים או יותר [2]	ועד 89 ימים [3]
ב. אשראי לציבור										
1. איכות אשראי ופיגורים										
פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0	0			
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0			
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0			
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0			
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0			
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0	0			
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			

	31.12.20X-1									
	יתרת חוב רשומה						חובות צוברים - מידע נוסף			
	בעייתיים [1]		בעייתיים [1]		סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30			
	תקינים	צוברים	לא צוברים	הכל	ימים או יותר [2]	ועד 89 ימים [3]
ב. אשראי לציבור										
1. איכות אשראי ופיגורים										
פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0	0			
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0			
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0			
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0			
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0			
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0	0			
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			

1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

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

העמוד הבא 639-71.1

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור

31.12.20X0

	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות**	**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב**	
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי	**20X0**	**20X-1**	**20X-2**	**20X-3**	**20X-4**	**קודם**			**סה"כ**
בינוי ונדל"ן - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV עד 60%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 60% ועד 75%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 75%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 30 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור 89-30 יום	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אשראי לא בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

העמוד הבא 639-71.2

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

ב. אשראי לציבור

31.12.20X-1

	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות**	**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב**	
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי	**20X-1**	**20X-2**	**20X-3**	**20X-4**	**20X-5**	**קודם**			**סה"כ**
בינוי ונדל"ן - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV עד 60%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 60% ועד 75%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 75%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 30 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור 89-30 יום	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אשראי לא בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

העמוד הבא 639-72

ב. אשראי לציבור

31.12.20X0

2. אי מדידת שווי הוגן על בטוחות לא צובריים

שעלות לתום התקופה

יתרת חוב שאינה נצברת																

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

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

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

	31.12.20X0						31.12.20X-1					
	יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה					
	בעייתי		לא בעייתי				בעייתי		לא בעייתי			
פעילות לווים בישראל	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל*		לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל*	
מסחרי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0**		0	0	0	0	0**	

* בשנת 20X0 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 0 מ' ש"ח (0 מ' ש"ח בשנת 20X-1) הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

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

** ליום 31.12.20X0 חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 0 מ' ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (נכון ליום 31.12.20X-1 בסך 0 מ' ש"ח).

2.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת 20X0							חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת 20X-1						
	יתרת חוב רשומה							יתרת חוב רשומה						
	בעייתי		לא בעייתי					בעייתי		לא בעייתי				
פעילות לווים בישראל	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות		לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות	
	31.12.20X0					20X0		31.12.20X-1					20X-1	
מסחרי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

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

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים				חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים**				
	סך הכל		סוג השינוי*				סוג השינוי*				סך הכל	סוג השינוי*			
	יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת	יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח				מ' ש"ח	%	חודשים		מ' ש"ח				
פעילות לווים בישראל	**בשנת 20X0**						**בשנת 20X0**				**בשנת 20X0**				
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בישראל	**בשנת 20X-1**						**בשנת 20X-1**				**בשנת 20X-1**				
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בישראל	**בשנת 20X-2**						**בשנת 20X-2**				**בשנת 20X-2**				
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

העמוד הבא 76-639

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

31.12.20X0

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

31.12.20X-1

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

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

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 20X0

			יתרת הלוואות לדיור		**סיכון אשראי**
		סך הכל*	* מזה: בולט ובלון	*מזה: ריבית משתנה	**חוץ מאזני סך הכל**
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	0	0	0	0
	מעל 60%	0	0	0	0
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0

31 בדצמבר 20X-1

			יתרת הלוואות לדיור		**סיכון אשראי**
		סך הכל*	* מזה: בולט ובלון	*מזה: ריבית משתנה	**חוץ מאזני סך הכל**
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	0	0	0	0
	מעל 60%	0	0	0	0
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0

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

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 20X0 וביום 31 בדצמבר 20X-1, על בסיס מאוחד

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור(בסיס מאוחד)

	סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנרכש		
	אשראי לציבור שנמכר השנה	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר השנה	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	אשראי לציבור שנרכש השנה	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש השנה	מזה: אשראי בעייתי
	מיליוני ₪					מיליוני ₪		
סך הכל מסחרי*	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0	0	0

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

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

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות(בסיס מאוחד)

	עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים	
	יתרה לסוף השנה				
	חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים	חלקו של התאגיד הבנקאי	
	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני***	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני***
	מיליוני ₪				
סך הכל מסחרי*	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה

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

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

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

תקרת האשראי - אלפי ש"ח			31 בדצמבר 20X0			31 בדצמבר 20X-1		
			מספר לווים [2]	אשראי [1]	סיכון אשראי חוץ מאזני [3,1]	מספר לווים [2]	אשראי [1]	סיכון אשראי חוץ מאזני [3,1]
			סכומים מדווחים			סכומים מדווחים		
			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
אשראי ללווה		עד 10	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 10	עד 20	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 20	עד 40	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 40	עד 80	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 80	עד 150	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 150	עד 300	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 300	עד 600	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 600	עד 1,200	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 1,200	עד 2,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 2,000	עד 4,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 4,000	עד 8,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 8,000	עד 20,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 20,000	עד 40,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 40,000	עד 200,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 200,000	עד 400,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 400,000	עד 800,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 800,000	עד 1,200,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 1,200,000	עד 1,600,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 1,600,000	עד 2,000,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 2,000,000	עד 2,400,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 2,400,000	עד 2,800,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 2,800,000	עד 3,200,000	0	0	0	0	0	0
אשראי ללווה	מעל- 3,200,000		0	0	0	0	0	0
סך הכל			0	0	0	0	0	0

1 האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה

2 מספר הלווים לפי סה"כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.

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

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

סכומים מדווחים, מיליוני ₪

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

ד. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

1. המאוחד

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

2. התאגיד הבנקאי

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

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

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

א. המאוחד	31 בדצמבר 19X0						31 בדצמבר 19X-1					
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *		פריטים שאינם כספיים**	סך הכל	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *		פריטים שאינם כספיים**	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אחר			לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אחר		
	במיליוני שקלים חדשים											
נכסים												
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בניינים וציוד	---	---	---	---	0	0	---	---	---	---	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות												
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כללי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

ב. התאגיד הבנקאי	31 בדצמבר 19X0						31 בדצמבר 19X-1					
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *		פריטים שאינם כספיים**	סך הכל	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *		פריטים שאינם כספיים**	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אחר			לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אחר		
	במיליוני שקלים חדשים											
נכסים												
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בניינים וציוד	---	---	---	---	0	0	---	---	---	---	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות												
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כללי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 33 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי

א. המאוחד

מאוחד, מיליוני ש"ח	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי								יתרה מאזנית [1]		
	עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 שנים	ללא מועד פרעון	סך הכל	שיעור תשואה אפקטיבי [2]
	31.12.20X0										
מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות [3]											
מזומנים ופקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
איגרות חוב ממשלתיות סחירות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
אגרות חוב סחירות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0%**
נכסים כספיים אחרים											
אשראי לציבור [4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
התחייבויות כספיות											
פקדונות הציבור [5]	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
פקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים											
השפעת מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
התחייבויות להעמיד אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
זכויות עובדים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה:											
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל תזרימים נטו במט"ח	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
	31.12.20X-1										
מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל תזרימים נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה: תזרימים נטו במט"ח	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

הערות:

1. כפי שנכללה בביאור מס' 32 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

2. שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי-אל היתרה המאזנית שלו.

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

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

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

ביאור 33 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי

ב. התאגיד הבנקאי

31.12.20X0

תאגיד בנקאי, מיליוני ש"ח	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי								יתרה מאזנית [1]		
	עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 שנים	ללא מועד פרעון	סך הכל	שיעור תשואה אפקטיבי [2]
מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות [3]											
מזומנים ופקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
איגרות חוב ממשלתיות סחירות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
אגרות חוב סחירות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0%**
נכסים כספיים אחרים											
אשראי לציבור [4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
התחייבויות כספיות											
פקדונות הציבור [5]	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
פקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים											
השפעת מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
התחייבויות להעמיד אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
זכויות עובדים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה:											
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל תזרימים נטו במט"ח	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

31.12.20X-1

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

הערות:

1. כפי שנכללה בביאור מס' 32 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

2. שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי-אל היתרה המאזנית שלו.

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

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

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

העמוד הבא: עמ' 86-639

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון* (המשך – 2)

א. התאגיד הבנקאי

31 בדצמבר 19X0

סכומים מדווחים	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שלוש עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנה	מעל עשרים שנה	סך הכל תזרימי מזומנים	יתרה מאזנית**** ללא תקופת פרעון	סך הכל	שיעור תשואה חוזי*****
	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
	במיליוני שקלים חדשים											במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)														
נכסים[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0**	0	0
התחייבויות[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
מטבע חוץ***														
נכסים[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
מזה: הפרש - בדולר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל														
נכסים[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
[1] מזה: אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[2] מזה: פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

** נכסים ללא תקופת פירעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.

*** לא כולל מט"י צמוד למטבע חוץ.

**** כפי שנכללה בביאור מס' 32 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

***** שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים , התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)

(בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו).

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון* (המשך – 3)

א. התאגיד הבנקאי
סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X-1

	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים										יתרה מאזנית****		
	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שלוש עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנה	מעל עשרים שנה	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון	סך הכל
במיליוני שקלים חדשים													
באחוזים													
במיליוני שקלים חדשים													
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)													
נכסים[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0**	0
התחייבויות[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מטבע חוץ***													
נכסים[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: הפרש - בדולר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל													
נכסים[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: אשראי לציבור[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: פיקדונות הציבור[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות החוזיות של כל התזרים. המזומנים מוצגים בערכי החשיפה של מכשירים נגזרים (למעט אופציות) לשינויים בשווי ההוגן של המכשירים הנגזרים.

** לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

*** כפי שמוכלל בביאור מס' 32 "יתרות בנקים ותחייבויות לפי סכומים תעמדה", לרבות סכומים מזומנים שאינם מוקלקים נטו.

**** עמודה זו מציגה את הערך בספרים של הנכסים וההתחייבויות המוכרים במאזן, המוצגים בהתאם לדרישות הגילוי של התקינה החשבונאית.

***** עמודה זו מציגה את הסכומים המזומנים העתידיים החוזיים המוצגים בעמודה המאזנית שלה.

(אין חובה לפרט נתונים השוואה לשנה קודמת בטבלה המוצגת בביאור זה. ניתן להציג בטבלה נתוני השוואה רק את הנתונים המשמעותיים ביותר, תוך הוספת שורות וטורים נוספים לפי הצורך.)

(בהתאם לכלול עם הפניה לטור המתאים יציינו סכומי האשראי בתנאי חתיד וסכומי התחיבות ממסגרת התחתיד שנכללו).

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

	31.12.20X0						31.12.20X-1					
	יתרה	שווי הוגן					יתרה	שווי הוגן				
	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ		במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ	
נכסים פיננסיים												
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
ניירות ערך*	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
נכסים פיננסיים אחרים***	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
השפעת הסכמי קיזוז	(0)	-	-	-	(0)		(0)	-	-	-	(0)	
סך כל הנכסים הפיננסיים	0**	0	0	0	0**		0	0	0	0	0	
התחייבויות פיננסיות												
פיקדונות הציבור	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
פיקדונות מבנקים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
פיקדונות הממשלה	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
התחייבויות פיננסיות אחרות***	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
השפעת הסכמי קיזוז	0	-	-	-	0		0	-	-	-	0	
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	(0)**	(0)	(0)	(0)	(0)**		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים												
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	

---

[1] רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ש.ק. 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 34ב-34ד.

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

דוגמה (נספח לביאור מס' 34א).

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

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

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים.

<u>ניירות ערך סחירים</u> - לפי שווי שוק;

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

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

<u>פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות</u> - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.
<u>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות</u> - 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.
<u>מכשירים פיננסיים נגזרים</u> - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.
מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
		31.12.20X0			
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**	0	0	0	-	0
ניירות ערך למסחר**	0	0	0	-	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	0
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	0
		31.12.20X-1			
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**	0	0	0	-	0
ניירות ערך למסחר**	0	0	0	-	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	0
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	0

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים (הפסדים)
		31.12.20X0			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	0	0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0
		31.12.20X-1			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	0	0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0

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

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

	רווחים (הפסדים) מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.20X0	שווי הוגן ליום 31.12.20X0	העברות[5] אל רמה 3	העברות[5] מרמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות[4]	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו בשנת 20X0	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1
נכסים										
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	[1] 0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	[1] 0	0
ניירות ערך למסחר*	[2] 0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	[2] 0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	[2] 0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	[2] 0	0
אחר (פרט אם מהותי)	[3] 0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	[3] 0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	[2] 0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	[2] 0	0
אחר (פרט אם מהותי)	[3] 0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	[3] 0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בתוך העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.20X0 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

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

	רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1 שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.20X-1	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	העברות[5] מרמה 3	העברות[5] אל רמה 3	רווחים (הפסדים) שמומשו בשנת 20X-1	סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1 בגין מכשירים שטרם מומשו	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות[4]	שווי הוגן ליום 31.12.20X-2
נכסים											
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	[1] 0	0	(0)	0	[1] 0	0	0	(0)	(0)	0	0
ניירות ערך למסחר*	[2] 0	0	(0)	0	[2] 0	0	0	(0)	(0)	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	[2] 0	0	(0)	0	[2] 0	0	0	(0)	(0)	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	[3] 0	0	(0)	0	[3] 0	0	0	(0)	(0)	0	0
סך כל הנכסים	0	0	(0)	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	[2] 0	0	(0)	0	[2] 0	0	0	(0)	(0)	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	[3] 0	0	(0)	0	[3] 0	0	0	(0)	(0)	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	(0)	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

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

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הסיבה להעברה]

ביאור 34ד – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 [1] (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

			31.12.20X0			31.12.20X-1		
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	טכניקת (טכניקות) הערכת שווי	נתונים לא נצפים	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל[2]	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל[2]
נכסים								
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*								
א. ניירות ערך מגובי משכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	1. שיעור הפסדי אשראי	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
		2. שיעור פירעון מוקדם		0%-0%	0%		0%-0%	0%
ב. אגרות חוב של אחרים	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
ניירות ערך למסחר*	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
נכסים בגין מכשירים נגזרים**								
א. חוזי שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
		2. סיכון אשראי צד נגדי		0%-0%	0%		0%-0%	0%
ב. XXXX	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
אחר (פרט אם מהותי)	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
אחר (פרט אם מהותי)	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה								
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
אחר (פרט אם מהותי)	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%

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

[2] עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן.

* [ינתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

** [ינתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו

סכומים מדווחים

א. יתרות

31.12.20X0

במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)								צדדים קשורים (1)							
	מחזיקי מניות				נושאי משרה (4)		אחרים (5)(6)		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי				אחרים(8)	
	בעלי שליטה(2)		אחרים(3)								חברות בת (שלא אוחדו)		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)			
	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)
נכסים																
פיקדונות בבנקים																
ניירות ערך (11), (12)																
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																
אשראי לציבור																
הפרשה להפסדי אשראי																
אשראי לציבור, נטו																
השקעה בחברות כלולות (11), (12)																
נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה																
התחייבויות																
פיקדונות הציבור									---	---						
פיקדונות מבנקים									---	---						
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר									---	---						
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים									---	---						
התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות									---	---						
מניות (כלול בהון עצמי) (13)									---	---						
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)																

31.12.20X-1

במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)								צדדים קשורים (1)							
	מחזיקי מניות				נושאי משרה (4)		אחרים (5)(6)		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי				אחרים(8)	
	בעלי שליטה(2)		אחרים(3)								חברות בת (שלא אוחדו)		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)			
	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)
נכסים																
פיקדונות בבנקים																
ניירות ערך (11), (12)																
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																
אשראי לציבור																
הפרשה להפסדי אשראי																
אשראי לציבור, נטו																
השקעה בחברות כלולות (11), (12)																
נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה																
התחייבויות																
פיקדונות הציבור									---	---						
פיקדונות מבנקים									---	---						
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר									---	---						
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים									---	---						
התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות									---	---						
מניות (כלול בהון עצמי) (13)									---	---						
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)																

ביאור 35- בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 1)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים סכומים מדווחים

	20X0 במיליוני שקלים חדשים											
	צדדים קשורים (1)				בעלי עניין (1)							
	המחזיקים עיי התאגיד הבנקאי				מחזיקי מניות							
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	אחרים(3)		בעלי שליטה(2)		נושאי משרה (4)	אחרים (6)(5)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים(8)
הכנסות ריבית נטו *												
הוצאות בגין הפסדי אשראי												
הכנסות שאינן מריבית												
מזה דמי ניהול ושרותים												
הוצאות תפעוליות ואחרות **												
סה"כ												

	20X-1 במיליוני שקלים חדשים											
	צדדים קשורים (1)				בעלי עניין (1)							
	המחזיקים עיי התאגיד הבנקאי				מחזיקי מניות							
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	אחרים(3)		בעלי שליטה(2)		נושאי משרה (4)	אחרים (6)(5)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים(8)
הכנסות ריבית נטו *												
הוצאות בגין הפסדי אשראי												
הכנסות שאינן מריבית												
מזה דמי ניהול ושרותים												
הוצאות תפעוליות ואחרות **												
סה"כ												

	20X-2 במיליוני שקלים חדשים											
	צדדים קשורים (1)				בעלי עניין (1)							
	המחזיקים עיי התאגיד הבנקאי				מחזיקי מניות							
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	אחרים(3)		בעלי שליטה(2)		נושאי משרה (4)	אחרים (6)(5)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים(8)
הכנסות ריבית נטו *												
הוצאות בגין הפסדי אשראי												
הכנסות שאינן מריבית												
מזה דמי ניהול ושרותים												
הוצאות תפעוליות ואחרות **												
סה"כ												

* פירוט בסעיף קטן ד להלן

** פירוט בסעיף קטן ג להלן

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 2)

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות)

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)											
	מחזיקי מניות						נושאי משרה (4)		אחרים(8)			
	בעלי שליטה(2)		אחרים(3)									
	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות			מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות		
20X0												
בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו												
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו												
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו												
20X-1												
בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו												
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו												
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו												
20X-2												
בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו												
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו												
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו												

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 3)

ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים

	המאוחד			מזה: מחברות כלולות		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
א. בגין נכסים						
מאשראי לציבור	0	0	0	0	0	0
מפיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0
מנכסים אחרים	0	0	0	0	0	0
ב. בגין התחייבויות						
על פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0
על פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0
על התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות ריבית, נטו	0	0	0	0	0	0

<u>הערות</u>: [ביאור 35 - א+ב+ג]

(1) בעל עניין, צד קשור, איש קשור- כהגדרתו בסעיף 80.ד בהוראות הדיווח לציבור.

(2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם- בהתאם לסעיף 80.ד(1) בהוראות הדיווח לציבור.

(3) מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי- בהתאם לסעיף 80.ד(2) בהוראות הדיווח לציבור.

(4) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 80.ד(3) בהוראות הדיווח לציבור.

(5) בהתאם לסעיף 80.ד(4) בהוראות הדיווח לציבור.

(6) מזה: סך הכל נכסים לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח) וסך הכל התחייבויות לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח), בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם

(7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת – בהתאם לסעיף 80.ד(7) בהוראות הדיווח לציבור.

(8) בהתאם לסעיף 80.ד(8) בהוראות הדיווח לציבור.

(9) יתרה לתאריך המאזן.

(10) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.

(11) יינתן פירוט של השקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן בגין כל חברה מוחזקת שהיא בעלת עניין.

(12) פרוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:

ניירות ערך	ביאור 12
השקעות בחברות מוחזקות	ביאור 15
ערבויות	ביאור 26

(13) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.

(14) סיכוני אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

העמוד הבא - עמ' 97-639

ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן

העמוד הבא 102-639

תוספת ד'1 - תמצית דוח רווח והפסד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X0
סכומים מדווחים

	19X0	19X-1	19X-2
	במיליוני שקלים חדשים		
הכנסות ריבית	0	0	0
הוצאות ריבית	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	0	0	0
רווח לפני מיסים	0	0	0
הפרשה למיסים על הרווח	0	0	0
רווח לאחר מיסים	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	0	0	0
רווח נקי:			
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0	0	0
	בשקלים חדשים		
רווח למניה רגילה-			
רווח בסיסי:			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0.00	0.00	0.00
רווח מדולל*:			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0.00	0.00	0.00

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

שמות החותמים_____
תפקיד/ תואר _____
תאריך אישור הדוחות_____

תוספת א'2 - דוח מאוחד על הרווח הכולל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

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

(1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף א10-45-10-220 לקודיפיקציה.
(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
(3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
(4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת ד'- תמצית של דוחות כספיים לדוגמא

תוספת ד'3 - תמצית מאזן שנתי

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

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

תוספת ד'4 - תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X0
סכומים מדווחים

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

*התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי
**העודפים לסוף התקופה כוללים הפרשים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה או היה שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי

בסך...ש"ח
(שנה קודמת סך...ש"ח)

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

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

העמוד הבא: 640-1

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

1. דוח זה מיועד לסייע למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי להשיג הבנה טובה יותר לגבי הממשל התאגידי, והביקורת בתאגיד הבנקאי. בנוסף דוח זה מיועד לספק למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי פרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם, וכן כולל נספחים המכילים פירוטים נוספים לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של התאגיד הבנקאי ומידע רב רבעוני.

2. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות אלה. ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.

3. בנוסף על המידע המפורט להלן, תאגיד בנקאי יכלול בחלק זה מידע נוסף שהדירקטוריון וההנהלה סבורים כי ראוי לכלול אותו בדוח השנתי, אך אינו מתאים לפרקים האחרים בדוח השנתי.

א. ממשל תאגידי וביקורת

4. במסגרת הגילוי על הממשל התאגידי והביקורת בתאגיד הבנקאי, תינתן התייחסות לנושאים הבאים:

   א. הדירקטוריון וההנהלה

   ב. המבקר הפנימי

   ג. שכר רואי החשבון המבקרים

   ד. שכר בכירים

   ה. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

   הגילוי בנושאים אלה יכלול לכל הפחות את הפרטים המפורטים להלן.

5. הדירקטוריון וההנהלה

א. שמות הדירקטורים של התאגיד תוך ציון עיסוקו העיקרי של כל דירקטור, ופירוט מלא של כל הגופים הנוספים בהם הוא בעל משרה או חבר דירקטוריון. אין חובה לפרט חברות בדירקטוריונים של גופים שאינם מקיימים פעילות עסקית כלשהי, או של חברות נכסים וחברות שרות הנכללות במסגרת הדוח הכספי (לא מאוחד) של התאגיד הבנקאי או של חברת האם של התאגיד הבנקאי; לגבי כל אחד מן הדירקטורים של התאגיד הבנקאי יצוינו בנוסף:

(1) חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון;

(2) אם הוא דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 "דירקטוריון" והאם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, או כשירות מקצועית (כמשמעותה בסעיף 240(א1) לחוק החברות);

(3) אם הוא עובד של התאגיד הבנקאי, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו – התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור;

(4) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד הבנקאי;

(5) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור; בפירוט השכלתו יצוינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם;

(6) אם הוא, לפי מיטב ידיעת התאגיד והדירקטורים שלו, בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד, בציון הפרטים;

(7) אם הוא דירקטור שהתאגיד הבנקאי רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספרים המזעריים שקבע הדירקטוריון לפי סעיף קטן ב. להלן.

ב. יובא פירוט ביחס לדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כמפורט להלן:

(1) יפורט המספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כפי שקבע הדירקטוריון, ונימוקי הדירקטוריון להחלטתו, תוך התייחסות לחובות, לסמכויות ולתפקידים המוטלים על הדירקטוריון בהתאם לדין, ובהתחשב, בין השאר, בגודל התאגיד הבנקאי, היקף פעילותו ומורכבות פעילותו;

(2) בנוסף יש לפרט את המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, אשר קבע התאגיד הבנקאי שראוי שיהיו חברים בועדת הביקורת של הדירקטוריון וגם בכל ועדה אחרת של הדירקטוריון, אשר מוסמכת לדון בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים.

(3) שינה הדירקטוריון בתקופת הדיווח את קביעתו בנוגע לאחד או יותר מהמספרים המזעריים שצוינו בסעיפים קטנים (1) ו- (2) לעיל (להלן – המספר המזערי) – יצוין השינוי, ויפורטו נימוקי הדירקטוריון לשינוי;

(4) לעניין דירקטור שהתאגיד הבנקאי רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית - יובא שמו ויפורטו כישוריו, השכלתו, ניסיונו והידע שלו, שבהסתמך עליהם התאגיד הבנקאי רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית;

(5) מספר הדירקטורים, במועד הדיווח, שהם דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, תוך ציון מספר הדירקטורים כאמור אשר הינם חברים בועדת הביקורת של הדירקטוריון וגם בכל ועדה אחרת של הדירקטוריון, אשר מוסמכת לדון בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים.

(6) פחת מספר הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית מהמספר המזערי, יפורטו הסיבות לכך, ויצוינו הפעולות שבכוונת התאגיד הבנקאי לנקוט כדי לעמוד במספר המזערי, ולוח הזמנים שקבע לכך.

ג. מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בתקופה הכלולה בדיווח;

ד. שמות חברי ההנהלה הבכירים ולגבי כל אחד יציין תפקידו;

ה. לגבי כל אחד מנושאי משרה בכירה של התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בסעיף 8 להלן), שפרטים אודותיו לא הובאו בהתאם לסעיף 5.א. לעיל, יצויינו בנוסף -

(1) תאריך תחילת כהונה;

(2) התפקיד שהוא ממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה-בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו.

(3) אם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי;

(4) השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות; בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצוינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם.

6. המבקר הפנימי

א. יובאו פרטים בדבר המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי, כמפורט להלן. לא היה לתאגיד הבנקאי מבקר פנימי – יפורטו הסיבות לכך ויצויינו הפעולות שבכוונת התאגיד הבנקאי לנקוט בהתייחס לכך.

ב. לעניין סעיף זה:

"**חוק הביקורת הפנימית**" – חוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב – 1992.

"**כללי הבנקאות**" – כללי הבנקאות (הביקורת הפנימית), התשנ"ג – 1992.

"**מבקר פנימי**" – כמשמעותו בפרק הרביעי לחלק הרביעי בחוק החברות ובפקודת הבנקאות לשנת 1941;

"**פקודת הבנקאות**" – פקודת הבנקאות לשנת 1941

ג. <u>פרטי המבקר הפנימי</u>

יצוינו בפירוט לגבי המבקר הפנימי כל אלה:

(1) שמו;

(2) תאריך תחילת כהונתו;

(3) לא עמד המבקר הפנימי באחד מהתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, אשר הוא נדרש לעמוד בהם לפי כל דין - ציון התנאים שלא עמד בהם;

(4) עמידת המבקר הפנימי בהוראות סעיף 146 (ב) לחוק החברות, ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ועמידת עובדי הביקורת הפנימית בהוראות סעיף 8 לכללי הבנקאות;

(5) נודע לתאגיד הבנקאי כי המבקר הפנימי מחזיק בניירות ערך של התאגיד הבנקאי המבוקר או של גוף קשור אליו, יפורטו החזקות אלה, ויצוין אם אין בהן כדי להשפיע על טיב עבודתו של המבקר הפנימי; בתוספת זו, "גוף קשור" - בעל השליטה בתאגיד הבנקאי המבוקר או מי שנשלט על ידי התאגיד הבנקאי המבוקר או על ידי בעל השליטה בו, או על ידי גופים קשורים למי מהם;

(6) היו למבקר הפנימי קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם התאגיד הבנקאי המבוקר או עם גוף קשור אליו, יצוינו קשרים אלה ואם אין בהם כדי ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי;

(7) היות המבקר הפנימי עובד התאגיד הבנקאי או נותן שירותים חיצוני לתאגיד הבנקאי, תוך פירוט זהות הגורם החיצוני מטעמו מעניק המבקר הפנימי את שירותיו לתאגיד הבנקאי, וכן תפקידים אחרים שהוא ממלא, בתאגיד הבנקאי ומחוצה לו;

(8) בפסקאות (5) עד (7), "המבקר הפנימי" - לרבות הגורם החיצוני שמטעמו הוא פועל.

ד. <u>דרך המינוי</u>

מועד אישור המינוי על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון וכן תמצית נימוקיהם לאישור המינוי, תוך התייחסות לחובות, לסמכויות ולתפקידים המוטלים על המבקר הפנימי בהתאם לדין, ובהתחשב, בין השאר, בגודל התאגיד הבנקאי, היקף פעילותו ומורכבות פעילותו;

ה. <u>סיום כהונה</u>

(1) נפסקה כהונתו של המבקר הפנימי בתקופת הדיווח, יפורטו מועד הפסקת הכהונה ונסיבותיה.

(2) הופסקה כהונתו של המבקר הפנימי שלא בהסכמתו, תצוין עמידת ההפסקה כאמור בהוראות כל דין (ראה לדוגמא סעיף 153 לחוק החברות, סעיף 14ה לפקודת הבנקאות וסעיף 10 לכללי הבנקאות).

ו. <u>זהות הממונה על המבקר הפנימי</u>

(1) תצוין זהות הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד הבנקאי.

(2) היה הממונה הארגוני על המבקר הפנימי אחר מזה הנדרש לפי כל דין (ראה לדוגמא סעיף 148 לחוק החברות וסעיף 14ה לפקודת הבנקאות), יצוינו הסיבות לכך.

ז. <u>תכנית העבודה</u>

(1) יצוין כי קיימת תכנית עבודה שנתית וכי קיימת תכנית עבודה רב שנתית ; יצוין אורך התקופה של התכנית הרב שנתית. יש להתייחס בנפרד לתכנית השנתית ולתכנית הרב שנתית לצורך גילוי הפרטים הנדרשים להלן בסעיפים קטנים (2) עד (5).

(2) תפורט דרך קביעת תוכן תכנית העבודה, לרבות הסתמכות על סקר הערכת סיכונים שערך המבקר הפנימי בתאגיד הבנקאי, ומסמכים אחרים המפורטים בסעיף 3(ב) לכללי הבנקאות.

(3) יצוינו הגורמים המעורבים בקביעת תכנית העבודה בתאגיד הבנקאי.

(4) תצוין זהות הגורם בתאגיד הבנקאי שמקבל את תכנית העבודה ומאשר אותה; היו המקבל או המאשר אחרים מאלו הנדרשים לפי סעיף 3(ג) לכללי הבנקאות, יצוינו הסיבות לכך.

(5) יצוין אם תכנית העבודה מותירה בידי המבקר הפנימי שיקול דעת לסטות ממנה; היה שיקול הדעת כאמור מוגבל או כפוף לאישורים - יינתן פירוט בענין זה.

(6) ביצע התאגיד הבנקאי בתקופת הדיווח עסקאות מהותיות, יצוין אם נבחנו עסקאות אלו, לרבות הליכי אישורן, על ידי המבקר הפנימי; לענין זה, "עסקאות מהותיות" - לרבות רכישה או מכירה מהותיות של פעילות, עסקאות כאמור בסעיף 270 לחוק החברות ועסקה חריגה כהגדרתה בחוק החברות.

ח. <u>ביקורת בחו"ל או של תאגידים מוחזקים</u>

(1) יצוין אם תכנית הביקורת מתייחסת גם לתאגידים מוחזקים מהותיים של התאגיד הבנקאי; היה לתאגיד המוחזק מבקר פנימי נוסף, תצוין אופן חלוקת העבודה ביניהם; כאשר הביקורת הפנימית בחברות בת של התאגיד הבנקאי בישראל או מחוץ לישראל לא נערכה בידי המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי עצמו יצוין כי המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי מבצע בקרה כנדרש לסעיף 1.(א)(3) לכללי הבנקאות. בתוספת זו - "תאגיד מוחזק" - תאגיד מאוחד, תאגיד מאוחד באיחוד יחסי או תאגיד כלול.

(2) יצוין אם תכנית הביקורת מתייחסת לפעילות התאגיד הבנקאי או לפעילות תאגידים מוחזקים שלו, מחוץ לישראל.

ט. היקף העסקה

(1) יפורט היקף העסקת המבקר הפנימי (לרבות העובדים הכפופים למבקר הפנימי) לפי מספר משרות ממוצע בתקופת הדיווח , הנימוקים לקביעת היקף זה ומידת גמישותו; מספר המשרות הממוצע יוצג בטבלה, בציון בעמודות נפרדות של מספר המשרות הממוצע של עובדים שעסקו בביקורת פנימית בתאגיד הבנקאי

עצמו ובתאגידים מוחזקים שלו, תוך הבחנה בין מספר המשרות הממוצע של עובדים שעסקו בביקורת לגבי פעילות בישראל לבין מספר המשרות הממוצע של עובדים שעסקו בביקורת לגבי פעילות מחוץ לישראל; בוקרה פעילות על ידי מבקר פנימי נוסף, בתאגיד הבנקאי או בגוף קשור אליו, תצוין עובדה זו ויפורט היקף ההעסקה של המבקר הפנימי הנוסף בשל אותה פעילות.

יש לציין בנפרד, כאשר רלבנטי, את מספר המשרות הממוצע של עובדים שהיו כפופים למבקר הפנימי במהלך תקופת הדיווח, אשר עסקו בתחומים אחרים מלבד ביקורת פנים, תוך ציון התחומים בהם עסקו.

(2) צומצם היקף עבודתו של המבקר הפנימי בתקופת הדיווח לעומת תקופת הדיווח האחרונה, ינומק הצמצום כאמור.

י. <u>עריכת הביקורת</u>

(1) יפורטו התקנים המקצועיים המקובלים שעל פיהם עורך המבקר הפנימי את תכנית הביקורת, כאמור בכל דין (ראה סעיף 4(ב) לחוק הביקורת הפנימית וסעיף 14ה.(ד) לפקודת הבנקאות). בנוסף, יצויין כי המבקר הפנימי פועל גם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

(2) יצוין כיצד הניחו הדירקטוריון וועדת הביקורת את דעתם כי המבקר הפנימי עמד בכל הדרישות שנקבעו בתקנים שצוינו לפי סעיף קטן (1), ובהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו; לא עמד המבקר הפנימי בכל הדרישות הללו, יפורטו הסיבות לכך, למיטב ידיעת הדירקטוריון וועדת הביקורת, וכיצד בכוונתם לפעול בהקשר זה.

יא. <u>גישה למידע</u>

(1) יצוין אם הומצאו למבקר הפנימי מסמכים ומידע כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, ואם ניתנה לו גישה למידע כאמור באותו סעיף ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות מידע של התאגיד הבנקאי, לרבות נתונים כספיים.

(2) כללה תכנית הביקורת בדיקה של תאגידים מוחזקים או פעילות מחוץ לישראל - יצוין כיצד הובטח קיום הוראות סעיף קטן (א) בנסיבות אלה.

יב. <u>דין וחשבון המבקר הפנימי</u>

(1) יצוין כי דין וחשבון המבקר הוגש בכתב.

(2) יצוינו המועדים שהוגש בהם דין וחשבון על ממצאי המבקר הפנימי וזהות הגורם בתאגיד הבנקאי שלו הוגש הדין וחשבון.

(3) יצוינו המועדים שהתקיים בהם דיון בוועדת הביקורת או בדירקטוריון בממצאי המבקר הפנימי; לא התקיים דיון - יפורטו הסיבות לכך.

(4) למרות האמור בסעיף זה, אין חובה לפרט את המועדים בהם הוגשו הדוחות ואין צורך לפרט את המועדים בהם התקיימו דיונים בועדת הביקורת או בדירקטוריון בדוחות אלו, ובלבד שינתן גילוי לפרטים הבאים:

(א) תיאור תהליך הגשת הממצאים של המבקר הפנימי ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת הביקורת.

(ב) פירוט המועדים בהם הוגשו רשימות חצי שנתיות בהתאם לסעיף 6.(ב)(2) לכללי הבנקאות, ודוחות עיקריים אחרים בהם סוכמו ממצאי המבקר הפנימי, והמועדים בהם נערך דיון במסמכים אלו.

יג. <u>הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי</u>

יצוין אם לדעת הדירקטוריון וועדת הביקורת היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי ותכנית עבודתו סבירים בנסיבות הענין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בתאגיד הבנקאי.

יד. <u>תגמול</u>

(1) יפורט היקף התגמולים למבקר הפנימי ורכיביהם ; לענין זה, "תגמולים" - כהגדרתם בסעיף 8.

(2) ניתנו למבקר הפנימי ניירות ערך כחלק מתנאי העסקתו, יצוין אם ניירות הערך הם של התאגיד הבנקאי המבוקר או של גוף קשור אליו.

(3) תובא התייחסות הדירקטוריון לשאלת ההשפעה שעשויה להיות לתשלומים למבקר הפנימי על הפעלת שיקול דעתו המקצועי.

טו. <u>גילוי חשיפה בשל אי–עמידה בתנאים</u>

לא התקיימו התנאים המחייבים לענין מבקר פנימי בתאגיד הבנקאי לפי תוספת זו או לפי כל דין, יפורטו הסיבות לכך.

7. שכר רואי החשבון המבקרים

כאשר נדרש דיווח של הדירקטוריון לאסיפה השנתית על שכרו של רואה החשבון המבקר, בהתאם לסעיפים 165 ו- 167 לחוק החברות, יינתן הדיווח לפחות במתכונת דוגמת הלוח שלהלן.

שכר רואה החשבון המבקר[1,2,3]

	המאוחד		התאגיד הבנקאי	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	באלפי שקלים חדשים סכומים מדווחים			
עבור פעולות הביקורת[4]:				
א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב	0	0	0	0
רוה"ח המבקרים המשותפים	0	0	0	0
רואה חשבון מבקר אחר	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0
עבור שירותים הקשורים לביקורת[5,6]:				
א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב	0	0	0	0
רוה"ח המבקרים המשותפים	0	0	0	0
רואה חשבון מבקר אחר	0	0	0	0
עבור שירותי מס[5]:				
א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב	0	0	0	0
רוה"ח המבקרים המשותפים	0	0	0	0
רואה חשבון מבקר אחר	0	0	0	0
עבור שירותים אחרים[5]:				
א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב	0	0	0	0
רוה"ח המבקרים המשותפים	0	0	0	0
רואה חשבון מבקר אחר	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0
סה"כ שכר של רו"ח מבקרים	0	0	0	0
שכר א.ב. רוה"ח המבקר/ א ו- ב רוה"ח המבקרים המשותפים מעיסוקים אחרים ללקוח[7]	0	0	-	-

[1] דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואה החשבון המבקר בעבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו167- לחוק החברות, התשנ"ט – 1999.

[2] שכר רואה החשבון המבקר כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידים בשליטתם וכן כולל תשלומים ע"פ חוק מע"מ.

[3] כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.

[4] ביקורת דוחות כספיים שנתיים וסקירת דוחות ביניים.

[5] תתואר מהות השירותים.

[6] Audit related fees , כולל בעיקר: תשקיפים, אישורים מיוחדים ,מכתבי נוחות, טפסים או דוחות לרשויות הדורשים את חתימתו של רואה החשבון וביקורת של עסקים שנרכשו במהלך השנה (תאגיד בנקאי יתאים הכתוב למצבו).

8. שכר בכירים

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

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

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

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

לעניין זה מובהר כי:

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

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

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

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

- ההטבה המיוחסת לתקופה המדווחת תחושב על ידי מכפלת היתרה הממוצעת (על בסיס יתרות פתיחה חודשיות) בשיעור ההטבה.
- שיעור ההטבה בהלוואות יחושב לפי ההפרש, אם חיובי, בין שיעור הריבית ללווים בעלי רמת סיכון ובתנאי הצמדה ותקופות פרעון זהים שהיו נהוגים בתאגיד הבנקאי בעת מתן ההלוואה ובין שיעור הריבית שנקבע בהלוואה.

---

[7] כפי שדיווחו רוה"ח המבקרים לפי סעיף 4 להוראות בדבר ניגוד עניינים ופגיעה באי תלות כתוצאה מעיסוק אחר של רואי חשבון של תאגידים בנקאיים.

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

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

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

9. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

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

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

ב. <u>פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם</u>

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

א. תרשים מבנה האחזקות המהותיות של הקבוצה;

ב. יצוין שמו של בעל שליטה בתאגיד הבנקאי, ואם הועברה השליטה בתקופה המתוארת בדוח הדירקטוריון – גם שמו של מי שהיה בעל השליטה בתאגיד הבנקאי בתקופה האמורה.

ג. רכוש קבוע ומיתקנים - יצוינו סכומי השקעות מהותיות מאוד צפויות ברכוש קבוע לתקופה של 12 חודשים לפחות ממועד הדוח;

ד. נכסים לא מוחשים - לגבי הנכסים הלא מוחשיים המהותיים יפורטו חשיבותם לתחום הפעילות, השפעתם ואורך חייהם.

ה. הון אנושי

(1) התפתחויות במבנה הארגוני של התאגיד, לרבות סינוף, כח אדם וסקירת מדיניות ותכניות בתחום זה; יובאו פרטים על מספר המשרות בתאגיד הבנקאי תוך חלוקה לפי משרדי ישראל ולפי משרדים בחו"ל וכן פרוט כנ"ל (לפי משרדי ישראל ומשרדים בחו"ל) לגבי הקבוצה על בסיס משרה מלאה בסוף השנה ובסוף השנה הקודמת וכן

ממוצע על בסיס חודשי; מספר המועסקים יתייחס לכלל העובדים ששכרם דווח כמשכורת והוצאות נלוות;
כאשר משלמים שכר שעות נוספות לפי דיווח ספציפי (לא על בסיס גלובלי), יש לקחת בחשבון את השעות הנוספות בחישוב מספר המשרות;

(2) יובאו בטבלה מספר העובדים המועסקים בידי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי הפעילות;

(3) תכניות מהותיות להתייעלות וקיצוצים במצבת העובדים שבוצעו או אשר צפויות או מתוכננות להתבצע בעתיד, והובאו לידיעת הגורמים הצפויות להיות מושפעים מהן.

(4) תלות מהותית בעובד מסוים;

(5) גורמים העשויים להשפיע באופן מהותי על הוצאות השכר תוך אמידת ההשפעה הפוטנציאלית;

ו. הסכמים מהותיים - יתוארו ההוראות המהותיות של הסכמים מהותיים לתאגיד הבנקאי, לרבות הסכמי שיתוף פעולה אסטרטגיים, אשר הוא צד להם, או שלמיטב ידיעתו הוא זכאי לפיהם. אם המידע נכלל בדוח הכספי ניתן לכלול הפניה למידע זה.

ז. מגבלות, חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על התאגיד הבנקאי ומשפיעים מהותית על פעילותו;
מובהר כי אין לתאר מגבלות על פעילות התאגיד הבנקאי שנקבעו בחקיקה הבנקאית ובהוראות ניהול בנקאי תקין, כאשר מגבלות אלו מתייחסות לכל התאגידים הבנקאיים, ואינן אפקטיביות לגבי התאגיד הבנקאי המדווח.
דוגמאות למגבלות שיפורטו:

(1) כל מגבלה מהותית שהינה ייחודית לתאגיד הבנקאי.

(2) כל מגבלה מהותית שבתקופה הנסקרת התאגיד הבנקאי קרוב למיצויה. דהיינו שהינה אפקטיבית בתקופה הנסקרת בהגבלת פעילות מהותית של התאגיד הבנקאי. בנוסף לאמור יש לפרט מגבלות שצפויה להיות להן השפעה מהותית על פעילות התאגיד הבנקאי בעתיד.

ח. תאגיד בנקאי שיש לו ו/או לחברת בת שלו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג.

ט. מגזרי הפעילות הפיקוחיים

(1) תיאור של מגזרי הפעילות הפיקוחיים של התאגיד הבנקאי הנכללים בביאור 30 לדוח הכספי. התיאור של כל אחד מהמגזרים יכלול את הפרטים המהותיים המאפיינים את המגזר והדרושים להבנת פעילות התאגיד הבנקאי בכללותו ולרבות הקריטריונים הכמותיים והאחרים שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי לצורך כל מגזר פעילות. בקביעה האם מידע הינו מהותי להבנת הפעילות התאגיד בכללותו, על התאגיד הבנקאי לשקול גורמים כמותיים ואיכותיים, כגון האם עניין בעל השפעה מועטה יחסית על פעילות התאגיד הבנקאי אך כפי שמוצג על ידי ההנהלה עשוי להיות חשוב לרווחיות בעתיד, האם הוא משפיע או יכול להשפיע על פריטים רבים הנכללים במידע המגזרי והאם הוא משבש את המגמות העולות מהמידע המגזרי. יתכנו מצבים בהם יש לגלות מידע על מגזר, הגם שכמותית מידע זה אינו נראה מהותי ביחס לכלל התאגיד הבנקאי.

(2) מבנה התחרות במגזר הפעילות ושינויים החלים בו.

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

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

ג. נספחים לדוח השנתי –

1. נספח 1 - **שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית** – עמודים 20-14-640
2. נספח 2 - **מידע רב רבעוני** – עמודים 22-21-640
3. נספח 3 - **דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות** – עמוד 640-23
4. נספח 4 - **מאזן מאוחד לסוף 5 השנים האחרונות** – עמוד 640-24

נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

1. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית-

נספח זה כולל ארבעה חלקים, כדלקמן:

חלק א – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים.

חלק ב – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות.

חלק ג – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על פעילות בישראל.

חלק ד – ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית.

מתכונת הדיווח מפורטת בלוחות המצורפים.

2. **<u>חלקים א', ב' ו- ג' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית של נכסים והתחייבויות</u>**:

א. עבור שלוש השנים האחרונות יש לתת גילוי על יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית, כמפורט במתכונת של חלקים א', ב' ו- ג'

ב. נתונים בחלקים א' ו-ב' יוצגו ללא סוגריים.

ג. בחלק ג' יוצגו בסוגרים הוצאות ושיעור ההוצאות.

ד. לעניין חלקים א', ב' ו- ג':

"יתרה שנתית ממוצעת" - כוללת ריבית בגין חודשים קודמים שנכללה בדוח רווח והפסד ובסעיפים המאזניים המתאימים, גם אם טרם חויבה לחשבון הלקוח, ואינה כוללת ריבית שנצברה בחודש הנוכחי וטרם חויבה לחשבון הלקוח:

(א) במגזר השקלי הלא צמוד:

סכום היתרות החודשיות הממוצעות, מחולק במספר החודשים וכשיתרה חודשית ממוצעת מחושבת על בסיס נתונים יומיים. הפרשים נטו בין סך כל היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות במגזר זה על בסיס נתונים יומיים לבין סך כל היתרות הממוצעות על בסיס יתרות פתיחה חודשיות ייכללו בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

ריבית בגין חודש מסוים שטרם חויבה לחשבון הלקוח, אך נכללה על בסיס צבירה בסעיפים המאזניים המתאימים ובדוח רווח והפסד, לא תיכלל ביתרה המאזנית לצורך חישוב היתרה החודשית הממוצעת.

(ב) במגזר הצמוד ובמגזר מטבע חוץ:

סכום יתרות הפתיחה החודשיות, מחולק במספר החודשים.

(ג) בהתייחס להשקעות באגרות חוב:

אגרות חוב בתיק המוחזק לפדיון - מהיתרה המאזנית הממוצעת תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של סעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" המתייחסות לאיגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שנוסף כאמור.

איגרות חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר - מהיתרה הממוצעת לפי שווי הוגן תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן, שנכללו בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", או שטרם מומשו, בהתאמה. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שהוסף כאמור.

אין חובה לגלות נתונים כאמור בסעיף זה כאשר שיעור הכנסה המחושב על פיו אינו גדול או קטן מ - 10% משיעור ההכנסה שהיה מדווח אלמלא יישומו, וזאת ביחס לכל נתון מדווח בנפרד.

(ד) יתרות מאזניות ממוצעות של נכסים כספיים (התחייבויות כספיות) שבגינם לא נכללו הכנסות (הוצאות) ריבית, ייכללו בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

"הכנסות ריבית" – הסכום של סך כל ההכנסות מריבית שהוצגו בלוח 1, יהיה שווה להכנסות מריבית כפי שהוצגו בדוח ורווח והפסד ובביאור 2 לדוח הכספי.

"הוצאות ריבית" – הסכום של סך כל ההוצאות מריבית שהוצגו בלוח 2, יהיה שווה להוצאות הריבית כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד ובביאור 2 לדוח הכספי.

"שיעור הכנסה" - היחס בכל סעיף בין הכנסות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

"שיעור הוצאה" - היחס בכל סעיף בין הוצאות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

"פעילות בחו"ל" - פעילות שביצע סניף בחו"ל או חברה בת בחו"ל;

יינתן גילוי על פעילות בחו"ל לפי הלוחות המפורטים בדוגמה כאשר הפעילות בחו"ל מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) הנכסים, או (2) ההכנסות, או (3) הרווח (ההפסד) לפני מיסים, או (4) הרווח (ההפסד) הנקי המיוחס לפעילות בחו"ל, עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.

3. **חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית**

א. עבור השנתיים האחרונות, הצג (א) את הסכום בשקלים של השינוי בהכנסות ריבית ו-(ב) הסכום בשקלים של השינוי בהוצאות ריבית.

ב. השינויים יפוצלו לסכומים המיוחסים לשינויים בכמות (שינוי בכמות מוכפל במחיר החדש); שינויים במחיר (שינוי במחיר מוכפל בכמות הישנה);

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

סכומים מדווחים

	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית									
אשראי לציבור[3]									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0[7]	0.00%	0	0[7]	0.00%	0	0[7]	0.00%
אשראי לממשלה									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות בבנקים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות בבנקים מרכזיים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח מוחזקות לפדיון[4] וזמינות למכירה[5]									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח למסחר[5]									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
נכסים אחרים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0			0		
סך כל הנכסים	0			0			0		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות – ראה בעמוד 20-640.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -1)

חלק ב'- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

סכומים מדווחים	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית									
פיקדונות הציבור									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לפי דרישה	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לזמן קצוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לפי דרישה	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לזמן קצוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות הממשלה									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות מבנקים מרכזיים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות מבנקים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
איגרות חוב									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[8]	0			0			0		
סך כל ההתחייבויות	0			0			0		
סך כל האמצעים ההוניים	0			0			0		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	0			0			0		
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
תשואה נטו[9] על נכסים נושאי ריבית									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות – ראה בעמוד 20-640.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -2)

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)
	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%
מטבע ישראלי לא צמוד									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%

הערות – ראה בעמוד 20-640.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -3)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים	20X0 לעומת 20X-1		20X-1 לעומת 20X-2		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו
	כמות	מחיר		כמות	מחיר	
	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
נכסים נושאי ריבית אחרים						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית אחרות						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך הכל הוצאות הריבית	0	0	0	0	0	0

הערות– ראה עמוד 20-640

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (המשך - 4)

הערות לעמודים 640-16-19

[1] הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

[2] על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

[3] לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. כאשר מהותי, יינתן גילוי להשפעה של עמלות מהקצאת אשראי על הכנסות הריבית.

[4] מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, בסך 0 מיליוני ש"ח (20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח, 20X-2 בסך 0 מיליוני ש"ח).

[5] מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, 20X-2 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).

[6] לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

[7] עמלות בסך 0 מיליוני ש"ח, 0 מיליוני ש"ח ו- 0 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנים 20X0, 20X-1 ו- 20X-2 בהתאמה.

[8] לרבות מכשירים נגזרים.

[9] תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

[10] יינתן גילוי לשיטה ששימשה את התאגיד הבנקאי להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.

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

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

סכומים מדווחים

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

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

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

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

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

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

סכומים מדווחים

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

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש ,לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

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

נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות

דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 19X0 -19X-4

סכומים מדווחים

שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

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

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

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

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

נספח 4 - מאזן מאוחד לסוף 5 השנים האחרונות

מאזן מאוחד לסוף השנים 19X-4- 19X0

סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר

במיליוני שקלים חדשים

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

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

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

העמוד הבא : 650-1

פרסום מידע שנתי באינטרנט

1. מבוא

1) תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.

2) הנדרש לפי פרק זה, הינו בנוסף לדרישות בסעיפים 1. ו- 2. בעמוד 605-1 להוראות אלו.

2. מועד פרסום

פרסום המידע המפורט בסעיף 3.א ו-3.ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח השנתי לציבור. פרסום המידע המפורט בסעיף 3.ב.2) להלן יהיה בתוך ארבעה חודשים מסוף שנת הדיווח. פרסום המידע המפורט בסעיף 3.ב.3) להלן יהיה בתוך 90 יום מסוף שנת הדיווח.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:

א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

1) דוח שנתי כנדרש בפרק 610 להוראות אלו.

2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6. בפרק 610 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
בנוסף, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי.

3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל[1], וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 3-1 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לסעיף 6 בעמוד 651-2
ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 652.

2) תת פרק בדבר "דוח סביבה, חברה וממשל (ESG)" במסגרתו ייכלל דוח על סביבה, חברה וממשל (ESG) לתקופה של שנה, כנדרש בפרק 655 להוראות אלו. דרישה זו תיושם ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה בנקאית.

3) תת פרק בדבר "דוח שנתי לציבור על טיפול בתלונות" במסגרתו ייכלל דוח על טיפול בתלונות בכתב בהן הסתיים הטיפול במהלך שנת הדיווח, כנדרש בפרק 656 להוראות אלו.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

[1] www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

חלק 1 – כללי

1. ביום 31.12.08 פורסמה על ידי המפקח על הבנקים הוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (להלן – מסגרת העבודה).
2. ביום 16.12.2010 פרסמה וועדת באזל (להלן – הוועדה) מסגרת עבודה חדשה: "באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית". ביום 30.5.2013 פורסם חוזר ח – 06 - 2386 שבו אומצו המלצות באזל III בישראל (להלן – הוראות באזל III).
3. במסגרת הוראה זו, אומצו דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של מסגרת העבודה והוראות באזל III, לרבות ההנחיות הבאות של הוועדה שעדכנו את נדבך זה:
   א. דרישות גילוי בגין תגמול[1].
   ב. דרישות גילוי הנוגעות להרכב ההון[2].
   ג. דרישות גילוי בגין יחס כיסוי נזילות[3].
   ד. דרישות גילוי על יחס מינוף[4].
   ה. דרישות גילוי עדכניות לנדבך 3[5].
   ו. דרישות גילוי לנדבך 3 – מסגרת עבודה מאוחדת ומשופרת[6].
   ז. דרישות גילוי נדבך 3 – מסגרת עבודה מעודכנת[7].

בנוסף לדרישות גילוי האמורות, המידע שנדרש בהוראה זו כולל דרישות גילוי שפורסמו על ידי וועדת באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (להלן – ה- FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית (להלן – ה- FSB) לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים[8]. דרישות הגילוי המבוססות על מקורות אחרים סומנו בהוראה זו ברקע אפור. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המזהה בנפרד את הגילוי שניתן לפי דרישות הגילוי המבוססות על מקורות אחרים. להרחבות נוספות ראה מקורות אלה.

---

1. Pillar 3 disclosure requirements for remuneration, July 2011.
2. Composition of capital disclosure requirements, June 2012.
3. Liquidity coverage ratio disclosure standards, January 2014.
4. Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements, January 2014.
5. Revised pillar 3 disclosure requirements, January 2015.
6. Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework, March 2017.
7. Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018.
8. להלן קישור לדוח ה- FSF מחודש אפריל 2008, בדבר "Leading-Practice Disclosures for Selected Exposures":
http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/SSG_Leading_Practice_Disclosures.pdf
להלן קישור לדוח ה- FSB מחודש אוקטובר 2012 בדבר "Enhancing The Risk Disclosures of Banks":
http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/r_121029.pdf?page_moved=1

4. מידע פיקוחי נוסף, הנוגע לדרישות גילוי הנוגעות להרכב ההון, נכלל בפרק 652 להוראות הדיווח לציבור. מובהר כי לצורך יישום הוראה זו בדוח לציבור של חברת כרטיסי אשראי, כל התייחסות שקיימת בהוראה לתאגיד בנקאי תחול גם על סולק.

הנחיות ליישום

5. <u>נתונים:</u>

א. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים במאזן יינתנו לסוף תקופת הדיווח, אלא אם צוין אחרת בהוראה. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד ינתנו לתקופת הדיווח. נתונים כמותיים בדוח רבעוני, הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד, ינתנו לתקופות שצוינו בסעיף 2.ב. בעמוד 2-663 בהוראות הדיווח לציבור.

ב. לגבי כל נתון כמותי שניתן לו גילוי כתוצאה מדרישות הוראה זו, אלא אם צוין אחרת בהוראה, יוצגו נתונים השוואתיים לתקופות המקבילות בשנת הדיווח הקודמת.

ג. דרישות הגילוי בהוראה זו יחולו על בסיס מאוחד.

6. <u>גישות מתקדמות:</u>

הוראה זו אינה כוללת התייחסות לדרישות הגילוי שנכללו במסגרת העבודה, אשר חלות רק על תאגידים בנקאיים המיישמים גישות מתקדמות למדידת ההון הנדרש. תאגיד בנקאי, השוקל ליישם גישות כאמור, יערך ליישום דרישות הגילוי הרלוונטיות שנקבעו במסגרת העבודה.

7. <u>גילוי במסגרת דוח נפרד:</u>

א. המידע שנדרש לפי הוראה זו ייכלל בדוח נפרד (להלן – הדוח הנפרד) שיפורסם באתר האינטרנט של התאגיד בנקאי באותו המועד שבו פורסם הדוח השנתי או הרבעוני לציבור. תצוין על כריכת הדוח לציבור הכתובת המדויקת בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבה נמצא הדוח הנפרד.

ב. הגילוי בדוח הנפרד – מידע הנדרש בהוראה זו יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, המפורט בהוראה זו. ניתן להוסיף הדגשות או מידע נוסף, לפי העניין. עם זאת, תאגיד בנקאי רשאי לקבוע את המיקום הרלבנטי ביותר שבו ראוי לשלב את המידע שנדרש לפי הוראה זו, אם הוא אינו נדרש לפי דרישות הגילוי של באזל (המידע מסומן בהוראה זו ברקע אפור – ראה סעיף 3 לעיל).

ג. הדוח הנפרד ייחתם בידי יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי בהתאם לאמור בפרק 610 בהוראות הדיווח לציבור וכן בידי מנהל הסיכונים הראשי.

ד. תאגיד בנקאי יפרסם בתחילת הדוח הנפרד תוכן עניינים מפורט המצביע בצורה ברורה היכן ניתן למצוא את כל המידע שנדרש לפי הוראה זו.

ה. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הדוח הנפרד גם בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי, ויתאים את נוסח ההערה על כריכת הדוח לציבור.

ו. תיכלל הפנייה מהדוח הנפרד אל פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה ואל מידע אחר על סיכונים שנכלל בדוח השנתי.

8. <u>התבססות על מידע קיים בהוראות אחרות:</u>

בחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור, כללי החשבונאות המקובלים בישראל או הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים, קיימות דרישות דיווח המקבילות לדרישות מסוימות של הוראה זו. כדי להקל על יישום ההוראה, נכללו לצד דרישות גילוי כמותיות מסוימות בהוראה הערות, המפנות לגילוי ספציפי שנדרש לפי חלקים אחרים בהוראות הקיימות, עליו ניתן להתבסס לצורך עמידה בדרישות הגילוי של הוראה זו. תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על מידע קיים כדי לעמוד בדרישות הוראה זו, ובלבד שישקול האם נדרש לתת גילוי למידע נוסף כדי לעמוד בדרישות הוראה זו. מובהר כי תאגיד בנקאי אינו רשאי להסתפק בהפניה לגילוי שניתן במקומות אחרים בדוח השנתי, ועליו לתת את המידע הנדרש גם במסגרת הדוח.

9. <u>תדירות ועיתוי הגילויים:</u>

א. דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות שנקבעו בהוראה זו ידווחו בהתאם לתדירות שנקבעה לגבי כל אחת מהדרישות.

ב. במקרים מסוימים הנהלת התאגיד הבנקאי עשויה לקבוע כי התרחש שינוי משמעותי (significant change), כך שהסכומים שדווחו לאחרונה אינם משקפים יותר את הלימות ההון של הבנק ופרופיל הסיכונים שלו. במקרים כאמור, בנק צריך לגלות את האופי הכללי של שינויים אלה ולתאר בקצרה כיצד הם צפויים להשפיע על הגילוי בעתיד. הגילוי חייב להינתן במועד המוקדם ביותר המעשי (as soon as practicable), לאחר הקביעה כי התרחש אירוע משמעותי.

10. <u>הבטחת נאותות (Assurance) נתונים</u>

א. המידע שמסופק על ידי תאגידים בנקאיים לפי הוראה זו חייב להיות נתון, לכל הפחות, לאותה רמה של תהליכי סקירה ובקרה פנימית של המידע שנמסר על ידי תאגידים בנקאיים בדיווח כספי אחר (כלומר, רמת הבטחת הנאותות (assurance) חייבת להיות זהה לזו של המידע שנמסר בדוח הדירקטוריון וההנהלה שבדוח לציבור).

ב. תאגידים בנקאיים נדרשים להתוות מדיניות גילוי למידע שנדרש לפי הוראה זו, שתאושר על ידי הדירקטוריון, שתקבע את הבקרות הפנימיות ואת הנהלים למתן גילוי למידע זה. עקרונות המדיניות יתוארו בתמציתיות בדוח הנפרד השנתי. הדירקטוריון וההנהלה הבכירה אחראים על הקמה ושמירה של בקרה פנימית אפקטיבית בנוגע לגילוי על מידע כספי, לרבות הגילויים הנדרשים בהוראה זו. עליהם גם לוודא שייערך תהליך נאות של בחינת הגילויים. בהתאם לסעיף 7 לעיל, הדוח הנפרד ייחתם על ידי המנהל הכללי, יו"ר הדירקטוריון ומנהל הסיכונים הראשי.

ג. בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני של תאגיד בנקאי הצהרות לגבי גילוי של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של התאגיד הבנקאי. הצהרות אלו מתייחסות, בין היתר, לגילוי שנדרש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני לציבור לפי הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל, לרבות הגילוי שנדרש לפי הוראה זו.

11. <u>מידע חסוי (confidential) ומידע פרטי (proprietary)</u>

דרישות הגילוי בהוראה זו יוצרות איזון נאות בין הצורך בגילוי על מידע משמעותי לבין ההגנה על מידע חסוי ועל מידע פרטי. במקרים חריגים, גילוי של פריטי מידע מסוימים, חסויים או פרטיים, שנדרשים לפי הוראה זו, עלול לחשוף את מצבו של התאגיד הבנקאי או להפר את התחייבויותיו החוקיות. במקרים אלה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי לפריטים ספציפיים אלה, אך עליו

לגלות במקום זאת מידע כללי רב יותר לגבי נושא דרישת הגילוי. עליו גם להבהיר בהסבר המילולי לדרישות הגילוי את העובדה שלא ניתן גילוי לפריטי מידע ספציפיים ואת הסיבות לכך.

12. <u>היקף הגילויים</u>

הגילויים צריכים לתאר את הפעילויות העיקריות של התאגיד הבנקאי ואת כל הסיכונים המשמעותיים, תוך התבססות על נתונים ומידע רלבנטיים. יינתן תיאור על שינויים משמעותיים בחשיפות הסיכון בין תקופות דיווח, תוך הסבר נאות של ההנהלה.

הגילויים צריכים לכלול מידע איכותי ומידע כמותי מספק על התהליכים והנהלים של התאגיד הבנקאי לצרכי זיהוי, מדידה וניהול סיכונים אלה. רמת הפירוט של גילויים אלה תהיה מידתית בהתאם למורכבותו של התאגיד הבנקאי.

על מנת לסייע למשתמשים להבין בצורה טובה יותר את הסיבולת לסיכון/תיאבון לסיכון של התאגיד הבנקאי, הגילויים צריכים להיות גמישים בצורה שתאפשר לשקף את האופן שבו ההנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים ואסטרטגיה באופן פנימי בארגון.

13. <u>משמעותיות (meaningful) הגילויים למשתמשים</u>

על הגילויים להדגיש את הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, לרבות מידע שעשוי לקבל תשומת לב מהשוק. כאשר משמעותי, יש לתת קישור לפריט במאזן או בדוח רווח והפסד. יש להימנע ממתן גילויים שאינם מוסיפים ערך להבנת המשתמשים או שאינם מוסרים מידע מועיל. בנוסף, מידע שכבר אינו משמעותי או רלבנטי למשתמשים, יוסר.

האמור בסעיף זה יחול, למעט אם צוין אחרת.

14. <u>עקביות לאורך זמן</u>

הגילויים יהיו עקביים לאורך זמן כדי לאפשר למחזיקי עניין מרכזיים לזהות מגמות בפרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי בכל ההיבטים המשמעותיים של עסקיו. תוספות, מחיקות ושינויים משמעותיים אחרים בגילויים ביחס לדוחות קודמים, לרבות אלה שנובעים מהתפתחויות שייחודיות לתאגיד הבנקאי, התפתחויות פיקוחיות או התפתחויות בשוק, יודגשו ויוסברו.

15. <u>מתכונות גילוי ולוחות</u>

דרישות הגילוי יוצגו בצורת מתכונות גילוי (templates) או בצורת לוחות (tables). יש למלא את מתכונות הגילוי בנתונים כמותיים בהתאם להגדרות שניתנו. הלוחות קשורים בדרך כלל לדרישות גילוי על מידע איכותי, אך גם מידע כמותי נדרש במקרים מסוימים. תאגידים בנקאיים רשאים לבחור את הפורמט המועדף עליהם בהצגת המידע שנדרש בלוחות. בהתאם לסעיף 13 לעיל, המידע שנמסר במתכונות הגילוי ובלוחות צריך להיות משמעותי למשתמשים. דרישות הגילוי במסמך זה שמחייבות את התאגידים הבנקאיים לבצע הערכה (assessment) יצוינו במפורש. בעת הכנת הלוחות ומתכונות הגילוי, תאגיד בנקאי נדרש לבחון מהי התחולה של דרישת הגילוי. אם תאגיד בנקאי סבור כי המידע הנדרש במתכונת הגילוי או בלוח לא יהיה משמעותי למשתמשים, לדוגמה בשל העובדה שהחשיפות וסכומי נכסי סיכון משוקללים (RWA) נחשבים בלתי מהותיים (immaterial), הוא רשאי לבחור לא לתת גילוי על חלק או על כל המידע המתבקש. במקרים כאלה, עם זאת, יידרש התאגיד הבנקאי לנמק בהסבר מילולי מדוע הוא סבור שהמידע האמור אינו משמעותי למשתמשים. עליו לתאר את התיקים (portfolios) שלא נכללו בדרישת הגילוי ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שמייצגים תיקים אלה. האמור בסעיף זה אינו חל על מתכונות גילוי ולוחות בהם מצוין אחרת.

16. <u>מתכונות גילוי</u>

א. על התאגידים הבנקאיים למלא את השדות בהתאם להוראות שניתנו במתכונות הגילוי.

ב. אם שורה/עמודה אינה רלוונטית לפעילויות התאגיד הבנקאי או שהמידע הנדרש אינו משמעותי למשתמשים (לדוגמה, אינו מהותי מנקודת מבט כמותית), רשאי התאגיד הבנקאי למחוק את השורה/עמודה ממתכונת הגילוי, אך המספור של השורות והעמודות הבאות לא ישתנה. תאגידים בנקאיים רשאים להוסיף שורות ועמודות נוספות למתכונות גילוי קבועות אם ברצונם לתת פרטים נוספים לדרישת הגילוי, על ידי הוספת תתי-שורות או תתי-עמודות, אך אין לשנות את המספור של השורות והעמודות של מתכונת הגילוי המקורית.

17. <u>לוחות</u>

צורת ההצגה של מידע איכותי בפורמט של לוחות לא נקבעה, ולכן תאגיד בנקאי יקבע את פורמט הדיווח.

18. <u>הסבר איכותי שמלווה את דרישות הגילוי</u>

תאגידים בנקאיים נדרשים להשלים את המידע הכמותי שנמסר במתכונות גילוי קבועות וגמישות כאחד בהסבר מילולי, שיבהיר לכל הפחות שינויים משמעותיים בין תקופות דיווח וכן סוגיות אחרות שההנהלה רואה בהן עניין למשתתפים בשוק (market participants). צורתו של החלק המילולי הנוסף נתונה להחלטת התאגיד הבנקאי.

19. <u>מידע איכותי וכמותי נוסף</u>

תאגיד בנקאי יוסיף מידע כמותי ואיכותי על סיכונים, אם לדעתו מידע זה משמעותי למשתמשים בדוחות לציבור.

דרישות הגילוי

להלן טבלה המסכמת את דרישות הגילוי העיקריות של הוראה זו ואת תדירות הגילוי הנדרשת.

חלק	גילוי	רבעוני	שנתי
יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון			
חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון	יחסים פיקוחיים עיקריים **(KM1)**	V	
	גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים **(OVA)**		V
	הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים	V	
	סקירת נכסי סיכון משוקללים **(OV1)**	V	
	מידע נוסף על נכסי סיכון משוקללים		V
הון ומינוף			
חלק 3 – הרכב ההון	הרכב ההון הפיקוחי **(CC1)**	V	
	מידע נוסף על הון והלימות ההון		V
חלק 4 – יחס המינוף	מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף **(LR1)**	V	
	מתכונת גילוי על יחס המינוף **(LR2)**	V	
סיכון אשראי			
חלק 5 – סיכון אשראי	מידע כללי על איכות סיכון אשראי **(CRA)**		V
	איכות האשראי של חשיפות אשראי **(CR1)**	V	
	שינויים במלאי החובות הפגומים **(CR2)** – באמצעות הפניה		V
	גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי **(CRB)**		V
	דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי **(CRC)**		V
	שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה **(CR3)**	V	
	גילויים איכותיים על השימוש של תאגידים בנקאיים בדירוגי אשראי חיצוניים בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי **(CRD)**		V
	הגישה הסטנדרטית – חשיפה לסיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי **(CR4)**		V
	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון **(CR5)**	V	
	מידע נוסף על סיכון אשראי		V
חלק 5א – סיכון אשראי של צד נגדי	גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי **(CCRA)**		V
	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית **(CCR1)**	V	
	הקצאת הון בגין התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) **(CCR2)**	**בוטל**	
	הגישה הסטנדרטית – חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון **(CCR3)**	V	
	הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) **(CCR5)**	V	
	חשיפות לנגזרי אשראי **(CCR6)**		V
	חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים **(CCR8)**		V
חלק 5ב – הקצאת הון בגין התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA)	גילוי איכותי על התאמת שערוך לסיכון אשראי CVA **(CVAA)**		V
	הגרסה המצומצמת של BA-CVA **(CVA1)**	V	
	הגרסה המלאה של BA-CVA **(CVA2)**	V	
	גילוי איכותי על התאמת שערוך לסיכון אשראי CVA **(CVAB)**		V
	הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) **(CVA3)**	V	
	דוחות תזרים RWA של סיכוני חשיפות CVA תחת SA-CVA **(CVA4)**	V	

סיכון שוק			
חלק 6 – סיכון שוק	דרישות לגילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק **(MRA)**		V
	סיכון שוק בגישה סטנדרטית **(MR1)**	V	
	מידע נוסף על סיכון שוק		V
חלק 6א – סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB) ובתיק למסחר	**טבלה א** – מטרות ויעדים בניהול סיכון ריבית בתיק הבנקאי		V
	טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר		V
	מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לסיכון ריבית		V
חלק 6ב – מניות	גילוי איכותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי		V
	גילוי כמותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי		V
סיכון נזילות			
חלק 7 – סיכון נזילות	יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים **(LIQ1)**	V	
	גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות **(LIQA)**		V
	מתכונת גילוי על יחס מימון יציב נטו **(LIQ2)**	V	
	נכסים משועבדים (ENC)		V
	מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון		V
סיכונים נוספים			
חלק 8 - תפעולי	גילוי איכותי על סיכון תפעולי		V
חלק 9 - אחר	מידע נוסף על סיכונים אחרים		V
תגמול			
חלק 10 – תגמול	גילוי איכותי במסגרת לוח **(REMA)**		V
	טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח **(REM1)**		V
	טבלה 2 - תשלומים מיוחדים **(REM 2)**		V
	טבלה 3 - תגמול נדחה **(REM 3)**		V
	מידע נוסף על תגמול		V
תוספות			
תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים לבין סכומים פיקוחיים	הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות **(LI1)**		V
	הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי **(CC2)**		V
	המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים **(LI2)**		V
	הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית **(LIA)**		V
תוספת ב' – איגוח	דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח **(SECA)**		V
	חשיפות איגוח בתיק הבנקאי **(SEC1)**		V
	חשיפות איגוח בתיק למסחר **(SEC2)**		V
	חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כיזם או כממן **(SEC3)**		V
	חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כמשקיע **(SEC4)**		V
	מידע נוסף		V

חלק 2 – יחסים פיקוחיים עיקריים, סקירת ניהול הסיכונים ונכסי סיכון משוקללים

20. יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת סקירה של היחסים הפיקוחיים העיקריים שלו, בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת להלן (המתכונת לדוגמה ממחישה את הגילוי שינתן בדוח השנתי). הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ב. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף שורות כדי לתת גילוי ליחסים פיקוחיים או כספיים נוספים, ובלבד שהוא יציין את ההגדרות של יחסים אלה והסבר מלא לגבי הדרך שבה הם מחושבים (לרבות בסיס האיחוד וההון הפיקוחי, אם רלבנטי).

ג. תאגיד בנקאי יוסיף הסבר תמציתי כדי להסביר שינויים משמעותיים כלשהם לעומת רבעונים קודמים בערך של כל יחס פיקוחי עיקרי, שיכלול גם תיאור של הגורמים העיקריים לשינויים אלה (לדוגמה האם השינויים נובעים משינויים בהוראות פיקוחיות, מבנה הקבוצה, או המודל העסקי).

יחסים פיקוחיים עיקריים		א	ב	ג	ד	ה
	על בסיס מאוחד, ליום:	**31.12.20X0**	**30.9.20X0**	**30.6.20X0**	**31.3.20X0**	**31.12.20X-1**
	הון זמין (במיליוני ש"ח)					
1	הון עצמי רובד 1	0	0	0	0	0
1א	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0	0	0	0	0
2	הון רובד 1	0	0	0	0	0
2א	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0	0	0	0	0
3	הון כולל	0	0	0	0	0
3א	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	0	0	0	0	0
	נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
4	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)	0	0	0	0	0
	יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
5	יחס הון עצמי רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
5א	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0%	0%	0%	0%	0%
6	יחס הון רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
6א	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0%	0%	0%	0%	0%
7	יחס הון כולל	0%	0%	0%	0%	0%
7א	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	0%	0%	0%	0%	0%
11א	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
12א	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים[2]					
13	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	0	0	0	0	0
14	יחס המינוף (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%
14א	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים[3]					
15	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	0	0	0	0	0
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	0	0	0	0	0
17	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים[4]					
18	סך הכל מימון יציב זמין	0	0	0	0	0
19	סך הכל מימון יציב נדרש	0	0	0	0	0
20	יחס מימון יציב נטו (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%

[1] לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

[2] ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

[3] ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

[4] ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס מימון יציב נטו.

21. גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים (OVA)

א. מטרת לוח זה היא לתת תיאור לאסטרטגיה של התאגיד הבנקאי וכיצד ההנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים, כדי לאפשר למשתמשים לרכוש הבנה ברורה לגבי הסיבולת לסיכון/תיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי בקשר לפעילויותיו העיקריות ולכל הסיכונים המשמעותיים.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. במסגרת הלוח, תאגיד בנקאי נדרש לתאר את מטרותיו ומדיניותו לניהול סיכונים לגבי כל תחום סיכון נפרד (יש להתייחס לכל אחד מסוגי הסיכון הבאים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון שערי ריבית בתיק הבנקאי, סיכון מחיר למניות), ובפרט:

1) כיצד המודל העסקי קובע ומטפל בפרופיל הסיכון הכולל (לדוגמה, הסיכונים העיקריים שקשורים למודל העסקי וכיצד כל אחד מן הסיכונים הללו בא לידי ביטוי ומתואר בגילויי הסיכון) ומה הם קשרי הגומלין בין פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי ובין הסיבולת לסיכון שאושרה על ידי הדירקטוריון.

2) מבנה הממשל התאגידי: תחומי האחריות המופקדים בידי גורמים שונים בתאגיד הבנקאי (לדוגמה, פיקוח והאצלת סמכויות; חלוקת תחומי אחריות לפי סוג סיכון, יחידה עסקית וכד'); הקשרים בין הגורמים (structures) המעורבים בתהליכי ניהול הסיכונים (לדוגמה, דירקטוריון, הנהלה בכירה, ועדת סיכון נפרדת, מבנה ההנהלה האחראית על ניהול סיכונים (risk management structure), פונקציית הציות, פונקציית הביקורת הפנימית).

3) ערוצים לצורך תקשורת, הגבלה ואכיפה של תרבות הסיכון בתאגיד הבנקאי (לדוגמה, קוד התנהגות; מדריכים שכוללים מגבלות תפעוליות או נהלים לצורך טיפול בהפרות או פריצות של ספי הסיכון; נהלים להעלאה ושיתוף של נושאים הקשורים לסיכון בין קווי עסקים ופונקציות סיכון).

4) ההיקף והמאפיינים העיקריים של המערכות למדידת סיכונים.

5) תיאור התהליך של דיווח מידע על סיכונים לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה, ובפרט ההיקף והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפות לסיכון.

6) מידע איכותי על מבחני קיצון (לדוגמה, התיקים שבוצעו בהם מבחני קיצון, התרחישים שאומצו והמתודולוגיות שיושמו, והשימוש במבחני קיצון בניהול סיכונים).

7) האסטרטגיות והתהליכים לניהול, לגידור ולהפחתה של סיכונים, העולים מהמודל העסקי של התאגיד הבנקאי ותהליכי הפיקוח על כך שקיימת אפקטיביות מתמשכת של הגידורים ומפחיתי הסיכון.

22. מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. סכם בהבלטה את המבנה הארגוני של ניהול הסיכונים בבנק, תהליכים ופונקציות מפתח.

ב. תאר את תרבות הסיכונים בבנק, וכיצד פרוצדורות ואסטרטגיות מיושמות כדי לעמוד בתרבות זו.

23. **הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר -** תאר ודון בסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר. יש לכלול גילוי כמותי אם אפשר, ודיון על כל שינוי בחשיפות לסיכונים אלה במהלך תקופת הדיווח.

הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

24. סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת סקירה כללית על סך נכסי הסיכון המשוקללים (RWA) שיוצרים את המכנה של דרישות ההון מבוססות הסיכון. פירוט נוסף של נכסי הסיכון המשוקללים מוצג בחלקים הבאים.

ב. הגילוי ייכלל בתדירות רבעונית. מובהר כי בדוח שנתי ובדוח רבעוני יש לתת גילוי למספרי השוואה לרבעון קודם בלבד.

במסגרת מתכונת הגילוי שלהלן, תאגידים בנקאיים נדרשים לזהות ולהסביר את ההבדלים בין הרבעון השוטף לבין הרבעון הקודם, כאשר הבדלים אלה משמעותיים.

		א	ב	ג
		נכסי סיכון משוקללים*		דרישות הון מזעריות*
		31.12.20X0	**30.9.20X0**	**31.12.20X0**
1	סיכון אשראי (גישה סטנדרטית)**	0	0	0
6	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)	0	0	0
10	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	0	0	0
15	סיכון סילוק (Settlement risk)	0	0	0
16	חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)	0	0	0
25	סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	0	0	0
	סך הכל סיכון אשראי	0	0	0
20	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	0	0	0
24	סיכון תפעולי	0	0	0
27	סך הכל	0	0	0

* לדרישה זו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

** סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לספי הניכוי.

ג. הגדרות:

שורה 1 - סיכון אשראי: נכסי סיכון משוקללים ודרישות הון בהתאם למסגרת סיכון האשראי שדווחה בחלק 5;

שורה 6 – סיכון אשראי של צד נגדי: נכסי סיכון משוקללים והקצאות הון בהתאם למסגרת סיכון אשראי של צד נגדי, כפי שמדווח בחלק 5א, למעט CVA שמדווח בשורה 10.

שורה 10 – CVA: נכסי סיכון משוקללים והקצאות הון בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין.

שורה 15 – סיכון סילוק: הסכומים מתייחסים לדרישות הקבועות בנספח ב' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 ולסעיף 14(ג) בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. אין מתכונת גילוי תואמת במסמך זה.

שורה 16 – חשיפות איגוח: הסכומים תואמים את דרישות ההון החלות על חשיפות איגוח (תוספת ב' של מסמך זה). סכומי נכסי הסיכון המשוקללים חייבים להילקח מדרישות ההון (הם לא תואמים באופן שיטתי את נכסי הסיכון המשוקללים המדווחים ב-SEC3 ו-SEC4, שמציגים סכומים לפני החלת התקרה).

שורה 20 – סיכון שוק: הסכומים המדווחים בשורה 20 תואמים את דרישות ההון לסיכון שוק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 208 (market risk framework) (חלק 6 של מסמך זה). הם כוללים בנוסף את הקצאות ההון לפוזיציות איגוח שנרשמו בתיק למסחר, אך אינם כוללים את הקצאות ההון בגין סיכון האשראי של צד נגדי (מדווחות בחלק 5א של מסמך זה ושורה 4 של מתכונת גילוי זו).

שורה 24 – סיכון תפעולי: הסכומים תואמים לדרישות המפורטות בחלק 8 של מסמך זה ומתאימות לדרישות בהוראת ניהול בנקאי תקין 207.

שורה 25 - סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%): הסכומים תואמים לפריטים שחל עליהם משקל סיכון בשיעור 250% בהתאם לסעיף 13(ה) בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

ד. זיקות בין מתכונות הגילוי:

הסכום ב-[OV1: 1 /א] שווה לסכום ב-[CR4: 12/ה]

הסכום ב- [OV1: 6/א] שווה לסכום של [CCR1: 6 / ו + CCR8: 1 / ב + CCR8: 11 / ב].

הסכום ב- [OV1: 10/א] שווה לסכום של [CCR2: 3/ב].

הסכום ב-[OV1: 16 / ג] שווה לסכום של [SEC3: 1 / טז +SEC3: 1 / יז] + [SEC4: 1 / טז + SEC4: 1 / יז]

הסכום ב-[OV1: 20/א] שווה ל-[MR1: 9/א]

25. **קשרים בין הדוחות הכספיים לבין חשיפות פיקוחיות** - תאגיד בנקאי יכלול הפניה בדוח השנתי למידע הנכלל בתוספת א' לדוח הנפרד.

26. **מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. תאגיד בנקאי נדרש לתת מתכונת גילוי על תזרים מזומנים הנוגע לנכסי סיכון משוקללים – יש להציג דוח תזרים המתאים את התנועות בנכסים משוקללים בסיכון במהלך התקופה עבור כל סוג של נכס משוקלל בסיכון.

ב. יש ללוות את מתכונת גילוי זו בהסבר איכותי שיבהיר כיצד נכסים משוקללים בסיכון מתייחסים לפעילויות העסקיות ולסיכונים הקשורים. ביישום דרישת גילוי זו תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי נפרד על יתרת נכסי סיכון הנובעת מעסקאות בגינן יש סיכון אשראי של צד נגדי.

הון ומינוף

חלק 3 – הרכב ההון[1]

27. תאגיד בנקאי נדרש לתת את הגילויים הבאים הנוגעים להון הפיקוחי של התאגיד בהתאם למתכונות הגילוי הבאות:

א. מתכונת גילוי על הרכב ההון - יש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות המפורטות ב**נספח 1 (CC1).** הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ב. הפניה לתוספת א' לדוח הנפרד - גילוי על הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי.

הערה: אם תאגיד בנקאי נותן גילוי ליחסים המתבססים על רכיבי הון פיקוחי (לדוגמא יחס הון עצמי מוחשי – "Tangible Common Equity"), יש להוסיף הסבר מקיף כיצד חושבו יחסים אלו.

28. **מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. מתכונת גילוי על תזרים מזומנים הנוגעת להון הפיקוחי של התאגיד - יש להציג דוח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי, לרבות שינויים בהון העצמי רובד 1, הון רובד 1 והון רובד 2.

ב. לוח שיכלול את המידע הבא הנוגע להלימות ההון של התאגיד הבנקאי:

דיון תמציתי בגישה של התאגיד הבנקאי להערכת הלימות ההון שלו כדי לתמוך בפעילויותיו בהווה ובעתיד.

דיון כמותי ואיכותי בתכנון ההון במסגרת הדיון הכללי בתכנון האסטרטגי של ההנהלה, לרבות תיאור של עמדת ההנהלה לגבי יחס ההון הנדרש או יעד ההון וכיצד הוא נקבע.

---

[1] Composition of capital disclosure requirements (June 2012)

חלק 4 – יחס המינוף (Leverage Ratio)[1]

גילויים עיקריים

29. מפורטים להלן מתכונות הגילוי והלוחות העיקריים שיש לכלול בנושא יחס המינוף. את כלל הלוחות ומתכונות הגילוי יש לכלול על בסיס רבעוני:

א. תאגיד בנקאי יציג את ההתאמה בין הנכסים במאזן שדווחו בדוחות הכספיים לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף כמתואר בטבלה 3א להלן, ובפרט:

1) בשורה 1 יוצגו סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי;

2) בשורה 2 יוצגו ההתאמות הקשורות להשקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים כמתואר בסעיפים 9 ו- 16 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218;

3) בשורה 3 יוצגו ההתאמות הקשורות לנכסי נאמנות כלשהם שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף, כמתואר בהערת שוליים מספר 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

4) בשורות 4 ו5 יוצגו ההתאמות הקשורות למכשירים פיננסיים נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך (כגון עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות), בהתאמה;

5) בשורה 6 יוצג סכום שווה ערך אשראי של הפריטים החוץ מאזניים, כהגדרתם בסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

6) בשורה 7 יוצגו התאמות אחרות; ו

7) בשורה 8 תוצג החשיפה לצורך יחס המינוף, שהינה הסיכום של הפריטים לעיל. סכום זה יהיה עקבי לסכום שידווח בשורה 22 בטבלה 3ב.

טבלה 3א – מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף* (LR1)

	פריט	במיליוני שקלים
1	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	
2	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	
3	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	
4	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	
5	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	
6	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	
7	התאמות אחרות	
8	חשיפה לצורך יחס המינוף	

ב. תאגיד בנקאי יפרט את החשיפות הבאות במסגרת מתכונת גילוי: (1) חשיפות מאזניות; (2) חשיפות בגין נגזרים; (3) חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך; ו (4) חשיפות בגין פריטים

---

[1] Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements (January 2014)

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

חוץ מאזניים. תאגיד בנקאי ידווח גם על הון רובד 1, סך החשיפות ויחס המינוף, בהתאם למתכונת גילוי 3ב. ראה הסברים נוספים **בנספח 3**.

ג. *התאמה לדוחות הכספיים*: תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי במסגרת לוח ולפרט את המקור להבדלים מהותיים בין סך הנכסים במאזן (למעט נכסים במאזן בגין נגזרים ונכסים בגין עסקאות מימון ניירות ערך), כפי שדווחו בדוחות הכספיים, לבין החשיפות המאזניות, בשורה 1 במתכונת הגילוי.

ד. *שינויים מהותיים בתקופת הדיווח ביחס המינוף*: תאגיד בנקאי יכלול הסבר במסגרת לוח לגורמים העיקריים לשינויים מהותיים ביחס המינוף שנצפו מסוף תקופת הדיווח הקודמת עד לסוף תקופת הדיווח הנוכחית (בין אם שינוים אלה נובעים משינויים במונה ובין אם הם נובעים משינויים במכנה).

טבלה 3ב – מתכונת גילוי על יחס המינוף* (LR2)

	פריט	מיליוני שקלים/ %
	חשיפות מאזניות	
1	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	
2	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	
3	**סך חשיפות מאזניות** (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו 2)	
	חשיפות בגין נגזרים	
4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	
5	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	
6	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	
7	(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	
8	(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	
9	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	
10	(קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	
11	**סך חשיפות בגין נגזרים** (סיכום שורות 4 עד 10)	
	חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית	
13	(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)	
14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	
15	חשיפות בגין עסקאות כסוכן	
16	**סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך** (סיכום שורות 12 עד 15)	
	חשיפות חוץ מאזניות אחרות	

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

17	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	
18	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	
19	**פריטים חוץ מאזניים** (סיכום של שורות 17 ו18)	
הון וסך החשיפות		
20	**הון רובד 1**	
21	**סך החשיפות** (סיכום שורות 3, 11, 16 ו 19)	
יחס מינוף		
22	**יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218**	

סיכון אשראי

חלק 5 – סיכון אשראי

30. החלק על סיכון אשראי כולל פריטים שחלה עליהם מסגרת באזל לסיכון אשראי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203. מובהר כי חלק זה אינו כולל את:

א. דרישות ההון הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי. אלה מטופלות בחלק 5א של מסמך זה.[1]

ב. דרישות ההון הקשורות להתאמה בגין סיכון אשראי (CVA). אלה מטופלות בחלק 5א של מסמך זה.[1]

ג. דרישות ההון הקשורות לסיכון סילוק (Settlement risk).[2]

ד. כל הפוזיציות שחלה עליהן המסגרת הפיקוחית על האיגוח, לרבות אלה שנכללות בתיק הבנקאי למטרות פיקוחיות, המדווחות בתוספת ב' של הדוח הנפרד.[3]

ה. סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%).[4]

תאגיד בנקאי יכלול בחלק זה בדוח הנפרד הפניה מתאימה לחלק 5א ולתוספת ב' של דוח הנפרד.

מידע כללי על סיכון אשראי

31. **מידע כללי על איכות סיכון אשראי (CRA)**

א. מטרת לוח זה הינה לתאר את המאפיינים והמרכיבים העיקריים בניהול סיכון אשראי (המודל העסקי ופרופיל סיכוני האשראי, המערך הארגוני והפונקציות המעורבות בניהול סיכון אשראי, דיווח על ניהול סיכונים).

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם לניהול סיכון אשראי, תוך התמקדות:

---

[1] ראה נספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.

[2] ראה נספח ב' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.

[3] ראה הוראת ניהול בנקאי תקין 205.

[4] ראה הוראת ניהול בנקאי תקין 202, 203.

1) כיצד המודל העסקי בא לידי ביטוי במרכיבי פרופיל סיכוני האשראי של התאגיד הבנקאי.
2) הקריטריונים והגישה המשמשים בהגדרת המדיניות לניהול סיכון אשראי ובקביעת ההגבלות על סיכון אשראי.
3) המבנה והמערך הארגוני של ניהול סיכון האשראי ופונקציית הבקרה.
4) הקשרים בין הפונקציות לניהול סיכון אשראי, בקרת סיכונים, ציות וביקורת פנימית.
5) התחולה והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפה לסיכון אשראי ועל פונקציית ניהול סיכון האשראי שמועבר להנהלה הבכירה ולדירקטוריון.

32. איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

א. מטרת מתכונת גילוי זו היא לתת תמונה מקיפה על איכות האשראי של חשיפות האשראי של התאגיד הבנקאי (מאזניות וחוץ-מאזניות). יש לדווח במתכונת הגילוי על יתרות מאזניות (תואמות את הערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי).[1]

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

		א	ב	ג	ד
		יתרות ברוטו		הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות נטו (א+ב-ג)
		לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים		
1	חובות, למעט איגרות חוב				
2	איגרות חוב				
3	חשיפות חוץ מאזניות				
4	***סך הכול***				

ג. הגדרות:

1) *יתרות ברוטו*: פריטים מאזניים וחוץ-מאזניים היוצרים חשיפה לסיכון אשראי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 203. פריטים מאזניים כוללים חובות, לרבות איגרות חוב. פריטים חוץ-מאזניים חייבים להימדד לפי הקריטריונים הבאים: (א) ערבויות שניתנו - הסכום המרבי שהתאגיד הבנקאי יידרש לשלם אם הערבות תמומש. הסכום צריך להיות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) או שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM). (ב) התקשרויות למתן הלוואה שאינן ניתנות לביטול – הסכום הכולל שהתאגיד הבנקאי התחייב להלוות. הסכום צריך להיות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) או שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM). אין לכלול התקשרויות למתן הלוואה שניתנות לביטול, אם הן אינן נכללות בביאור 26 בדוח השנתי בדבר "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות". הערך ברוטו הוא הערך החשבונאי לפני הפרשה להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אך לאחר שמביאים בחשבון מחיקות

[1] בחלק 5 בהוראה זו, אלא אם כן צוין אחרת, יתרות מאזניות מתייחסות לערכי הפריטים כפי שהיו מדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי.

חשבונאיות. תאגידים בנקאיים נדרשים שלא להביא בחשבון שיטות להפחתת סיכון אשראי.

2) *חשיפות חוץ מאזניות*: פריטים חוץ מאזניים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, סעיף 13.

3) *הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך*: הפרשות להפסדי אשראי של חובות למעט איגרות חוב, או ירידות ערך של אגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני שנערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

4) *יתרות נטו*: סך הערך ברוטו בניכוי הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני.

ד. זיקות בין מתכונות גילוי

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

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

33. שינויים במלאי החובות הלא צוברים (CR2)

א. תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו ייכלל מידע על יתרה ותנועה בחובות הלא צוברים.

ב. הפניה תיכלל בתדירות שנתית.

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

א. מטרת הלוח היא להשלים את מתכונת הגילוי הכמותית באמצעות מידע על איכות האשראי של חשיפות האשראי בתאגיד הבנקאי.

ב. הגילויים וההפניות יכללו בתדירות שנתית.

ג. לעניין לוח זה, חשיפה תוגדר כסיכון אשראי ברוטו[1].

ד. תאגיד בנקאי נדרש לספק את הגילויים הבאים:

<u>גילויים איכותיים</u>

1) התחולה וההגדרות של חשיפות "בפיגור" ו"לא צוברות" שמשמשות למטרות חשבונאיות וההבדלים, אם קיימים, בין ההגדרה של פיגור וכשל למטרות חשבונאיות ומטרות פיקוחיות.

2) המידה שבה חשיפות בפיגור (למעלה מ-90 יום) לא נחשבות כפגומות והסיבות לכך.

3) תיאור השיטות ששימשו לקביעת הפרשות להפסדי אשראי ולירידות ערך של איגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני.

4) ההגדרה של התאגיד הבנקאי לחשיפה של לווה בקשיים פיננסיים שעברה שינוי בתנאים.

<u>גילויים כמותיים</u>

[1] כלומר, לאחר קיזוזים חשבונאיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובלי להביא בחשבון את ההשפעות של שיטות הפחתת סיכון אשראי, לדוגמא ביטחון וקיזוז (netting). הערה: סיכון האשראי ברוטו ינתן במונחי חוב.

5) פירוט החשיפות לפי ענפי משק, לרבות פירוט לחשיפות לא צוברות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 5 [1].

6) פירוט החשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, בהתאם לאמור בנספח 6 [1].

7) פירוט החשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים, לרבות, אם מהותי, פירוט לחשיפות לא צוברות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 7 [1].

8) תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו נכלל מידע בנושאים שלהלן:

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

ב. ניתוח גיול (פיגור) של חשיפות אשראי בפיגור.

ג. פירוט חשיפות אשראי של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

הפחתת סיכון אשראי

35. **דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)**

א. מטרת הלוח היא לתת מידע איכותי על שיטות להפחתת סיכון אשראי.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי לפרטים הבאים:

1) מדיניות ותהליכים לגבי קיזוז מאזני וחוץ-מאזני, ואינדיקציה למידה שבה התאגיד הבנקאי עושה שימוש בקיזוזים אלה.

2) המאפיינים העיקריים של המדיניות והנהלים להערכת ביטחון וניהולו.

3) מידע על ריכוזי סיכון שוק או סיכון אשראי על פי מכשירי הפחתת סיכון אשראי שבשימוש (כלומר, לפי סוג הערב, הגורמים שמספקים את הביטחון, והגורמים מולם מבצעים את נגזרי האשראי (collateral and credit derivative providers)).

36. **שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה (CR3)**

א. מטרת מתכונת גילוי זו היא לתת גילוי להיקף השימוש בשיטות להפחתת סיכון אשראי.

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש לכלול את כל השיטות להפחתת סיכון אשראי ששימשו אותו להפחתת דרישות ההון ולתת גילוי לכל החשיפות המובטחות. יש לדווח במתכונת הגילוי על יתרות מאזניות (תואמות את הערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי). אם אין לתאגיד בנקאי אפשרות לחלק לקטגוריות את היתרות המאזניות שמובטחות על ידי ביטחון, ערבויות פיננסיות או נגזרי אשראי ל"חובות, למעט איגרות חוב" ו"איגרות חוב", ניתן (1) למזג שני תאים תואמים, או (2) לחלק את הסכום במשקל היחסי של היתרות המאזניות ברוטו; יש להסביר איזו שיטה מיושמת.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף הסבר למתכונת הגילוי כדי להבהיר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

[1] תאגיד בנקאי יציין כי גילוי זה כולל, בין היתר, סיכוני אשראי שנכללים גם בחלק 5א ובתוספת ב' של הדוח הנפרד.

	א	א1	א2	ב	ג	ד	ה	ו	ז
	לא מובטחים	מובטחים							
	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	מזה: על ידי ביטחון		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי נגזרי אשראי	
				יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח
1	חובות, למעט איגרות חוב								
2	איגרות חוב								
3	**סה"כ**								
4	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר								

ה. הגדרות:

1) *שאינם מובטחים– יתרה מאזנית*: יתרה מאזנית של חובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שלא יושמו לגביהם שיטות להפחתת סיכון אשראי.

2) *מובטחים על ידי ביטחון*: יתרה מאזנית של חובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי ביטחון, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח בביטחון בחשיפה המקורית.

3) *מובטחים על ידי ביטחון, מזה: סכום מובטח*: החלק מסכום החובות, שמובטח בביטחון. כאשר ערך הביטחון (כלומר, הסכום שניתן לסלק באמצעות הביטחון) עולה על ערך החוב, התאגיד הבנקאי חייב לדווח על סכום החוב (כלומר, אין לדווח על ביטחון יתר). הסכום המובטח יחושב לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

4) *מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות*: יתרה מאזנית של חובות (בניכוי הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי ערבויות פיננסיות, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח על ידי הערבות בחשיפה המקורית.

5) *מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות, מזה: סכום מובטח*: החלק מסכום החוב, שמגובה בערבות פיננסית. כאשר ערך הערבות (הסכום שניתן לקבל אם ממשים את הערבות) גבוה מסכום החוב, התאגיד הבנקאי חייב לדווח על סכום החשיפה. כלומר, אין לדווח על הערך העודף.

6) *מובטחים על ידי נגזרי אשראי*: יתרה מאזנית של החובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי נגזרי אשראי, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח על ידי בטוחה בחשיפה המקורית.

7) *מובטחים על ידי נגזרי אשראי, מזה: סכום מובטח*: החלק מסכום החשיפה, שמובטח על ידי נגזרי אשראי. כאשר ערך נגזר האשראי (הסכום שניתן לסלק באמצעות נגזר האשראי) גבוה מסכום החשיפה, התאגיד הבנקאי נדרש לדווח על סכום החשיפה. כלומר, אין לדווח על הערך העודף.

זיקות במתכונת הגילוי

1) הסכום ב-[א1] שווה לסכום החיבור של [ב,ד,ו]

2) הסכום ב- [א2] שווה לסכום החיבור של [ג,ה,ז]

סיכון אשראי לפי הגישה הסטנדרטית

37. גילויים איכותיים על השימוש של תאגידים בנקאיים בדירוגי אשראי חיצוניים בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (CRD)

א. מטרת הלוח הינה להשלים את המידע על יישום הגישה הסטנדרטית על ידי התאגיד הבנקאי באמצעות נתונים איכותיים על השימוש בדירוגים חיצוניים.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפות וסכומי נכסי הסיכון המשוקללים זניחים. עם זאת, במקרה זה עליו להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים, ולתאר את התיקים (portfolios) הקשורים לכך ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שתיקים אלה מייצגים.

ד. עבור תיקים שמשוקללים לסיכון בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי למידע הבא:

1) השמות של סוכנויות אשראי ליצוא (ECA) ושל חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) בהן נעשה שימוש, כולל סיבות לשינויים כלשהם;

2) סוגי הנכסים לגביהם נעשה שימוש בכל סוכנות או חברה;

3) תיאור התהליך להעברה של דירוג האשראי לנכסים בני השוואה בתיק הבנקאי (ראה פסקאות 99-101 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203); וכן

4) התאמה בין הסולם האלפא-נומרי של כל סוכנות בה נעשה שימוש ובין קבוצות הסיכון. (אין צורך לתת גילוי למידע זה אם התאגיד הבנקאי פועל בהתאם למיפוי סטנדרטים (standard mapping) המפורסם על ידי המפקח על הבנקים).

38. הגישה הסטנדרטית – חשיפה לסיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי (CR4)

א. מטרת מתכונת גילוי זו הינה להציג את ההשפעה של הפחתת סיכון אשראי (CRM) (גישה מקיפה וגישה פשוטה) על חישובי דרישות ההון על פי הגישה הסטנדרטית. הצגת צפיפות (density) נכסי הסיכון המשוקללים מספקת מדד סינתטי של רמת הסיכון עבור כל תיק.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ד. תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על הוראת דיווח לפיקוח 838 בעת מילוי המתכונת.

		א	ב	ג	ד	ה	ו
		חשיפות לפני CCF ו-CRM		**חשיפות אחרי CCF ו-CRM**		**RWA וצפיפות RWA**	
	סוגי נכסים	סכום מאזני	סכום חוץ-מאזני	סכום מאזני	סכום חוץ-מאזני	RWA	צפיפות RWA
1	ריבונויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית						
2	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית						
3	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))						
4	חברות ניירות ערך						
5	תאגידים						
6	חשיפות קמעונאיות ליחידים						
7	הלוואות לעסקים קטנים						
8	בביטחון נכס למגורים						
9	בביטחון נדל"ן מסחרי						
10	הלוואות בפיגור*						
11	נכסים אחרים						
12	**סה"כ**						

* בגין הלוואות בפיגור ובכפוף לשיקולי מהותיות, תאגיד בנקאי רשאי להציג יחד, בטורים א ו-ג, סכומים מאזניים וסכומים חוץ מאזניים.

ה. הגדרות:

שורות:

1) *קטגוריות סיכון גבוהות יותר:* תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול את החשיפות בהתאם לסעיפים 79 ו-80 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 בתיקים הפיקוחיים הרלבנטיים (לדוגמה, חובות של תאגידים בנקאיים שדירוגם נמוך מ –BB יסווגו בתיק "בנקים").

עמודות:

2) *חשיפות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) והפחתת סיכון אשראי (CRM) - סכום מאזני:* תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לסכום החשיפה הפיקוחי (בניכוי הפרשות ומחיקות) בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי, ולפני השפעת השיטות להפחתת סיכון אשראי.

3) *חשיפות לפני CCF ו-CRM - סכום חוץ-מאזני:* תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לערך החשיפה לפני מקדמי המרה ושיטות להפחתת סיכון אשראי בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי.

4) *חשיפות לאחר CCF ולאחר CRM:* זהו הסכום שעליו חלות דרישות ההון. הוא שקול לסכום האשראי נטו, לאחר שמיישמים את שיטות CRM ואת CCF.

5) *צפיפות RWA:* סך נכסי סיכון משוקללים לחלק לסך החשיפות לאחר CCF ולאחר CRM. יש לבטא את תוצאת היחס באחוזים.

ו. זיקות בין מתכונות גילוי

1) הסכום ב-[CR4: ג/12+CR4: ד/12] שווה לסכום ב-[CR5: יב/12]

39. **הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)**

א. מטרת מתכונת גילוי זו הינה לתת פירוט לחשיפות לסיכון אשראי על פי הגישה הסטנדרטית לפי סוג נכס ומשקל סיכון (תואם לרמת הסיכון המיוחסת לחשיפה על פי הגישה הסטנדרטית).

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ה. תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על הוראת דיווח לפיקוח 838 בעת מילוי המתכונת, ולעדכן את סוגי הנכסים ומשקלי הסיכון בהתאם.

		א	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	יב	יג
	משקל סיכון / סוגי נכסים	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	אחר (פרט אם מהותי)	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)
1	ריבונויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית										
2	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית										
3	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))										
4	חברות ניירות ערך										
5	תאגידים										
6	חשיפות קמעונאיות ליחידים										
7	הלוואות לעסקים קטנים										
8	בביטחון נכס למגורים										
9	בביטחון נדל"ן מסחרי										
10	הלוואות בפיגור										
11	נכסים אחרים*										
11א	*מזה: בגין מניות**										
12	סה"כ										

** ראה פירוט נוסף בחלק 6ב בדבר "מניות".

א. הגדרות:

1) *הסכום הכולל של חשיפת אשראי (אחרי CCF ו-CRM)*: הסכום ששימש לחישוב דרישות ההון (סכומים מאזניים וסכומים חוץ-מאזניים), ולפיכך הוא בניכוי הפרשות ומחיקות, ולאחר שיושמו שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM) ומקדם המרה לאשראי (CCF) אך לפני שיושמו משקלות הסיכון הרלוונטיים.

2) *קטגוריות סיכון גבוהות יותר*: תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול את החשיפות בהתאם לסעיפים 79 ו-80 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 בתיקים הפיקוחיים הרלבנטיים (לדוגמה, חובות של תאגידים בנקאיים שדירוגם נמוך מ –BB יסווגו בתיק "בנקים").

40. **מידע נוסף על סיכון אשראי שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

א. תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי על מידע כמותי על סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל), בהתאם למתכונת הגילוי בנספח 8.

הערה: דרישת גילוי זו לא תחול על דוחות של סולק.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

חלק 5א – סיכון אשראי של צד נגדי

41. החלק על סיכון אשראי של צד נגדי כולל את כל החשיפות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר שכפופות להקצאה בגין סיכון אשראי של צד נגדי, לרבות הקצאות ההון בגין התאמת השערוך לסיכון אשראי (CVA) וההקצאות החלות על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCPs).[1]

42. **גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA)**

א. מטרת לוח זה היא לתת תיאור למאפיינים העיקריים של ניהול סיכון האשראי של צד נגדי (לדוגמה, מגבלות תפעול, שימוש בערבויות ושיטות הפחתת סיכון אשראי אחרות, השפעות הורדת דירוג של המוסד עצמו).

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש למסור מידע על המטרות והמדיניות לניהול סיכונים של סיכון אשראי של צד נגדי, לרבות:

1) השיטה לפיה נקבעות מגבלות פנימיות לפעילות (operating limits), שמוגדרות במונחי הון פנימי בגין חשיפות אשראי של צד נגדי וחשיפות של צד נגדי מרכזי (CCP);

2) כללי מדיניות לגבי ערבויות, מפחיתי סיכון אחרים והערכות אחרות שקשורים לסיכון של צד נגדי, לרבות חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים;

3) מדיניות בהתייחס לחשיפות סיכון בכיוון השגוי (wrong-way risk exposures);

השפעה של סכום הביטחון שהתאגיד הבנקאי יידרש לספק במקרה של הורדת דירוג אשראי.

---

[1] במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 203, ראה נספח ג' בדבר "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיזוז בין מוצרים שונים".

43. **ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)**

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת מבט מקיף על השיטות ששימשו לחישוב דרישות הפיקוח לסיכון אשראי של צד נגדי והפרמטרים העיקריים בכל שיטה.

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

		א	ב	ד	ה	ו
		עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA
1	הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי- SA -CCR (עבור נגזרים)					
3	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))					
6	**סה"כ**					

ד. הגדרות:

1) *עלות שחלוף (RC)*: עבור עסקאות שלא חלות עליהן דרישות מרווח (margining), עלות השחלוף היא ההפסד שיתרחש אם צד נגדי ייכנס לכשל ועסקאותיו יסגרו (closed out) באופן מידי. עבור עסקאות עם מרווח, זהו ההפסד שיתרחש אם צד נגדי ייכנס לכשל כעת או במועד עתידי, בהנחה שהסגירה או ההחלפה של העסקאות תתרחש באופן מידי. אולם, סגירת עסקה בפני הצד הנגדי עם התרחשות כשל לא תהיה מידית בהכרח. עלות השחלוף על פי שיטת החשיפה הנוכחית מתוארת בהוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין 203A), סעיף 52.

2) *חשיפה פוטנציאלית עתידית* היא כל גידול פוטנציאלי בחשיפה בין הזמן הנוכחי ועד לתום תקופת סיכון המרווח. החשיפה העתידית הפוטנציאלית עבור שיטת החשיפה הנוכחית מתוארת בהוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 50.

3) *EAD אחרי CRM*: חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שיושמו שיטות הפחתת סיכון אשראי (CRM),, התאמות שערוך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 51.11

44. **הקצאת הון בגין התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)**

בוטל.

45. **הגישה הסטנדרטית – חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה לתת פירוט לחשיפות סיכון האשראי של צד נגדי שחושבו בהתאם לגישה הסטנדרטית: לפי תיק (סוג הצדדים הנגדיים) ולפי משקל הסיכון (רמת הסיכון המיוחסת בהתאם לגישה הסטנדרטית).

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

	א	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט
משקל סיכון / תיק פיקוחי	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
ריבונויות									
ישויות סקטור ציבורי (PSEs) שאינן ממשלה מרכזית									
בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDBs))									
חברות ניירות ערך									
תאגידים									
תיקים קמעונאיים פיקוחיים									
נכסים אחרים									
סה"כ									

* הפירוט לפי משקל הסיכון ופיקוח של התיק הכלול בנספח זה הוא לצורך המחשה. בנקים יתאימו את הגילוי לנסיבות שלהם.

** בנקים המאמצים את הגישה הסטנדרטית הפשוטה צריכים לציין בעמודות את משקולות סיכון שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין A208, סעיף 50.

ה. הגדרות:

1) *סך חשיפת האשראי*: הסכום הרלבנטי לחישוב דרישות ההון, לאחר יישום שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM).
2) *נכסים אחרים*: הסכום אינו כולל חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCPs), המדווחים במתכונת גילוי CCR8.

46. הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת פירוט לכל סוגי הביטחון שהופקדו או התקבלו על ידי תאגידים בנקאיים כדי לתמוך או להפחית את החשיפות הנובעות מסיכון האשראי של צד נגדי שקשורות לעסקאות נגזרים או לעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs), לרבות עסקאות שסולקו באמצעות צד נגדי מרכזי (CCP).

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

	א	ב	ג	ד	ה	ו
	ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs)	
	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל		שווי הוגן של ביטחון שהופקד		שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד
	מנותק	לא מנותק	מנותק	לא מנותק		
מזומן - מטבע מקומי						
מזומן - מטבעות אחרים						
חוב ריבוני מקומי						
חוב ריבוני אחר						
חוב של סוכנות ממשלתית						
אגרות חוב קונצרניות						
מניות						
ביטחון אחר						
סה"כ						

ד. הגדרות:

1) ביטחון שמשמש (Collateral used): מתייחס לשתי הרגליים של העסקה. דוגמה: בנק מעביר ניירות ערך לצד שלישי, והצד השלישי מנגד מפקיד ביטחון בבנק. הבנק מדווח על שתי הרגליים של העסקה. הביטחונות שנתקבלו מדווחים בעמודה (ה), ואילו הבטחונות שהופקדו על ידי הבנק מדווחים בעמודה (ו). השווי ההוגן של בטחונות שהתקבלו או הופקדו חייב להיות אחרי כל מקדם ביטחון (haircut). משמעות הדבר היא כי הערך של בטחונות שהתקבלו יופחת על ידי מקדם ביטחון ובטחונות שהופקדו יוגדל לאחר מקדם הביטחון.
2) *מנותק*: מתייחס לביטחון המוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל (bankruptcy remote) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.18 עד 54.23.
3) *לא מנותק*: מתייחס לביטחון שאינו מוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל.

47. חשיפות לנגזרי אשראי (CCR6)

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג את מידת החשיפות של תאגיד בנקאי לעסקאות בנגזרי אשראי, תוך חלוקה לנגזרים שנקנו או נמכרו.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

	א	ב
	הגנה שנרכשה	הגנה שנמכרה
סכומים נקובים		
עסקאות החלף כשל אשראי על ישות יחידה (Single-name credit default swaps)		
עסקאות החלף כשל אשראי על מדד (Index credit default swap)		
עסקאות החלפת תשואה כוללת		
אופציות אשראי		
נגזרי אשראי אחרים		
סה"כ סכומים נקובים		
ערכי שווי הוגן		
שווי הוגן חיובי (נכס)		
שווי הוגן שלילי (התחייבות)		

48. **חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCR8)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג תמונה מקיפה של חשיפות התאגיד הבנקאי לצדדים נגדיים מרכזיים. בפרט, מתכונת הגילוי כוללת את כל סוגי החשיפות (עקב פעולות, מרווח (ביטחון), הפרשות לקרנות כשל) ודרישות הון קשורות.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

		א	ב
		EAD אחרי CRM	RWA
1	**חשיפות לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP) (סה"כ)**		
2	חשיפות לעסקאות עם QCCP (לא כולל ביטחון ראשוני והעברות לקרן סיכונים); מזה:		
3	(i) נגזרי OTC		
4	(ii) עסקאות נגזרים סחירים בבורסה		
5	(iii) עסקאות מימון ניירות ערך		
6	(iv) מערכי קיזוז שבהם אושר קיזוז בין מוצרים		
7	ביטחון ראשוני מנותק		
8	ביטחון ראשוני לא מנותק		
9	העברות ממומנות לקרן סיכונים		
10	העברות לא ממומנות לקרן סיכונים		
11	**חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר (QCCP) (סה"כ)**		
12	חשיפות לעסקאות עם QCCP (לא כולל ביטחון ראשוני והעברות לקרן סיכונים); מזה:		
13	(i) נגזרי OTC		
14	(ii) עסקאות נגזרים סחירים בבורסה		
15	(iii) עסקאות מימון ניירות ערך		
16	(iv) מערכי קיזוז שבהם אושר קיזוז בין מוצרים		
17	ביטחון ראשוני מנותק		
18	ביטחון ראשוני לא מנותק		
19	העברות ממומנות לקרן סיכונים		
20	העברות לא ממומנות לקרן סיכונים		

ד. הגדרות:

1) *חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים*: כולל את כל העסקאות בהן ההשפעה הכלכלית שקולה לעסקה עם הצד הנגדי המרכזי (לדוגמה, חבר סולק ישיר הפועל כסוכן או מנהל (principal) בעסקת סליקה ללקוח). עסקאות אלה מתוארות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.7 עד 54.23.

2) *EAD אחרי CRM*: חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שיושמו שיטות CRM, התאמות שערוך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 51.11

3) *צד נגדי מרכזי כשיר* (QCCP) הינו ישות בעלת היתר לפעול כצד נגדי מרכזי (כולל היתר שניתן בדרך של פטור), והוא מורשה לפעול ככזה על ידי הרגולטור/המפקח המתאים, בהתחשב במוצרים אותם הוא מציע. זאת בכפוף לתנאי שהצד הנגדי המרכזי ממוקם ומפוקח באופן זהיר בתחום שיפוט בו קיים רגולטור/מפקח רלבנטי המצהיר, באופן פומבי, כי הוא מיישם על הצד הנגדי המרכזי, על בסיס שוטף, חוקים וכללים מקומיים העקביים עם מסמך ה CPSS-IOSCO העוסק בעקרונות מבנים בשוק הפיננסי (CPSS-IOSCO Principles for Financial Market Infrastructure). כאשר הצד הנגדי המרכזי מצוי בתחום שיפוט שבו אין רגולטור המפקח עליו בהתאם לעקרונות שלעיל, המפקח על הבנקים יקבע האם הצד הנגדי המרכזי עומד בהגדרה זו. ראה הגדרה מקיפה וקריטריונים קשורים בסעיף 54 להוראת ניהול בנקאי תקין 203A.

4) *ביטחון ראשוני* הינו ביטחון ממומן (funded collateral) המועמד על ידי חבר מסלקה או על ידי לקוח לטובת צד נגדי מרכזי על מנת להקטין חשיפות עתידיות פוטנציאליות של הצד הנגדי המרכזי לחבר המסלקה, הנגרמות כתוצאה משינוי אפשרי עתידי בערך העסקאות שלהם. למטרות נספח זה, ביטחון ראשוני לא כולל סכומים המועברים לצד נגדי מרכזי בגין הסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (כלומר, מקרה בו הצד הנגדי המרכזי משתמש בביטחון ראשוני על מנת לשתף הפסדים בין חברי המסלקה, יטופל כחשיפה לקרן סיכונים (default fund)).

5) *העברות ממומנות לקרן סיכונים* הינם סכומים ממומנים של חבר מסלקה המופנים להסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (mutualised loss sharing arrangements), או משמשים לחיתום שלהם.

6) *העברות לא ממומנות לקרן סיכונים* הינם סכומים לא ממומנים של חבר מסלקה המופנים להסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (mutualised loss sharing arrangements), או משמשים לחיתום שלהם.

7) *מנותק*: מתייחס לביטחון המוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל (bankruptcy remote manner) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.18 עד 54.23.

8) *לא מנותק*: מתייחס לביטחון שאינו מוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל.

חלק 5ב –הקצאת הון בגין התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA):

48א. דרישות הגילוי בחלק על התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) כוללות את דרישות הגילוי הבאות:

מידע כללי לגבי סיכון התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA):

1) טבלה CVAA - גילוי איכותי על התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA)

סיכון התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הבסיסית (BA-CVA):

2) לוח CVA1 - הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA)

3) לוח CVA2 - הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA)

סיכון התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA):

4) טבלה CVAB - גילוי איכותי על התאמת שערוך לסיכון אשראי (SA-CVA)

5) לוח CVA3 - הגישה הסטנדרטית (SA-CVA)

6) לוח CVA4 - דוחות תזרים נכסי סיכון משוקללים (RWA) של סיכוני חשיפות התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA)

48ב. גילוי איכותי על התאמת שערוך לסיכון אשראי - CVA (CVAA)

א. מטרת לוח זה היא לתאר את יעדי ונהלי ניהול הסיכונים המתייחסים לסיכון התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA).

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש לכלול מידע על יעדי ונהלי ניהול הסיכונים המתייחסים לסיכון CVA, לרבות הסבר ותיאור של התהליכים בתאגיד הבנקאי המיושמים לצורך זיהוי, מדידה, ניטור ושליטה בסיכוני CVA של התאגיד הבנקאי, לרבות נהלים לגידור סיכון CVA והתהליכים לניטור האפקטיביות המתמשכת של הגידורים.

48ג. הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA) (CVA1)

א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב נכסי הסיכון המשוקללים (RWA) לפי הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA) עבור סיכון CVA.

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף תיאור של סוגי הגידור שבהם הוא משתמש גם אם הם לא נלקחו בחשבון לפי הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA).

		א	ב	ג
		רכיבים	BA-CVA RWA	הסבר
1	סכום הרכיבים המערכתיים של סיכון CVA			סכום הרכיבים המערכתיים של סיכון CVA: נכסי סיכון משוקללים בהנחת מתאם מושלם ($\Sigma cSCVAc$), לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A,
2	סכום הרכיבים הספציפיים בסיכון CVA			סכום הרכיבים הספציפיים של סיכון CVA נכסי סיכון משוקללים בהנחת אפס מתאם ($sqrt(\Sigma cSCVAc^2)$) לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A ,
3	**סך הכל**			סה"כ: $K_{reduced}$ לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A , כפול 12.5.

[בCVA1: 3 /] שווה ל- [אOV1: 10 /] אם הבנק משתמש רק ב- BA-CVA לפי הגרסה המצומצמת עבור כל חשיפות הסיכון CVA

48ד. הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA) (CVA2)

א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב נכסי סיכון משוקללים (RWA) לצורך חישוב הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA) בגין סיכון CVA.

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

		א	ב
		BA-CVA RWA	הסבר
1	$K_{reduced}$		הגרסה המצומצמת: $K_{reduced}$ לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A
2	K_{hedged}		K_{hedged} לפי סעיף 50.21 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A
3	**סך הכל**		סה"כ: K_{full} לפי סעיף 50.20 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A , כפול 12.5.

[אCVA2: 3 /] שווה ל [אOV1: 10 /] אם הבנק משתמש ב- BA-CVA לפי הגישה המצומצמת בלבד עבור כל חשיפות סיכון CVA

48ה. גילוי איכותי על התאמת שערוך לסיכון אשראי - CVA (CVAB)

א. מטרת לוח זה היא לתאר את המאפיינים העיקריים של מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק בנושא סיכוני CVA.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. על תאגידים בנקאיים לכלול את המידע הבא על מסגרת ניהול סיכוני CVA שלהם:

1) תיאור של מסגרת ניהול סיכוני CVA של התאגיד הבנקאי

2) תיאור של הדרך שבה ההנהלה הבכירה מעורבת במסגרת ניהול סיכוני CVA.

3) סקירה כללית של הממשל התאגידי של מסגרת ניהול סיכוני CVA (למשל תיעוד, יחידת בקרת סיכונים בלתי תלויה, סקירה בלתי תלויה, אי תלות בהשגת הנתונים מקווי הפעילות העסקיים).

48ו. הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA3)

א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב של נכסי סיכון משוקללים RWA לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) עבור סיכון התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA).

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

		א	ב
		SA-CVA RWA	מספר של צדדים נגדיים
1	סיכון שיעור ריבית		
2	סיכון שער חליפין		
3	סיכון מרווח אשראי ייחוס		
4	סיכון מניות		
5	סיכון סחורות (Commodity risk)		
6	סיכון מרווח אשראי של צד נגדי		
7	**סך הכל (שורות 1 עד 6)**		

[א7 :CVA3 /] שווה ל- [א10 :OV1 /] אם הבנק משתמש בגישת SA-CVA בלבד עבור כל חשיפות סיכון התאמת השערוך לסיכון אשראי (CVA)

48ז. דוחות תזרים נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין סיכוני חשיפות התאמת שיערוך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA4)

א. מטרת הלוח היא להסביר שינויים בנכסי הסיכון המשוקללים (RWA) בגין סיכון התאמת שיערוך לסיכון אשראי (CVA) שנקבע לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) הגילוי ייכלל בתדירות רבעונית.

ב. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור. גורמים לשינויים יכולים לכלול תנועות ברמות הסיכון, שינויים בתחולה (למשל העברות בין חשיפות לפי גישת SA-CVA לבין חשיפות לפי גישת BA-CVA), רכישה וסילוק של קווי עסקים, מוצרים או ישויות, או תנועות בגין הפרשי תרגום.

		א
		SA-CVA RWA
1	סה"כ נכסי סיכון משוקללים(RWA) בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי (CVA) ברבעון הקודם	
2	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי (CVA) בסוף תקופת הדיווח	

[א1 :CVA4 /] שווה [ב10 :OV1 /]

[א2 :CVA4 /] שווה [א10 :OV1 /]

סיכון שוק

חלק 6 – סיכון שוק – כללי

מידע כללי על סיכון שוק

49. דרישות לגילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק (MRA)

א. מטרת הלוח הינה לתאר את המטרות והמדיניות לניהול סיכונים בנוגע לסיכון שוק כהגדרתו בסעיף 683(i) בהוראת ניהול בנקאי תקין 208.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם בניהול סיכונים הקשורים לסיכון שוק בהתאם למסגרת המתוארת להלן:

1) אסטרטגיות ותהליכים של התאגיד הבנקאי: יש לכלול הסבר של המטרות האסטרטגיות של ההנהלה בביצוע פעילויות מסחר, וכן התהליכים שמיושמים לצורך זיהוי, מדידה, ניטור ובקרה על סיכוני השוק של התאגיד הבנקאי, לרבות מדיניות לגידור סיכון ואסטרטגיות/תהליכים לניטור שמירת האפקטיביות של הגידורים.

2) המדיניות לקביעה האם פוזיציה יועדה למסחר, לרבות ההגדרה של של פוזיציות שתקופת ההחזקה שלהן ארוכה (stale positions) והמדיניות לניהול סיכונים לניטור פוזיציות אלו. בנוסף, תאגידים בנקאיים צריכים לתאר מיקרים בהם מכשירים מוקצים לתיק למסחר או לתיק הבנקאי בניגוד להנחות המוקדמות (presumptions) לגבי קבוצת המכשירים שלהם והשווי ההוגן ושווי השוק ברוטו של מקרים כאלה, כמו גם מקרים שבהם מכשירים הועברו מתיק אחד לתיק אחר מאז תקופת הדיווח האחרונה, לרבות השווי ההוגן ברוטו של מקרים כאלה והסיבה להעברה.

3) המבנה והארגון של פונקציית ניהול סיכון שוק, לרבות תיאור של מבנה הממשל התאגידי לניהול סיכון שוק, שהוקם על מנת ליישם את האסטרטגיות והתהליכים של התאגיד הבנקאי שנידונו בשורה (א) לעיל.

4) ההיקף והאופי של מערכות הדיווח ו/או מדידת הסיכון.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

50. סיכון שוק בגישה סטנדרטית (MR1)

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג את הרכיבים של דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק.

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב

לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

		א
		סכומים
	מוצרים ישירים (outright products)	
1	סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)	
2	סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)	
3	סיכון שער חליפין	
4	סיכון סחורות	
	אופציות	
5	הגישה הפשוטה	
6	גישת דלתה-פלוס	
7	גישת התרחישים	
8	איגוח	
9	**סה"כ**	

ה. הגדרות:

1) *מוצרים ישירים* הם פוזיציות במוצרים שאינם אופציונליים.

2) *נכסי סיכון משוקללים (RWA)*: על מנת לשמור על עקביות לאורך המסמך, ניתן גילוי לנכסי סיכון משוקללים (RWA) ולא לדרישות ההון. תאגידים בנקאיים נדרשים לגזור את נכסי הסיכון המשוקללים בגין סיכון שוק על ידי הכפלת דרישות ההון ב-12.5.

51. **מידע נוסף על סיכון שוק שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. תיאור מפורט במסגרת לוח של סיכוני השוק אליהם חשוף התאגיד הבנקאי.

ב. תיאור במסגרת לוח למדיניות התאגיד הבנקאי בניהול סיכוני שוק לרבות:

1) מדיניות התאגיד הבנקאי בניהול הסיכונים לגבי הנכסים, ההתחייבויות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים ותזרימי המזומנים שעל החשיפה להם הוא מנסה להשפיע, ובכלל זה מידת החשיפה לה הוא רוצה להישאר חשוף ומשתני ההחלטה בעניין זה, והאם הוא מייעד את ניהול הסיכונים לחשיפה שבאה לידי ביטוי בדוחות הכספיים או לחשיפה שלא באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים.

2) תאגיד בנקאי שפעילותו בתחום המכשירים פיננסיים הנגזרים מיועדת שלא למטרות הגנה, יציין זאת במפורש.

3) מדיניות התאגיד הבנקאי בעסקאותיו במכשירים פיננסיים נגזרים עם גופים המחוייבים לעמידה בדרישות להלימות הון (כדוגמת: תאגיד בנקאי אחר, מבטח) וגופים המחוייבים בשמירה על רמת בטחונות על פי תרחישים (דוגמת חברים בבורסות, אשר מסלקותיהן מחייבות עמידה בדרישות כאמור), לעומת מדיניותו בעסקאותיו במכשירים פיננסיים נגזרים עם גופים אחרים, שאינם מחוייבים בעמידה בדרישות כאמור ולפיכך בעלי פוטנציאל לסיכון גבוה יותר.

4) מדיניות התאגיד הבנקאי בהשקעה בגופים שעיקר עיסוקם עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ומכירות בחסר (דוגמת קרנות גידור – Hedge Funds).

5) תיאור חלוקת האחריות והיקף הסמכות בהנהלת התאגיד הבנקאי, בכל הנוגע לחשיפות קיימות, הגדלתן, פתיחת חשיפות חדשות וכן פעולות לשם הקטנת חשיפות, תוך ציון מגבלות כמותיות כפי שנקבעו, אם נקבעו, על ידי התאגיד הבנקאי. יצוין הגוף או האדם שקבעו המגבלות כאמור. כן יינתן תיאור למנגנונים המאפשרים תגובה מיידית להתפתחויות חריגות בשווקים השונים וכן תיאור של אירועים המובילים להבאת התפתחויות כאמור לדיון בפני הדירקטוריון (Trigger Events).

6) תיאור שינויים שחלו בתקופה המדווחת במדיניות ניהול הסיכונים.

ג. לוח אמצעי פיקוח ומימוש המדיניות

1) יתוארו אופי והיקף ההתייחסות בפועל של הדירקטוריון לסוגיות של ניהול סיכונים לגבי כל תקופת דיווח.

2) יינתן תאור של מנגנוני הבקרה הפנימית בתאגיד הבנקאי, שנועדו למנוע סטיות ממדיניותו בנושאי החשיפה לסיכוני שוק וניהולם, וציון חריגות משמעותיות בין המדיניות שננקטה בפועל למדיניות שתוכננה.

3) יפורטו ההפסדים והרווחים שנבעו מ"עסקאות אחרות" במכשירים פיננסיים נגזרים, שאינן מיועדות להגן על חשיפות בתיק נכסים והתחייבויות (ALM).

תאגיד בנקאי המצהיר שמדיניותו נועדה להגנה, בין כזו המוכרת על פי הוראות הדיווח לציבור (גידור) ובין שאינה מוכרת כאמור (ALM), ישמור תיעוד פנימי מקורי ומפורט, בדבר הייעוד (Designation) של מכשירים פיננסיים לחשיפות, אשר יצביע על הקשר שבין המכשירים לחשיפות כנגדן הם באים להגן.

התיעוד ייערך סמוך ככל האפשר למועד קשירת העסקה; למועד שבו נקבע הייעוד או לכל שינוי בו.

ד. לוח בסיסי הצמדה

אם להערכת הדירקטוריון סך הנכסים בניכוי ההתחייבויות לאחר השפעת עסקאות חוץ מאזניות בבסיס הצמדה כלשהו (להלן "החשיפה במגזר הצמדה") שמוצג בביאור על "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" לסוף שנת הדיווח, משקף חשיפה לסיכוני שוק השונה באופן מהותי מאד מהחשיפה המאפיינת את שנת הדיווח (על בסיס ממוצע) או מהחשיפה המרבית בשנת הדיווח, יוצגו בנוסף, סך החשיפה במגזר ההצמדה על בסיס ממוצע או למועד החשיפה המרבית לפי העניין, תוך פירוט תדירות המדידה, והכל בהתאם למידע הקיים בידי התאגיד הבנקאי לצורך מעקב אחר חשיפתו לסיכוני שוק וניהולם, ככל שקיים.

ה. לוח ניהול פוזיציות בתיק למסחר

כאשר היקף הפעילות בתיק למסחר הינו מהותי תצוין תכיפות ביצוע המדידה; מקום בו תכיפות ביצוע המדידה בשנת הדיווח נמוכה מאחת ליום לפחות, יינתן הסבר כיצד שולט התאגיד על חשיפות בהיעדר מידע; נקבעו מגבלות כמותיות על פוזיציות כאמור בסעיף ב(1), תצוין תכיפות בדיקת העמידה בהן ויפורטו האמצעים הננקטים כדי למנוע או לצמצם חריגות מהן בין מועדי הבדיקה.

ו. התייחסות לאירועים לאחר תאריך מאזן במסגרת לוח - תובא התייחסות לאירועים משמעותיים בתחום סיכוני השוק וניהולם, אשר אירעו לאחר תאריך המאזן.

ז. מידע נוסף על חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם לפי מודלים לניהול סיכונים במסגרת לוח - כאשר תאגיד בנקאי משתמש לצורך ניהול סיכונים בשיטה למדידת סיכונים, השונה משיטת המדידה שנדרש להשתמש בה לצורך גילוי על חשיפה לסיכוני שוק לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור (כגון ניתוח רגישות של סיכוני שוק, שלא נדרש לתת לגביו גילוי לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור, מודל Value at Risk, מודל Earnings at Risk וכו'), עליו להוסיף מידע כמותי בקשר לחשיפה לסיכוני שוק ולדרכי ניהולם לפי שיטה זו, ולתת גם גילוי כמותי ואיכותי המתאר את המגבלות של המודל במדידת סיכוני שוק משמעותיים, הנחות, נהלים לתיקוף, שימוש בקירובים, שינויים במדדי סיכון ובמודלים לאורך זמן ותיאור הסיבות לחריגים שעלו בבחינה בדיעבד, וכיצד תוצאות אלה משמשות לשיפור הפרמטרים של המודל. הגילוי צריך לכלול דיון כיצד אופק נזילות השוק נלקח בחשבון ומיושם במדדי סיכון אלה.

ח. תאגיד בנקאי יכלול מידע שיסייע למשתמשים בהבנת הקשר בין סעיפים נפרדים במאזן ובדוח רווח והפסד לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון שוק בתיק הסחיר תוך שימוש במדדים העיקריים של הבנק לניהול סיכונים כמו ערך נתון בסיכון (VAR) וגילוי על סיכון שוק בתיק הלא סחיר כמו רגישויות לגורם סיכון, ערכים כלכליים ותרחישי רווחיות ו/או רגישויות.

חלק 6א – סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB) ובתיק למסחר

52. טבלה א – מטרות ויעדים בניהול סיכון ריבית בתיק הבנקאי

א. מטרת הגילוי לספק תיאור של המטרות והמדיניות לניהול סיכונים בנוגע לסיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB).

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. **גילוי איכותי נדרש:**

1) תיאור האופן שבו התאגיד הבנקאי מגדיר IRRBB למטרות בקרת סיכון ומדידתו.

2) תיאור של ניהול ה-IRRBB הכולל של התאגיד הבנקאי והאסטרטגיות שלו להפחתת הסיכון. דוגמאות: ניטור הערך הכלכלי של השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים והכנסות הריבית נטו לאור המגבלות שנקבעו, שיטות הגידור, עריכת מבחני קיצון, ניתוח התוצאות, תפקיד הביקורת העצמאית, התפקיד והשיטות של הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות (ALCO), שיטות התאגיד הבנקאי להבטחת תיקוף נאות של המודל, ועדכונים מיידיים בתגובה לשינוי בתנאי השוק.

3) התדירות של חישוב מדדי ה-IRRBB בתאגיד הבנקאי, ותיאור המדדים הספציפיים המשמשים בידי התאגיד הבנקאי למדידת רגישותו ל-IRRBB.

4) תיאור תרחישי זעזוע וקיצון של שיעורי הריבית המשמשים את התאגיד הבנקאי לאמידת שינויים בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים וברווחים.

5) כאשר ההנחות המשמעותיות של המודל המשמשות במערכת המדידה הפנימית של התאגיד הבנקאי (דהיינו, מדד השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים המופק על ידי התאגיד הבנקאי למטרות שאינן גילוי, כגון לצורך הערכה פנימית של הלימות ההון) שונות מהנחות המודל המתבקשות לצורך הגילויים בטבלה ב', התאגיד הבנקאי יספק תיאור של הנחות אלה ושל השלכותיהן מבחינת כיווני ההשפעה, ויסביר את נימוקיו לקביעת ההנחות (לדוגמה, נתונים היסטוריים, מחקרים שהתפרסמו, שיקול דעת וניתוח של ההנהלה).

6) תיאור ברמה הכללית המראה כיצד התאגיד הבנקאי מגדר מפני IRRBB, לצד הטיפול החשבונאי הקשור לכך.

7) תיאור ברמה הכללית של ההנחות העיקריות לגבי המודלים והפרמטרים המשמשים לחישוב השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים והשינוי בהכנסות ריבית נטו בטבלה ב', הכולל:

באשר לשינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים פיננסיים האם מרווחים מסחריים ורכיבי מרווח (commercial margins and other spread components) נכללו בתזרימי המזומנים ששימשו בחישוב, ושיעור ההיוון שבו השתמשו.

כיצד נקבעת התקופה הממוצעת לתמחור מחדש (average repricing maturity) של פיקדונות ללא מועד פרעון (כולל מאפייני מוצרים ייחודיים כלשהם המשפיעים על הערכת התנהגות התמחור מחדש).

המתודולוגיה ששימשה לאמידת שיעורי הפירעון המוקדם של הלוואות ללקוחות, ו/או שיעורי משיכה מוקדמת עבור פיקדונות לזמן קצוב, והנחות משמעותיות חשובות.

הנחות אחרות כלשהן (לרבות עבור מכשירים עם אופציות התנהגותיות שלא נכללו) אשר להן השפעה מהותית על השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים ועל השינוי בהכנסות ריבית נטו המוצגים בטבלה ב', כולל הסבר מדוע הן מהותיות.

שיטות כלשהן לסכימת מטבעות, ומתאמים משמעותיים של שיעורי ריבית בין המטבעות השונים.

8) (אופציונלי) כל מידע אחר שהתאגיד הבנקאי מעוניין לגלות בקשר לפרשנותו בדבר החשיבות והרגישות של מדדי ה-IRRBB שניתן להם גילוי, ו/או הסבר על שינויים משמעותיים שחלו ברמת ה-IRRBB המדווח מאז הגילויים הקודמים.

ד. **גילוי כמותי נדרש:**

1) התקופה הממוצעת לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות ללא מועד פרעון.

2) התקופה הארוכה ביותר לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות ללא מועד פרעון.

53. **טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר**

א. מטרת הגילוי לספק מידע על השינויים בערך הכלכלי של ההון העצמי ושל הכנסות הריבית נטו בהתאם לכל אחד מהתרחישים המוגדרים מראש של זעזועים בשיעורי הריבית.

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

ג. תיאור נלווה: יש להוסיף מידע המבהיר את משמעות הערכים המדווחים ומסביר שינויים מהותיים כלשהם לעומת תקופת הדיווח הקודמת.

<u>הערה</u>: הגילוי בטבלה המפורטת להלן יערך לפי ההנחיות המפורטות בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות" בהתאמות הנדרשות, ולפי ההנחיות המפורטות בסעיפים 93-90 ונספח 1א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית", בדבר תרחישי זעזוע ריבית סטנדרטיים.

1. שווי הוגן נטו מותאם[1] של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

	31.12.20X0					31.12.20X-1				
	שקל לא צמוד	שקל צמוד למדד	מטבע חוץ - דולר	מטבע חוץ - אחר	סך הכל	שקל לא צמוד	שקל צמוד למדד	מטבע חוץ - דולר	מטבע חוץ - אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת התחייבויות לזכויות עובדים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פריסה לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שווי הוגן נטו מותאם [1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השפעת פיריונות מוקדמים בהלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן נטו המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 34א בדוח הכספי, ונספח 1א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333, "ניהול סיכון ריבית".

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם[1] של הבנק וחברות מאוחדות שלו

	31.12.20X0					31.12.20X-1				
	שקל לא צמוד	שקל צמוד למדד	מטבע חוץ - דולר	מטבע חוץ - אחר	סך הכל*	שקל לא צמוד	שקל צמוד למדד	מטבע חוץ - דולר	מטבע חוץ - אחר	סך הכל*
שינויים מקבילים של 1%										
עלייה במקביל של 1%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות[2]					0					0
ירידה במקביל של 1%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות[2]					0					0
תרחישי ריבית נוספים לפי הוראות ניהול בנקאי תקין[3]										
עלייה במקביל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ירידה במקביל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התללה[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השטחה[5]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
עליית ריבית בטווח הקצר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ירידת ריבית בטווח הקצר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מקסימום	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון.

2. השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון, פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור, והנחות התנהגותיות אחרות [יש לפרט את סך הכל ההשפעה של כל הנחה שהשפיעה מהותית על החשיפה]

3. תרחישי ריבית שנקבעו בסעיפים 93-90 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333, "ניהול סיכון ריבית".

4. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

5. השטחה - עליה בריביות בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 34א בדוח הכספי, ונספח 1א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333, "ניהול סיכון ריבית".

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינו מריבית[1]

	31.12.20X0			31.12.20X-1		
	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינו מריבית	סך הכל*	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינו מריבית	סך הכל*
שינויים מקבילים של 1%						
עלייה במקביל-של 1%	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
ירידה במקביל-של 1%	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
תרחישי ריבית נוספים לפי הוראות ניהול בנקאי תקין[2]						
עלייה במקביל	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
ירידה במקביל	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0
מקסימום	0	0	0	0	0	0
מזה: תיק בנקאי	0	0	0	0	0	0

1. בנק המנתח את השפעת השינוי בשערי ריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים אחרים שאינם למסחר רשאי להציג גם נתונים אלה.

2. תרחישי ריבית שנקבעו בסעיפים 93-90 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333, "ניהול סיכון ריבית".

* לאחר השפעות מקזזות

54. **מידע נוסף על סיכון ריבית שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות רבעונית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. יכלל מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית, בהתאם לאמור **בנספח 9** לדוח הנפרד בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים".

ב. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי נוסף על הגידול (הקיטון) ברווחים או בשווי הכלכלי (או יחידת מדידה רלוונטית בה נעשה שימוש על ידי ההנהלה) כתוצאה מגידול ומקיטון בשערי הריבית בהתאם לשיטה של ההנהלה למדידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי (IRBBB), ממוין לפי מטבע כאשר רלוונטי, ולציין את המגבלות העיקריות שנקבעו לעניין זה.

חלק 6ב – מניות

55. תאגיד בנקאי נדרש לתת את הגילויים הבאים לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

56. **גילוי איכותי במסגרת לוח:**

א. הגילוי יכלל בתדירות שנתית

ב. גילוי איכותי כללי (בהתאם ללוח OVA) לגבי סיכון מניות, לרבות:

1) הבחנה בין החזקות אשר צפויים מהן רווחי הון ובין החזקות שנרכשו למטרות אחרות לרבות לצורך יחסים וסיבות אסטרטגיות (relationship and strategic); ו-

2) דיון במדיניות משמעותית המתייחסת להערכה של החזקות במניות בתיק הבנקאי, ולטיפול החשבונאי בהחזקות אלו. במסגרת זו יש להתייחס לשיטות החשבונאיות ולשיטות ההערכה בהן נעשה שימוש, כולל הנחות ומוסכמות מפתח שמשפיעות על ההערכה, כמו גם שינויים משמעותיים במוסכמות אלו.

57. **גילוי כמותי במסגרת מתכונת גילוי:**

א. הגילוי יכלל בתדירות שנתית

ב. היתרה המאזנית של ההשקעות, והשווי ההוגן של השקעות אלו; לגבי ניירות ערך שלגביהם קיים מחיר מצוטט, השוואה לערך המתקבל ממחיר המניה המצוטט בבורסה, כאשר מחיר זה שונה באופן משמעותי מהשווי ההוגן.

ג. סוגי ההשקעות ואופיין, לרבות הסכום של ההשקעות שניתן לסווגן כ:

- נסחרות על ידי הציבור;
- מוחזקות באופן פרטי.

ד. דרישות הון ממוינות לפי קבוצות נאותות של מניות, בעקביות לשיטה של התאגיד הבנקאי, וכן סך הכל הסכומים המצטברים וסוג ההשקעות במניות שהינן כפופות להוראות מעבר פיקוחיות כלשהן בהתייחס לדרישות ההון הפיקוחי.

סיכון נזילות

חלק 7 – סיכון נזילות

גילויים עיקריים

58. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שתאגיד בנקאי יכלול בנושא יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio)[1], בנושא יחס מימון יציב נטו (Net Stable Funding Ratio)[2] ובנושא נכסים משועבדים (ENC)[3]. סולק אינו נדרש לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראה זו בדבר יחס כיסוי נזילות ובדבר יחס מימון יציב נטו. עם זאת, הסולק יכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל בחברה.

59. הגילוי שנדרש בהתאם למתכונות הגילוי להלן על יחס כיסוי הנזילות ועל יחס מימון יציב נטו יכללו בתדירות רבעונית. גילויים נוספים יכללו בתדירות שנתית.

60. <u>מתכונת גילוי</u>: יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים **(LIQ1)**

א. הגילוי הכמותי על יחס כיסוי הנזילות יינתן בהתאם למתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות (להלן - המתכונת). **בנספח 4** מפורטים ההסברים למתכונת. המידע על יחס כיסוי הנזילות יינתן על בסיס מאוחד ויוצג במיליוני שקלים חדשים.

ב. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח (כלומר הממוצע יחושב בדרך כלל לגבי תקופה של 90 ימים). תאגיד בנקאי יפרסם את מספר התצפיות (data points) ששימשו בחישוב הממוצעים שבמתכונת.

ג. עבור מרבית הנתונים, יינתן גילוי בערכים משוקללים ולא משוקללים של רכיבי יחס כיסוי הנזילות. הערך הלא משוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כיתרות בלתי מסולקות (outstanding balances) של קטגוריות או סוגים שונים של התחייבויות, פריטים חוץ מאזניים או חייבים חוזיים. הערך המשוקלל של נכסים נזילים באיכות גבוהה (high-quality liquid assets) יחושב כערך לאחר הפעלת מקדמי הביטחון (haircuts). הערך המשוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כערך לאחר הפעלת שיעורי תזרים נכנס ויוצא. הגילוי לגבי סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה וסך הכל תזרים מזומנים יוצא נטו יינתן בערכים מתואמים, כאשר הערך המתואם של נכסים נזילים באיכות גבוהה יחושב כסך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה לאחר הפעלת מקדמי ביטחון ומגבלות רלוונטיות כלשהן החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2ב. הערך המתואם של תזרים מזומנים יוצא נטו יחושב לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרים נכנס, אם רלוונטי.

ד. בנוסף לדיווח לפי המתכונת, תאגידים בנקאיים יספקו דיון איכותי לגבי יחס כיסוי הנזילות על מנת לסייע בהבנת התוצאות והנתונים שסופקו. לדוגמא, כאשר משמעותי לגבי יחס כיסוי הנזילות, התאגידים הבנקאיים יכללו דיון על:

1) הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם וההתפתחות לאורך זמן של תרומת התשומות לחישוב יחס כיסוי הנזילות;
2) שינויים תוך תקופתיים ושינויים לאורך זמן;
3) הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA);
4) ריכוזיות של מקורות מימון;

[1] Liquidity coverage ratio disclosure standards, January 2014
[2] Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework, March 2017
[3] Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018

5) חשיפות לנגזרים ודרישת בטחונות אפשרית;
6) חוסר הקבלה של מטבעות ביחס כיסוי הנזילות;
7) תיאור של מידת הריכוזיות של ניהול הנזילות ויחסי הגומלין בין היחידות בקבוצה; ו
8) תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים אחרים בחישוב יחס כיסוי הנזילות שלא נכללו במתכונת יחס כיסוי הנזילות, אך התאגיד הבנקאי רואה בהם כרלוונטיים לפרופיל הנזילות שלו.

61. הנחיות לגבי גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות **(LIQA)**

א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי במסגרת לוח לגבי מידע איכותי נוסף שיכלול כלי מדידה או מדדים מותאמים לתאגיד הבנקאי, שמעריכים את המבנה של מאזן התאגיד הבנקאי, וכן מדדים שחוזים תזרימי מזומנים ומצבי נזילות עתידיים, תוך התחשבות בסיכונים חוץ מאזניים שייחודיים לאותו תאגיד בנקאי. מידע איכותי אחר יכול לכלול מדדי מפתח שההנהלה עוקבת אחריהם, כולל, אך לא מוגבל ל:
1) מגבלות ריכוזיות על מאגרי בטחונות (collateral pools) ומקורות מימון (מוצרים וצדדים נגדיים);
2) חשיפות נזילות וצרכי מימון ברמה של ישויות משפטיות נפרדות, סניפים בחו"ל וחברות בנות בחו"ל, תוך התחשבות במגבלות משפטיות, רגולטוריות ותפעוליות על יכולת ההעברה של נזילות; ו
3) פריטים מאזניים וחוץ מאזניים לפי מועדי פירעון ופערי נזילות הנובעים מכך.

ב. כאמור בסעיף קטן ד' לעיל, תאגידים בנקאיים נדרשים לספק דיון איכותי במסגרת לוח לגבי תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם ורכיבים נוספים שנכללו בדרישות הגילוי. בנוסף, תאגידים בנקאיים יספקו מידע איכותי כדי שהמשתתפים בשוק יוכלו להשיג הבנה מעמיקה יותר של ניהול סיכוני נזילות פנימיים ומצבי נזילות פנימיים, במיוחד כאלה הייחודיים לתאגיד הבנקאי. מידע זה יכול לכלול:
1) ממשל תאגידי של ניהול סיכוני הנזילות, לרבות: הסובלנות לסיכון; מבנה ותחומי אחריות לניהול סיכון הנזילות; דיווחים פנימיים על הנזילות; והתקשורת על פני קווים עסקיים ועם הדירקטוריון בנושא אסטרטגיית סיכון הנזילות, מדיניות סיכון הנזילות והנוהג בנושא סיכון נזילות;
2) אסטרטגיית מימון, לרבות מדיניות לגבי גיוון מקורות ותקופות המימון, והאם אסטרטגיית המימון מנוהלת באופן ריכוזי או מבוזר.
3) טכניקות להפחתת סיכון הנזילות;
4) הסבר לאופן השימוש במבחני קיצון; ו
5) תיאור כללי של תכניות מימון בשעת חרום.

<u>מתכונת גילוי על יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)</u>

<u>המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח</u>

	תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו *במיליוני שקלים חדשים* *לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום* *31.12.20X0*	סך ערך לא משוקלל[1] (ממוצע)	סך ערך משוקלל[2] (ממוצע)
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה			
1	**סך** הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
תזרימי מזומנים יוצאים			
2	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:		
3	פיקדונות יציבים		
4	פיקדונות פחות יציבים		
4א	פקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)		
5	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:		
6	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים		
7	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)		
8	חובות לא מובטחים		
9	מימון סיטונאי מובטח		
10	דרישות נזילות נוספות, מזה:		
11	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות		
12	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב		
13	קווי אשראי ונזילות		
14	מחויבויות מימון חוזיות אחרות		
15	מחויבויות מימון מותנות אחרות		
16	**סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים**		
תזרימי מזומנים נכנסים			
17	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)		
18	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן		
19	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים		
20	**סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים**		
			סך ערך מתואם[3]
21	**סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)**		
22	**סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו**		
23	**יחס כיסוי נזילות (%)**		

העמוד הבא 651-39.1

[1] ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

[2] ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

[3] ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו(2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2ב וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

61א. מתכונת גילוי על יחס מימון יציב נטו (LIQ2)

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה לספק פרטים על יחס המימון היציב נטו של התאגיד הבנקאי ופרטים נבחרים על רכיבי יחס זה.

ב. **בנספח 4א** מפורטים הסברים למתכונת. המידע על יחס המימון היציב נטו יינתן על בסיס מאוחד ויוצג במיליוני שקלים חדשים.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף דיון איכותי מספק על יחס המימון היציב נטו כדי לסייע בהבנה של התוצאות ושל הנתונים הנלווים. לדוגמה, היכן שמשמעותי, על התאגידים הבנקאיים לדון על:

1) הגורמים שהובילו לתוצאות יחס המימון היציב נטו שלהם והסיבות לשינויים בתוך התקופה ולאורך זמן (למשל שינויים באסטרטגיה, מבנה המימון, נסיבות); ו

2) הרכב הנכסים והתחייבויות בעלי תלות הדדית (כהגדרתם בסעיף 3.35 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בדבר יחס מימון יציב נטו, להלן הוראה 222) של התאגיד הבנקאי והמידה שבה עסקאות אלה קשורות זו בזו.

במיליוני שקלים חדשים		א	ב	ג	ד	ה
		ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון				ערך משוקלל
		ללא מועד פירעון[1]	עד 6 חודשים	מ- 6 חודשים עד שנה	שנה או יותר	
פריטי מימון יציב זמין (AFS)						
1	הון:					
2	הון פיקוחי					
3	מכשירי הון אחרים					
4	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:					
5	פיקדונות יציבים					
6	פיקדונות פחות יציבים					
7	מימון סיטונאי:					
8	פיקדונות לצרכים תפעוליים					
9	מימון סיטונאי אחר					
10	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית					
11	התחייבויות אחרות:					
12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו					
13	כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל					
14	**סך מימון יציב זמין (AFS)**					
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)						
15	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)					
16	פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות					

[1] פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית.

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

העמוד הבא 40-651

61ב. גילוי על נכסים משועבדים (ENC)

א. מטרת הלוח המוצג להלן היא לפרט את הסכומים של הנכסים המשועבדים והלא משועבדים.

ב. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף גילוי איכותי למתכונת הגילוי שיכלול הסבר על (i) כל שינוי משמעותי בסכום הנכסים המשועבדים והלא משועבדים לעומת הגילוי בתקופה הקודמת; (ii) כאשר רלוונטי, ההגדרה לסכומים של נכסים משועבדים ו/או לא משועבדים מפורטים לפי סוגי עסקאות/קטגוריות; (iii) מידע אחר רלוונטי הנחוץ להבנת ההקשר של הגילוי הכמותי.

	נכסים משועבדים	נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי	נכסים לא משועבדים	סה"כ
הנכסים במאזן יופרדו; הפירוט יינתן מפורט ככל שאפשר				

ד. הגדרות לעניין הגילוי בטבלה זו:

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

2) נכסים שאינם משועבדים - נכסים שאינם משועבדים הינם נכסים שאינם עונים להגדרה של נכסים משועבדים ואינם נכללים ב"נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי".

3) נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי (central bank facilities) – נכסים המשמשים כבטחון לעסקאות, או היכולים לשמש כבטחון לעסקאות לצורך קו אשראי/נזילות כלשהוא של בנק מרכזי (in any central bank facility), לרבות קוים המשמשים למדיניות מוניטארית, תמיכת נזילות או צרכי מימון כלשהם אחרים.

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

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

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

ב. סיכון מימון

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

סיכונים נוספים

חלק 8 - סיכון תפעולי

62. מידע איכותי כללי על מסגרת הסיכון התפעולי של תאגיד בנקאי (לוח ORA)

א. מטרת לוח זה היא לתאר את המאפיינים והמרכיבים העיקריים בניהול הסיכונים התפעוליים של התאגיד הבנקאי.

ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם לניהול סיכון תפעולי, תוך התמקדות בנושאים הבאים:

1. המדיניות והנהלים של התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים תפעוליים.
2. המבנה הארגוני של פונקציית ניהול הסיכונים בתאגיד הבנקאי.
3. המאפיינים העיקריים של המערכות למדידת הסיכון התפעולי (דהיינו, המערכת והנתונים המשמשים למדידת סיכון תפעולי כדי להעריך את גובה ההון הנדרש בגין סיכון תפעולי).
4. התחולה והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפות לסיכון תפעולי שמועבר לדירקטוריון ולהנהלה.
5. שיטות להפחתת סיכון ושיטות להעברת סיכון המשמשים את התאגיד הבנקאי בניהול הסיכון התפעולי, לרבות באמצעות מדיניותו (לדוגמה, מדיניות בנושא תרבות הסיכון, תיאבון הסיכון ומיקור חוץ), באמצעות מימוש עסקאות בעלות סיכון גבוה ובאמצעות קיום בקרות.

62א. מתכונת גילוי על נתוני הפסד היסטוריים (OR1)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת גילוי לנתוני הפסד פנימיים שהתרחשו במהלך 10 השנים האחרונות בהתאם למועד הרישום החשבונאי של ההפסד. גילוי זה משלים את חישוב ההון בגין סיכון תפעולי.

ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית. דרישות גילוי אלה לא חלות על תאגיד בנקאי שבהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בדבר "מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי" (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין 206) לא נדרש לאסוף נתוני הפסד פנימי.

ג. יש ללוות את מתכונת גילוי זו בהסבר איכותי שיבהיר את הסיבות להחרגות הפסדים חדשים במצטבר מאז תקופת הדיווח הקודמת. תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי לכל מידע משמעותי בהתייחס לסכומים מצטברים שיסייע למשתמשים להבין את נתוני ההפסד ההיסטוריים או ההחזרים ההיסטוריים, במצטבר, לרבות מידע על הפרשות משפטיות למעט מידע סודי וקנייני.

		א	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	י	יא
שורה		31.12. 20X0	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-3	31.12.20X-4	31.12.20X-5	31.12.20X-6	31.12.20X-7	31.12.20X-8	31.12.20X-9	ממוצע 10 שנים
סף מינימום להכללת אירוע הפסד הינו 100,000 ש״ח												
1	הסכום הכולל של הפסדים תפעוליים בניכוי החזרים (recoveries) (ללא החרגות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	הסכום הכולל של הפסדי סיכון תפעולי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	הסכום הכולל של הפסדי סיכון תפעולי שהוחרגו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	סך הכל מספר ההחרגות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	סכום כולל של הפסדים תפעוליים בניכוי החזרים ובניכוי סכומים שהוחרגו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פירוט חישוב הון סיכון תפעולי												
6	ציין האם משתמשים בהפסדים לחישוב מכפיל ההפסד הפנימי (ILM) (כן/לא)?											
7	במידה והתשובה שלילית, ציין האם אי הכללת נתוני הפסד פנימיים נובעת מאי עמידה בדרישות מינימום לשימוש בנתוני הפסד (כן/לא)?											

ד. הגדרות:

שורה 1: סכום ההפסד הכולל בניכוי ההחזרים (recoveries) הנובעים מאירועי הפסד מעל הסף כאמור עבור כל אחת מ-10 תקופות הדיווח האחרונות. הפסדים שלא נכללו בחישוב ההון בגין סיכון תפעולי עדיין יכללו בשורה זו.

שורה 3: סך כל סכומי ההפסד נטו מעל סף ההפסד כאמור שלא נכללו (למשל עקב מימושים-divestitures) עבור כל אחת מ-10 תקופות הדיווח האחרונות.

שורה 6: ציין האם הבנק משתמש בהפסדי סיכון תפעולי לצורך חישוב מכפיל ההפסד הפנימי (ILM). תאגידים בנקאיים בהם מכפיל ההפסד הפנימי נקבע על 1 בשל הוראות המפקח על הבנקים, ישיבו ״לא״.

שורה 7: ציין אם לא נעשה שימוש בנתוני מכפיל הפסד פנימי כתוצאה מאי-עמידה בדרישות מינימום לשימוש בנתוני הפסד (סעיפים 2.12-2.13 בהוראת ניהול בנקאי תקין 206). נדרש לתת גילוי מלווה בהסבר בטבלה OR3 בשורה 2 לכל המכפילים.

62ב. מתכונת גילוי על האינדיקטור העסקי ורכיבי המשנה שלו (OR2)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת גילוי לאינדיקטור העסקי (BI) ולרכיבי המשנה שלו המשמשים לחישוב ההון בגין סיכון תפעולי.

ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף הסבר למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור. תאגיד בנקאי אשר קיבל את אישור המפקח על הבנקים להחריג פעילויות שנמכרו מחישוב האינדיקטור העסקי נדרש להוסיף הסבר נוסף.

שורה		א	ב	ג
	האינדיקטור העסקי (BI) ורכיבי המשנה שלו	**20X0**	**20X-1**	**20X-2**
1	**ריבית, חכירות ודיבידנד**	0		
1א	הכנסות ריבית	0	0	0
1ב	הוצאות ריבית	0	0	0
1ג	נכסים נושאי ריבית	0	0	0
1ד	הכנסות דיבידנד	0	0	0
2	**שירותים**	0		
2א	הכנסות מתשלומים ועמלות	0	0	0
2ב	הוצאות בגין תשלומים ועמלות	0	0	0
2ג	הכנסות תפעוליות אחרות	0	0	0
2ד	הוצאות תפעוליות אחרות	0	0	0
3	**פיננסי**	0		
3א	הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר	0	0	0
3ב	הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	0	0	0
4	**אינדיקטור עסקי (BI)**	0		
5	**רכיב האינדיקטור העסקי (BIC)**	0		
	גילוי על האינדיקטור העסקי BI			
6א	אינדיקטור עסקי ברוטו הכולל פעילויות שנמכרו	0		
6ב	הפחתה מהאינדיקטור העסקי בגין החרגה של פעילויות שנמכרו	0		

ד. זיקות בין מתכונות הגילוי:

הסכום ב-[OR2: 5/א] שווה לסכום ב-[OR3: 1/א]

62ג. מתכונת גילוי על דרישות ההון המזעריות בגין סיכון תפעולי (OR3)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת גילוי לדרישות ההון הפיקוחיות המזעריות.

ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית.

		א
1	רכיב האינדיקטור העסקי (BIC)	0
2	מכפיל ההפסד הפנימי (ILM)	0
3	דרישות ההון בגין סיכון תפעולי (ORC)	0
4	נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי	0

העמוד הבא: עמ' 41-651

חלק 9 – מידע נוסף על סיכונים אחרים שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

63. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים[1], אם וכאשר רלוונטי לתאגיד הבנקאי ומהותי, וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה.
הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

חלק 10 – תגמול (Remuneration)[2]

גילויים עיקריים

64. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול.
65. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.
66. מעבר למידע הנדרש להלן, מומלץ להוסיף מידע אשר יבהיר ככל האפשר כיצד גורמים אלו משלימים ותומכים במסגרת ניהול הסיכונים הכוללת של התאגיד הבנקאי.
67. הגילויים הכמותיים הנדרשים המפורטים להלן צריכים לכסות רק את נושאי המשרה הבכירה ואת העובדים המרכזיים האחרים, ולהינתן בנפרד לכל אחת מקבוצות אלה.
68. הגדרות:

א. "הסדר החזר תגמול (clawback)" – הסכם חוזי שבו העובד מסכים להחזיר לתאגיד הבנקאי את הבעלות על סכום של תגמול כאשר נסיבות מסוימות יתקיימו. ניתן ליישם זאת לגבי תגמול משתנה שניתן מראש וגם לגבי תגמול משתנה שנדחה. כאשר ההחזר קשור לתוצאות של סיכון, ההחזר הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.

ב. "הסדר הפחתת תגמול (malus)" – הסדר שמתיר לתאגיד הבנקאי למנוע הבשלה של כל או חלק מסכום התגמול הנדחה בקשר לתוצאות סיכון. הסדר זה הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.

ג. "נושא משרה בכירה" - כמשמעותו בסעיף 8.ד. בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

ד. "עובדים מרכזיים" – עובדים מרכזיים כמשמעותם בסעיף א. 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן – הוראה 301A), עליהם חלות דרישות הוראה 301A.

---

[1] כגון סיכון מוניטין, סיכון להונאות ותרמיות, סיכון משפטי וסיכונים אקטואליים כמו המשכיות עסקית, ציות רגולטורי, טכנולוגיה ומיקור חוץ.

[2] Pillar 3 disclosure requirements for remuneration, July 2011.

ה. "תגמול" - כמשמעותו בסעיף 8 בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

ו. "תגמול קבוע", "תגמול משתנה" – כמשמעותם בסעיף 4 בהוראה 301A.

ז. "תקופת צבירה" - התקופה שמהלכה מוערכים ונמדדים הביצועים של עובד לצורך קביעת התגמול שלו. הזכות לקבל את התגמול המשתנה מתהווה בסוף התקופה או במהלכה. במקרים מסוימים עשויה להיות חפיפה בין תקופות צבירה שונות.

ח. "תהליך הבשלה" – סכום של תגמול מבשיל כאשר העובד מקבל תשלום והופך להיות הבעלים החוקי של התגמול. מהמועד שבו התגמול מבשיל, לא יכולות להתבצע התאמות בדיעבד, מלבד סעיפי החזר תגמול (clawback).

ט. "תקופת דחייה (deferral period)" – ניתן לשלם תגמול משתנה מייד לאחר תקופת הצבירה ("תשלומים מראש") או מאוחר יותר. תקופת הדחייה היא התקופה שבמהלכה תגמול משתנה לא משולם לאחר סוף תקופת הצבירה. תגמול נדחה עומד בשני תנאים חיוניים: הוא לא הבשיל והוא כפוף להתאמות סיכון בדיעבד בגין הסדר הפחתת תגמול. תשלום של תגמול נדחה עשוי להיות אירוע חד פעמי בסוף תקופת הדחייה, או עשוי להיפרש על פני מספר תשלומים במהלך תקופת הדחייה, בהתאם לתוכנית הבשלה יחסית.

י. "תקופת החזקה (retention period)" – תקופת הזמן שבמהלכה לא ניתן למכור תגמול משתנה שהבשיל ושולם בצורת מכשירים פיננסיים שאינם מזומן.

69. **תגמול**

גילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)

א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול. הגילויים יכללו:

1) השם, ההרכב והסמכות של הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול. מובהר כי ככלל, יש לראות בועדת שכר ותגמולים של הדירקטוריון את הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול.

2) פרטי היועצים החיצוניים שהופנתה אליהם בקשה לקבלת ייעוץ, הגוף ממנו קיבלו את הבקשה לייעוץ, ובאילו תחומים של תהליכי התגמול.

3) תיאור התחולה של מדיניות התגמול של התאגיד הבנקאי (לדוגמה לפי אזורים או לפי קווי עסקים), לרבות המידה בה היא מיושמת על חברות בנות זרות וסניפים זרים.

4) תיאור של סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים.

ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול. הגילויים יכללו:

1) סקירה של המאפיינים העיקריים והיעדים של מדיניות התגמול.

2) סקירה של שינויים שנעשו בשנת הדיווח במדיניות התגמול של התאגיד, הסיבות לשינויים אלה וההשפעה שלהם על התגמול.

3) דיון בדרך שבה התאגיד הבנקאי מבטיח כי עובדים העוסקים בסיכונים ובציות מתוגמלים ללא תלות בעסקים עליהם הם מפקחים.

ג. תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול. הגילויים יכללו סקירה של הסיכונים העיקריים, המדידה שלהם והדרכים בהן מדדים אלה משפיעים על התגמול.

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

1) סקירה של מדדי ביצוע עיקריים עבור התאגיד הבנקאי, עבור הרמה העליונה של קווי עסקים ומדדי ביצוע אישיים.

2) דיון בדרך שבה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של התאגיד הבנקאי בכללותו ולביצועים אישיים.

3) דיון באמצעים בהם התאגיד הבנקאי ישתמש בדרך כלל כדי להתאים את התגמול במקרה שבו מדדי הביצוע יהיו חלשים, כולל הקיטריונים של התאגיד הבנקאי לקביעת מדדי ביצוע חלשים.

ה. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר. הגילויים יכללו:

1) דיון במדיניות התאגיד הבנקאי בהתייחס לדחייה והבשלה של תגמול משתנה, ואם החלק מהתגמול המשתנה שנדחה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את החלק האמור והחשיבות היחסית שלהם.

2) דיון במדיניות ובקריטריונים של התאגיד הבנקאי להתאמת תגמול נדחה לפני ההבשלה וכן (אם מותר לפי החוק המקומי) לאחר ההבשלה באמצעות הסדר החזר תגמול (clawback).

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

1) דיון ביחסים הנחשבים להולמים בין התגמול המשתנה המירבי לבין התגמול הקבוע, שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 13 להוראה 301A.

2) במצבים חריגים בהם התאגיד הבנקאי קבע שהתגמול המשתנה המירבי יכול להגיע עד ליותר מ- 100% מהתגמול הקבוע - פירוט היחסים שנקבעו, הסיבות לקביעת יחסים כאמור, העובדים המושפעים, תפקידם וההשפעה על התאגיד הבנקאי.

3) סקירת הצורות השונות של התגמול המשתנה (לדוגמא מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות).

4) דיון על השימוש בצורות שונות של תגמול משתנה, וכן, אם התמהיל של הצורות השונות של תגמול משתנה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את התמהיל והחשיבות היחסית שלהם.

גילוי כמותי יכלל לפי מתכונות הגילוי – ראה נספח 10.

70. **<u>מידע נוסף על תגמול שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3</u>**

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

תוספות

תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים ובין חשיפות פיקוחיות

71. **הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות (LI1)**

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

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

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

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

פיקדונות מבנקים							
פיקדונות הממשלה							
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר							
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים							
התחייבויות אחרות							
סך התחייבויות							

ד. <u>הנחיות</u>:

<u>שורות</u> - השורות חייבות להתאים במדויק להצגה במאזן שבדוח הכספי.

<u>עמודות</u>:

1) אם בסיס האיחוד החשבונאי ובסיס האיחוד הפיקוחי של התאגיד הבנקאי זהים לחלוטין, עמודות (א) ו-(ב) ימוזגו.

2) הפירוט של קטגוריות הפיקוח (ג) עד (ו) תואם לפירוט המתבקש ביתר הלוחות ומתכונות הגילוי שנוגעות לנדבך 3, כלומר עמודה (ג) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 5 בדוח הנפרד; עמודה (ד) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 5א בדוח הנפרד; עמודה (ה) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים בתיק הבנקאי שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בתוספת ב' להלן; ועמודה (ו) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 6 בדוח הנפרד.

3) עמודה (ז) כוללת סכומים שלא חלים עליהם דרישות הון על פי הוראות ניהול בנקאי תקין או שהם כפופים לניכויים מההון הפיקוחי.

<u>הערה</u>: כאשר נדרשת הקצאת הון לפריט יחיד ביותר מקטגוריית סיכון אחת, יש לדווח עליו בכל העמודות לפיהן יש להקצות בגינו הון. כתוצאה מכך, החיבור של הסכומים בעמודות (ג) עד (ז) עשוי להיות גדול מן הסכום שבעמודה (ב).

72. **הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי** - יש לתת גילוי על הקשר בין המאזן שנכלל בדוחות הכספיים שפורסמו לבין רכיבי ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות המפורטות ב**נספח 2 (CC2).** הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

73. **המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים (LI2)**

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לספק מידע על המקורות העיקריים להבדלים (שאינם נגרמים בשל השוני בבסיס האיחוד שמוצגים ב-LI1) בין סכומי היתרות המאזניות המוצגים בדוחות הכספיים ובין סכומי החשיפה הפיקוחיים.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. כותרות השורות המוצגות להלן מיועדות להמחשה בלבד ועל התאגיד הבנקאי להתאימן כך שהן יתארו את הגורמים המשמעותיים ביותר להבדלים בין היתרות המאזניות בדוחותיו הכספיים ובין הסכומים שנלקחים בחשבון למטרות פיקוחיות.

		א	ב	ג	ד	ה
		סה"כ	פריטים שחלה עליהם:			
			מסגרת סיכון אשראי	מסגרת איגוח	מסגרת סיכון אשראי של צד נגדי	מסגרת סיכון שוק
1	**סכום היתרה המאזנית של הנכסים בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי (על פי מתכונת גילוי LI1)**					
2	סכום היתרה המאזנית של ההתחייבויות בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי (על פי מתכונת גילוי LI1)					
3	סכום כולל נטו לפי בסיס האיחוד הפיקוחי					
4	סכומים חוץ-מאזניים					
5	*הבדלים* שנגרמים מהבדלים בכללי הקיזוז, פרט לאלה שכבר נכללו בשורה 2					
6	*הבדלים* הנגרמים מהפרשות					
7	:					
8	**סכומי חשיפה שמובאים בחשבון למטרות פיקוחיות**					

ד. <u>הנחיות</u>:

1) הסכומים בשורות 1 ו-2, עמודות (ב) עד (ה) תואמים את הסכומים בעמודות (ג) עד (ו) במתכונת גילוי LI1. הסכום בעמודה (א) תואם את הסכומים בעמודות (ב) עד (ה).

2) *סכומים חוץ-מאזניים* כוללים את החשיפה המקורית החוץ-מאזנית בעמודה (א) ואת הסכומים שכפופים למסגרת הפיקוחית, לאחר יישום מקדמי המרה לאשראי (CCF) במקומות הרלוונטיים בעמודות (ב) עד (ה).

3) פירוט העמודות בקטגוריות הסיכון הפיקוחיות (ב) עד (ה) תואם את הפירוט המתבקש ביתר המסמך הנוכחי, כלומר סיכון האשראי בעמודה (ב) תואם את החשיפות המדווחות בחלק 5 בדוח הנפרד; עמודה (ג) תואמת את החשיפות המדווחות בתוספת ב' בדוח הנפרד, עמודה (ד) תואמת את החשיפות המדווחות בחלק 5א בדוח הנפרד, ועמודה (ה) תואמת את החשיפות המדווחות בחלק 6 בדוח הנפרד.

4) *סכומי חשיפה שמובאים בחשבון למטרות פיקוחיות:* הביטוי מציין את הסכום הכולל שמובא בחשבון כנקודת מוצא לחישוב נכסי הסיכון המשוקללים עבור כל אחת מקטגוריות הסיכון. בהתאם למסגרת סיכון האשראי, פריט זה יהיה תואם לסכום החשיפה לפי הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (ראה סעיפים 50-89 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203); חשיפות איגוח יוגדרו לפי המסגרת הפיקוחית בנושא איגוח (securitization framework) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 205. חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי מוגדרות כחשיפה בעת כשל שמובאות בחשבון בסיכון אשראי של צד נגדי (ראה נספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203);

וחשיפות לסיכון שוק תואמות לפוזיציות שחלה עליהן המסגרת הפיקוחית בנושא סיכון שוק (ראה סעיף (i) 683 בהוראת ניהול בנקאי תקין 208).

74. **הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית (LIA)**

א. מטרת הלוח היא לתת הסברים איכותיים להבדלים הקיימים (observed) בין היתרה המאזנית החשבונאית (כהגדרתה ב-LI1) ובין סכומי החשיפה הפיקוחית (כהגדרתם ב-LI2), על פי כל אחת מהמסגרות.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות להבדלים בין הסכומים החשבונאיים, כפי שדווחו בסכומי דוחות הכספיים ובין סכומי החשיפה הפיקוחית, כמוצג במתכונות הגילוי LI1 ו-LI2.

ד. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות של כל הבדל משמעותי בין הסכומים בעמודות (א) ו-(ב) במתכונת הגילוי LI1.

ה. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות להבדלים בין היתרות המאזניות ובין הסכומים המובאים בחשבון למטרות פיקוחיות שמוצגים ב-LI2.

ו. בהתאם ליישום ההנחיות בדבר אמידה מושכלת[1], על התאגידים הבנקאיים לתאר את המערכות והבקרות שנועדו להבטיח כי אומדני השערוך זהירים ואמינים. על הגילויים לכלול:

- מתודולוגיות שערוך, לרבות הסבר כיצד יושמו מתודולוגיות שערוך למחיר השוק (mark-to-market) ושערוך לפי מודל (mark-to-model)
- תיאור לאימות מחירים בלתי תלוי.
- הנהלים הנוגעים להתאמות להערכות שווי (valuation adjustments or reserves) (לרבות תיאור התהליך והמתודולוגיה להערכת פוזיציות מסחר לפי סוג המכשיר).

[1] ראה פסקאות 690 עד 701 בהוראת ניהול בנקאי תקין 208.

תוספת ב' – איגוח

75. תחולת סעיף האיגוח[1]:

א. כולל את כל חשיפות האיגוח[2] בלוח SEC-A ובמתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2;

ב. מתמקדת בחשיפות איגוח בתיק הבנקאי שחלות עליהן הקצאות הון בהתאם למסגרת האיגוח במתכונות גילוי SEC 3 ו-SEC 4; וכן

ג. לא כוללת הקצאות הון שקשורות לפוזיציות איגוח בתיק למסחר המדווחות בחלק 6 - סיכון שוק.

76. רק חשיפות איגוח שעומדות בקריטריונים להכרה בהעברת סיכון כלולות בגילוי שבמתכונות הגילוי SEC3 ו-SEC4. לעומת זאת, כל חשיפות האיגוח, לרבות אלה שאינן עומדות בקריטריונים להכרה בהעברת סיכון, מדווחות במתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2. כתוצאה מכך, מתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2 עשויות לכלול חשיפות שכפופות לדרישות הון גם לפי מסגרת סיכון האשראי וגם לפי מסגרת סיכון שוק, וכלולות גם בחלקים אחרים של הדיווח על נדבך 3. המטרה היא לספק מבט מקיף על פעילויות האיגוח של תאגידים בנקאיים. אין ספירה כפולה של דרישות ההון מפני שמתכונות הגילוי SEC3 ו-SEC4 מוגבלות לחשיפות שחלה עליהן מסגרת האיגוח.

77. תאגיד בנקאי יתאים את היקף הגילוי שיינתן בקשר לחשיפות איגוח לפי מהותיות הפעילויות שלו בתחום זה.

78. **דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח (SECA)**

א. מטרת הלוח הינה להציג מידע איכותי על האסטרטגיה וניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביחס לפעילויות האיגוח שלו.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

<u>גילויים איכותיים</u>

ג. תאגיד בנקאי נדרש לתאר את מטרותיו ומדיניותו לניהול סיכונים בפעילויות איגוח ואת המאפיינים העיקריים של פעילויות אלה בהתאם למסגרת המפורטת להלן. אם תאגיד בנקאי מחזיק בפוזיציות איגוח שבאות לידי ביטוי גם בתיק הבנקאי הפיקוחי וגם בתיק

---

[1] אלא אם צוין אחרת, כל המונחים המשמשים בחלק זה תואמים בעקביות את ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 205.

[2] המונח איגוח (**Securitization**) משמש על פי הגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 205. חשיפות האיגוח הנזכרות כאן הן חשיפות האיגוח כהגדרתן בהוראה זו. על פי מסגרת זו, חשיפות איגוח עשויות לכלול, בין היתר, עסקאות כגון: ניירות ערך מגובי נכסים (asset-backed securities), ניירות ערך מגובי משכנתאות (mortgage-backed securities), חיזוקי אשראי (credit enhancement), מכשירי נזילות (liquidity facilities), עסקאות החלף בריביות ובמטבעות, נגזרי אשראי, וכיסוי לרובדי סיכון (tranched cover) כמתואר בסעיף 199 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203. חשבונות רזרבה (reserve accounts), כגון חשבונות של בטחונות במזומן (cash collateral accounts), הרשומים כנכס על ידי התאגיד הבנקאי היזם, חייבים גם הם להיות מטופלים כחשיפות איגוח. חשיפות איגוח מתייחסות לחשיפות שמורות או חשיפות שנרכשו ולא למאגרים הבסיסיים (**underlying pools**).

למסחר הפיקוחי, התאגיד הבנקאי נדרש לתאר כל אחת מהנקודות הבאות תוך הבחנה בין הפעילויות בכל אחד מהתיקים הפיקוחיים.

ד. מטרות התאגיד הבנקאי בפעילות איגוח ואיגוח מחדש (re-securitization), לרבות המידה שבה פעילויות אלו מעבירות את סיכון האשראי שבבסיס חשיפות שאוגחו מהתאגיד הבנקאי לישויות אחרות, סוגי הסיכונים שניטלו וסוגי הסיכונים שנשמרו בתאגיד.

ה. התאגיד הבנקאי נדרש לתת רשימה של:

1) ישויות למטרה מיוחדת (SPEs) שבהן התאגיד הבנקאי פועל כממן (sponsor)[1] (אך לא כיזם (originator)), כגון ממן של אמצעי העברה של נייר מסחרי מגובה נכס (ABCP – Asset-Backed Commercial Paper)), תוך ציון האם התאגיד הבנקאי מאחד את הישויות למטרה מיוחדת בבסיס האיחוד הפיקוחי;

2) צדדים קשורים (i) (affiliated entities) שהתאגיד הבנקאי מנהל או מייעץ להן, וכן (ii) שמשקיעות בחשיפות האיגוח שהתאגיד הבנקאי איגח או בישויות למטרה מיוחדת שהתאגיד הבנקאי מממן; וכן

3) ישויות שהתאגיד הבנקאי מספק להן תמיכה סמויה (implicit support) וההשפעה שנלווית לכך על ההון הקשורה בכל אחת מהן (כנדרש בסעיפים 551 ו-564 בהוראת ניהול בנקאי תקין 205).

ו. סיכום של המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לגבי פעילויות איגוח.[2]

ז. לפי העניין, השמות של חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) ששימשו לאיגוחים, והסוגים של חשיפות איגוח לגביהן נעשה שימוש בכל חברה.

גילוי איכותי - תיאור חשיפות האיגוח של התאגיד הבנקאי

79. **חשיפות איגוח בתיק הבנקאי (SEC1)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי של תאגיד בנקאי. במתכונת גילוי זו חשיפות האיגוח כוללות חשיפות איגוח גם כאשר הקריטריונים להכרה בהעברת הסיכון אינם מתקיימים.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת המניעים העיקריים לשינויים כאמור.

---

[1] תאגיד בנקאי ייחשב באופן כללי כ"ממן" (**sponsor**) אם הוא, בפועל או במהות, מנהל או מייעץ לתכנית, מציב ניירות ערך בשוק או מספק נזילות ו/או חיזוקי אשראי. התכנית עשויה לכלול, לדוגמה, תכניות של אמצעי העברה מסוג ניירות ערך מגובי נכסים (**ABCP**) ומכשירים להשקעה מובנית.

[2] כאשר רלבנטי, תאגידים בנקאיים מצופים להבחין בין חשיפות איגוח לחשיפות איגוח מחדש.

		א	ב	ג	ה	ו	ז	ט	י	יא
		התאגיד הבנקאי פועל כיזם			התאגיד הבנקאי פועל כממן			התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע		
		מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים
1	קמעונאי (סה"כ) - מזה: *									
2	*משכנתא לדיור									
3	*כרטיס אשראי									
4	*חשיפות קמעונאיות אחרות									
5	*איגוח מחדש									
6	סיטונאי (סה"כ) - מזה: *									
7	*הלוואות לתאגידים									
8	*משכנתא מסחרית									
9	*חכירה וחייבים									
10	*סיטונאי אחר									
11	*איגוח מחדש									

ד. הגדרות:

1) כאשר *"התאגיד הבנקאי פועל כיזם"*, יש להציג את חשיפות האיגוח שהן הפוזיציות שנשמרו, גם אם הן אינן כשירות להיכלל במסגרת האיגוח (securitization framework) עקב היעדר העברה משמעותית ואפקטיבית של הסיכון.

2) כאשר *"התאגיד הבנקאי פועל כממן"*, (ראה הגדרה בהערת שוליים 22 לעיל), חשיפות האיגוח כוללות חשיפות לאמצעי העברה של ניירות מסחריים, שהתאגיד הבנקאי מספק להם חיזוקים ברמת התכנית, קווי נזילות ומכשירים אחרים. כאשר התאגיד הבנקאי פועל גם כיזם וגם כממן, עליו להימנע מספירה כפולה. בהקשר זה, התאגיד הבנקאי יכול למזג את שתי העמודות "תאגיד בנקאי הפועל כיזם" ו"תאגיד בנקאי הפועל כממן" לעמודה "תאגיד בנקאי הפועל כיזם/כממן".

3) חשיפות האיגוח כאשר *"התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע"* הן פוזיציות ההשקעה שנרכשו בעסקאות עם צד שלישי.

4) *עסקאות סינתטיות*: אם התאגיד הבנקאי רכש הגנה, עליו לדווח על סכומי החשיפה נטו אליהם הוא חשוף בעמודות יזם/מממן (כלומר, הסכום שאינו מובטח). אם התאגיד הבנקאי מכר הגנה, סכום החשיפה של הגנת האשראי חייב להיות מדווח בעמודה "משקיע".

5) *איגוח מחדש*: יש להזין את כל חשיפות האיגוח שקשורות לאיגוח מחדש בשורות "איגוח מחדש", ולא בשורות שלפניהן (לפי סוג נכס הבסיס) שכוללות אך ורק חשיפות איגוח שאינן איגוח מחדש.

80. **חשיפות איגוח בתיק למסחר (SEC2)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק למסחר של תאגיד בנקאי.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת המניעים העיקריים לשינויים כאמור.

		א	ב	ג	ה	ו	ז	ט	י	יא
		התאגיד הבנקאי פועל כיזם			התאגיד הבנקאי פועל כממן			התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע		
		מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים
1	קמעונאי (סה"כ) - מזה:*									
2	*משכנתא לדיור									
3	*כרטיס אשראי									
4	*חשיפות קמעונאיות אחרות									
5	*איגוח מחדש									
6	סיטונאי (סה"כ) - מזה:*									
7	*הלוואות לתאגידים									
8	*משכנתא מסחרית									
9	*חכירה וחייבים									
10	*סיטונאי אחר									
11	*איגוח מחדש									

ד. הגדרות:

1) כאשר *"התאגיד הבנקאי פועל כיזם"*, חשיפות האיגוח הן הפוזיציות שנשמרו, אפילו כאשר הן אינן כשירות להיכלל במסגרת האיגוח (securitization framework) עקב היעדר העברה משמעותית ואפקטיבית של הסיכון (אותן ניתן להציג בנפרד).

2) כאשר *"התאגיד הבנקאי פועל כממן"*, (ראה הגדרה בהערת שוליים 22 לעיל), חשיפות האיגוח כוללות חשיפות לאמצעי העברה של ניירות מסחריים, שהתאגיד הבנקאי מספק להם חיזוקים ברמת התכנית, קווי נזילות ומכשירים אחרים. כאשר התאגיד הבנקאי פועל גם כיזם וגם כממן, עליו להימנע מספירה כפולה. בהקשר זה, התאגיד הבנקאי יכול למזג את שתי העמודות "תאגיד בנקאי הפועל כיזם" ו"תאגיד בנקאי הפועל כממן" לעמודה "תאגיד בנקאי הפועל כיזם/כממן".

3) חשיפות האיגוח כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע" הן פוזיציות ההשקעה שנרכשו בעסקאות עם צד שלישי.

4) *עסקאות סינתטיות*: אם התאגיד הבנקאי רכש הגנה, עליו לדווח על סכומי החשיפה נטו שאליהם הוא חשוף בעמודות יזם/כממן (כלומר, הסכום שאינו מובטח). אם התאגיד הבנקאי מכר הגנה, סכום החשיפה של הגנת האשראי חייב להיות מדווח בעמודה "משקיע".

5) *איגוח מחדש*: יש להזין את כל חשיפות האיגוח שקשורות לאיגוח מחדש בשורות "איגוח מחדש", ולא בשורות שלפניהן (לפי סוג נכס הבסיס) שכוללות אך ורק חשיפות איגוח שאינן איגוח מחדש.

גילוי כמותי – חישוב דרישות ההון

81. **חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון הפיקוחי הקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל כיזם או כממן (SEC3)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי כאשר התאגיד הבנקאי פועל כיזם או כממן ודרישות ההון שקשורות לחשיפות אלה.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

		א	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	י
		ערכי חשיפה (לפי שיעורי RW)					ערכי חשיפה (לפי גישת הפיקוח)		RWA (לפי גישת הפיקוח)		הקצאת הון אחרי יישום התקרה
		20% ≤ RW	50% עד 20% < RW	עד 50% < RW 100%	עד 100% < RW 1250%	1250% = RW	SSFA/SA	1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A 1250%
1	**סה"כ חשיפות**										
2	איגוח מסורתי*										
3	*מזה: איגוח**										
4	**מזה: בסיס קמעונאי										
5	**מזה: סיטונאי										
6	*מזה: איגוח מחדש										
7	**מזה: בכיר										
8	**מזה: שאינו בכיר										
9	איגוח סינתטי										
10	*מזה: איגוח**										
11	**מזה: בסיס קמעונאי										
12	**מזה: סיטונאי										
13	*מזה: איגוח מחדש										
14	**מזה: בכיר										
15	**מזה: שאינו בכיר										

ד. הגדרות:

1) עמודות (א) עד (ה) מוגדרות בהתאם למשקלות סיכון פיקוחיים.

2) עמודות (ח) עד (יז) תואמות את הגישה הפיקוחית שמיושמת.

3) עמודות (ה), (ט), (יג) ו-(יז) כפופות למשקל סיכון של 1,250% בהתאם לסעיף 14(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 202.

4) *הקצאת הון אחרי יישום התקרה* מתייחסת להקצאת ההון לאחר יישום התקרה (cap) כמתואר בסעיף 594 של הוראת ניהול בנקאי תקין 205.

82. **חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון שקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל כמשקיע (SEC4)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי כאשר התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע ודרישות ההון הקשורות לחשיפות אלה.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי אירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

		א	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	י
		ערכי חשיפה (לפי שיעורי RW)					ערכי חשיפה (לפי גישת הפיקוח)		RWA (לפי גישת הפיקוח)		הקצאת הון אחרי יישום התקרה
		20% ≤ RW	50% עד 20% < RW	עד 100% < RW 50%	עד 50% < RW 100%	1250% = RW	SSFA/SA	1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A
1	**סה"כ חשיפות**										
2	איגוח מסורתי*										
3	*מזה: איגוח**										
4	**מזה: בסיס קמעונאי										
5	**מזה: סיטונאי										
6	*מזה: איגוח מחדש										
7	**מזה: בכיר										
8	**מזה: שאינו בכיר										
9	איגוח סינתטי										
10	*מזה: איגוח**										
11	**מזה: בסיס קמעונאי										
12	**מזה: סיטונאי										
13	*מזה: איגוח מחדש										
14	**מזה: בכיר										
15	**מזה: שאינו בכיר										

ד. הגדרות:

1) עמודות (א) עד (ה) מוגדרות בהתאם למשקלות סיכון פיקוחיים.
2) עמודות (ח) עד (יז) תואמות את הגישה הפיקוחית המיושמת.
3) עמודות (ה), (ט), (יג) ו-(יז) כפופות למשקל סיכון של 1,250% בהתאם לסעיף 14(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 202.
4) *הקצאת הון אחרי יישום התקרה* מתייחס להקצאת ההון לאחר יישום התקרה (cap) כמתואר בסעיף 594 של הוראת ניהול בנקאי תקין 205.

83. מידע נוסף על סיכון אשראי שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. להלן מפורטות דרישות גילוי נוספות על סיכון אשראי והסברים נוספים עליהן. תיאור והדגמות נוספות של דרישות הגילוי נכללו בדוח על גילויים כמותיים ואיכותיים, במדגם של

בנקים גלובליים וחברות ניירות ערך[1]. בנוסף למידע שנדרש במתכונת הגילוי שלהלן, תאגידים בנקאיים יתנו גילוי לפרטים הבאים עבור כל אחת מהקטגוריות המפורטות במתכונת הגילוי, ולגבי כל הקטגוריות ביחד:

1) סך החשיפה כולל ניתוח מאזני וחוץ-מאזני (לרבות קווי אשראי שנוצלו ושטרם נוצלו - אם רלבנטי)
2) החשיפה לפני הפחתת סיכון האשראי ואחריה.
3) החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו, או הפרשות אחרות לירידת ערך, ואחריהן.

ב. תאגידים בנקאיים יתנו גילוי לפרטים נוספים באמצעות צירופים שונים של גילוי לפי הדרישות במתכונת הגילוי:

[1] קבוצת המפקחים הבכירים (**Senior Supervisors Group**) ניתחה את הגילוי לסוף שנת 2007 לפי מדגם של תאגידים בנקאיים וחברות ניירות ערך בעלי פעילות בינלאומית, ופרסמה בחודש אפריל 2008 את הדוח: "**Leading-Practice Disclosures for Selected Exposures**" (להלן – דוח קבוצת המפקחים). הגילוי שנסקר היה הגילוי הזמין לציבור נכון ליום 7 במרץ 2008. בדוח נכללו דוגמאות לפרקטיקות גילוי מובילות. להלן קישור לדוח:

http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/SSG_Leading_Practice_Disclosures.pdf

ישויות למטרה מיוחדת (SPE) – כללי

- גודל הישויות למטרות מיוחדות לעומת סך החשיפה של התאגיד הבנקאי
- הפעילויות של הישויות למטרות מיוחדות
- הסיבה לאיחוד (אם רלוונטי)
- מהות החשיפה (נותן חסות - sponsor, ספק נזילות ו/או ספק חיזוק אשראי)
- סוג הביטחונות
- פיזור גיאוגרפי של הביטחונות
- תקופות ממוצעות לפירעון של הביטחונות
- דירוגי אשראי של הביטחונות

חשיפה להלוואות סאב-פריים והלוואות מסוג ALT-A[1], שלא נכללו במחויבויות מגובות חוב

- הלוואות, ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור, נגזרים, אחר
- פרטים על איכות האשראי (כגון דירוג אשראי, יחסי Loan-To-Value, מדדי ביצוע)
- התפלגות החשיפה למשכנתאות סאב-פריים לפי מועד יצירה (vintage)
- רגישות הערכת השווי לשינויים בהנחות ובנתוני מפתח

מחויבויות מגובות חוב - (CDO)

- הגודל של מחויבויות מגובות חוב לעומת סך החשיפה של התאגיד הבנקאי
- התפלגות מחויבויות מגובות חוב – לפי סוג, רובד, דירוג וכדי
- התפלגות הביטחונות לפי סוג
- התפלגות החשיפה למשכנתאות סאב-פריים לפי מועד יצירה (vintage)
- הפחתות סיכון האשראי, לרבות חשיפות למבטחי אשראי (monolines), ולצדדים נגדיים אחרים
- איכות האשראי של הצדדים הנגדיים להפחתת סיכון האשראי
- התאמות להערכת שווי בגין סיכון אשראי של צדדים נגדיים ספציפיים, אם קיימות
- רגישות הערכת השווי לשינויים בהנחות ובנתוני מפתח

ניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות (CMBS)

- התפלגות הביטחונות לפי ענפי משק
- התפלגות הביטחונות לפי אזור גיאוגרפי
- שינוי בחשיפה בשנת הדיווח, לרבות מכירות והפרשות לירידת ערך

[1] תאגיד בנקאי יציין את ההגדרות של הלוואות מסוג סאב-פריים והלוואות מסוג **ALT-A** בהן השתמש.

הסברים נוספים לגבי דרישות הגילוי

ג. ישויות למטרה מיוחדת (SPE)- כללי

1) סיכום החשיפות לישויות למטרה מיוחדת שהתאגיד הבנקאי התקשר עימן, תוך הבחנה בין ישויות מאוחדות ובין ישויות שאינן מאוחדות. ככלל, ישויות אלה כוללות מחויבויות מגובות חוב (CDOs), ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (ABCP), מכשירי השקעה מובנים (SIVs), ומגוון ישויות נוספות למטרה מיוחדת[1]. אם הנסיבות דורשות שישות למטרה מיוחדת מסוימת תעבור ממעמד חוץ-מאזני למעמד מאזני, הדבר יצוין בגילוי.
2) גודל הישויות למטרה מיוחדת ופעילויותיהן.
3) מהות המעורבות של התאגיד הבנקאי בקטגוריות מסוימות של ישויות למטרות מיוחדות והחשיפה המירבית של התאגיד הבנקאי להפסד כתוצאה ממעורבותו בכל קטגוריה.
4) התפלגויות נכסי הבסיס של מכשירי השקעה מובנים (SIVs) ושל ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (ABCP) לפי סוג הביטחונות, דירוג האשראי, והמיקום הגיאוגרפי של החייבים הסופיים ותקופת הפירעון הממוצעת של המחויבויות שלהם.

ד. **מחויבויות מגובות חוב (CDO)**

1) סך החשיפה של התאגיד הבנקאי למחויבויות מגובות חוב (CDO), והתפלגות חשיפה זו בהתאם למתודולוגיה הפנימית של התאגיד הבנקאי, כגון התפלגות של חשיפות לרבדים בכירים במיוחד (super-senior) לפי נכסי בסיס בדרג גבוה, דרג ביניים ו-CDO-squared[2].
2) נתונים נפרדים לגבי מחויבויות מגובות חוב, אשר ביטחון הבסיס הסופי שלהם מעורר חשש מיוחד בשווקים (כגון משכנתאות סאב-פריים לדיור) ומחויבויות מגובות חוב אחרות. ברמה כללית יותר, יינתן גילוי המסביר למשתתפי השוק כיצד תאגיד בנקאי קובע כי מחויבות מגובת חוב מסוימת היא "מחויבות מגובת חוב של משכנתא סאב-פריים" (לדוגמה, אחוז הביטחונות הסופיים המורכב ממשכנתאות סאב-פריים).
3) חשיפה למחויבויות מגובות חוב, לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה, לרבות חשיפות לערבים פיננסיים, תוך פירוט הסכום הנקוב של ההגנה שנקנתה מערבים

---

[1] כאשר קיים ספק האם ישות מסוימת היא ישות למטרה מיוחדת, יש להיעזר בהגדרות של ישות כשירה למטרה מיוחדת (**QSPE**), ושל ישות עם זכויות משתנות (**VIE**), שנקבעו בסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור, ובהבהרה **FIN 46(R)** בארה"ב, בהתאמה.

[2] **CDO-squared** הוא **CDO** שנכסי הבסיס שלו הם **CDOs**.

יחידים ופירוט של השווי ההוגן של חשיפה כזו, הן לפני התאמות להערכת שווי בגין סיכון אשראי והן לאחריהן, אם קיימות.[1]

4) נתונים הקשורים לאיכות האשראי של מחויבויות מגובות חוב, כגון שיערוך למחיר השוק או הפרשות אחרות לירידת ערך מהערך הנקוב, תוך פירוט נוסף לפי המתודולוגיה של הפירמה, ולפי מועד היצירה (vintage) של משכנתאות סאב-פריים המשמשות בסיס.

5) המתודולוגיה להערכת שוויים של המכשירים והגורמים העיקריים ששימשו בהערכה.

ה. חשיפות סאב-פריים אחרות

1) חשיפה למשכנתאות סאב-פריים שלא נכללו במסגרת מחויבויות מגובות חוב, לרבות הלוואות, ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור, נגזרים או התקשרויות למתן אשראי, הן לפני הפחתת סיכון האשראי והן לאחריה, לצד נתונים המציינים את איכות האשראי של אותן משכנתאות, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך או דירוגי אשראי.

2) נתונים דומים לגבי משכנתאות מסוג Alt-A.

3) רגישות הערכת השווי של ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור לשינויים בהנחות, כגון שיעורי פירעון מוקדם, הפסדי אשראי ושיעור ההיוון, מפורטים לפי איכות המשכנתאות.

ו. ניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות (CMBS)

1) חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות, הן לפני השפעת הפחתת סיכון האשראי והן לאחריה, לרבות פירוטים לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי של הביטחונות.

---

[1] חשיפה לערבים פיננסיים עשויה לנבוע מנייר ערך מגובה משכנתאות לדיור סאב-פריים המוצג ישירות במאזן התאגיד הבנקאי, וגם מעסקאות במחויבויות מגובות חוב.

נספחים לדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף סיכונים

נספח		עמוד
1.	נספח מס' 1 - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ;	651-60
2.	נספח מס' 2 - גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי ;	651-66
3.	נספח מס' 3 - הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף ;	651-74
4.	נספח מס' 4 - הסברים מתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות ;	651-76
5.	נספח 4א – הסברים למתכונת הגילוי על יחס מימון יציב נטו	651-77.1
6.	נספח מס' 5 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד	651-78
7.	נספח מס' 6 - חשיפות אשראי לפי תקופות לפירעון ;	651-83
8.	נספח מס' 7 - חשיפות למדינות זרות ;	651-84
9.	נספח מס' 8 - סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל) ;	651-92
10.	נספח מס' 9 - מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית ;	651-93
11.	נספח מס' 10 - גילויים על תגמול ;	651-105

נספח 1 – גילוי על הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי בהתאם ל**טבלה הבאה:** [1]

<u>הערות</u>:

א. לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" (להלן – הוראה 202) או לסעיף המקביל בהוראות באזל. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

ב. המספור במסגרת הטבלה מתאים למספור בטבלה כפי שהוצגה במסמך הועדה. סעיפים שנכללו בטבלה שהוצגה במסמך הועדה אך לא נכללו בטבלה זו, צוינו במסגרת הטבלה.

ג. אם שורה אינה רלוונטית לפעילויות התאגיד הבנקאי או שהמידע הנדרש אינו משמעותי למשתמשים (לדוגמה, אינו מהותי מנקודת מבט כמותית), רשאי התאגיד הבנקאי למחוק את השורה ממתכונת הגילוי, אך המספור של השורות הבאות לא ישתנה.

ד. הטבלה ממחישה את הגילוי בתקופה השוטפת. מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

במיליוני שקלים חדשים, ליום xx.xx.20x0		
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראה 202].	
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].	
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].	
4	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].	
5	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-4).	
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
6	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 701-698 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].	
7	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].	

[1] במסגרת הטבלה, מופיעות דרישות הגילוי בהתאם לנדרש לאחר תקופת המעבר, כלומר החל מיום 1.1.2022. דרישות הגילוי בתקופת המעבר מצויות בפרק 690 בהוראות הדיווח לציבור.

8	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].	
9	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202], למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].	
10	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].	
11	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]	
12	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].	
13	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. [בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202].	
14	נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].	
15	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].	
16	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].	
17	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].	
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 89-84].	
19	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].	
20	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].	

21	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].	
22	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסים	
23	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	
24	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	
25	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
25.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
25.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
25.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב. (פרט אם מהותי).	
26	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].	
27	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 21-6, 25, 26)	
28	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 5 פחות הסכום בשורה 27)	
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
29	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א.ו- 7.ב. בהוראה 202].	
30	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	
31	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	
32	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202].	
33	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 29, 32).	
הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
34	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].	

35	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].	
36	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80- 83].	
37	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].	
38	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
38.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
38.ב.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38.א. (פרט אם מהותי).	
39	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).	
40	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף (סכום שורות 38-34, 39)	
41	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 33 פחות הסכום בשורה 40).	
42	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 28 ו-41).	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
43	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].	
44	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202].	
45	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]	
46	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 45-43).	

	הון רובד 2: ניכויים	
47	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].	
48	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].	
49	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].	
50	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].	
51	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
51.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
51.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51.א. (פרט אם מהותי).	
52	סך כל הניכויים להון רובד 2 (סכום שורות 51-47).	
53	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 46 פחות הסכום בשורה 52).	
54	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 42, 53).	
55	סך נכסי סיכון משוקללים.	
	יחסי הון וכריות לשימור הון	
56	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
57	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
58	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
59	לא רלבנטי.	
60	לא רלבנטי.	
61	לא רלבנטי.	
62	לא רלבנטי.	

63	לא רלבנטי.	
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
64	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	
65	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	
66	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
67	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 36, 49).	
68	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 22).	
69	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 19, 23)	
70	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 24).	
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
71	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
72	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
73	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202].	
74	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202]	

נספח 2 – גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי(CC2)

1. תאגיד בנקאי נדרש לנקוט בגישה בעלת שלושה שלבים על מנת להציג את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחותיו הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי. בהקשר זה, תאגיד בנקאי נדרש להציג את כל רכיבי ההון הפיקוחי וההתאמות הפיקוחיות, גם אם רכיב ההון הפיקוחי או ההתאמה הפיקוחית שווים לאפס או זניחים.
2. תאגיד בנקאי מורשה לדלג על שלב במידה ויישום השלב אינו מספק מידע נוסף.
3. להלן שלושת השלבים אותם תאגיד בנקאי נדרש להציג:

שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Regulatory scope of consolidation)

4. יש לתת גילוי על המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים המאוחדים שפורסמו (להלן – מאזן מאוחד) וגילוי על המאזן כאשר הוא מחושב לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Under Regulatory Scope of Consolidation, להלן מאזן פיקוחי מאוחד).
5. אם המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד זהים בקבוצה בנקאית מסוימת, אין צורך ליישם את שלב 1, אך על הקבוצה הבנקאית לציין כי אין הבדל בין המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד ולעבור ישירות לשלב 2. בנוסף, תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול טורים נפרדים למאזן המאוחד ולמאזן הפיקוחי המאוחד בשלבים 2 ו-3.
6. אם ישנם סעיפים במאזן הפיקוחי המאוחד אשר אינם מופיעים במאזן המאוחד, תאגיד בנקאי נדרש להוסיף סעיפים אלו לטבלה 1, כאשר בעמודה המתייחסת למאזן המאוחד יש לרשום את הערך אפס בסעיפים אלו, מאחר והם לא מופיעים במאזן המאוחד.
7. תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי נוסף ל:

א. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות (legal entities) הנכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד.

ב. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות הנכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד.

ג. אם רלבנטי, במידה שישנן ישויות משפטיות הנכללות גם במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד וגם במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד, אך שיטת האיחוד שונה בשתי מסגרות דיווח אלו, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לרשימת ישויות אלו באופן נפרד ולהבהיר את ההבדלים בין שיטות האיחוד, כאמור בסעיף 822.ב.

לגבי כל אחת מהישויות החוקיות הנכללות במסגרת סעיף 4, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לסך המאזן וסך ההון העצמי (כפי שדווחו במסגרת הדוחות הכספיים של הישויות החוקיות), ותיאור הפעילויות העיקריות של כל אחת מן הישויות.

שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

8. תאגיד בנקאי נדרש להרחיב את המאזן הפיקוחי המאוחד, על מנת להציג בנפרד את רכיבי ההון הפיקוחי, כפי שמוצגים בטבלה 2 בדבר "הרכב ההון הפיקוחי" **בנספח 2**.

9. כל רכיב שנוסף למאזן הפיקוחי המאוחד, יקבל הפניה לצורך יישום שלב 3.

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

10. בכדי להציג את הקשר בין המאזן הפיקוחי המאוחד ורכיבי ההון הפיקוחי, תאגיד בנקאי נדרש לעדכן את טבלת "הרכב ההון הפיקוחי" המוצגת בנספח 2, ולעדכנה בהתאם להנחיות הבאות:
יש להוסיף לטבלת "רכיבי ההון הפיקוחי" טור נוסף בדבר מקור הנתונים מהמאזן הפיקוחי מאוחד – הפניות משלב 2. בטור זה יכללו כלל ההפניות שנרשמו בשלב 2, על מנת להציג כיצד כל רכיב חושב.

<u>הערה</u>: במידה שרכיב הוני מחושב על פי סכום או הפרש של סעיפי משנה במאזן הפיקוחי המאוחד, יש לשקף זאת במסגרת שלב 3 בטור ההפניות משלב 2.

מצורפת להלן דוגמה להצגת גישת שלושת השלבים.

דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים

להלן דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים המציגה את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי[1]

שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי

בדוגמא, ההנחה היא שהמאזן הפיקוחי המאוחד של התאגיד הבנקאי זהה למאזן המאוחד כפי שהוצג בדוחות הכספיים שפורסמו. במקרה זה, על התאגיד הבנקאי לציין זאת ולעבור ישירות לשלב 2.

שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

במסגרת שלב 2, יש להציג את המאזן הפיקוחי המאוחד תוך הרחבתו על מנת להציג באילו סעיפים מאזניים נכללים רכיבי ההון הפיקוחי:

	מאזן פיקוחי מאוחד	הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
	31.12.20X0	
נכסים	במיליוני שקלים חדשים	
מזומנים ופיקדונות בבנקים	24,000	
ניירות ערך*	49,980	
*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי	1,000	14
*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה	2,480	
*מזה: ניירות ערך אחרים	46,500	
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,000	
אשראי לציבור	500,000	
הפרשה להפסדי אשראי*	(5,000)	
*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2	(500)	20
*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי	(4,500)	
אשראי לציבור, נטו	495,000	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*	10,000	
*מזה: מוניטין	5,000	6
*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים	5,000	7
נכסים בגין מכשירים נגזרים	20,000	
נכסים אחרים*	66,200	
*מזה: נכסי מס נדחה**	2,000	
**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי	1,000	9

[1] הדוגמא מבוססת על דוגמא שהוצגה על ידי המפקח על הבנקים בקנדה:

Public Capital Disclosure Requirements related to Basel III Pillar 3, Office of the Superintendent of Financial Institutions Canada, July 2013.

**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים	(1000)	8
**מזה: נכסי מס נדחה אחרים	2,000	
*מזה: עודף יעודה על עתודה	1,200	12
*מזה: נכסים אחרים נוספים	63,000	
סך כל הנכסים	666,180	
<u>התחייבויות והון</u>		
פיקדונות הציבור	435,180	
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*	10,000	
*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי	-	
*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**	10,000	
**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	9,000	18a
**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר	1,000	18b
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*	55,000	
*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי	200	11
התחייבויות אחרות	114,000	
*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה	200	13
סך כל ההתחייבויות	614,180	
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*	51,100	
*מזה: הון מניות רגילות**	45,600	
**מזה: הון מניות רגילות	20,000	1
**מזה: עודפים	26,000	3
מזה: הפסד כולל אחר מצטבר*	(500)	4
***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	(150)	10
***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים	(350)	
**מזה: קרנות הון	100	2
*מזה: הון מניות בכורה	4,500	
**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	4,000	15a
**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר	500	15b
*מזה: מכשירים הוניים אחרים	1,000	
**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	900	16a
**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר	100	16b
זכויות שאינן מקנות שליטה*	900	
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1	500	5
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף	50	17
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2	50	19
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי	300	
סך כל ההון העצמי	52,000	
סך כל ההתחייבויות וההון	666,180	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)
דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 70 - 651

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

יש להציג את הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון ההפניות משלב 2 המבהירות כיצד חישב התאגיד הבנקאי את הרכב ההון הפיקוחי:

במיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0			
	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		הפניות משלב 2
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.	20,100	1+2
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.	26,000	3
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.	(500)	4
4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים הכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	0	
5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)	500	5
6	**הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים**	46,100	
	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	התאמות/ הפרשת רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי		
8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	5,000	6
9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.	4,000	7-8
10	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences).	1,000	9
11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.	-150	10
12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.	0	
13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.	0	
14	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.	200	11

15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	1,000	12-13
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).	0	
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.	0	
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	1,000	14
19	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	0	
21	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	0	
22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי.	0	
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסים	0	
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	0	
25	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	0	
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	0	
26.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	0	
26.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	0	
26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	0	
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.	0	
28	**סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1**	12,050	

29	**הון עצמי רובד 1**	34,050	
	הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.	4,900	
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	4,900	15a+16a
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	0	
33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	600	15b+16b
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.	50	17
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף	0	
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.	5,550	
	הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	0	
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	0	
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	0	
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	0	
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1	0	
42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	0	
43	**סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף**	-	

44	**הון רובד 1 נוסף**	5,550	
45	**הון רובד 1**	39,600	
	הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.	9,000	18a
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	1,000	18b
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.	50	19
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	0	
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.	500	20
51	**הון רובד 2 לפני ניכויים**	10,550	
	הון רובד 2: ניכויים		
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).	0	
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסים.	0	
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
56	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	0	
56א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	0	
56ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	0	
57	**סך כל הניכויים בהון רובד 2.**	-	
58	**הון רובד 2.**	10,550	
59	**סך ההון.**	50,150	

נספח 3 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף

מספר שורה	הסברים
1	נכסים במאזן בהתאם לסעיף 15 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
2	ניכויים מהון רובד 1 כפי שנקבעו בסעיפים 9 ו16 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" ואשר לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף. הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
3	סיכום של שורות 1 ו 2.
4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לרבות חשיפות שנובעות מעסקאות כמתואר בסעיף 28 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף"), בניכוי בטחון משתנה במזומן שהתקבל, אך לרבות, כאשר רלוונטי, קיזוז הדדי בהתאם לסעיפים 19-21 ו 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
5	סכומי תוספות בגין כל החשיפות לנגזרים בהתאם לסעיפים 19-21 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
6	סכום ברוטו בגין בטחונות שניתנו בהתאם לסעיף 24 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
7	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים בהתאם לסעיף 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
8	חשיפות מסחריות פטורות שקשורות לרגל צד נגדי מרכזי בעסקאות בנגזרים שנובעות מעסקאות שסולקו על ידי לקוח בהתאם לסעיף 27 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". החשיפות מדווחות כסכומים שליליים.
9	סכום רעיוני אפקטיבי מתואם (לדוגמא: סכום נקוב אפקטיבי שמופחת על ידי שינוי שלילי כלשהו בשווי ההוגן) של נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
10	קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" וסכומי תוספות שנוכו בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 31 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הקיזוזים והתוספות מדווחים כסכומים שליליים.
11	סיכום של שורות 4 עד 10.
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך ללא קיזוזים כלשהם מלבד החלפת התחייבות (novation) עם צדדים נגדיים מרכזיים כשירים כמפורט בהערת שוליים 19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". זאת, למעט ניירות ערך מסוימים שהתקבלו בהתאם לסעיף 33(i) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" . סכומי הנכסים יותאמו בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית בהתאם לסעיף 34 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
13	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(i) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". התשלומים מדווחים כסכומים שליליים.
14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(ii) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
15	סכומי חשיפות בגין עסקאות כסוכן כהגדרתן בסעיפים 35-37 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

16	סיכום של שורות 12 עד 15.
17	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו, לפני התאמות כלשהן בגין מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
18	הפחתת סכומים ברוטו בגין חשיפות חוץ מאזניות כתוצאה מיישום מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
19	סיכום שורות 17 ו 18.
20	הון רובד 1 בהתאם לסעיף 10 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
21	סיכום של שורות 3, 11, 16 ו 19.
22	יחס המינוף בהתאם לסעיף 54 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	
דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	עמ' 76- 651

נספח 4 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס כיסוי נזילות

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)
1	סכום של כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה (HQLA), כמוגדר בהוראה, לפני הפעלת מגבלות כלשהן, למעט נכסים שלא עומדים בדרישות התפעוליות.	28-68
2	פיקדונות קמעונאיים ופיקדונות מעסקים קטנים הינם הסכום של פיקדונות יציבים, פיקדונות פחות יציבים ומקורות מימון אחרים מ: (1) יחידים (natural persons) ו/או עסקים קטנים (כהגדרתם בהוראה).	73-84, 89-92, 110
3	פיקדונות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו בתאגיד בנקאי על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים , המוגדרים כ"יציבים" בהוראה	73-78, 89-91
4	פיקדונות פחות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים, שלא מוגדרים כ"יציבים" בהוראה	73-74, 79-81, 89-91
5	מימון סיטונאי לא מובטח מוגדר כאותן התחייבויות ומחויבויות כלליות לא מובטחות מלקוחות שאינם יחידים ואינם עסקים קטנים.	93-111
6	פיקדונות תפעוליים כוללים פיקדונות מלקוחות של תאגיד בנקאי שיש להם תלות מהותית בתאגיד הבנקאי, כאשר הפיקדונות נדרשים לפעילות מסוימת (כלומר פעילויות סליקה, קסטודי או ניהול מזומנים). פיקדונות ברשתות מוסדיות של בנקים קואופרטיבים כוללים פיקדונות של מוסדות חברים שהופקדו במוסד המרכזי או בספקי שירות מרכזיים ייחודיים.	93-106
7	פיקדונות לא תפעוליים הינם כל יתר הפיקדונות הסיטונאים הלא מובטחים האחרים, בין אם הם מבוטחים ובין אם הם לא מבוטחים.	107-109
8	חובות לא מובטחים כוללים אגרות חוב וכתבי התחייבות אחרים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי. זאת, ללא תלות בזהות המחזיק, אלא אם אגרת החוב נמכרה בלעדית בשוק קמעונאי ומוחזקת בחשבונות קמעונאיים.	110
9	מימון סיטונאי מובטח מוגדר ככל ההתחייבויות והמחויבויות הכלליות המובטחות	112-115
10	דרישות נוספות כוללות התחייבויות או מחויבויות חוץ מאזניות אחרות	116-131
11	תזרימים יוצאים שקשורים לחשיפות לנגזרים ולדרישות ביטחון אחרות כוללים תזרים מזומנים חוזי צפוי בגין נגזרים על בסיס נטו. תזרימים יוצאים אלה כוללים גם צורכי נזילות מוגדלים הקשורים ל: טריגרים של הורדת דירוג שמשובצים בעסקאות מימון, נגזרים וחוזים אחרים ; פוטנציאל לשינויים בהערכת שווי של בטחונות שהופקדו להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות ; עודף של בטחונות לא מופרדים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי וניתנים לדרישה על פי חוזה בכל עת ; בטחונות לעסקאות שנדרשים על פי חוזה, כאשר הצד הנגדי עדיין לא דרש שהביטחונות יופקדו ; חוזים המאפשרים החלפת ביטחונות בנכסים שאינם נכסים נזילים באיכות גבוהה ; ושינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות.	116-123

נספח 4 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס כיסוי נזילות

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)
12	תזרימים יוצאים שקשורים לאובדן מימון של מוצרי חוב מובטחים כוללים אובדן מימון של: ניירות ערך מגובי נכסים, אגרות חוב מכוסות ומכשירי מימון מובנים אחרים; וניירות מסחריים מגובי נכסים, אמצעי העברה (conduits); מכשירים להשקעה בניירות ערך ומכשירי מימון דומים.	124-125
13	קווי אשראי ונזילות כוללים משיכות ממסגרות אשראי ונזילות מחייבות. החלק הבלתי מנוצל למועד הדיווח של מכשירים אלה יחושב בניכוי כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה, אם הנכסים הנזילים באיכות גבוהה כבר הופקדו כבטחון להבטחת המסגרות או שקיימת מחויבות על פי חוזה להפקיד אותם כאשר הצד הנגדי יבצע את המשיכה.	126-131
14	מחויבויות מימון חוזיות אחרות כוללות מחויבויות חוזיות להעמיד מימון תוך 30 ימים ותזרימי מזומנים יוצאים חוזיים אחרים שלא מטופלים במקום אחר בהוראה.	132-133, 141
15	מחויבויות מימון מותנות אחרות, כהגדרתן בהוראה	134-140
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים: סיכום של שורות 2-15	
17	הלוואות מובטחות כוללות עסקאות מכר חוזר והסכמי שאילת ניירות ערך מובטחים במזומן העומדים לפירעון.	145-147
18	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן כוללים הלוואות מובטחות וגם לא מובטחות או תשלומים אחרים שנפרעים כסדרם ומועד פירעונם החוזי חל תוך 30 ימים מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים, לקוחות סיטונאים אחרים, פיקדונות תפעוליים ופיקדונות המוחזקים במוסד מרכזי של רשת של תאגידים בנקאיים שיתופיים.	153-154, 156- 157
19	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים כוללים תזרימי מזומנים נכנסים מנגזרים ותזרימי מזומנים נכנסים חוזיים אחרים (כולל אשראי און קול).	155, 158-160
20	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים: סיכום של שורות 17-19	
21	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2ב וברמה 2).	28-54
22	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו (לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים)	69, נספח 1 בהוראה
23	יחס כיסוי הנזילות (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2ב וברמה 2 ומגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים).	22

העמוד הבא 651-77.1

נספח 4א – הסברים למתכונת הגילוי על יחס מימון יציב נטו

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 (להלן - ההוראה)
1	הון הינו סיכום של שורות 2 ו 3.	
2	הון פיקוחי לפני התאמות וניכויים מההון, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202[1].	3.10.1 ; 3.13.4 ; 3.14.1
3	הסכום הכולל של כל מכשירי ההון שלא נכללו בשורה 2.	3.10.2 ; 3.13.4 ; 3.14.1
4	פיקדונות קמעונאים מיחידים ומעסקים קטנים כהגדרתם בסעיפים 84-73 ו 92-89 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 הינם סיכום של שורות 5 ו 6.	
5	פיקדונות יציבים מורכבים מפיקדונות "יציבים" ללא מועד פירעון (לפי דרישה) (כהגדרתם בסעיפים 78-75 בהוראת ניהול בנקאי מספר תקין 221) ופיקדונות לזמן קצוב של יחידים ועסקים קטנים.	3.10.3 ; 3.11
6	פיקדונות פחות יציבים מורכבים מפיקדונות "פחות יציבים" ללא מועד פירעון (לפי דרישה) (כהגדרתם בסעיפים 81-79 בהוראת ניהול בנקאי מספר תקין 221) ופיקדונות לזמן קצוב של יחידים ועסקים קטנים.	3.10.3 ; 3.12
7	מימון סיטונאי הינו סיכום של שורות 8 ו 9.	
8	פיקדונות לצרכים תפעוליים : כהגדרתם בסעיפים 104-93 בהוראת ניהול בנקאי תקין 221	3.10.3 ; 3.13.2 ; 3.14.1
9	מימון סיטונאי אחר כולל מימון (מובטח ולא מובטח) כולל מימון מלקוחות סיטונאים שאינם פיננסיים, ריבונויות, ישויות סקטור ציבורי, בנקים רב צדדיים ולאומיים לפיתוח, בנקים מרכזיים ומוסדות פיננסיים.	3.10.3 ; 3.13.1 ; 3.13.3 ; 3.13.4 ; 3.14.1
10	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	3.35
11	התחייבויות אחרות הינן סיכום של שורות 12 ו 13	
12	בתאים עם ערכים לא משוקללים יש לדווח על התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו כפי שחושבו בהתאם לסעיפים 3.8 ו 3.9 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222. אין צורך לפלח לפי תקופות לפירעון.	3.8 ; 3.9 ; 3.14.3
13	כל יתר הקטגוריות של התחייבויות והון שלא נכללו בקטגוריות לעיל.	3.14.1 ; 3.14.2 ; 3.14.4
14	סך מימון זמין נטו (AFS) הינו סיכום של כל הערכים המשוקללים בשורות 1, 4, 7, 10, ו 11.	

[1] על מכשירי ההון המדווחים כאן לעמוד בכל הדרישות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 והם יכללו רק סכומים המוכרים לאחר שהסדרי המעבר של הוראות באזל III יסתיימו במלואם (כלומר החל מ – 2022).

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)
15	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה כהגדרתם בסעיפים 49-68 מספר 221 (משועבדים ושאינם משועבדים), ללא התחשבות בדרישות התפעוליות של יחס כיסוי הנזילות והמגבלות של יחס כיסוי הנזילות על נכסי רמה 2 ורמה 2ב, שעשויות להגביל את היכולת לכלול נכסים נזילים באיכות גבוהה מסוימים כנכסים כשירים לצורך חישוב יחס כיסוי הנזילות: א. נכסים משועבדים לרבות ניירות ערך מגובי נכסים או אגרות חוב מכוסות (covered bonds). ב. המשמעות של "אינם משועבדים" היא חופשיים ממגבלות חוקיות, רגולטוריות, חוזיות או אחרות על היכולת של התאגיד הבנקאי לממש (liquidate), למכור, להעביר או להקצות את הנכס.	הערת שוליים 9, סעיפים: 3.25.1 ; 3.25.2 ; 3.26 ; 3.28.1, 3.29.1 ; 3.29.2 ; 3.31.1 ; 3.32.1
16	פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות כהגדרתם בסעיפים 93-104 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221.	3.29.4
17	סך הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם הינו סיכום של שורות 18, 19 , 20, 22 ו 24.	
18	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) רמה 1, כהגדרתם בסעיפים 50(ג), 50(ד) ו 50(ה) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221.	3.27 ; 3.29.3 ; 3.32.3
19	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) שאינם רמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות.	3.29.2 ; 3.29.3 ; 3.32.3
20	הלוואות ללקוחות סיטונאים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונויות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי.	3.25.3 ; 3.29.5 ; 3.30.2 ; 3.31.2 ; 3.32.1
21	הלוואות ללקוחות סיטונאים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונויות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.	3.25.3 ; 3.29.5 ; 3.30.2 ; 3.32.1
22	הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן.	3.29.5 ; 3.30.1 ; 3.31.2 ; 3.32.1
23	הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.	3.29.5 ; 3.30.1 ; 3.32.1

24	ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA), לרבות מניות נסחרות בבורסה.	3.29.5 ; 3.31.3 ; 3.32.1
25	נכסים עם התחייבויות תואמות בעלות תלות הדדית.	3.35
26	סך הנכסים האחרים הינו סיכום שורות 27-31	
27	סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב.	3.31.4
28	מזומן, ניירות ערך או נכסים אחרים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs).	3.31.1
29	בתאים עם ערכים לא משוקללים, יש לדווח על נכסים בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו כפי שחושבו בהתאם לסעיפים 3.23 ו 3.24 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222. אין צורך לפלח לפי תקופות לפירעון. בתאים עם ערכים לא משוקללים, אם נכסים בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו עולים על התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו (כפי שחושבו בהתאם לסעיפים 3.8 ו 3.9 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222), יש לדווח על הפרש חיובי בין נכסים בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו לבין התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו.	3.23 ; 3.24 ; 3.32.2
30	בתאים עם ערכים לא משוקללים, יש לדווח על התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו כפי שחושבו בהתאם לסעיף 3.8 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222, כלומר לפני ניכוי בטחונות שהופקדו. אין צורך לפלח לפי תקופות לפירעון. בתא עם ערכים משוקללים, יש לדווח על 5% מהערך הלא משוקלל של התחייבויות בגין נגזרים (כפוף ל 100% ממימון יציב נדרש RSF).	3.8 ; 3.32.5
31	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל.	3.25.4 ; 3.32.3
32	פריטים חוץ מאזניים.	3.33 ; 3.34
33	סך מימון יציב נדרש (RSF) הינו סיכום של כל הערכים המשוקללים בשורות 15, 16, 17, 25, 26 ו 32.	
34	יחס מימון יציב נטו (ב %)	

העמוד הבא 78-651

<u>נספח 5</u> – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

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

1. הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית – היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה – לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל." (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – הלמ"ס)).
2. סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של הלמ"ס.
3. סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות לא צוברים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. הסכומים יוצגו לפני "ניכויים" כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים מותרים לניכוי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".
4. כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.
5. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים או ללווה או לקבוצת לווים או למספר לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, יצויין ענף משנה זה בנפרד.
6. כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".
7. לווה העוסק במספר ענפי פעילות:
   א. כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).
   ב. כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".
   ג. האמור לעיל יחול על כל הלווים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.

8. הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בבטחון:

א. סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.

ב. אשראי לרכישת ניירות ערך יסווג לפי הסיווג הענפי של ענף הפעילות של החברה שניירות הערך שלה משמשות ביטחון בלעדי להלוואה.

ג. ניתן אשראי בביטחון מניות של תאגידים, שאינם נחשבים ציבור לעניין דיווח על ענפי משק (לדוגמא, אשראי לרכישת מניות בנקים), יסווגו היתרות בענף התואם את סיווג הלשכה בנדון (לענייננו, סעיף "שירותים פיננסיים").

ד. הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם ההלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה.

ה. לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 13 להלן.

9. ענף פעילות של שותפות - חבות לתאגיד בנקאי של שותפות תחשב כחבות של השותפות עצמה (ולא תצורף לחבויות השותפים).

10. חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.

11. "חשבונות מקורבים" (ערב לחוב, שותף לעסקה, בן משפחה וכו') יצורפו לחשבון הלווה ויסווגו באותו ענף משק, רק כאשר הם נחשבים ללווה על פי סעיף 3 להוראת ניהול בנקאי 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

12. פעילות לווים בחו"ל:

א. פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".

ב. למרות האמור בסעיף א. לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.

ג. כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לווים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.

13. השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים.
אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שקיים בביאור ניירות ערך בדוח הכספי.

14. אשראי לאנשים פרטיים:

א. הלוואות לדיור עליהן חלה הוראה מס' 451 (ניהול בנקאי תקין) בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור" וכן אשראי אחר ליחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ושאינם עוסקים כלל בפעילות עסקית.

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

(1) אשראי בערבות עסק או בביטחון עסק;

(2) אשראי מעל 400 אלף ש"ח, אלא אם קיימות נסיבות מיוחדות המצביעות על כך שהאשראי הוא פרטי;

(3) נסיבות מיוחדות כאמור אינן כוללות אשראי, המיועד לרכישת ניירות ערך, השקעה בחברות, ביצוע עסקאות במכשירים פיננסים נגזרים או פעולות אחרות בעלות אופי עסקי. האמור לעיל יחול, בהתאמות המתחייבות, גם על אשראי לצורך השקעות פיננסיות אחרות כגון תכניות חסכון, קופות גמל וכו'.

(4) אשראי ללווה פרטי לצורך רכישת מניות או אופציות של חברה מסויימת יסווג לענף המשק אליו יש לסווג את החברה בה רכש את ניירות הערך אם בשל מהותיות האשראי למטרה זו ביחס ליתרת האשראי של אותו לווה, ענף הפעילות של החברה הוא ענף הפעילות העיקרי של הלווה.

15. אשראי לקבוצת רכישה:

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

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

16. הגדרות:

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

נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X0

	סיכון אשראי כולל [1]			חובות[2] וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) [3]					הפסדי אשראי [4]		
		דירוג ביצוע			*מזה:				הוצאות בגין הפסדי	מחיקות חשבונאיות	יתרת הפרשה להפסדי
פעילות לווים בישראל	סך הכל	אשראי[5]	בעייתי[6]	סך הכל*	חובות[2]	בעייתי[6]	לא צובר	אשראי	נטו	אשראי
ציבור - מסחרי										
חקלאות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
כרייה וחציבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תעשיה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי[7]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אספקת חשמל ומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תחבורה ואחסנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע ותקשורת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים עסקיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים צבוריים וקהילתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלת ישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בחו"ל											
ציבור - מסחרי											
חקלאות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
כרייה וחציבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תעשיה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אספקת חשמל ומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תחבורה ואחסנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע ותקשורת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים עסקיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים צבוריים וקהילתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלות חו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0** [1]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

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

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

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

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

7 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

	סיכון אשראי כולל [1]			חובות[2] וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) [3]					הפסדי אשראי [4]		
		דירוג ביצוע			*מזה:				הוצאות בגין הפסדי	מחיקות חשבונאיות	יתרת הפרשה להפסדי
פעילות לווים בישראל	סך הכל	אשראי[5]	בעייתי[6]	סך הכל*	חובות[2]	בעייתי[6]	לא צובר	אשראי	נטו	אשראי
ציבור - מסחרי										
חקלאות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
כרייה וחציבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תעשיה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי[7]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אספקת חשמל ומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תחבורה ואחסנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע ותקשורת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים עסקיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים צבוריים וקהילתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלת ישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
חקלאות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
כרייה וחציבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תעשיה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אספקת חשמל ומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תחבורה ואחסנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע ותקשורת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים עסקיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים צבוריים וקהילתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלות חו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0** [1]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

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

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

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

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

7 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [1] בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

<u>נספח 6</u> – חשיפות אשראי לפי יתרת תקופה לפירעון

תאגיד בנקאי יציג תזרימי מזומנים עתידיים צפויים לפי יתרת התקופות לפירעון בגין סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט סיכון אשראי חוץ מאזני שנובע ממכשירים נגזרים) בהתאם לתקופות שמשמשות אותו לצורך מדידת ההפרשה להפסדי אשראי.

למרות האמור לעיל:

א. תזרימי מזומנים בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב למסחר יוצגו בהתאם לכללים שנקבעו בביאור 33 לדוח כספי שנתי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות לפירעון.

ב. נכסים בגין מכשירים נגזרים ימוינו לתקופות לפירעון בהתאם לכללים שנקבעו בביאור 28ב בדבר פעילות במכשירים נגזרים.

עבור כל סוג של חשיפה שעבורה יש הבדל מהותי בין התקופות החוזיות לפירעון לבין התקופות לפירעון שמשמשות את הבנק לצורך מדידת ההפרשה להפסדי אשראי, יינתן גילוי לתזרימי המזומנים לפי תקופות חוזיות לפירעון ולסיבות להבדלים.

<u>חשיפות אשראי לפי תקופה לפירעון</u>

ליום 31 בדצמבר 20X0

	עד שנה	מעל שנה עד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד 15 שנים	מעל 15 שנים	סה"כ חשיפת אשראי	תקופה ממוצעת לפירעון
	מיליוני ₪					שנים
<u>חשיפת אשראי מאזנית:</u>						
מסחרי	0	0	0	0	0	0.0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0.0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0.0
סך הכל ציבור	0	0	0	0	0	0.0
בנקים וממשלות	0	0	0	0	0	0.0
סה"כ חשיפת אשראי מאזנית	0	0	0	0	0	0.0
מזה: אגרות חוב	0	0	0	0	0	0.0
סה"כ חשיפת אשראי חוץ מאזנית	0	0	0	0	0	0.0

ליום 31 בדצמבר 20X-1

	עד שנה	מעל שנה עד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד 15 שנים	מעל 15 שנים	סה"כ חשיפת אשראי	תקופה ממוצעת לפירעון
	מיליוני ₪					שנים
<u>חשיפת אשראי מאזנית:</u>						
מסחרי	0	0	0	0	0	0.0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0.0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0.0
סך הכל ציבור	0	0	0	0	0	0.0
בנקים וממשלות	0	0	0	0	0	0.0
סה"כ חשיפת אשראי מאזנית	0	0	0	0	0	0.0
מזה: אגרות חוב	0	0	0	0	0	0.0
סה"כ חשיפת אשראי חוץ מאזנית	0	0	0	0	0	0.0

<u>נספח 7</u> – חשיפות למדינות זרות

תאגיד בנקאי ידווח על סכומי חשיפותיו למדינות זרות לפי מתכונת הדיווח המצורפת, בהתאם לאמור להלן :

1. תאגיד בנקאי אשר עורך דוחות כספיים מאוחדים, יישם את האמור להלן ביחס לנתונים על בסיס מאוחד בלבד.
2. יש לדווח בנפרד לגבי כל מדינה זרה אשר סכום החשיפה המאזנית בגינה עולה על 1% מסך הנכסים של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד, או על 20% מסך ההון (לעניין זה "הון" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון-רכיבי ההון"), לפי הנמוך.
3. לגבי מדינות שסכום החשיפה המאזנית בגינן נע בין 0.75% ל-1% מסך הנכסים, או בין 15% ל-20% מסך ההון, לפי הנמוך, יש לתת גילוי לשמות המדינות ולסכום החשיפות המצרפי בגינן.
4. יינתן מידע איכותי בהתייחס לנושא הנדון שיבהיר את הנתונים המוצגים ובו תיכלל התייחסות, בין היתר, להגדרת סיכון המדינה ולאופן שבו נקבע סיווגן של החשיפות למדינה ולסקטור (ממשלות, בנקים ואחרים) .
5. לגבי "ארצות פחות מפותחות" (LDC) (כהגדרתן **בנספח ג'** להוראה 315 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים") יש לתת גילוי לסכום החשיפות המצרפי בגינן.
6. בלוח זה ידווחו חשיפות של התאגיד הבנקאי, שעל בסיס סיכון סופי (Ultimate risk), הן חשיפות למדינות זרות. החשיפות יסווגו למדינות הזרות ולסקטורים על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד, או מכשיר כלשהו שמספק סוג כלשהו של חיזוקי האשראי המתוארים בסעיף 10 להלן. כאשר לא קיים חיזוק האשראי מהסוגים האמורים, הצד הנושא בסיכון הסופי הוא הישות שהנפיקה את נייר הערך או נשאה בהתחייבות בדרך אחרת.

   אם חשיפה מסוימת מובטחת במלואה על ידי מספר חיזוקי אשראי שונים, הסיכון הסופי יסווג למדינות הזרות ולסקטורים בהתאם למדינת התושבות של הצד הנושא בסיכון הסופי בעל דירוג האשראי הגבוה ביותר.

   מובהר כי, ככלל, חוב של תושב ישראל לא ייכלל בלוח זה. עם זאת, יתכן שחוב של תושב ישראל ייכלל בלוח זה, במקרים בהם קיים לגבי החוב של תושב ישראל חיזוק אשראי, מהסוג המתואר בסעיף 10 להלן, שניתן על ידי תושב מדינה זרה.
7. בלוח זה יוצגו חשיפות מאזניות וחשיפות חוץ מאזנית, כמפורט להלן :

   א. היתרה המאזנית של חוב תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות החוקית (legal residence) של החייב הנושא בסיכון הסופי ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך ;

   לעניין זה, חוב – פיקדונות בבנקים (ראה בהקשר זה התייחסות בסעיף 10.א.2) להלן), ניירות ערך שנשאלו או נרכשו בכפוף להסכמי מכר חוזר, אגרות חוב, הלוואות, סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים (כולל יתרת שווי הוגן חיובי של נגזרי אשראי), וכל היתרות הכספיות האחרות ;

   ב. היתרה המאזנית של השקעה במניות תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות של המנפיק ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך ;

ג. סיכון אשראי חוץ מאזני יוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעסקה, שתחושב כמפורט בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", ויוצג בסקטור אליו משויך הצד הנגדי לעסקה.

8. סכום חשיפה מאזנית למדינה זרה מורכב מהחשיפות הבאות: (1) "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border Claims) (2) "חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים" (Foreign-office claims on local residents), כמפורט להלן:

א. "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border claims) -

סך החשיפות המאזניות של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות מחוץ לישראל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

לעניין זה מובהר כי:

1) חשיפה לחברה כלולה במדינה זרה תחשב לחשיפה מאזנית מעבר לגבול. חשיפה לסניפי חו"ל או לחברות בנות בחו"ל אשר מתאחדות בדוחותיו הכספיים של התאגיד הבנקאי לא יכללו בחשיפה מאזנית מעבר לגבול.

2) סך החשיפה כאמור תחושב בגין יתרות מאזניות מבלי להתחשב בסוג המטבע בו נקובים רכיבי החשיפה. בחישוב סכום "חשיפה מעבר לגבול" ובמיונו בין סקטורים (ממשלה, בנקים ואחרים) יש להביא בחשבון את חיזוקי האשראי המפורטים בסעיף 10 להלן.

3) חשיפה מאזנית מעבר לגבול תדווח תוך הפרדה בין "לפירעון עד שנה" לבין "לפירעון מעל שנה".

4) השקעות במניות עם שוק פעיל (**Marketable equity investment**) למסחר או זמינות למכירה, יסווגו בקבוצה "לפירעון עד שנה".

5) אג"ח שמוחזק בתיק למסחר ידווח בקבוצה "לפירעון עד שנה", בעוד שאג"ח אחר ידווח בהתאם לתקופת הפירעון החוזית.

ב. חשיפות מאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים (Foreign-office claims on local residents) -

סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות במדינה זרה לתושבי אותה מדינה, בניכוי ההתחייבויות של שלוחות התאגיד הבנקאי באותה מדינה המבטאים התחייבויות של כל שלוחה, ובלבד, שבגין אותן התחייבויות לא קיימת ערבות לתשלומן על ידי צד ג' שמחוץ לאותה מדינה זרה. הניכוי יבוצע עד לסכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה לפני הניכוי.

יחד עם זאת, סכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה, הנערבים על ידי תושבי מדינות זרות אחרות (לרבות באמצעות נגזר אשראי), או המבוטחים בביטחון הממוקם במדינה זרה אחרת, כמפורט בסעיף 10 להלן, ידווח כ"חשיפה מעבר לגבול".

9. **סקטורים -**

יינתן גילוי נפרד לגבי "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" בהתאם לסקטורים הבאים:

א. ממשלות – לרבות בנקים מרכזיים (כולל מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר מתפקדים כבנק מרכזי) וארגונים בינלאומיים (דוגמת קרן המטבע הבינלאומית). מובהר כי מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר אינם מתפקדים כבנק מרכזי אשר לא נכלל בסקטור "ממשלות" כאמור, ידווח בסקטור "בנקים".

ב. בנקים

ג. אחרים

10. **חיזוקי אשראי** –

א. <u>ערבויות</u>

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בערבות אשר ניתנה ע"י ערב צד ג' שהוא תושב של מדינה השונה ממדינת התושבות של החייב, כסכום חשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב, ולסקטור המתאים לערב, ולא לחייב; לעניין זה:

1) "ערבויות" הן התקשרויות פורמאליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.

2) יראו במשרד הראשי של תאגיד בנקאי כערב לסכום החשיפה של כל אחד מסניפי התאגיד הבנקאי (להבדיל מחברות בנות של התאגיד הבנקאי) גם אם לא קיים הסכם מחייב משפטית (**legally binding agreement**), ולכן חשיפה לסניפי התאגיד הבנקאי תסווג לסקטור "בנקים" במדינה של המשרד הראשי של אותו תאגיד בנקאי.

3) ערבויות לא יכללו:

א) מסמכים אשר אינם יוצרים מחויבויות משפטיות (**legal obligations**) כגון מכתבי נוחות או מכתבי כוונות (**comfort letters, letters of awareness or letters of intent**).

ב) ערבויות אשר לא מכסות "סיכון העברה" (**Transfer Risk**).

ג) ערבויות שניתנות ע"י התאגיד הבנקאי המדווח, המשרד הראשי שלו, או חברות מאוחדות שלו.

ב. <u>ביטחונות</u>

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בביטחון אשר מוחזק על ידי התאגיד הבנקאי מחוץ למדינת התושבות של החייב תוך הצגתו בסקטור המתאים, לעניין זה:

1) "ביטחון" משמעו ביטחון מוחשי ונזיל אשר מוחזק וניתן למימוש (**readily realizable**) מחוץ למדינת התושבות של החייב.

2) בטחונות יכולים לכלול השקעה במכשירי חוב בדירוג השקעה (**investment grade debt instruments**) ומניות הנסחרות באופן סדיר (**regularly traded shares of stocks**).

מובהר כי נדל"ן ויתרות חייבים (**Accounts receivable**) אינם מהווים ביטחון מוחשי ונזיל.

3) מדינת התושבות של הצד ה"ערב" (**"Guaranteeing" Party**) והסקטור אליו הוא משתייך הם המדינה והסקטור של המוסד בו הביטחון מוחזק, למעט ניירות ערך, לגביהם מדינת התושבות והסקטור הם מדינת התושבות והסקטור של מנפיק נייר הערך.

4) במידה והביטחונות מורכבים מסל של מטבעות ניתנים להמרה או השקעות בניירות ערך בדירוג השקעה (**investment grade securities**) של מדינות שונות, החשיפה תדווח בשורת "אחרים", תוך ייחוס לאזור הגיאוגרפי שמשקף בצורה הקרובה ביותר את הרכב הסל (לדוגמה: "אחר- אמריקה הלטינית").

ג. <u>חוזי ביטוח</u>

יש להציג את סכום החשיפה המכוסה באמצעות חוזי ביטוח אשר מבטיחים תשלום של חוב במקרה של כשל של חייב או במקרה שאין יכולת המרת מטבע (**non convertibility**) בסקטור "אחרים", בהתאם למדינת התושבות של היישות שסיפקה את הביטוח. מובהר כי חוזי ביטוח ספציפיים המוגבלים למטרות מסוימות, כדוגמת חוזי ביטוח עבור "סיכונים פוליטיים" לא ישמשו כבסיס לסיווג כאמור.

ד. <u>השתתפויות בסיכון</u>

יש לראות בסכום החשיפה בגין הלוואות וקיבולים (**acceptances**), כאשר התאגיד הבנקאי מוכר השתתפות בסיכון, כסכום המכוסה בערבויות אשר ניתנו ע"י רוכש ההשתתפות בסיכון, בגובה סכום ההשתתפות בסיכון שנמכרה כאמור.

ה. <u>נגזרי אשראי</u>

נגזרי אשראי יטופלו כערבויות (**guarantees**) לצורך לוח זה, בתנאי שהתאגיד הבנקאי רואה בהסכם האמור מעביר סיכון אפקטיבי (**Effective Risk Transfer**) בהתבסס על קריטריונים פנימיים שלו ובתנאי שהחוזה כולל תנאים להעברת סיכון העברה לצד הנגדי.

קריטריונים פנימיים כאמור של התאגיד הבנקאי צריכים לכלול, לכל הפחות, הוראות שמבטיחות שהתנאים של נגזרי אשראי מספקים ערבות אפקטיבית, אפילו במקרה של שוני במועדי הפרעון (**maturity mismatch**), אוסרות על קיום סעיפים (**clauses**) אשר מקטינים את האפקטיביות של הערבות במקרה של כשל אשראי, ארועי כשל האשראי אליהם מתייחס הנגזר הם אפקטיביים (**contain effectual events of default**) ומתייחסים לאותה יישות משפטית של החייב.

חשיפה מאזנית שלגביה קיים נגזרי אשראי המהווה מעביר סיכון אפקטיבי תסווג לסקטור ולמדינת התושבות של היישות שמספקת את ההגנה.

במתכונת הדיווח:

1) תאגיד בנקאי המוטב בנגזר אשראי, יציג את סכום החשיפה (לפי הסכום הנקוב של הנגזר) המתייחס כחשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב המקורי, ולסקטור המתאים לאותו ערב, ולא לחייב.

2) תאגיד בנקאי הערב בנגזר אשראי, יציג את העסקה כחשיפה חוץ מאזנית, לפי סכומו הנקוב של הנגזר.

3) חשיפות מאזניות שנוצרות כתוצאה מהשווי ההוגן החיובי של נגזרי אשראי (הן לגבי תאגיד בנקאי שמוטב בנגזר אשראי והן לגבי תאגיד בנקאי שערב בנגזר האשראי), ידווחו בהתאם למדינת התושבות של הצד הנגדי לנגזר האשראי, בדומה לחשיפות מאזניות העולות מהשווי ההוגן מחוזים נגזרים אחרים.

11. <u>טיפול בחייבים שאינם ניתנים לשיוך למדינה מסוימת</u>

א. אזור גיאוגרפי (geographic regions) - כאשר לא ניתן לזהות באופן ברור (readily identified) את מדינת התושבות, אך ניתן לשייך את החשיפה לאזור גיאוגרפי מסוים (לדוגמה, בהתייחס לקרנות השקעה גלובליות או לביטחון המורכב מסל ניירות ערך ממדינות שונות), ניתן לסווג את החשיפה לאזור הגיאוגרפי הרלבנטי (כגון אירופה, אמריקה הלטינית וכו') ולא למדינה מסוימת. במקרה כזה יש להבהיר בגוף המידע כי החשיפה אזורית ואינה ניתנת לשיוך למדינה מסוימת.

ב. חשיפה לארגונים בינלאומיים ואזוריים - ידווחו כחשיפה באחד מהאזורים שלהלן (1)"בינלאומית" (2)"מערב אירופה" (3)"מזרח אירופה" (4) "אמריקה הלטינית" (5) "אסיה" (6) "אפריקה" (7) "המזרח התיכון".
חשיפה בינלאומית כוללת את מרבית הארגונים בעלי מאפיינים גלובליים, כגון קרן המטבע הבינלאומי והבנק העולמי. למרות האמור לעיל, חשיפה לבנק הבינלאומי להסדרים (**Bank for International Settlements**) ולבנק המרכזי האירופאי (**European Central Bank**) תסווג כ"אירופה אחרת" ולא כחשיפה "בינלאומית" או "אזורית".

12. חשיפה למדינות עם בעיות נזילות - במקרים בהם התנאים הנוכחיים במדינה זרה גורמים לבעיות נזילות אשר צפוי שיהיו בעלי השפעה מהותית בהתייחס ליכולת הפרעון שלהם לפרוע את תשלומי קרן או ריבית במועדם, יש לכלול גילוי לגבי:

א. תיאור האופי וההשפעה של ההתפתחויות הללו.

ב. ניתוח של השינויים בסכום החשיפה לכל מדינה זרה כזאת (אשר מדווחת בנפרד לפי האמור בסעיף 2 לעיל), לגבי התקופה האחרונה המדווחת, במתכונת המפורטת בדבר "מידע בדבר מדינות זרות עם בעיות נזילות".

ג. כאשר חלק מהותי מסכום החשיפה למדינה עם בעיות נזילות כאמור לעיל, עבר שינוי תנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים במהלך או לאחר השנה האחרונה המדווחת, או אם חלק מהותי מסכום החשיפה כפוף להסכם שינוי תנאים כאמור (או שווה ערך לו) אשר סוכם בעיקרו בין החייב לבין התאגיד הבנקאי (או לוועדה שאורגנה ע"י הבנקים המלווים (creditor banks) במטרה לשאת ולתת בדבר עיקרי הסכם כאמור או שווה ערך אליו), יש לכלול גילוי נפרד ביחס לכל מדינה כדלהלן:

1) מידע בדבר תנאי ההחזר וסכומי החשיפה לפני ביצוע שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים ואחרי ביצוע השינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, שיכלול, לכל הפחות:

א) סכומים שעברו שינוי בתנאים (או כפופים לשינוי בתנאים)

ב) התקופה הממוצעת המשוקללת לפירעון (כולל תקופות חסד כלשהן):

א. לפני שינוי התנאים

ב. אחרי שינוי התנאים

ג) שיעור הריבית הממוצע המשוקלל:

א. לפני שינוי התנאים

ב. אחרי שינוי התנאים

2) תיאור של ההתקשרויות (למשל סעיפים לגבי הלוואות חדשות (**new money provisions**), הסכמים לחידוש הלוואות או להשארת פקדונות, חידוש תשלומי קרן או ריבית בתוך המדינה) אשר נוצרו או צפוי שיווצרו בקשר לשינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסים.

3) סכום החשיפות, בנפרד עבור כל מדינה, אשר הוצא או צפוי שיצא ממעמד של חוב פגום שאינו צובר כתוצאה משינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים.

נספח 7 - חשיפות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)[1]

חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך

מיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

המדינה	חשיפה מאזנית[2]							חשיפה חוץ מאזנית[2,3,4]		חשיפה מאזנית מעבר לגבול[2]	
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול			חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			סך כל החשיפה המאזנית				
	(1) לממשלות[5]	(2) לבנקים	(3) לאחרים	(4) חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	(5) ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	(6) = (4) - (5) חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	(7)=(1)+(2)+(3)+(6)	(8) סיכון אשראי מאזני בעייתי	(9) חובות לא צוברים	(10) סך חשיפה חוץ מאזנית	(11) מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	(12) לפרעון עד שנה	(13) לפרעון מעל שנה
א'	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ב'	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ג'	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ד'	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל החשיפות למדינות זרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך החשיפות למדינות LDC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום כולל את נתוני מדינה X, כמפורט בטבלה לעיל;

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

---

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

[2] סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות שאינם צוברים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

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

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

[5] ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

<u>חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך</u>

[יש לפרט את שמות המדינות]

סכום החשיפות המאזניות המצרפי למדינות זרות על בסיס מאוחד שפורטו בחלק זה: הינו בסך X מ' ש"ח ליום 31.12.20X0 (ליום 31.12.20X-1 X מ' ש"ח)

<u>חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לשנת 20X0 ולשנת 20X-1</u>

<u>א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות</u>	יתרות מאזניות			
	מדינה א'	מדינה ב'	מדינה ג'	סה"כ
סכום החשיפה בתחילת שנה	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר	0	0	0	0
שינויים ביתר בחשיפות:				
חשיפות שהתווספו	0	0	0	0
הכנסת ריבית שנצברה	0	0	0	0
סכומים שנגבו	0	0	0	0
שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
סכום חשיפה בסוף שנה	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

<u>ב. מידע בדבר חשיפות מאזניות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים</u>

[יכלל המידע הנדרש לפי סעיף 12.ג לנספח 7]

נספח 8 – סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל)

הגדרות:

"**אנשים פרטיים**" – כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים

ליום 31 דצמבר 20X0

ללא הלוואות לדיור

	סיכון אשראי מאזני						
	תיק נכסים פיננסיים הנמוך מ 50 אלפי ש"ח**		**תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ 50 אלפי ש"ח**		**סך הכל סיכון אשראי מאזני**		**הלוואות לדיור ללקוחות התאגיד הבנקאי*****
	יתרה	**מספר חשבונות**	**יתרה**	**מספר חשבונות**	**יתרה**	**סיכון אשראי חוץ מאזני**	
גובה ההכנסה לחשבון*	**מיליוני ש"ח**	**יחידות**	**מיליוני ש"ח**	**יחידות**	**מיליוני ש"ח**	**מיליוני ש"ח**	**מיליוני ש"ח**
ללא הכנסה קבועה לחשבון	0	0	0	0	0	0	0
נמוכה מ 10 אלפי ש"ח	0	0	0	0	0	0	0
הגבוהה מ 10 אלפי ש"ח ונמוכה מ 20 אלפי ש"ח	0	0	0	0	0	0	0
גבוהה מ 20 אלפי ש"ח	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם בערבות התאגיד הבנקאי***	0	0
סך הכל אנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) – פעילות בישראל	**0**	**0**

* כל הכנסה קבועה לחשבון, כגון משכורת נטו, הכנסה משכ"ד וקצבאות קבועות.

** תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

*** לרבות חברות הבת הבנקאיות בקבוצה

הערה: תאגיד בנקאי, היכול לשייך את כל החשבונות של הלווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון ויציין עובדה זו.

נספח 9

סיכון ריבית – מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית

1. בלוח זה יוצג השווי ההוגן למועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים, המכשירים הפיננסיים החוץ מאזניים, סכומים אחרים לקבל ולשלם למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת ההתחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו למועד הדיווח לפי תקופות, כמפורט להלן. בנוסף ינתן גילוי לשיעור תשואה פנימי ולמשך חיים ממוצע אפקטיבי של פריטים אלה כמפורט בלוח.
2. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בדוח הנפרד רק את הלוח הנדרש לפי המתכונת התמציתית המצורפת להלן, אם בשולי הלוח הנ"ל יצויין כי פירוט נוסף לפי סעיפי המאזן השונים, הכלול במתכונת המורחבת המצורפת להלן, ימסר לכל מבקש.
3. <u>הגדרות</u> –

"**מכשיר פיננסי מורכב**" – מכשיר חוב, אשר משובצים בו רכיבים נגזרים שלא הופרדו ממנו בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, ואשר התאגיד הבנקאי לא יכול לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של המכשיר הפיננסי באמצעות גילוי מידע על התקופות החוזיות לפירעון תזרימי מזומנים בגין המכשיר, או על התקופות שנותרו עד למועד חידוש הריבית. דוגמאות למכשירים כאלה עשויות לכלול מכשירי חוב הנושאים ריבית משתנה הפוכה (Inverse Floating-Rate Notes), מכשירי חוב ששיעור הריבית שלהם נקבע לפי ההפרש בין שני מדדי ריבית שונים (Dual-index floating notes), מכשירי חוב שבהתאם לנוסחה שנקבעה מראש הקרן שלהם נפרעת בהתבסס על שינויים בריבית הליבור (Indexed Amortizing Note), או מכשירי חוב מסוימים הכוללים אופציות לפירעון מוקדם, אופציות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או אופציות לשינוי בסיסי הצמדה (כגון מכשירי חוב צמודים למדד עם רצפה שקלית לא צמודה).

"**משך חיים ממוצע אפקטיבי"** (Effective Duration) של מכשיר פיננסי מהווה קירוב לשינוי באחוזים במחיר של מכשיר פיננסי כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.

לעניין זה מובהר כי:

א. משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי יחושב כמפורט להלן:
   1. קבע את השווי ההוגן למועד הדיווח של המכשיר הפיננסי.
   2. אמוד שווי הוגן חזוי של המכשיר הפיננסי בהנחה שחל גידול מזערי בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.
   3. השינוי היחסי באחוזים בין (א) השווי ההוגן למועד הדיווח לבין (ב) השווי ההוגן החזוי, מייצג את משך החיים הממוצע האפקטיבי של המכשיר הפיננסי.

   גידול של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי יחשב לגידול מזערי.

ב. תאגיד בנקאי רשאי לחשב את משך החיים הממוצע האפקטיבי של מכשיר פיננסי לפי השינוי הממוצע (בערך מוחלט) באחוזים במחיר של המכשיר הפיננסי כתוצאה מגידול של 0.1% וכתוצאה מקיטון של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, אם שיטת החישוב תיושם בעקביות, וינתן לה גילוי.

ג. במכשירים פיננסיים מסוימים, כגון מכשירים פיננסיים שנושאים ריבית קבועה ולא כוללים אופציות משובצות (לרבות אופציות משובצות שלא נדרש להפרידן בהתאם להוראות חלק א'1), ניתן להשתמש במשך חיים ממוצע מתוקנן של מכשיר פיננסי כקירוב סביר למשך חיים ממוצע אפקטיבי שלו.

ד. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי נושא 815 לקודיפיקציה בדבר "מכשירים נגזרים וגידור", אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

"**משך חיים ממוצע מתוקנן**" (Modified Duration) של מכשיר פיננסי מחושב על ידי חלוקת משך החיים הממוצע של המכשיר הפיננסי באחד ועוד שיעור התשואה הפנימי (1+IRR) של המכשיר הפיננסי.

"**משך חיים ממוצע**" (Macaulay Duration) של מכשיר פיננסי שווה לסיכום הערכים הנוכחיים של תזרימי המזומנים של המכשיר הפיננסי, כשהם מהוונים לפי שיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, משוקללים במשך הזמן שצפוי לחלוף עד שתזרימי מזומנים אלו יתקבלו או ישולמו, ומחולקים בשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. מובהר כי:

ה. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת נכסים פיננסיים (או התחייבויות פיננסיות) שווה לסיכום סכומי השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה, כשהם משוקללים במשך החיים הממוצע האפקטיבי של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות), ומחולקים בסכום השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה.

ו. להדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן ראה נספח י"ג להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי.

"**שיעור תשואה פנימי**" (IRR) הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34א בדוח הכספי.

תיק למסחר, תיק בנקאי – כהגדרתם בהוראת ניהל בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".

לצורך פיצול הפעילות בין התיק הבנקאי לתיק למסחר, יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים.

4. **מיון לבסיסי הצמדה** - המיון לבסיסי ההצמדה של נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים למועד הדיווח יעשה בעקביות לכללים שנקבעו בביאור מס' 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

5. **מיון לתקופות** - המיון לתקופות של נתוני השווי ההוגן של כל מכשיר פיננסי יעשה בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי, המבוסס על הנחות שהמשתתפים בשוק היו משתמשים בהם לצורך קביעת השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, כדלקמן:

א. במקרים בהם האומדן לשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שיטות הערכה, המיון לתקופות של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי יבוסס על אותן הנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי בחישוב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי לצורך ביאור 34א בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)". הנחות אלו כוללות ריביות היוון, סכום תזרימי המזומנים שצפוי להתקבל בכל תקופה עתידית בגין המכשיר

הפיננסי, כולל הנחות לגבי שיעורי ריבית, אי קיום תנאי עיקרי בהסכם האשראי, פירעון מוקדם ותנודתיות.

למרות האמור בסעיף זה, השווי ההוגן והמיון לתקופות של פיקדונות לפי דרישה יחושבו לפי ההנחות לגבי תקופות לפרעון המשמשות את הבנק לצורך ניהול סיכוני ריבית.

ב. במקרים בהם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שווי שוק, המיון לתקופות של השווי ההוגן יתבסס על שיעורי הריבית המנכים את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל שווי השוק שלו.

6. **מכשירים פיננסיים מורכבים** –

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים ייוחס לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר פיננסי מורכב. תאגיד בנקאי ייתן גילוי נפרד, בכל מגזר הצמדה, לשווי ההוגן ולמשך החיים הממוצע האפקטיבי של נכסים פיננסיים מורכבים ושל התחייבויות פיננסיות מורכבות, ויתאר את הסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים המורכבים שלו.

ב. כאשר השווי ההוגן של נכסים פיננסיים מורכבים, או של התחייבויות פיננסיות מורכבות, במגזר הצמדה עולה על 1% מסה"כ שווי הוגן של הנכסים הפיננסיים, של סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושל נכסים פיננסיים מורכבים, יינתן גילוי נוסף, כמפורט בלוח, לגבי שווי הוגן, משך חיים ממוצע אפקטיבי והשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים המורכבים במגזר ההצמדה, לפי סוגים עיקריים של מכשירים פיננסיים מורכבים. במסגרת זו יתוארו התנאים העיקריים של כל סוג עיקרי של מכשיר פיננסי מורכב.

7. **מכשירים פיננסיים הנושאים ריבית משתנה**:

א. החלק מהשווי ההוגן של מכשיר פיננסי הנושא ריבית משתנה, המשקף את הערך הנוכחי של ההפרש בין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע במכשיר הפיננסי לבין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע בעסקאות דומות שבוצעו במועד הדיווח, ימוין לתקופות לפי התקופות החוזיות שנותרו עד לפירעון של המכשיר הפיננסי.

ב. החלק הנותר של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי ימוין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.

ג. האמור בסעיף קטן זה חל גם אם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי הנושא ריבית משתנה נקבע לפי שווי שוק.

8. **גילוי על ההשפעות של גורמים אחרים על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית**

א. **הנחות לגבי מועדי פרעון** - אם לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי נכללו: (א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או- (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על השווי ההוגן ועל משך החיים הממוצע האפקטיבי של סך הנכסים (אם המכשיר הפיננסי הוא נכס) או של סך ההתחייבויות (אם

המכשיר הפיננסי הוא נכס) או של סך ההתחייבויות (אם המכשיר הפיננסי הוא התחייבות) במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן ועל משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצויין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51א.ב.(7).

ב. יינתן גילוי על ההשפעות המפורטות להלן על החשיפה לשינויים בשיעורי בריבית, כמפורט להלן:

1. השפעת התחייבות לזכויות עובדים. השפעת התחייבות לזכויות עובדים תוצג לאחר השפעת נכסי תוכנית על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית. כאשר מהותי, תאגיד בנקאי יוסיף בהערה ללוח מידע כמותי ואיכותי על השפעת נכסי התוכנית על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית.
2. השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון, לעומת ההנחה ששימשה לחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות.
3. השפעת הנחה לגבי פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור ששימשה לחישוב השווי ההוגן של ההלוואות לדיור – לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור.
4. השפעת הנחה לגבי ניצול תחנות יציאה בפיקדונות הציבור ששימשה בחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות, לעומת הנחה של ניצול מלא של תחנת היציאה הראשונה.
5. הנחות התנהגותיות אחרות שעשויה להיות להן השפעה מהותית על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – לדוגמא, הנחה לגבי פירעונות מוקדמים של ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) ששימשה לחישוב השווי ההוגן של ה- MBS לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים.

9. **מכשירים לא פיננסיים** - אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 51ב., שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה או לפריטים לא כספיים, לפי העניין. אם סכומים כאמור סווגו למגזרי הצמדה, ינתן גילוי למשך החיים הממוצע האפקטיבי של סכומים כאמור במגזר ההצמדה הרלבנטי.

10. **מכשירים פיננסיים ללא מועד פרעון** - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים כספיים לגביהם לא נקבעו מועדי פרעון חוזיים לגבי תזרימי מזומנים או מועדי חידוש ריבית, ולהנהלה אין אומדן סביר של מועד הפרעון, יכלל בטור "ללא תקופת פרעון", ולא יכלל בחישוב שיעור תשואה פנימי ומשך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים. כאשר הסכום מהותי יינתן מידע נוסף בהערה ללוח.

11. **מכשירים נגזרים** - במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים על הנכסים ועל ההתחייבויות בכל מגזר הצמדה, יוצג הערך הנוכחי לפי ריביות שוק של סכומים לקבל ולשלם בגין המכשיר הפיננסי הנגזר, לפי תקופות, בכדי לשקף את השפעתו של המכשיר הפיננסי הנגזר על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה. הנתונים יוצגו תוך הבחנה בין השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם אופציות לבין השפעת אופציות. בנוסף יוצג משך חיים ממוצע אפקטיבי, בהתאם למפורט בלוח.

א. בגין מכשיר פיננסי נגזר שאינו אופציה יוצגו הסכומים לקבל ולשלם לפי התקופות של כל רגל של המכשיר הפיננסי הנגזר, כשהם מהוונים בשיעורי הריבית ששימשו לחישוב השווי ההוגן (מחירי שוק) של המכשיר הפיננסי הנגזר.

ב. בגין מכשיר פיננסי נגזר שהוא אופציה יוצגו הסכומים בכל מגזר הצמדה במונחי נכס בסיס לפי התקופות של כל רגל של האופציה.

לצורך חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי של רגל במונחי נכס בסיס במגזר הצמדה, יש לחלק את (1) השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר ההצמדה) כתוצאה מגידול מזערי בשיעור הריבית הרלבנטי במגזר ההצמדה ב- (2) סכום שמוצג במגזר ההצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס.

ג. המיון לתקופות, וההצגה של משך חיים ממוצע אפקטיבי, של סכומים לקבל ושל סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים יעשה בעקביות לכללים שנקבעו לגבי מכשירים פיננסיים שאינם נגזרים. לדוגמא:

1. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית קבועה ימויין לתקופות לפי מועדי הפירעון של תזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל.
2. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית משתנה ימויין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.

ד. מכשירים מעורבים – לגבי מכשירים אלה החוזה המארח והמכשיר הנגזר המשובץ יטופלו בנפרד, כאילו היו מכשירים העומדים בפני עצמם. סכומים בגין המכשיר הפיננסי הנגזר המשובץ יוצגו במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות), או במסגרת השפעת אופציות, לפי העניין. לעניין סעיף קטן זה מכשיר מעורב הינו מכשיר בו משובץ מכשיר נגזר אותו יש להפריד בהתאם להוראות חלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.

ה. לעניין סעיף זה מובהר כי היתרה המאזנית של מכשירים פיננסיים נגזרים תיכלל בערך הנוכחי של סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים אלו.

12. ביישום סעיף 11 לעיל, מובהר כי:

א. כאשר הסילוק של מכשיר פיננסי נגזר תלוי במספר בסיסים (למשל מכשיר נגזר אשר הסילוק שלו תלוי גם במדד מניות וגם בשער חליפין של מטבע חוץ מול השקל, כגון אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בדולר ארה"ב, תמורת תוספת מימוש שקלית), והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר (בדוגמה ניתן להתייחס אל האופציה כאל אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בשקלים, אם התאגיד הבנקאי סבור כי אלה הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר).

ב. בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

1. התאגיד הבנקאי מתקשר בו זמנית בשתי אופציות הפכיות (בהתאם למשמעות מונח זה בסעיף 22יב.ז.(4)), או בשתי עסקאות הפכיות הכוללות אופציות הפכיות;

2. השווי ההוגן של שתי האופציות מבוסס על ציטוט של צד ג';
3. הסילוק של כל אופציה תלוי במספר רב של בסיסים, והבנק סבור כי אין זה מעשי למדוד את השפעתה הנפרדת על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבוע את משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל עסקה לפי הרגישות לריבית נטו של שתי העסקאות ההפכיות (בגין השפעת האופציות תוצג היתרה המאזנית של האופציות בלבד, ללא פתיחה לרגליים חוץ מאזניות). ינתן גילוי בדוח הדירקטוריון על השווי ההוגן והמאפיינים של הנכסים וההתחייבויות שטופלו לפי סעיף זה.

13. **נתוני השוואה** - בנתוני השוואה ניתן לכלול רק את הטורים "סך הכל שווי הוגן", "שיעור תשואה פנימי", ו- "משך חיים ממוצע אפקטיבי".

סכומים מדווחים	עם דרישה	עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	שיעור משוקלל תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי
	במיליוני שקלים חדשים											באחוזים	בשנים
נכסים פיננסיים*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכומים אחרים לקבל**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
התחייבויות פיננסיות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין זכויות עובדים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
סכומים אחרים לשלם**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
<u>פרטו נוסף של התשיפה לשינויים בשיעורי הריבית</u>													
<u>א. לפני מהות הפעילות:</u>													
התשיפה בתיק הבנקאי	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	
התשיפה בתיק למסחר	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	
<u>ב. לפני בסיסי הצמדה:</u>													
מטבע ישראלי לא צמוד	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	
מטבע ישראלי צמוד למדד	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	
מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	
<u>ג. השפעתו על התשיפה לשינויים בשיעורי הריבית</u>													
נכסים פיננסיים*, לפני הנחות	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת הנחות התנהגותיות אחרות[1]	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*, לפני הנחות	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לאחר תחנת היציאה הקרובה	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת הנחות התנהגותיות אחרות[1]	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

התערות - ראה בעמוד 100-651.

1. פרט, אם מהותי.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 (המשך – 2)

הערות לעמודים 651-99-100 ולעמודים 651-101-104:

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, לאחר הנחות התנהגותיות, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים של כל מכשיר פיננסי (למעט פריטים לא כספיים) ושל סכומים אחרים לקבל ולשלם ושל התחייבויות לזכויות עובדים, כשהם מהוונים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34א בדוח הכספי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי ולאחר השפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית כמוסבר בהערה 3 להלן. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (למעט הנחות התנהגותיות לגבי תקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון), ראה ביאור 34א בדוח הכספי.
3. הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הנובעים ממכשירים פיננסיים, לרבות מפיקדונות ללא מועד פירעון, חושב לאחר השפעת הנחות התנהגותיות לגבי תקופות לפירעון המשמשות את הבנק לניהול סיכוני ריבית.
4. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בלוח זה.
5. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

הערות ספציפיות:

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים

** סכומים לקבל ולשלם בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים. מכשירים פיננסיים מורכבים מוינו לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר, מאחר ולא ניתן לשקף את החשיפה לריבית שלהם באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון תזרימי מזומנים או למועד חידוש הריבית הקרוב.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי

גילוי נוסף על מכשירים פיננסיים מורכבים

תאגיד בנקאי יתן גילוי למידע המפורט להלן לכל מגזר הצמדה שבו השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים המורכבים, או של ההתחייבויות הפיננסיות המורכבות, עומד בסף המהותיות שנקבע בהוראות הדיווח לציבור.

שווי הוגן, משך חיים ממוצע אפקטיבי והשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים המורכבים של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו

במיליוני שקלים חדשים

31.12.20X0

סכומים מדווחים	שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שווי הוגן בהנחת שינויים בשערי ריבית: גידול של: שני אחוזים	גידול של: אחוז אחד	קיטון של: אחוז אחד	קיטון של: שני אחוזים
מגזר הצמדה 1		בשנים	במיליוני שקלים חדשים			
נכסים פיננסיים מורכבים:						
סוג 1	0	0	0	0	0	0
סוג 2	0	0	0	0	0	0
סה"כ נכסים פיננסיים מורכבים	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות מורכבות:						
סוג 1	0	0	0	0	0	0
סוג 2	0	0	0	0	0	0
סה"כ התחייבויות פיננסיות מורכבות	0	0	0	0	0	0
סה"כ מכשירים פיננסיים מורכבים, נטו	0	0	0	0	0	0
סה"כ שינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים, נטו, כתוצאה משינויים בשערי ריבית			0	0	0	0

הערות:

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 34א בדוח הכספי.

יש לתת גילוי לתנאים העיקריים של כל סוג עיקרי של מכשיר פיננסי מורכב.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש

סכומים מדווחים

מטבע ישראלי לא צמוד	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי
	במיליוני שקלים חדשים										באחוזים	שנים		באחוזים	שנים
נכסים פיננסיים*															
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב למסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: אשראי לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	0	0	0***
התחייבויות פיננסיות*															
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	0	0	0***

31.12.X-1

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך – 1)

סכומים מדווחים

מטבע ישראלי צמוד למדד	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	מעל ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי
	במיליוני שקלים חדשים										שנים	באחוזים		שנים
נכסים פיננסיים*													31.12.X-1	
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב למסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: אשראי לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	0	0	0***
התחייבויות פיננסיות*														
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	0	0	0***

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך – 2)

סכומים מדווחים

	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי
	במיליוני שקלים חדשים										באחוזים	שנים		באחוזים	שנים
מטבע חוץ - פעילות מקומית ****															
ושלוחות בחו"ל															
נכסים פיננסיים*															
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב למסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[1] 0	0	0	[1] 0	0
מזה: אשראי לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	0	0	0***
התחייבויות פיננסיות*															
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[1] 0	0	0	[1] 0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0***	0	0	0***

[1] שיעור תשואה פנימי ללא קיבולים: על אשראי לציבור % ... (31.12.X-1 % ...)

על פיקדונות מבנקים % ... (31.12.X-1 % ...)

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

**** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך - 3)

סכומים מדווחים

31.12.X-1

	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי
	מיליוני שקלים חדשים										שנים	מ' ש"ח	שנים
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי ריבית													
נכסים פיננסיים*													
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב למסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת													
הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: אשראי לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	*** 0	0	*** 0
התחייבויות פיננסיות*													
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	*** 0	0	*** 0

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

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

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 105 - 651

נספח 10 – גילוי כמותי על תגמול

טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח (REM1)

			א	ב
	סכום התגמול		נושאי משרה בכירה	עובדים מרכזיים אחרים
1	תגמול קבוע	מספר העובדים		
2		סך תגמול קבוע (7+5+3)		
3		מזה: מבוסס מזומן		
4		מזה: נדחה		
5		מזה: מניות או מכשירים מבוססי מניות אחרים		
6		מזה: נדחה		
7		מזה: צורות אחרות		
8		מזה: נדחה		
9	תגמול משתנה	מספר העובדים		
10		סך תגמול משתנה (15+13+11)		
11		מזה: מבוסס מזומן		
12		מזה: נדחה		
13		מזה: מניות או מכשירים מבוססי מניות אחרים		
14		מזה: נדחה		
15		מזה: צורות אחרות		
16		מזה: נדחה		
17	סך תגמול (10+2)			

הגדרות והנחיות:

יש לתאר צורות אחרות של תגמול שנכללו בשורות 7 ו- 15 **בגילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)** במסגרת הגילוי האיכותי בסעיף 69 בדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

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

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 106 - 651

טבלה 2 - תשלומים מיוחדים (REM 2)

תשלומים מיוחדים	בונוסים מובטחים		מענקים בעת החתימה		תשלומי פיצויים	
	מספר עובדים	סך הכל	מספר עובדים	סך הכל	מספר עובדים	סך הכל
נושאי משרה בכירה						
עובדים מרכזיים אחרים						

הגדרות והנחיות:

בונוסים מובטחים הם תשלומים של בונוסים מובטחים במהלך שנת הדיווח.

מענקים בעת החתימה הם תשלומים שהוקצו לעובדים בעת הגיוס במהלך שנת הדיווח.

תשלומי הפיצויים הם תשלומים שהוקצו לעובדים שהופסקה עבודתם במהלך שנת הדיווח.

טבלה 3 - תגמול נדחה (REM 3)

	א	ב	ג	ד	ה
תגמול נדחה ותגמול מוחזק (retained)	הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול הנדחה	מזה: הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שחשוף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות	הסכום הכולל של התיקון שבוצע במהלך השנה עקב התאמות מפורשות בדיעבד	הסכום הכולל של התיקון שבוצע במהלך השנה עקב התאמות משתמעות בדיעבד	הסכום הכולל של התגמול הנדחה ששולם (paid out) בשנת הדיווח
נושאי משרה בכירה					
מזומן					
מניות					
מכשירים מבוססי מזומן					
אחר					
עובדים מרכזיים אחרים					
מזומן					
מניות					
מכשירים מבוססי מזומן					
אחר					
סך הכל					

הגדרות והנחיות

"יתרה שטרם שולמה החשופה להתאמות מפורשות בדיעבד" – החלק של התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שכפוף לסעיפי התאמות ישירות (לדוגמא, כפוף להסדר הפחתת תגמול (malus) , הסדר החזר תגמול (clawback), או החזרים דומים או שיערוך כלפי מטה של התגמול).

"יתרה שטרם שולמה החשופה להתאמות משתמעות בדיעבד" – החלק של התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שכפוף לסעיפי התאמות ישירים שיכולים לשנות את התגמול, עקב העובדה שהם קשורים לביצועים של מדדים אחרים (לדוגמא, תנודתיות בערך של ביצועי המניות או יחידות ביצוע).

בטורים א' ו-ב', יש לדווח על הסכומים שהצטברו במועד הדיווח. בטורים ג' – ה', יש לדווח על תנועות במהלך שנת הדיווח. טורים ג' ו- ד' מציגים את התנועות שקשורות באופן ספציפי לטור ב', טור ה' מציג את התשלומים שהשפיעו על טור א'.

העמוד הבא: 652-1

מידע פיקוחי נוסף

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

1. תאגיד בנקאי וסולק יכללו בדוח נפרד (להלן - הדוח הנפרד) באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי את המידע שנדרש לפי הוראה זו. לצורך יישום הוראה זו על ידי סולק, כל התייחסות שקיימת בהוראה לתאגיד בנקאי תחול גם על הסולק. תצוין על כריכת הדוח השנתי לציבור הכתובת המדויקת בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבה נמצא הדוח הנפרד.
2. המידע שנדרש בהוראה זו כולל דרישות גילוי שפורסמו על ידי וועידת באזל במסמך שפרסמה בחודש יוני 2012 בדבר "דרישות גילוי על הרכב ההון"[1].
3. הדוח הנפרד ייחתם בידי יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי בהתאם לאמור בפרק 610 בהוראות הדיווח לציבור וכן בידי מנהל הסיכונים הראשי.
4. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הדוח הנפרד גם בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי, ויתאים את נוסח ההערה על כריכת הדוח לציבור.
5. דרישות הגילוי בהוראה זו יחולו על בסיס מאוחד.

מהותיות

6. תאגיד בנקאי יתן גילוי מלא לפרטים הנדרשים לפי הוראה זו, ללא הבאה בחשבון של שיקולי מהותיות.

תדירות

7. יש לתת גילוי לפי דרישות הגילוי הכמותיות שנקבעו בהוראה זו על בסיס רבעוני, וגם באופן שוטף בהתאם להנחיות האמורות בדרישות הגילוי.

מידע חסוי (confidential) ומידע פרטי (proprietary)

8. דרישות הגילוי בהוראה זו יוצרות איזון נאות בין הצורך בגילוי משמעותי לבין הגנה על מידע חסוי ומידע פרטי. מידע פרטי כולל מידע (לדוגמא לגבי מוצרים או מערכות), שאם יהיה בידי מתחריו של תאגיד בנקאי, יפגע שווי ההשקעה שלו במוצרים/במערכות אלה, ולפיכך יתערער מעמדו התחרותי. לעתים קרובות מידע לגבי לקוחות הוא חסוי, בשל תנאי שנקבע בהסכם משפטי או ביחסים עם צד נגדי. רק במקרים נדירים (rare) גילוי של פריטי מידע מסוימים הנדרשים בהתאם להוראה זו, עלול לגרום לתאגיד הבנקאי לחשוף מידע חסוי ומידע פרטי. במקרים נדירים אלו, במידה והתאגיד הבנקאי סבור כי גילוי מידע מסחרי או כספי מסויים עלול לפגוע (prejudice) בצורה חמורה (seriously) במצב של התאגיד הבנקאי, כתוצאה מכך שמידע פרטי או חסוי באופיו יהפוך לזמין לציבור, התאגיד הבנקאי אינו נדרש לתת גילוי לפריטים ספציפיים אלה, אבל עליו לתת יותר גילוי למידע כללי לגבי נושא דרישת הגילוי, יחד עם העובדה והסיבה לכך שלא ניתן גילוי לפריטים ספציפיים של מידע. פטור מוגבל זה מתייחס רק לגילוי

[1] Basel Committee on Banking Supervision, Composition of capital disclosure requirements, June 2012

שנדרש לפי הוראה זו ואינו מתייחס לגילוי שנדרש לפי חלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור, כללי חשבונאות מקובלים בישראל או כל דין.

דרישות הגילוי

9. הסעיפים הבאים קובעים בצורה טבלאית את דרישות הגילוי שנקבעו בהוראה זו, אשר יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים של תאגידים בנקאיים. הגדרות והסברים נוספים נכללו בסדרות של הערות שוליים.

עיקרון גילוי כללי

10. תאגיד בנקאי נדרש לקבוע מדיניות גילוי פורמאלית, שאושרה על ידי הדירקטוריון. המדיניות תתייחס לגישת התאגיד הבנקאי לקביעה איזה גילוי יינתן לרבות לבקרות הפנימיות על תהליך הגילוי. הדירקטוריון והנהלת התאגיד הבנקאי אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית אפקטיבית (effective) על הדיווח הכספי, לרבות על הגילוי הנדרש על פי הוראה זו. בנוסף, תאגיד בנקאי נדרש ליישם תהליך להערכת נאותות הגילוי, כולל תיקוף (validation) של הגילויים והתדירות שלהם.

בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני של תאגיד בנקאי הצהרות לגבי גילוי של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של התאגיד הבנקאי. הצהרות אלו מתייחסות, בין היתר, לגילוי שנדרש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני לציבור לפי הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל, לרבות הגילוי שנדרש לפי הוראה זו.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

11. תאגיד בנקאי נדרש לתת מידע תמציתי לגבי המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו, אשר יוצג בטבלה כמפורט ב**נספח 1**. לפי העניין, על התאגיד הבנקאי לתת גילוי על המצב הנוכחי של מכשירי ההון, אשר יעודכן באופן שוטף כך שאם התאגיד הבנקאי הנפיק או פרע מכשיר הוני, או שכאשר ישנו פדיון, המרה, מחיקה או שינוי אחר מהותי באופי של מכשיר הוני קיים, הטבלה לאחר אירוע זה תהיה מעודכנת. מובהר כי אין צורך בגילוי מספרים השוואתיים.

12. בנוסף תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי נוסף שיכלול גילוי מלא לכל ההתניות והתנאים (full terms and conditions) של כל המכשירים הנכללים בהון הפיקוחי.

נספח 1 – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו[1]

1. תאגיד בנקאי נדרש לתאר את המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו באופן המוצג בטבלה 1 (להלן לנספח זה – הטבלה). טבלה זו מייצגת את התיאור המינימאלי שעל תאגיד בנקאי לתת לגבי כל מכשיר הוני פיקוחי שהונפק.
2. במסגרת הטבלה, על תאגיד בנקאי לדווח בעמודה נפרדת על כל מכשיר הון פיקוחי, לרבות מניות רגילות ולרבות גילוי על מכשירים הכפופים להוראות המעבר, בעמודה נפרדת ולפרט את מאפייניו בתאים המיועדים לכך (המסומנים באפור) כך שהטבלה תתאר את כל מכשירי ההון הפיקוחיים שהונפקו על ידי הקבוצה הבנקאית ומאפייניהם.

<u>הערה</u>: המספור במסגרת הטבלה מתאים למספור בטבלה כפי שהוצגה במסמך הועדה.

<u>טבלה 1 – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו* ליום xx.xx.20x0:</u>

1	הישות המשפטית של המנפיק	
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. *[המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]*	
	טיפול פיקוחי	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].*	
5	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. *יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.*	
6	סוג מכשיר *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].*	
7	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	

[1] במסגרת הטבלה, מופיעות דרישות הגילוי בהתאם לנדרש לאחר תקופת המעבר, כלומר החל מיום 1.1.2022. דרישות הגילוי בתקופת המעבר מצויות בפרק 690 בהוראות הדיווח לציבור.

8	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	
9	סיווג חשבונאי *יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]*	
10	מועד הנפקה מקורי	
11	צמית או שאינו צמית (Dated) *יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]*	
12	תאריך פדיון מקורי *אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".*	
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]*	
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון *[במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].*	
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [*אם קיימים*].	
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
16	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]*	
17	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) *יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.*	
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות *יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.*	

	יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].	
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת *אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).* *אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".* *אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".* *יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].*	
20	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
21	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד *יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].*	
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה *יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].*	
23	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי *לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.*	
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה.	
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	

	יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].	
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. *יש לבחון מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]*	
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא *לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.*	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].*	
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה (immediately senior to instrument). *במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.*	

* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודת המכשיר לצד אותו המאפיין.

דוח סביבה, חברה וממשל (ESG)

פעילויות בתחומי סביבה, חברה וממשל (**Environmental, Social and Governance** – להלן **ESG**)

1. פעילויות בתחומי סביבה, חברה וממשל משקפות תפיסת עולם המביאה להצלחה עסקית, תוך הטמעת שיקולים סביבתיים, חברתיים ושיקולי ממשל בקבלת ההחלטות של התאגיד הבנקאי. אימוץ תפיסה זו נועד לייצר יתרון תוך יצירת השפעות חיוביות על הסביבה, על החברה, ועל מחזיקי העניין (stakeholders) בתאגיד הבנקאי, לטובת קיימות (sustainability) ארוכת טווח של המשק.

דוח סביבה, חברה וממשל (**ESG**)

2. תאגיד בנקאי ייתן גילוי בדוח נפרד לאותם הנושאים הרלוונטיים לפעולותיו בתחומי סביבה, חברה וממשל במהלך השנה שהסתיימה במועד הדוח (תקופת הדיווח).
3. הדוח יראה את האופן שבו התאגיד הבנקאי פעל בשנת הדיווח כדי לתמוך במשק, בלקוחותיו, בסביבה, בקהילה ובעובדים שלו, ועשוי להתייחס לאסטרטגיה וליעדים של התאגיד הבנקאי בנושאי סביבה, חברה וממשל מהותיים, לרבות האופן שבו התאגיד הבנקאי שומר על קשר עם מחזיקי עניין (stakeholders) ובוחן את מידת המהותיות של הנושאים. הדוח יתייחס להתפתחויות מהותיות במהלך השנה, ולמדדים כמותיים עיקריים בהם התאגיד הבנקאי משתמש, בנושאים כגון:
   א. תמיכה בצמיחה רחבה ובגישה רחבה של המשק לשירותים בנקאיים, לרבות בעת משבר,
   ב. ניהול סיכונים והפחתת החשיפה של המשק לסיכונים מערכתיים,
   ג. מחויבות לרמת שירות והגינות גבוהה ללקוחות ומחויבות לאתיקה בעסקים,
   ד. הגנה על פרטיות ואבטחת המידע של הלקוחות ושל מחזיקי עניין אחרים,
   ה. מחויבות למעורבות בקהילה,
   ו. מחויבות לאיכות הסביבה,
   ז. ניהול סיכונים סביבתיים, לרבות סיכוני אקלים וסיכוני מעבר, ושילוב שיקולים סביבתיים, חברתיים ושיקולי ממשל תאגידי בניתוח סיכון אשראי,
   ח. מחויבות למניעת הלבנת הון ומימון טרור ומחויבות לתמיכה בציות לחוקים ותקנות,
   ט. מחויבות לקוד אתי וממשל תאגידי חזק,
   י. טיפוח עובדים וסביבת העבודה,
   יא. קשר אחראי עם ספקים.
4. על תאגיד בנקאי לשקול את הצורך לעדכן את הגילוי בתחום זה בהתאם לתקנים ולפרקטיקות גילוי מובילות של בנקים בעולם, ולתת גילוי לתקנים הרלבנטיים לפיהם הוא פועל בתחום זה.
5. הדוח יאושר בדירקטוריון וייחתם על ידי יו"ר הדירקטוריון ועל ידי המנהל הכללי. להנחיות נוספות בנושא זה ראה כללים שנקבעו בסעיף 4.ט. בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי.

העמוד הבא: 656-1

דוח שנתי לציבור על טיפול בתלונות

1. הדוח השנתי לציבור בהתאם לסעיף 14 בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308A בדבר "טיפול בתלונות ציבור" (להלן בסעיף זה - הוראה 308A) יכלול לכל הפחות את החלקים המפורטים בנספח להוראה זו, בהתאם למתכונת לדוגמה שנכללה בנספח. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף לדיווח נתונים נוספים ודוגמאות לתלונות ולאופן הטיפול בהן, בהתאם לשיקול דעתו.
2. לעניין זה מובהר כי:
   (א) המידע הכמותי יוצג לשנת הדיווח, על בסיס תאגיד בנקאי (לא מאוחד).
   (ב) "תלונה" – פניית לקוח בקשר למחלוקת בינו לבין תאגיד בנקאי או טענת לקוח כלפי התנהלות התאגיד הבנקאי, על פי רוב מלווה בדרישה לקבלת סעד.
   (ג) הדיווח יכלול כל תלונה שהתקבלה בכתב וטופלה על ידי נציב תלונות הציבור בתאגיד הבנקאי, ללא קשר לערוץ ההתקשרות שבו התקבלה או טופלה התלונה.
   (ד) לצורך הדיווח על התפלגות התלונות לפי משכי טיפול – משך הטיפול ייקבע כהפרש שבין תאריך מתן התשובה הסופית ללקוח לבין תאריך קבלת התלונה בתאגיד הבנקאי.
   (ה) לצורך הדיווח על מספר התלונות שהתקבלו או שטופלו בתקופת הדיווח – על התאגיד הבנקאי לפרט את מספר התלונות שהתקבלו אצל הנציב בתקופת הדיווח וכן את מספרן של התלונות שהטיפול בהן הסתיים בתקופת הדיווח.

נספח א'

1. מבנה הדיווח לציבור

הדיווח לציבור יכלול לפחות את החלקים המפורטים בטבלה שלהלן.

חלק כללי	תיאור הפונקציה ותפקיד הנציב
	תיאור תמציתי של מדיניות התאגיד בתחום הטיפול בתלונות
	תהליך הטיפול בתלונה
	דרכי ההתקשרות
	דרכי ההשגה על החלטות הנציב
לוחות נתונים	מספר התלונות שהתקבלו או שטופלו בתקופת הדיווח
	התפלגות התלונות לפי משכי טיפול
	התפלגות התלונות לפי נושאים
	התפלגות התלונות לפי אופן סיום הטיפול

2. לוחות הנתונים שיפורסמו בדיווח לציבור

(א) מספר הפניות שהתקבלו או שטופלו בתקופת הדיווח

	התקבלו	טופלו
מספר תלונות		
מספר בקשות לקבלת מידע/סיוע		

(ב) התפלגות התלונות שטופלו לפי משכי הטיפול בימים

	1-15	16-30	31-45	46 או יותר
מספר תלונות				
שיעור מסך הכל				

(ג) התפלגות התלונות שטופלו לפי נושאים

(1) התפלגות התלונות לפי נושאים עבור תאגיד בנקאי שהוא בנק

נושא	מספר התלונות	שיעור מסך הכל
איכות השירות		
אמצעי תשלום		
אשראי (לא לדיור)		
אשראי לדיור		
חשבון ללא תנועה		
מט"ח		
מידע		
ניירות ערך		
סחר חוץ		
עובר ושב (כולל חח"ד)		
פיקדונות וחסכונות		
פעילות נוספת		

(2) התפלגות התלונות לפי נושאים עבור סולק

נושא		מספר התלונות	שיעור מסך הכל
איכות השירות			
אמצעי תשלום	אחר		
	הוראת קבע		
	הרשאה לחיוב חשבון		
	כרטיס חיוב נדחה		
	כרטיס דביט		
	כרטיס נטען		
	כרטיס אשראי מתגלגל		
	עמלות		
	פעולות במזומן		
	פעולות בערוצים ישירים		
אשראי			
מט"ח			
מידע			
פעילות נוספת			

(ד) התפלגות התלונות שטופלו לפי אופן סיום הטיפול

	תלונות מוצדקות	תלונות בלתי מוצדקות	סיום טיפול ללא קביעת עמדה	תלונות שאינן בסמכות הנציב
מספר תלונות				
שיעור מסך הכל				

העמוד הבא: 660-1

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי

מבוא

1. תאגיד בנקאי יפרסם דוח רבעוני כמפורט להלן.

הגדרות

2. בהוראות אלה –

א. "יום הדוח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי;
"רבעון" - תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), הששי (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי), והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת החשבון של התאגיד;
"שנת הדיווח" - שנת החשבון האחרונה של התאגיד שנסתיימה לפני תאריך הדוח;
"תאריך הדוח" - התאריך שבו נחתם הדוח התקופתי.

ב. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי, אלא אם נאמר אחרת.

תוכן הדוח הרבעוני

3. תאגיד בנקאי, יפרסם דוח רבעוני שיכלול את הנושאים הבאים:

<u>נושאים שיכללו במסגרת הדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי:</u>

א. דוח דירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 661);

ב. הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 662);

ג. דוח רואה החשבון המבקר – דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים (ראה פרק 662);

ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני (ראה פרק 663);

ה. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני (ראה פרק 664);

<u>נושאים שיתפרסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי:</u>

ו. דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 665);

ז. גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 666);

4. **<u>עקרונות לעריכת הדוח הרבעוני</u>**

א. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.

ב. עורך התאגיד הבנקאי דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני של התאגיד הבנקאי.

ג. המידע בדוח הרבעוני יוצג בהתאם לסדר שבו מוצג הדוח השנתי. בתחילת הדוח הרבעוני יובא תוכן עניינים מפורט, ובתחילת כל חלק בדוח הרבעוני וכל חלק שמפורסם באינטרנט תובא רשימת הלוחות שנכללה בכל חלק.

ד. באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).

ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.

2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.

ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצויין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.

כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

5. **פרסום**

א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.

א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. **מועד הגשה**

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

ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי והעתק ממנו יימסר לכל דורש.

ג. בוטל.

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

7. **<u>צירוף דוחות חברה כלולה</u>**

א. המונחים בסעיף זה אשר אינם מוגדרים בהוראות בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, יהיו כהגדרתם או כמשמעותם, לפי העניין, בסעיף 8 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610).

ב. לדוח התאגיד הבנקאי יצורף דוח ביניים של חברה כלולה, לאותו רבעון, כאמור בסעיפים קטנים ה. עד י., אם נתקיים אחד מאלה:

1) סך השקעת התאגיד הבנקאי בניירות ערך, בהלוואות ויתרות חובה בגינה של החברה הכלולה, מהווה, בערכה המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מסך הנכסים במאזן התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט;

2) הסכום שנכלל בדוח הרווח וההפסד, ביחס לתקופת הביניים המצטברת, בגין השקעת התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה, בהתאם לאמור בסעיף 74א.א.(1) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, מהווה, בערכו המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מן הרווח של התאגיד הבנקאי לאותה תקופה, בערכו המוחלט;

3) החברה הכלולה היא בעלת חשיבות ניכרת לעסקי התאגיד הבנקאי או לפעילותו במתכונתם הקיימת או במתכונתם המתוכננת לעתיד;

4) בדוחות הכספיים השנתיים לשנה שבה נכלל הרבעון, צפוי כי יתקיימו התנאים האמורים בפסקאות 1) או 2), בשינויים המחויבים;

5) החברה נעשתה חברה כלולה של התאגיד הבנקאי לאחר יום הדוח והתקיים האמור בפסקה 3);

ג. דוח ביניים של חברה כלולה לא יצורף לדוח התאגיד הבנקאי, על אף האמור בסעיף קטן ב., בהתקיים אחד מאלה:

1) דוח הביניים של החברה הכלולה הוא חסר משמעות ביחס לדוח לתאגיד הבנקאי;

2) לא התקיים האמור בפסקאות 3) עד 5) לסעיף קטן ב. ובשנת הדיווח לא התקיים, בשינויים המחויבים, האמור בפסקאות 1) עד 2) לסעיף קטן ב.;

3) לאחר יום הדוח, החברה חדלה מלהיות חברה כלולה של התאגיד הבנקאי.

ד. בדוח התאגיד הבנקאי יפורטו שמות החברות הכלולות שדוח הביניים שלהן צורף אליו; לא צורף דוח ביניים של חברה כלולה בשל האמור בסעיף קטן ג., יפורטו שם החברה הכלולה והפסקה בסעיף קטן ג. שבשלה לא צורף הדוח.

ה. דוח ביניים של חברה כלולה יצורף כשהוא ערוך בהתאם לפרק ד': דוחות כספיים ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), או כשהוא ערוך בהתאם

לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה; בסעיף קטן זה, "פרק ד': דוחות כספיים ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים)" – למעט החובה לצרף דוח ביניים של חברה כלולה על פי סעיף זה ולמעט החובה לצרף דוחות חברה נערבת על פי סעיף 8.ב. להוראות של פרק זה.

ו. על אף האמור בסעיף קטן ה., לעניין מתכונת הצירוף, ניתן לצרף דוח ביניים של חברה כלולה, כשהוא ערוך בהתאם לכללי חשבונאות זרים, ובלבד שהתקיימו הוראות סעיף 8.ו להוראות בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610), בשינויים המחויבים.

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

ח. על אף האמור בסעיף קטן ה., לא היה מטבע דו"חות החברה הכלולה השקל החדש, יצוין שער החליפין לשקל החדש של מטבע הדו"חות לתאריך המאזן, ויצויין השינוי שחל בו בתקופת הדיווח.

ט. לדוח הביניים של החברה הכלולה יצורף דוח סקירה של רואה חשבון.

י. לא היתה שפת דוח החברה הכלולה עברית או אנגלית, יצורף גם תרגום של הדוחות לעברית, לרבות אישור המתרגם על נאותות התרגום ובו הסכמתו לצירוף התרגום והאישור האמור; היו הדוחות המתורגמים לעברית חתומים כדין, צירוף הדוחות בשפת המקור אינו נדרש; לעניין זה,"דוח" - לרבות דוח סקירה של רואה החשבון.

יא. שוכנע המפקח על הבנקים כי במועד פרסום הדוחות, נבצר מתאגיד בנקאי פלוני לצרף דוח ביניים של חברה, שנתקיים בה האמור בסעיף קטן ב.5) רשאי הוא להורות לו על פרסום דוחות אותה חברה בדוח מיידי בתוך תקופה שיקבע.

חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מיידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים) תש"ל-1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מיידי ופרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.

לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי בלבד.

יב. הוראות סעיף זה לא יחולו על חברה כלולה שהיא תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 או שהיא תאגיד שהוראות פרק ה'3 לחוק זה חלות עליו.

8. **<u>צירוף דוחות של חברה נערבת בערבות בלתי מוגבלת</u>**

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

כספי שנתי של תאגיד בנקאי אינו מתקיים עוד אין חובה לצרף דוחות כאמור ובלבד שהדבר יצויין בביאור לדוחות התאגיד.

ב. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף דוחות של חברה נערבת כאמור בסעיף קטן א. והוא רשאי להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודות החברה הנערבת.

9. **<u>צירוף הערכות שווי</u>**

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של תאגיד בנקאי

כללי

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

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את התאגיד הבנקאי, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליהם הוא חשוף. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה הרבעוני יערך בהתאם לפרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה השנתי בהתאמות הנדרשות.

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי ואת מצבו העסקי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:
   א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
   1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;

1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;

2) דוח הדירקטוריון יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של התאגיד תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני;

3) והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;

2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי[1]),

3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;

ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף

1) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;

2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי[1]), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף;

ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות הפיקוחיים;

ה. התפתחויות בחברות מוחזקות

1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות;

2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב.;

3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות;

ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.

ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 3 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון וההנהלה השנתי, בהתאמות המתחייבות.

ג. מיון וניתוח סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת נספח 1 להלן.

ד. חשיפה למדינות זרות, בהתאם למתכונת נספח 2 להלן.

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

ה. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים:

תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכלול את הפרטים, בהתאמות המתחייבות, בהתאם לנדרש בסעיף 15.ו. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון וההנהלה השנתי.

ו. ייכלל דיון בדבר התפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיור של תאגיד בנקאי, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד עם סיכונים אלה, בהתאם לנדרש בסעיף 15.ז. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות המתחייבות.

ז. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – במסגרת הדיון ינתן מידע כמותי על התפתחות החשיפה לסיכון ריבית בתקופת הדיווח, והסיבות לשינויים עיקריים שחלו בה, בהתאם למתכונת בנספחים 8 ו-9 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות המתחייבות. בנוסף, ינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי.

ח. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות, וביחס כיסוי הנזילות וביחס מימון יציב נטו, לרבות שינויים מהותיים שחלו בפרטים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 17 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי.

ט. מימון ממונף – חשיפה מאזנית וחוץ-מאזנית למימון ממונף בהתאם לנדרש בסעיף 15.ח. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה השנתי.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

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

א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.

ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן:

1) **בקרות ונהלים לגבי הגילוי**:

יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת התאגיד הבנקאי, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד

הבנקאי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותיות בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקרות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים.

כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

2) **בקרה פנימית על דיווח כספי** :

- יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.
- לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-662), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :

  "במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי".
- אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-662), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

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

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

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

ליום 30 ביוני 20X0

	סיכון אשראי כולל[1]	מזה: דירוג ביצוע אשראי[4]	מזה: סיכון אשראי בעייתי[5]	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הפסדי אשראי[3]		
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ₪						
תעשייה*	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	0	0	0	0	0	0	0

* פרט אם מהותי

ליום 30 ביוני 20X-1

	סיכון אשראי כולל[1]	מזה: דירוג ביצוע אשראי[4]	מזה: סיכון אשראי בעייתי[5]	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הפסדי אשראי[3]		
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ₪						
תעשייה*	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	0	0	0	0	0	0	0

* פרט אם מהותי

הערות לנספח ראה בעמוד 7-661

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

ליום 31 בדצמבר 20X-1

	סיכון אשראי כולל[1]	**מזה: דירוג ביצוע אשראי**[4]	**מזה: סיכון אשראי בעייתי**[5]	**מזה: סיכון אשראי לא צובר**	**הפסדי אשראי**[3] **הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי**	**מחיקות חשבונאיות נטו**	**יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**
	מיליוני ₪						
תעשייה*	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	0	0	0	0	0	0	0

* פרט אם מהותי

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 ש"ח בהתאמה

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

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

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

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

6 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

העמוד הבא 9-661

נספח 2 לדוח הדירקטוריון וההנהלה - חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)[1]

	ליום 30 ביוני					
	20X0			20X0-1		
	חשיפה			חשיפה		
	מאזנית[2]	חוץ מאזנית[2,3]	סך הכל	מאזנית[2]	חוץ מאזנית[2,3]	סך הכל
	מיליוני ₪					
המדינה*						
א	0	0	0	0	0	0
ב	0	0	0	0	0	0
אחרות	0	0	0	0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות	0	0	0	0		0
מזה: סך החשיפות למדינות ה - PIGS**	0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	0	0	0	0	0	0

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

	ליום 31 בדצמבר		
	20X0		
	חשיפה		
	מאזנית[2]	חוץ מאזנית[2,3]	סך הכל
	מיליוני ₪		
המדינה*			
א	0	0	0
ב	0	0	0
אחרות	0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות ה - PIGS**	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	0	0	0

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

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

2 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות לא צוברים מוצגים לפני ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

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

העמוד הבא: 662-1

<u>הצהרה לגבי גילוי</u>

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

<u>הצהרה (certification)</u>*

אני, *[שם האדם המצהיר]*, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של *[שם התאגיד הבנקאי]* (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום XX.XX.XX (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

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

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

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

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

---

[1] כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

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

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

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

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

ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

[תאריך] *[חתימה]*

_____ _____

[שם ותפקיד]

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

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לדוגמא בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 20X0 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מאוחדות אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- %___ מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרס 20X0, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולים בדוחות רווח והפסד מאוחדים מהווים כ-%___ מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בהן הינה כ-_____ מיליוני ש"ח ליום 31 במרס 20X0 וחלקו של הבנק ברווחיהן הינו כ-_____ מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

[תאריך] [חתימת רואה החשבון המבקר]

העמוד הבא: 663-1

תמצית דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי

1. **הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני**

א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים בארה"ב לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים" (להלן בהוראה זו – נושא 270), יחולו על דוח רבעוני של תאגיד בנקאי.

ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:

1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי, על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.

2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצוין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתוניהם נכללים בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח כספי רבעוני קודם.

3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.

4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.

ג. הפירוט הנדרש בסעיף קטן ב. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי.

ד. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון, יצוין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.

ה. הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לווה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני.

ו. שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים, שחלו בתקופת הדיווח השוטפת ובמצטבר מאז תאריך המאזן השנתי. בנוסף, גם אם לא חלו שינויים מאז הדוח הכספי השנתי האחרון, יינתן גילוי או, לחילופין, תיכלל הפניה לדוח הכספי השנתי האחרון, על

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

2. **דוחות השוואתיים**

א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.

ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.

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

3. **חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני**

א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם בשם התאגיד הבנקאי, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.

ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תואר.

<u>תמצית הדוח הכספי הרבעוני</u>

4. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 270.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

א'1 – תמצית דוח רווח והפסד;

א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל;

א'3 - תמצית מאזן;

א'4 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי;

א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

1 - הכנסות והוצאות ריבית;

2 - הכנסות מימון שאינן מריבית;

3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר;

4 - ניירות ערך;

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

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

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

א. תמצית מאזן ליום הדוח.

ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -

1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון;

2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני;

3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

תוספת		תיאור	עמוד
		תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה	
א'1	-	תמצית דוח רווח והפסד	663-5
א'2	-	תמצית דוח על הרווח הכולל	663-6
א'3	-	תמצית מאזן	663-7
א'4	-	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	663-8
א'5		תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	663-11
ביאור		**ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים**	
1	-	הכנסות והוצאות ריבית	663-15
2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית	663-16
3	-	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	663-18
4	-	השקעות בניירות ערך	663-21
5	-	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	663-27
6	-	פיקדונות הציבור	663-29
6א	-	הטבות לעובדים	663-29.1
7	-	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	663-30
8	-	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	663-31
9	-	פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון :	
9א	-	היקף הפעילות על בסיס מאוחד	663-32
9ב	-	סיכוני אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	663-38
9ג	-	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	663-39
10	-	מגזרי פעילות פיקוחיים	663-40
11	-	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	663-45
12	-	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	663-54
13א	-	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	663-56
13ב	-	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	663-58
13ג	-	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	663-60
13ד	-	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	663-65

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

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X-1
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	במיליוני שקלים חדשים				
הכנסות ריבית	0	0	0	0	0
הוצאות ריבית	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות מימון שאינן מריבית	0	0	0	0	0
עמלות	0	0	0	0	0
הכנסות אחרות	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	0	0	0	0	0
אחזקה ופחת בנינים וציוד	0	0	0	0	0
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	0	0	0	0	0
הוצאות אחרות	0	0	0	0	0
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	0	0	0	0	0
רווח נקי:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0	0	0	0	0
רווח למניה רגילה-					
	בשקלים חדשים				
רווח בסיסי:					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
רווח מדולל*:					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

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

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

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

תוספת א' 2 - תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

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

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

(1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף א10-45-10-220 לקודיפיקציה.

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

(3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא

תוספת א'3 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'4- תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

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

	הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי												
					קרנות הון								
	הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	אחרות (פירוט)	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון עצמי
	במיליוני שקלים חדשים												
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר)													
יתרה ליום 31 במרץ 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה									0		0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0			0			0			0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0			0			0		0		0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות					0		0				0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 במרץ 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה									0		0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0			0			0			0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0			0			0		0		0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות					0		0				0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תוספת א'4 - תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

(המשך - 1)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות המאוחדות שלו

דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

סכומים מדווחים

| | הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי | | |

תוספת א'4 - תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

(המשך - 2)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות המאוחדות שלו

דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

סכומים מדווחים

	הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי												
				קרנות הון									
	הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	אחרות (פירוט)	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות)	סעיפים הוניים אחרים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון עצמי
	במיליוני שקלים חדשים												
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 20X-1 (מבוקר)													
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה									0		0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0				0		0			0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0				0		0		0		0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות				0			0				0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 - בנק

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X-1
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	במיליוני שקלים חדשים				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח (הפסד) נקי לתקופה	0	0	0	0	0
התאמות:					
חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות	0	0	0	0	0
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	0	0	0	0	0
הפחתות	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון,					
אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0
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	0	0	0
הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד	0	0	0	0	0
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה	0	0	0	0	0
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	0	0	0	0	0
מיסים נדחים - נטו	0	0	0	0	0
פצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על	0	0	0	0	0
היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)	0	0	0	0	0
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0
ניירות ערך למסחר	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	0	0	0	0	0
אחר- (פירוט אם מהותי)	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק (המשך – 2)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X-1
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	במיליוני שקלים חדשים				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
שינוי נטו בפיקדונות הציבור	0	0	0	0	0
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0
הנפקת הון (פירוט)	0	0	0	0	0
הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים	0	0	0	0	0
רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות	0	0	0	0	0
תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה	0	0	0	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	0	0	0	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות מימון	0	0	0	0	0
גידול (קיטון) במזומנים	0	0	0	0	0
יתרת מזומנים לתחילת תקופה	0	0	0	0	0
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	0	0	0	0	0
יתרת מזומנים לסוף תקופה	0	0	0	0	0
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:					
ריבית שהתקבלה	0	0	0	0	0
ריבית ששולמה	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו	0	0	0	0	0
מסים על הכנסה ששולמו	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק
(המשך – 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X-1
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	במיליוני שקלים חדשים				
נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה					
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה:					
מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0
נכסים(למעט מזומנים)	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0
סה"כ עלות הרכישה	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת שאוחדו	0	0	0	0	0
תמורה ששולמה במזומן	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה	0	0	0	0	0
נספח ב'- תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר					
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה:					
מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0
נכסים(למעט מזומנים)	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות שנגרעו	0	0	0	0	0
רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0
סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0
תמורה שהתקבלה במזומן	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד	0	0	0	0	0

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

1).....

2).....

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאור 1 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים
(בלתי מבוקר)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	19X0	19X-1	19X0	19X-1
	במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות ריבית *				
מאשראי לציבור	0	0	0	0
מאשראי לממשלה	0	0	0	0
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	0	0	0	0
מפיקדונות בבנקים	0	0	0	0
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0
מאיגרות חוב **	0	0	0	0
מנכסים אחרים	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	0	0	0	0
ב. הוצאות ריבית *				
על פיקדונות הציבור	0	0	0	0
על פיקדונות הממשלה	0	0	0	0
על פיקדונות מבנק ישראל	0	0	0	0
על פיקדונות מבנקים	0	0	0	0
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0
על איגרות חוב	0	0	0	0
על התחייבויות אחרות	0	0	0	0
סך כל הוצאות הריבית	0	0	0	0
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	0	0	0	0
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית				
הכנסות ריבית ***	0	0	0	0
הוצאות ריבית ***	0	0	0	0
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
מוחזקות לפדיון	0	0	0	0
זמינות למכירה	0	0	0	0
למסחר	0	0	0	0
סה"כ כלול בהכנסות ריבית	0	0	0	0

* כולל השפעת יחסי גידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 2 - הכנסות מימון שאינן מריבית

	סכומים מדווחים (בלתי מבוקר)			
	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	19X0	19X1	19X0	19X1
	במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	0	0	0	0
א.2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון	0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (2)	0	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (4)	0	0	0	
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה (4)	0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)(4)	0	0	0	0
סך הכל מהשקעה באג"ח	0	0	0	0
א.3. הפרשי שער, נטו	0	0	0	0
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	0	0	0	0
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר				
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	0	0	0	0
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	0	0	0	0
רווחים והפסדים שטרם מומשו (5)				
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות				
(במאוחד – כלולות)	0	0	0	0
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות				
(במאוחד – כלולות)	0	0	0	0
סך הכל מהשקעה במניות	0	0	0	0
א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח	0	0	0	0
א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו	0	0	0	0
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	0	0	0	0

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).

(3) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).

(4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר

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

ביאור 2 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

סכומים מדווחים
(בלתי מבוקר)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	19X0	19X1	19X0	19X1
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים				
נגזרים למסחר	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו				
מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (1)	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו				
מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר	0	0	0	0
סך הכל מפעילויות מסחר **	0	0	0	0

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון ***:

חשיפת ריבית	0	0	0	0
חשיפת מטבע חוץ	0	0	0	0
חשיפה למניות	0	0	0	0
חשיפה לסחורות ואחרים	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0

(1) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (30.6.20X-1 – XX מיליוני ש"ח, 31.12.20X-1 – XX מיליוני ש"ח).

(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (30.6.20X-1 – XX מיליוני ש"ח, 31.12.20X-1 – XX מיליוני ש"ח).

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 1.

*** הפירוט ינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

ביאור 3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן***	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סה"כ			
יתרה ליום 31 במרץ 20X0	0	0	0	0	0		0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0		0	0
יתרה ליום ביוני 20X0	0	0	0	0	0		0	0
יתרה ליום 31 במרץ 20X-1	0	0	0	0	0		0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0		0	0
יתרה ליום ביוני 20X-1	0	0	0	0	0		0	0

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן***	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סה"כ			
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0		0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0		0	0
יתרה ליום ביוני 20X0	0	0	0	0	0		0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0		0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0		0	0
יתרה ליום ביוני 20X-1	0	0	0	0	0		0	0

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 20X-1 (מבוקר).

	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן***	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סה"כ			
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0		0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0		0	0
יתרה ליום 31 בדצבר 20X-1	0	0	0	0	0		0	0

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן****	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[1]****	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום*						
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
גידורים**	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[2], לרבות בגין מימוש פעילות	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0
גידור תזרימי מזומנים						
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[3]	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0
הטבות לעובדים						
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	0	0	0	0	0	0
עלות (זיכוי) בגין שירות קודם	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[4]	0	0	0	0	0	0
אחר***	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:						
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:						
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0

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

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

*** פרט, אם מהותי.

**** אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

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

(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

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

2 שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1.

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (לא מבוקר)			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 (לא מבוקר)			לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X-1 (מבוקר)		
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן									
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן****	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[1]****	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום*									
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גידורים**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[2], לרבות בגין מימוש פעילות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גידור תזרימי מזומנים									
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הטבות לעובדים									
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
עלות (זיכוי) בגין שירות קודם	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר***	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

*** פרט אם מהותי.

****אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

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

(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

ביאור 4 - ניירות ערך

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
במיליוני שקלים חדשים
סכומים מדווחים
30 ביוני 20X0
בלתי מבוקר

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

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

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

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

הערות - ראה עמוד 22-663

ביאור 4 - ניירות ערך

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

במיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים

30 ביוני 20X-1

בלתי מבוקר

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

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

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*,***
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	0	0	-	0****	0****	0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	0	0	-	0****	0****	0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	0	0	0			0
ד. ניירות ערך למסחר						
אגרות חוב-						
של ממשלת ישראל	0	0	-	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים זרים	0	0	-	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	-	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	-	0	0	0
סך הכל אגרות חוב למסחר	0	0	-	0	0	0
מניות למסחר	0	0	-	0	0	0
סך כל ניירות הערך למסחר	0	0	-	0****	0****	0****
סך הכל ניירות הערך*******	0	0	0			0

הערות - ראה עמוד 22-663

העמוד הבא: 22-663

ביאור 4 - ניירות ערך

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

במיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים

31 בדצמבר 20X1, מבוקר

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

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

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות -עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*,***
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	0	0	-	0****	0****	0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	0	0	-	0****	0****	0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	0	0	0			0
ד. ניירות ערך למסחר						
אגרות חוב-						
של ממשלת ישראל	0	0	-	0	0	0
של ממשלות זרות	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0	0	-	0	0	0
של מוסדות פיננסיים זרים	0	0	-	0	0	0
של אחרים בישראל	0	0	-	0	0	0
של אחרים זרים	0	0	-	0	0	0
סך הכל אגרות חוב למסחר	0	0	-	0	0	0
מניות למסחר	0	0	-	0	0	0
סך כל ניירות הערך למסחר	0	0	-	0****	0****	0****
סך הכל ניירות הערך*******	0	0	0			0

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

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

*נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

**כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

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

****נזקפו לדוח רווח והפסד.

*****מזה ניירות ערך בסך X (ש.ק. X) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

******אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

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

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

הערות:

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

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

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 2)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ו. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 20X0 (לא מבוקר)

	פחות מ- 12 חודשים[1]			12 חודשים ומעלה[1]		
	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	
		0-20%[2]	20-40%[3]		0-20%[2]	20-40%[3]	סה"כ
איגרות חוב-							
של ממשלות ומוסדות פיננסים	0	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)[4]	0	0	0	0	0	0	0
של אחרים	0	0	0	0	0	0	0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0

30 ביוני 20X-1 (לא מבוקר)

איגרות חוב-							
של ממשלות ומוסדות פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	0	0	0	0	0	0	0
של אחרים	0	0	0	0	0	0	0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

איגרות חוב-							
של ממשלות ומוסדות פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	0	0	0	0	0	0	0
של אחרים	0	0	0	0	0	0	0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	0	0	0	0

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

[2] השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

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

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

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

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

	30.6.20X0			
	רווח כולל אחר מצטבר			
	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)			
1. **ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)[1]:**				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2]				
ניירות ערך בערבות GNMA [1]	0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC[1]	0	0	0	0
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO, REMIC ו- STRIPPED MBS)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2] ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם[1]	0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	0	0	0	0
2. **סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)[1] [3]**	0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים	0	0	0	0

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 4)

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

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

	30.6.20X-1			
	רווח כולל אחר מצטבר			
	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)			
1. **ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)[1]:**				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2]				
ניירות ערך בערבות GNMA [1]	0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC[1]	0	0	0	0
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO, REMIC ו- STRIPPED MBS)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2] ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם[1]	0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	0	0	0	0
2. **סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)[1] [3]**	0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים	0	0	0	0

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

הערה:

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

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 5)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

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

	31.12.20X-1 רווח כולל אחר מצטבר			
	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)			
1. **ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)[1]:**				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2]				
ניירות ערך בערבות GNMA [1]	0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC[1]	0	0	0	0
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו- STRIPPED MBS)[1]:	0	0	0	0
מזה:[2] ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם[1]	0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	0	0	0	0
2. **סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)[1,3]**	0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים	0	0	0	0

ביאור 5 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	31.12.20X-1								30.6.20X-1								30.6.20X0							
	בנקים								בנקים								בנקים							
	מוסדות פיננסיים								מוסדות פיננסיים								מוסדות פיננסיים							
	מאגרות חוב*	סך הכל	ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי	סך הכל		מאגרות חוב*	סך הכל	ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי	סך הכל		מאגרות חוב*	סך הכל	ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי	סך הכל	
יתרת חוב רשומה:																								
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה:																								
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל חובות בעייתיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:																								
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה: בגין חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	

ביאור 5 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1					
	הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*	סך הכל	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*	סה"כ
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל			מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:												
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0						לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1					
	הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*	סך הכל	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*	סה"כ
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל			מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:												
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* פרט, אם מהותי

ביאור6 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

	המאוחד		
	סכומים מדווחים		
	במיליוני שקלים חדשים		
	30.6.20X0	30.6.20X-1	31.12.20X-1
	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	0	0	0
נושאים ריבית	0	0	0
סה"כ לפי דרישה	0	0	0
לזמן קצוב*	0	0	0
סה"כ פיקדונות בישראל**	0	0	0
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	0	0	0
נושאים ריבית	0	0	0
סה"כ לפי דרישה	0	0	0
לזמן קצוב*	0	0	0
סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל	0	0	0
סך כל פיקדונות הציבור	0	0	0

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

** מזה:

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

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

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

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

ביאור 6א - הטבות לעובדים

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

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

<u>1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת</u>

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

*פרט, אם מהותי

<u>2. הפקדות בתכניות פנסיה להטבה מוגדרת</u>

	תחזית*	הפקדות בפועל			
	<u>20X0</u>	**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בלתי מבוקר**	**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בלתי מבוקר**	**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בלתי מבוקר**	**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בלתי מבוקר**	**לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X-1 מבוקר**
	מ' ₪	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**	**מ' ₪**
הפקדות	0	0	0	0	0	0

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

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

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

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

א. בנתוני המאוחד	**30.6.20x0**	**30.6.20x-1**	**31.12.20x-1**
	בלתי מבוקר		**מבוקר**
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0	0
סה"כ הון כולל	0	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	0	0	0
סיכוני שוק	0	0	0
סיכון תפעולי	0	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון	0	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
		באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות			
חברה XXXXX			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%

2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

א. בנתוני המאוחד	**30.6.20x0**	**30.6.20x-1**	**31.12.20x-1**
	בלתי מבוקר		**מבוקר**
	במיליוני שקלים חדשים/באחוזים		
הון רובד 1	0	0	0
סך החשיפות	0	0	0
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות			
חברה XXXXX			
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%

העמוד הבא 30.1-663

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.6.20x0	30.6.20x-1	31.12.20x-1
	בלתי מבוקר		מבוקר
	באחוזים		
א. בנתוני המאוחד			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ג. חברת בת משמעותית			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%

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

4. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222 בדבר יחס מימון יציב נטו

	30.6.20x0	30.6.20x-1	31.12.20x-1
	בלתי מבוקר		מבוקר
	באחוזים		
א. בנתוני המאוחד			
יחס מימון יציב נטו	0%	0%	0%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. חברת בת משמעותית			
יחס מימון יציב נטו	0%	0%	0%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%

העמוד הבא 31-663

ביאור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

תאגיד בנקאי וחברות מאוחדות שלו		
סכומים מדווחים		
30.6.19X0	30.6.19X-1	31.12.19X-1
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

במיליוני שקלים חדשים

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

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

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

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

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

ביאור 9 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

	30 ביוני 20X0			30 ביוני 20X-1		
	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
		סכומים מדווחים			סכומים מדווחים	
		מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו	0	0	0	0	0	0
Swaps[1]	0	0	0	0	0	0
סה"כ[2]	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים[3]	0	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ						
חוזי Futures ו-Forward[4]	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו						
Swaps	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים[3]	0	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות						
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו[5]	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
חוזי סחורות ואחרים						
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
חוזי אשראי						
הבנק ערב	0	0	0	0	0	0
הבנק מוטב	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סה"כ סכום נקוב	0	0	0	0	0	0

[1] מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

[2] מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

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

[4] מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

[5] מזה: נסחרים בבורסה בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)

א. <u>היקף הפעילות על בסיס מאוחד</u>

31 בדצמבר 20X-1

	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
		סכומים מדווחים	
		מיליוני שקלים חדשים	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
<u>חוזי ריבית</u>			
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0
אופציות שנקנו	0	0	0
[1]Swaps	0	0	0
סה"כ[2]	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים[3]	0	0	0
<u>חוזי מטבע חוץ</u>			
חוזי Futures ו-Forward[4]	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0
אופציות שנקנו			
Swaps	0	0	0
סה"כ	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים[3]	0	0	0
<u>חוזים בגין מניות</u>			
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0
אופציות שנקנו[5]	0	0	0
סה"כ	0	0	0
<u>חוזי סחורות ואחרים</u>			
חוזי Futures ו-Forward	0	0	0
אופציות שנכתבו	0	0	0
אופציות שנקנו	0	0	0
סה"כ	0	0	0
<u>חוזי אשראי</u>			
הבנק ערב	0	0	0
הבנק מוטב	0	0	0
סה"כ	0	0	0
סה"כ סכום נקוב	0	0	0

[1] מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

[2] מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

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

[4] מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

[5] מזה: נסחרים בבורסה בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 2)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 20X0

	נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
חוזי ריבית	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים	0	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים	0	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות	0	0	0	0	0	0
חוזי סחורות ואחרים	0	0	0	0	0	0
חוזי אשראי	0	0	0	0	0	0
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו[1]	0	0	0	0	0	0
סכומים שקוזזו במאזן	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
יתרה מאזנית	0	0	0	0	0	0
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	0	0	0	0	0	0

[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ליום 30 ביוני 20X-1

	נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
חוזי ריבית	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים	0	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים	0	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות	0	0	0	0	0	0
חוזי סחורות ואחרים	0	0	0	0	0	0
חוזי אשראי	0	0	0	0	0	0
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו[1]	0	0	0	0	0	0
סכומים שקוזזו במאזן	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
יתרה מאזנית	0	0	0	0	0	0
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	0	0	0	0	0	0

[1] 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.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 20X-1

	נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
חוזי ריבית	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים	0	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ	0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים	0	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות	0	0	0	0	0	0
חוזי סחורות ואחרים	0	0	0	0	0	0
חוזי אשראי	0	0	0	0	0	0
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו[1]	0	0	0	0	0	0
סכומים שקוזזו במאזן	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
יתרה מאזנית	0	0	0	0	0	0
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	0	0	0	0	0	0

[1] 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.

העמוד הבא: 663-38

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

	בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סה"כ
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)[1]
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים[2]	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
בטחון במזומן ששועבד	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)[1]
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים[2]	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
בטחון במזומן ששועבד	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

	31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)						
	בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סה"כ
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים[1]	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
בטחון במזומן ששועבד	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0

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

	30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)				
	סכום נקוב				
	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל
חוזי ריבית					
שקל – מדד	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות	0	0	0	0	0
חוזי סחורות ואחרים	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0

	30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)				
סה"כ	0	0	0	0	0

	31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)				
סה"כ	0	0	0	0	0

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

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

		פעילות ישראל											פעילות חו"ל	
		משקי בית			בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	מגזר	מגזר	סך	סך הכל	סך
		סה"כ	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	פרטית	קטנים וזעירים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	פעילות ישראל	פעילות חו"ל	הכל
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	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בעייתיים אחרים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		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
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

		פעילות ישראל												פעילות חו"ל	
		משקי בית			בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	מגזר	מגזר	סך	סך הכל	סך הכל
		סה"כ	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	פרטית	קטנים וזעירים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	פעילות ישראל	פעילות חו"ל	
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	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בעייתיים אחרים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		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
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך -2)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

	פעילות חו"ל	פעילות ישראל												
			משקי בית		בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	מגזר	מגזר			
	סה"כ	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		פרטית	קטנים וזעירים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	סך פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
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	0
בינמגזרי	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיצוניים	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ואחרות: בינמגזרי	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]	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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בעייתיים אחרים	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]	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
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
אחר	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 3)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

		פעילות ישראל											פעילות חו"ל	
		סה"כ	משקי בית: מזה: הלוואות לדיור	משקי בית: מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
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	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]		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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בעייתיים אחרים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]		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
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו:	מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 4)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

	פעילות ישראל											פעילות חו"ל	
	משקי בית			בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	מגזר	מגזר	סך	סך הכל	סך
	סה"כ	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	פרטית	קטנים וזעירים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	פעילות ישראל	פעילות חו"ל	הכל
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	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות ריבית, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכנסות שאינן מריבית	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים [1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[1]	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 לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות [1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור[1]	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
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון [1,2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול [1,3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

* סע', אם מתחם

| | | |

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור	30.6.20X0								30.6.20X-1								31.12.20X-1							
1. איכות אשראי ופיגורים	חובות צוברים - מידע נוסף								חובות צוברים - מידע נוסף								חובות צוברים - מידע נול							
פעילות לווים בישראל	בעייתיים [1]		בעייתיים [1]		סך	בפיגור של 90		בפיגור של 30	בעייתיים [1]		בעייתיים [1]		סך	בפיגור של 90		בפיגור של 30	בעייתיים [1]		בעייתיים [1]		סך	בפיגור של 90		בפיגור ש
ציבור - מסחרי	תקינים	צוברים	לא צוברים		הכל	ימים או יותר [2]		ועד 89 ימים [3]	תקינים	צוברים	לא צוברים		הכל	ימים או יותר [2]		ועד 89 ימים [3]	תקינים	צוברים	לא צוברים		הכל	ימים או יותר [2]		ועד 89 יו
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0
שרותים פיננסיים	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0
מסחרי - אחר	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**
פעילות לווים בחו"ל																								
ציבור - מסחרי																								
בינוי ונדל"ן	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0
מסחרי אחר	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0	0	0	0		0	0		0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**

1 אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

2 מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

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

העמוד הבא: עמ' 663-46.1

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור

30.6.20X0

	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות**	**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב**	
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי	**20X0**	**20X-1**	**20X-2**	**20X-3**	**20X-4**	**קודם**			**סה"כ**
בינוי ונדל"ן - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV עד 60%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 60% ועד 75%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 75%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 30 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור 89-30 יום	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אשראי לא בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור

	30.6.20X0							
	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות**	**יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב**
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי								
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי	**20X0**	**20X-1**	**20X-2**	**20X-3**	**20X-4**	**קודם**		
בינוי ונדל"ן - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר								
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV עד 60%	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 60% ועד 75%	0	0	0	0	0	0	0	0
LTV מעל 75%	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 30 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר								
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור 89-30 יום	0	0	0	0	0	0	0	0
בפיגור של 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אשראי לא בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי בעייתי צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שאינו צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

העמוד הבא 663-47

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

פעילות לווים בישראל	30.6.20X0							30.6.20X-1							31.12.20X-1						
	יתרת* חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת* חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת* חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרת* חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת* חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת* חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרת* חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת* חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת* חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו***
ציבור - מסחרי																			
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בחו"ל																			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל **	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

*יתרת חוב רשומה

** מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0
נמדדפרטנית לפי שווי הוגן של בטחון	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0
נמדד על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0

*** סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח , בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בששת החודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1, ובשנת 20X-1 הינה 0,0,0 מ' ₪, בהתאמה.

העמוד הבא 663-49

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור

2.ג. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסים שעברו שינוי בתנאים:

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

	30.6.20X0							30.6.20X-1							31.12.20X-1						
	יתרת חוב רשומה							יתרת חוב רשומה							יתרת חוב רשומה						
	בעייתי			לא בעייתי				בעייתי			לא בעייתי				בעייתי			לא בעייתי			
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור לא		סך הכל*		לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור לא		סך הכל*		לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור לא		סך הכל*	
פעילות לווים בישראל																					
מסחרי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל אשראי לציבור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

*בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 0 מ' ₪ (בסך 0 מ' ₪ בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1, בסך 0 מ' ₪ בשנת 20X-1) הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו התנאים שני התנאים הבאים:

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

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

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב.אשראי לציבור

2ג מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

2.ג.2איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

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

	יתרת חוב רשומה							
	בעייתי		לא בעייתי					
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות		
פעילות לווים בישראל	**30.6.20X0**					**4-6/20X0**		
מסחרי	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0		

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

	יתרת חוב רשומה							
	בעייתי		לא בעייתי					
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות		
פעילות לווים בישראל		**30.6.20X0**				**1-6/20X0**		
מסחרי	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0		

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

	יתרת חוב רשומה							
	בעייתי		לא בעייתי					
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות		
פעילות לווים בישראל	**30.6.20X-1**					**4-6/20X-1**		
מסחרי	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0		

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

	יתרת חוב רשומה							
	בעייתי		לא בעייתי					
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות		
פעילות לווים בישראל		**30.6.20X-1**				**1-6/20X-1**		
מסחרי	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0		
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0		

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב.אשראי לציבור

2.ג.3חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים									
	סך הכל		סוג השינוי*							
	יתרת חוב	% מסך הכל	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח							
פעילות לווים בישראל	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0									
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בישראל	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1									
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

	השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים					
	סוג השינוי*					
	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
	מ' ש"ח	%	חודשים		מ' ש"ח			
	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0				בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1				בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים**					
	סך הכל		סוג השינוי*			
	יתרת חוב		ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
	רשומה					
	מ' ש"ח					
	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0					
מסחרי	0		0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0		0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0		0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

2ד מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

	30.6.20X0						
	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים סה"כ
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	30.6.20X-1						
	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים סה"כ
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	31.12.20X-1						
	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים סה"כ
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0
הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

הערה: תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 11.ב.3) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הריבית

30.6.20X0

		יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי
			* מזה: בולט	*מזה: ריבית	חוץ מאזני
		סך הכל*	ובלון	משתנה	סך הכל
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	0	0	0	0
	מעל 60%	0	0	0	0
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0

30.6.20X-1

		יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי
			* מזה: בולט	*מזה: ריבית	חוץ מאזני
		סך הכל*	ובלון	משתנה	סך הכל
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	0	0	0	0
	מעל 60%	0	0	0	0
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0

31 בדצמבר 20X-1

		יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי
			* מזה: בולט	*מזה: ריבית	חוץ מאזני
		סך הכל*	ובלון	משתנה	סך הכל
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	0	0	0	0
	מעל 60%	0	0	0	0
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0

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

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

תאגיד בנקאי וחברות מאוחדות שלו		
סכומים מדווחים		
30.6.19X0	30.6.19X-1	31.12.19X-1
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

במיליוני שקלים חדשים

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)
אשראי תעודות	0	0	0	0	0	0
ערבויות להבטחת אשראי *	0	0	0	0	0	0
ערבויות לרוכשי דירות	0	0	0	0	0	0
ערבויות והתחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	0	0	0	0	0	0
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	0	0	0	0	0	0
התחייבויות להוצאת ערבויות	0	0	0	0	0	0
* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0

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

ביאור 12 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה *

סכומים מדווחים
במיליוני שקלים חדשים

	30 ביוני 19X1 (לא מבוקר)						30 ביוני 19X0 (לא מבוקר)					
	מטבע חוץ *			מטבע ישראלי			מטבע חוץ *			מטבע ישראלי		
	דולר	אחר	פרטים שאינם כספיים**	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	סך הכל	דולר	אחר	פרטים שאינם כספיים**	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	סך הכל
נכסים												
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסיים צמודים	---	---	---	---	---	0	---	---	---	---	---	0
סכומים נגזרים מכשירים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כל הנכסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות												
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אגרות חוב שהונפקו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכום הנכסים (ההתחייבויות) נטו בגין מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכום נקוב נטו של אופציות בלבד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכום נקוב נטו של אופציות בלבד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* יתווסף סכום שווה ערך במטבע חוץ של סכומים שיש לקבל או לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים שמקורם במדד או במטבע ישראלי.

** סכום שאינו כספי הוא סכום שאינו מהווה זכות לקבל או התחייבות לשלם סכום קבוע או ניתן לקביעה של כסף.

*** יתווסף סכום שווה ערך במטבע חוץ של פריטים שאינם כספיים שמקורם במדד או במטבע ישראלי.

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

סכומים מדווחים
במיליוני שקלים חדשים

	31 בדצמבר 19X-1					
	(מבוקר)					
	מטבע חוץ *			מטבע ישראלי		
	דולר	אחר	פריטים שאינם כספיים**	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	סך הכל
נכסים מוקצבות בבנקים						
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0	0
הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	---	0
בניינים וציוד	0	0	0	0	---	0
סיכוני אשראי של נגזרים	0	0	0	0	0	0
סיכוני מטבע חוץ של נגזרים	0	0	0	0	0	0
סך הכל נכסים	0	0	0	0	0	0
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0
פיקדונות ממשלת	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת	0	0	0	0	0	0
הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נדחות	0	0	0	0	0	0
אג"ח להמרה	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0
סך כל התחייבויות	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0
סיכוני מטבע חוץ של פעילות:						
(סיכום כפי שנמדד על פי מדד המחירים לצרכן)	0	0	0	0	0	0
נכסים כפי שנמדדו	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0

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

מאוחד, מיליוני ש"ח	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי								יתרה מאזנית [1]		שיעור תשואה אפקטיבי [2]
	עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 שנים	ללא מועד פרעון	סך הכל	
30.6.20X0											
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות [3]											
מזומנים ופקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
איגרות חוב ממשלתיות סחירות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
אגרות חוב סחירות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0%**
נכסים כספיים אחרים											
אשראי לציבור [4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
התחייבויות כספיות											
פקדונות הציבור [5]	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
פקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0%**
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים											
השפעת מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
התחייבויות להעמיד אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
זכויות עובדים	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה:											
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל תזרימים נטו במט"ח	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
30.6.20X-1											
מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל תזרימים נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה: תזרימים נטו במט"ח	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
31.12.20X-1											
מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0%
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל תזרימים נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
מזה: תזרימים נטו במט"ח	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

הערות:

1. כפי שנכללה בביאור מס' 12 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

2. שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי-אל היתרה המאזנית שלו.

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

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

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

העמוד הבא: עמ' 56-663

ביאור 13א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)				
	יתרה	שווי הוגן				יתרה	שווי הוגן			
	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ
נכסים פיננסיים										
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת הסכמי קיזוז	(0)	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	(0)
סך כל הנכסים הפיננסיים	0**	0	0	0	0	0**	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות										
פיקדונות הציבור	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
פיקדונות מבנקים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
פיקדונות הממשלה	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
התחייבויות פיננסיות אחרות	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
השפעת הסכמי קיזוז	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	(0)**	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)**	(0)	(0)	(0)	(0)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים										
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

---

[1] רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ליום 30.6.20X-1 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ₪), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 13ב-13ד.

31.12.20X-1 (מבוקר)

	יתרה במאזן	שווי הוגן			
		רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0
ניירות ערך*	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	0	0	0	0	0
השפעת הסכמי קיזוז	(0)	-	-	-	(0)
סך כל הנכסים הפיננסיים	0**	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
פיקדונות מבנקים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
פיקדונות הממשלה	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
התחייבויות פיננסיות אחרות	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
השפעת הסכמי קיזוז	0	-	-	-	0
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	(0)**	(0)	(0)	(0)	(0)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0	0	0	0	0
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0	0	0	0	0

<u>דוגמא (נספח לביאור 13א)</u> – ראו נספח לביאור 34א' בדוח כספי שנתי.

---

[1] רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה, ליום 31.12.20X-1, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 13ב-13ד.

ביאור 13ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)				
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**	0	0	0	-	0
ניירות ערך למסחר**	0	0	0	-	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	0
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	0
	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)				
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**	0	0	0	-	0
ניירות ערך למסחר**	0	0	0	-	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	0
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	0

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

*** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

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

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
	31.12.20X-1 (מבוקר)				
נכסים					
אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**	0	0	0	-	0
ניירות ערך למסחר**	0	0	0	-	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	0
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***	0	0	0	(0)	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	(0)	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	0

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים (הפסדים)
	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	0	0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0
	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	0	0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0
	31.12.20X-1 (מבוקר)				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	0	0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

*** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

(בלתי מבוקר)	שווי הוגן ליום 31.3.20X0 (מבוקר)	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 4-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו	רכישות והנפקות[4]	מכירות	סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות[5] אל רמה 3	העברות[5] מרמה 3	שווי הוגן ליום 30.6.20X0	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X0
נכסים										
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	0[1]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [1]
ניירות ערך למסחר*	0	0[2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0[3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 [3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

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

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 13ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים) (המשך – 1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

(בלתי מבוקר)	שווי הוגן ליום 31.3.20X-1 (מבוקר)	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 4-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו	רכישות והנפקות[4]	מכירות	סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות[5] אל רמה 3	העברות[5] מרמה 3	שווי הוגן ליום 30.6.20X-1	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X-1
נכסים										
אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	0[1]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [1]
ניירות ערך למסחר*	0	0[2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0[3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 [3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

[1] רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

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

[2] נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

[3] [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

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

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

<u>לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0</u>

(בלתי מבוקר)	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1 (מבוקר)	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו	רכישות והנפקות[4]	מכירות	סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות[5] אל רמה 3	העברות[5] מרמה 3	שווי הוגן ליום 30.6.20X0	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X0
<u>נכסים</u>										
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	0[1]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [1]
ניירות ערך למסחר*	0	0[2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0[3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0
<u>התחייבויות</u>										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 [3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

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

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

<u>לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1</u>

(בלתי מבוקר)	שווי הוגן ליום 31.12.20X-2 (מבוקר)	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו	רכישות והנפקות[4]	מכירות	סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות[5] אל רמה 3	העברות[5] מרמה 3	שווי הוגן ליום 30.6.20X-1	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X-1
<u>נכסים</u>										
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	0[1]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [1]
ניירות ערך למסחר*	0	0[2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0[3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0
<u>התחייבויות</u>										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 [3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

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

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

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

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

(בלתי מבוקר)	שווי הוגן ליום 31.12.20X-2	סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1 שמומשו ושטרם מומשו	רכישות והנפקות[4]	מכירות	סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות[5] אל רמה 3	העברות[5] מרמה 3	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.20X-1
נכסים										
אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	0[1]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [1]
ניירות ערך למסחר*	0	0[2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0[3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	0 [2]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [2]
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 [3]	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 [3]

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

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

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 13ד – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 [1] (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

			30.6.20X0 (בלתי מבוקר)			30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)			31.12.20X-1 (מבוקר)		
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	טכניקת (טכניקות) הערכת שווי	נתונים לא נצפים	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל[2]	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל[2]	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל[2]
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*											
א. ניירות ערך מגובי משכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	1. שיעור הפסדי אשראי	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
		2. שיעור פירעון מוקדם		0%-0%		0%-0%	0%-0%	0%		0%-0%	0%
ב. אגרות חוב של אחרים	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
ניירות ערך למסחר*	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
נכסים בגין מכשירים נגזרים**											
א. חוזי שקל – מדד	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
		2. סיכון אשראי צד נגדי		0%-0%		0%-0%	0%-0%	0%		0%-0%	0%
ב. XXXX	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
אחר (פרט אם מהותי)	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
אחר (פרט אם מהותי)	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה											
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%
אחר (פרט אם מהותי)	XXXX	XXXX	0	0%-0%	0	0%-0%	0%-0%	0%	0	0%-0%	0%

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

[2] עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן.

* [ינתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

** [ינתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

העמוד הבא: 664-1

דוח רבעוני - ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

כללי

1. פרק זה מיועד לסייע למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי להשיג הבנה טובה יותר לגבי הממשל התאגידי, והביקורת בתאגיד הבנקאי. בנוסף, פרק זה מיועד לספק למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי פרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם, וכן כולל נספח המכיל פירוט נוסף לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של התאגיד הבנקאי.
2. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לפרק זה בדוח השנתי (ראה פרק 640). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
3. פרק זה יכלול תיאור והסברים של התפתחות התאגיד הבנקאי וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
4. פרק זה יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון וההנהלה יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
5. לנתונים הכמותיים המוצגים בפרק זה יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח;

א. ממשל תאגידי וביקורת

6. במסגרת הגילוי הרבעוני על הממשל התאגידי והביקורת בתאגיד הבנקאי, תינתן התייחסות לנושאים הבאים:

   א. הדירקטוריון וההנהלה

   ב. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

7. הגילוי בנושאים אלה יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים:

א. הדירקטוריון וההנהלה

1) שינה הדירקטוריון בתקופת הדיווח את קביעתו בנוגע למספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (ראה סעיף 5.ב. להוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם) – יצוין השינוי, ויפורטו נימוקי הדירקטוריון לשינוי;

2) פחת מספר הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית מהמספר המזערי, יפורטו הסיבות לכך, ויצוינו הפעולות שבכוונת התאגיד הבנקאי לנקוט כדי לעמוד במספר המזערי, ולוח הזמנים שקבע לכך.

ב. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

פרטים בדבר עסקאות עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה - ובכלל זה גם עסקאות שחלו לאחר הרבעון המדווח ועד למועד פרסום הדוח;

ב. <u>פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם</u>

8. במסגרת הגילוי על פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם תיכלל, התייחסות לשינויים מהותיים לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון וההנהלה יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.

ג. <u>נספח לדוח הרבעוני – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית</u>

נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

נספח1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור[3]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0[7]	0.00%	0	0[7]	0.00%
אשראי לממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות בבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות בבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח מוחזקות לפדיון[4] וזמינות למכירה[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח למסחר[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
נכסים אחרים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבי	0			0		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0		
סך כל הנכסים	0			0		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664 – ראה בעמוד 10-664.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 1)

סכומים מדווחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לפי דרישה	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לזמן קצוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לפי דרישה	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לזמן קצוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות הממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות מבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות מבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
איגרות חוב						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית				0		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית				0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[8]				0		
סך כל ההתחייבויות				0		
סך כל האמצעים ההוניים				0		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים				0		
פער הריבית			0.00%			0.00%
תשואה נטו[9] על נכסים נושאי ריבית						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664 – ראה בעמוד 10-664.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 2)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור[3]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	[7]0	0.00%	0	[7]0	0.00%
אשראי לממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות בבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות בבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח מוחזקות לפדיון[4] וזמינות למכירה[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח למסחר[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
נכסים אחרים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0		
סך כל הנכסים	0			0		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664 – ראה בעמוד 10-664.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -3)

סכומים מדווחים	ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לפי דרישה	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לזמן קצוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לפי דרישה	0	0	0.00%	0	0	0.00%
לזמן קצוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות הממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות מבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות מבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
איגרות חוב						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית				0		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית				0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[8]				0		
סך כל ההתחייבויות				0		
סך כל האמצעים ההוניים				0		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים				0		
פער הריבית			0.00%			0.00%
תשואה נטו[9] על נכסים נושאי ריבית						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664 – ראה בעמוד 10-664.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -4)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664 – ראה בעמוד 10-664.

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 5)

סכומים מדווחים

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664– ראה בעמוד 10-664.

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 6)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו
	כמות	מחיר		כמות	מחיר	
	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
נכסים נושאי ריבית אחרים						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית אחרות						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך הכל הוצאות הריבית	0	0	0	0	0	0

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664 – ראה בעמוד 10-664.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (המשך - 7)

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664

[1] הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

[2] על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

[3] לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.

[4] מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0 מיליוני ש"ח, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח.

[5] מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).

[6] לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

[7] עמלות בסך 0, 0, 0, 0 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 וביום 30.6.20X-1, וששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 וביום 30.6.20X-1, בהתאמה.

[8] לרבות מכשירים נגזרים.

[9] תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

[10] יינתן גילוי לשיטה ששימשה את התאגיד הבנקאי להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.

חישוב שיעור ההכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי

א. <u>לפי ההכנסה (הוצאה) תקופה שמתחילת השנה ועד תום הרבעון</u>

$$R * 4/n$$

שיעור ההכנסה (הוצאה) יהיה חיובי כאשר R חיובי ושלילי כאשר R שלילי.

הגדרות:

$$R = \frac{\text{הכנסה (הוצאה) לתקופה}}{\text{יתרה ממוצעת בתקופה}}$$

n = מספר הרבעון מתחילת השנה [לרבעון השני: n = 2]

העמוד הבא: 665-1

פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. מבוא

תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.

2. מועד פרסום

פרסום המידע המפורט בסעיף 3.א ו-3.ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:

א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 660 להוראות אלו.

2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6. בפרק 660 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
בנוסף, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי.

3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל[1], וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1- 3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:

1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:

א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 666.

ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 667.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

[1] www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

<u>דוח רבעוני - דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים</u>

תאגיד בנקאי יכלול בדוח נפרד באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי את המידע שנדרש על פי פרק 651 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", בהתאמות הנדרשות.

<u>דוח רבעוני - מידע פיקוחי נוסף</u>

תאגיד בנקאי יכלול בדוח נפרד באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי את המידע שנדרש על פי פרק 652 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "מידע פיקוחי נוסף", בהתאמות הנדרשות.

סולק

דוח שנתי של סולק

1. כללים לעריכת דוח שנתי של סולק

(א) הדוח השנתי של סולק ייערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.

(ב) האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.

2. תוכן הדוח השנתי

(א) סולק יפרסם דוח שנתי הכולל:

(1) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 672).

(2) דוח הדירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 673).

(3) הצהרות לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 674)

(4) דוחות רואה החשבון המבקר (ראה פרק 674).

(5) דוח כספי שנתי מבוקר (ראה פרק 675)*.

(6) ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי (ראה פרק 676)

(7) דרישות גילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 678)

(8) גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 679).

(ב) מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.

*מתכונת הדיווח מתייחסת לסולק שהוא חברת כרטיסי אשראי. סולק אשר אינו חברת כרטיסי אשראי ידווח בהתאם למתכונת בשינויים המתחייבים.

3. הצגת דוח כספי שנתי של סולק ופרסומו

(א) חלקים 1-6 של הדוח השנתי של סולק (כאמור בסעיף 2.(א) לעיל) ימצאו לעיון במשרד הרשום של הסולק. סולק ימסור העתק של חלקים 1-6 של הדוח השנתי לכל דורש.

(ב) הדוח השנתי המלא של סולק יפורסם באתר האינטרנט של הסולק.

(ג) בוטל.

(ד) מועד הפרסום – הדוח השנתי ותמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של סולק, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדוח השנתי או מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.

4. תמצית של דוח כספי שנתי

(א) צורת התמצית –

(1) סולק יפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית המפורטת בהוראות המפקח.

(2) אין לפרסם בנפרד חלקים של התמצית (מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי).

(3) כל סעיף בתמצית יתאים לסעיף המקביל או לקבוצת הסעיפים המקבילה בדוח השנתי המלא.

(ב) מועד פרסום התמצית – אין לפרסם תמצית לפני פרסום הדוח השנתי המבוקר המלא.

(ג) הפניה לדוח השנתי המלא – יצוין בהדגשה על גבי התמצית כי:

(1) חלקים 1-6 של הדוח השנתי נמצאים לעיון במשרדו הרשום של הסולק, כתובת המשרד הרשום וכי עותק ממנו יימסר לכל דורש.

(2) הדוח השנתי המלא נמצא לעיון באתר האינטרנט של הסולק תוך ציון הכתובת של האתר.

עמוד הבא: עמ' 1-672

דברי יושב ראש הדירקטוריון של סולק

סולק יפרסם את דברי יושב ראש הדירקטוריון כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דברי יושב ראש הדירקטוריון של תאגיד בנקאי" (פרק 615).

העמוד הבא: עמ' 1-673

דוח הדירקטוריון וההנהלה של סולק המוגש לאסיפה הכללית של בעלי מניות

כללי

1. דוח הדירקטוריון וההנהלה נועד להביא בפני המשתמשים בדוח השנתי את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי תמונת הסולק כפי שהיא משתקפת בחלקים האחרים של הדוח השנתי. זאת כדי שדוח הדירקטוריון וההנהלה יהווה את חוליית הקשר בין הדוחות הנותנים ביטוי למצב העסק בעבר לבין משתמש שאמור לקבל החלטות על עסקיו עם הסולק בעתיד.
2. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה. קביעה זו תביא בחשבון את מטרתו העיקרית של הדוח - להביא בפני המשתמשים את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי הסולק.
3. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות אלה. ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
4. דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול תיאור והסברים של התפתחות הסולק וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה ייכלל במסגרת הפרקים הבאים:

	פרק	עמוד
א.	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	673-1
ב.	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	673-2
ג.	סקירת הסיכונים	673-9
ד.	מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים	673-14
ה.	מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.	

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את הסולק, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליו הוא חשוף, וכן את היעדים והאסטרטגיה של הסולק. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:
   א. תיאור תמציתי של הסולק ותחומי הפעילות העיקריים שלו;
   ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של הסולק, לרבות מדדי ביצוע עיקריים בהתאם לאמור בסעיף 6(ב) בפרק 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" בשינויים המתחייבים;
   ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם;

ד. תיאור היעדים ואסטרטגיה עסקית, וצפי להתפתחות בשנה הקרובה, העוקבת לשנת הדוח.

התיאור יכלול התייחסות לנושאים כגון :

1) פירוט היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים ;

2) תיאור האמצעים שינקטו לצורך ביצוע היעדים והאסטרטגיה העסקית ;

3) פירוט ההזדמנויות והאיומים הנובעים מן היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול הסיכונים ;

4) כניסה משמעותית לפעילויות חדשות, עסקים חדשים ויציאה מעסקים קיימים ;

5) רכישות, מיזוגים ושיתופי פעולה אסטרטגיים ;

6) שינויים בפרישה הגיאוגרפית הבין-לאומית ;

7) שינויים משמעותיים באופן ניהול העסקים, במערך השיווקי, בטיפול בלקוחות ובמערכות ההפצה ;

8) פרוייקטים עיקריים שהתאגיד הבנקאי מתכנן לבצע ;

9) שינויים משמעותיים במבנה הארגוני והמשפטי ;

10) שינויים משמעותיים במערך משאבי האנוש, במערך טכנולוגיות המידע ובמערכות הלוגיסטיות ;

11) שינויים משמעותיים במבנה ההון ובמקורות המימון.

סולק רשאי שלא לכלול התייחסות לעניינים המפורטים לעיל אם הדבר עלול למנוע השלמת פעולה או פעילות של הסולק או עסקה שהסולק צד לה או שיש לו עניין בה, או להרע באופן משמעותי את תנאיה או את מצב הסולק, ובלבד שלא פורסם ברבים על ידי הסולק מידע בדבר עניינים אלה.

ה. נושאים נוספים שראוי לדעת הדירקטוריון וההנהלה להדגיש.

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות הפעילות של הסולק ואת מצבו העסקי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים :

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

ד. מגזרי פעילות

ה. חברות מוחזקות עיקריות

להלן הרחבה נוספת לגבי ההתייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

8. הדיון בנושא זה מיועד להדגיש מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים שאירעו בתקופה המדווחת. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לכלול:

א. מידע על מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות, לרבות מידע תמציתי על:

1) טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים, כדי לאפיין את הסולק ואת התקופה המדווחת;

2) מידע שבידי ההנהלה על מגמות או תופעות ידועות היום, לרבות סקירה תמציתית של ההתפתחויות העיקריות במשק ו/או התפתחויות בענפי הבנקאות וכרטיסי האשראי (בארץ ובחו"ל), שצפויה להיות להן השפעה מהותית על מצב הסולק או על תוצאות פעילותו. בהקשר זה, הכוונה לנושאים או התפתחויות שיש סבירות גבוהה להתממשותם ושניתן לצפות את השפעותיהם הספציפיות - במידה ואכן יתממשו;
במסגרת זו יש להבחין בין השפעה של תופעות פרמננטיות, ותופעות חד פעמיות, ולתת כימות או אומדן ההשפעה של אירועים והתפתחויות כאמור, כולם או חלקם, אם הסולק כימת או אמד אותה. אם לא ניתן כימות או אומדן כאמור יצוין שהתאגיד הבנקאי לא כימת או אמד את ההשפעה.

3) דיון תמציתי באירועי סיכון הידועים לציבור, לרבות סיכון תפעולי, סיכון ציות רגולטורי וסיכון משפטי, כאשר התרחשו אירועי הפסד מהותיים או אירועים שיש להם פוטנציאל להפסד מהותי. גילוי זה צריך להתמקד בהשפעה על הסולק, הלקח שנלמד והשינויים בתהליכי ניהול הסיכונים שכבר יושמו או שנמצאים בתהליך יישום. בנוסף יש לתאר ולדון בסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר. יש לכלול גילוי כמותי אם אפשר, ודיון על כל שינוי בחשיפות לסיכונים אלה במהלך תקופת הדיווח.

4) הסבר תמציתי לשינויים מהותיים, משנה לשנה, ולהתפתחויות חריגות בתקופת הביניים של התקופה המדווחת, בסעיפים בדוחות הכספיים, אם הוא מסייע להבנת העסק של הסולק באופן כולל. ההסבר יכלול התייחסות תמציתית כמותית לגורמים המסבירים את השינוי;

5) הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון של הסולק תשומת לב בחוות דעתו על הדוחות הכספיים;

6) דיון באירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי, העשויים לגרום לשינויים מהותיים במצב עסקי הסולק;

ב. שינויים במבנה הסולק ובאופן ניהולו שיש להם השפעה (או שצפויה להיות להם השפעה) מהותית על מצב הסולק ועל תוצאות פעילותו, לרבות שינויים מהותיים בבקרה הפנימית על דיווח כספי.

ג. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית, באומדנים חשבונאים קריטיים, בהערכות שווי מהותיות, שיש להם השפעה (או שצפויה להיות להם השפעה) מהותית על מצב הסולק ועל תוצאות פעילותו.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

9. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי בתקופה המדווחת. במסגרת זו יש לכלול דיון בנושאים הבאים:

א. רווח ורווחיות:

1) הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הסולק לשנת הדוח והרווח האמור למניה תוך ציון השפעתן של פעולות בלתי רגילות;

2) התשואה להון, כפי שמתבטאת ביחסים אלה:

א) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הסולק בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע;

3) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הסולק בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע בניכוי יתרה ממוצעת של מניות בכורה שנכללו בהון העצמי;

לעניין זה:-
"**הון עצמי ממוצע**" – "סך כל האמצעים ההוניים" כפי שהוצג בנספח 1 לדוח השנתי בדבר "שעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ריבית" בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות שאינן מקנות שליטה ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

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

1) הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

2) הכנסות והוצאות ריבית

במסגרת זו יש להתייחס בין היתר להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות-תוך התייחסות לשיעור ההכנסות מאשראי לאנשים פרטיים ומאשראי מסחרי, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית - תוך התייחסות להשפעות מהותיות של שינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה וכן ליחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים הכספיים נושאי הריבית;

אם מהותי, יש לדון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים שאינם למסחר על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית.

תיכלל הפנייה לגילוי בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, שתוצג בנספח מס' 1 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

3) הכנסות אחרות

4) הוצאות הפסדי אשראי. הדיון במסגרת זו יהיה תמציתי ויתמקד בשינויים המהותיים בהוצאות הפסדי האשראי. תיכלל הפניה לדיון המקיף יותר שייכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור.

5) הוצאות תפעול

6) הוצאות מכירה ושיווק

7) הוצאות הנהלה וכלליות

8) הוצאות בגין תשלומים לבנקים

9) פעולות בלתי רגילות וחלקו של הסולק ברווחי חברות כלולות.

ג. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות:

במסגרת זו יכלל גילוי נוסף לגבי הכנסות והוצאות, שיתייחס לנושאים הבאים:

1) התייחסות לנתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי. הגילוי על נתונים כמותיים יכלול לפחות התייחסות לנתונים במתכונת המפורטת בנספח 3 לדוח הדירקטוריון וההנהלה. יוסברו המונחים שבהם נעשה שימוש בשפה בהירה, פשוטה ומובנת, ולפחות יוסברו המונחים הבאים: כרטיס אשראי, כרטיס אשראי תקף, כרטיס אשראי פעיל, כרטיס בנקאי, כרטיס אשראי חוץ בנקאי, מחזור עסקאות וכיוצ"ב.

2) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות ומגמות משמעותיות בהכנסות והוצאות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על דוח רווח והפסד - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי (פרק 676 בהוראות הדיווח לציבור).

3) אם הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך, שהוכרו (בוטלו) בתקופת הדיווח, הוא מהותי ביחס לדוחות הכספיים של הסולק בכללותם, תוצג התייחסות נוספת מעבר למידע שנכלל בדוח הכספי. במסגרת זו יפורטו, בין השאר, הנתונים להלן:

א) הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד;

ב) ביטול הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד

ג) השפעת מס כוללת של הפסדים מירידת ערך (נטו) בשנת הדוח

ד) סך-כל השפעה על הרווח הנקי של ירידת ערך נכסים בשנת הדוח

4) יינתן גילוי על הוצאות והשקעות הסולק והחברות שבשליטתו בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן:

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

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

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

5) פעילות חוץ מאזנית – פעילות בשוק ניירות ערך, לרבות שירותים אחרים, פעילות במכשירים פיננסיים, פעילות ניהול תיקי אשראי ופעילות הסולק בתחומים שאינם קשורים לכרטיסי אשראי;

ד. התפתחויות ברווח כולל אחר:

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

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

10. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון של הסולק בתקופה המדווחת. במסגרת זו יש לכלול דיון בנושאים הבאים:

א. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות:

1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור) – תיכלל התייחסות תמציתית לשינויים מהותיים בהיקף האשראי ורכיביו העיקריים (לדוגמה חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינה בערבות בנקים,

תוך הבחנה בין סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי מסחרי). בנוסף תיכלל התייחסות תמציתית להתפתחויות מהותיות במאפייני האשראי, בסיכוני האשראי ובהפרשה להפסדי אשראי, לרבות התייחסות להיקף וחומרת החובות הבעייתיים בגין הציבור. תתווסף הפניה לדיון הרחב יותר בסיכון אשראי בפרק על סקירת הסיכונים שבדוח הדירקטוריון וההנהלה.

2) ניירות ערך – תיכלל התייחסות לנושאים הבאים:

א) שינויים מהותיים בהיקף ניירות הערך המוחזקים לפדיון, הזמינים למכירה והמוחזקים למסחר, ושינויים מהותיים בסוגי ניירות הערך העיקריים בכל תיק.

ב) התפתחויות מהותיות ברווחים מצטברים ובהפסדים מצטברים שטרם הוכרו בדוח רווח והפסד, לרבות התייחסות לירידות ערך מצטברות מהותיות שאינן בעלות אופי זמני.

ג) אם בתקופה שאליה מתייחס דוח רווח והפסד היו מכירות או העברות של ניירות ערך מהתיק המוחזק לפדיון, ייכלל מידע שיבהיר את הנסיבות המיוחדות שגרמו להנהלה שלא לנהוג על פי כוונתה המקורית להחזיק בניירות הערך עד לפדיון וכן דיון בהשפעת המכירות או ההעברות על רווח והפסד, על ההון ועל התשואות הגלומות בתיק המוחזק לפדיון;

ד) אם בתקופה שאליה מתייחסת דוח רווח והפסד בוצעו העברות אחרות בין התיקים השונים של ניירות הערך שמחזיק הסולק, תבהיר הנהלת הסולק בדוח הדירקטוריון וההנהלה את הנסיבות המיוחדות שגרמו לצורך לשנות את מיון ניירות הערך. כן תובהר השפעת ההעברה על רווח והפסד בשנת ההעברה ועל התשואות הצפויות בעתיד.

3) זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

4) אגרות חוב וכתבי התחייבויות.

5) אם מהותי, נכסים והתחייבויות אחרים, לרבות התייחסות, אם מהותי, להתחייבויות בשל הטבות לעובדים.

6) אם מהותי, התפתחויות בסעיפים חוץ מאזניים שלא נדונו לעיל.

7) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות משמעותיות ומגמות בנכסים ובהתחייבויות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי (פרק 676 בהוראות הדיווח לציבור).

ב. הון והלימות הון:

1) ההון העצמי, הון רובד 1 וההון הכולל

2) נכסי הסיכון (אשראי, שוק, תפעולי וכו')

3) יחס ההון לרכיבי הסיכון; יש לדון ביחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים, ולדון כמותית ואיכותית בתכנון ההון, לרבות תיאור של קביעת הדירקטוריון וההנהלה לגבי יחס ההון הנדרש או יעד ההון וכיצד הוא נקבע;

4) יחס המינוף; אם נקבע לסולק יחס מינוף מזערי גבוה מיחס מינוף שנקבע בסעיף 7 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת הסולק, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;

5) שינויים מהותיים בהון, לרבות:

א) הנפקות הון. במסגרת זו יש לכלול בין היתר פירוט לכל התחייבות להשקעות נוספות בהון של הסולק תוך פירוט שלבי ההשקעה, אבני דרך, מחיר ותנאים.

ב) חלוקת דיבידנד. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

(1) פירוט של המועדים והסכומים של דיבידנדים שהסולק הכריז וחילק בשנתיים האחרונות והאם החלוקה הצריכה אישור בית משפט.

(2) פירוט של מגבלות חיצוניות שהשפיעו על יכולת הסולק לחלק דיבידנד בשנתיים האחרונות, וכן מגבלות העשויות להשפיע על יכולת הסולק לחלק דיבידנד בעתיד.

(3) תמצית מדיניות חלוקת דיבידנד, אם קיימת, לרבות החלטות על שינויים בנוגע למדיניות.

(4) ניתן לכלול מידע בדבר כוונות לחלק דיבידנד, כאשר לסולק יש יכולת לחלק דיבידנד, אך הוא לא עשה זאת בעבר.

ג) שינויים מהותיים אחרים בהון. במסגרת זו יש לכלול בין היתר הפניה לדיון בהתפתחות ההכנסות וההוצאות, ולדיון בהתפתחות ברווח הכולל האחר.

ד. מגזרי פעילות

11. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את משמעויות המידע בדבר מגזרי פעילות והתפתחותם לעומת השנים הקודמות. במסגרת זו, בין היתר יש לכלול:

א. תיאור תמציתי של מאפייני המגזר, המוצרים והשירותים העיקריים של המגזר, השווקים העיקריים ודרכי ההפצה שלהם. התיאור התמציתי לגבי מוצרים ושירותים יתמקד במוצרים ושירותים שניתן להם גילוי כמותי נפרד בדוח הכספי.

ב. תיאור של מהלך העסקים בעבר ואת מהלך העסקים המתוכנן להתבצע. ככלל, התיאור יתמקד בהשפעה לגבי הסולק בכללותו, תוך ציון השפעה מיוחדת שיש לאותו עניין על מגזר פעילות מסוים.

ג. הסבר וניתוח של הנושאים הבאים:

1) שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו;

2) התפתחויות מהותיות בשווקים של מגזר הפעילות, או שינויים מהותיים במאפייני הלקוחות שלו;

ד. ציון תלות של מגזר פעילות בלקוח בודד או במספר מצומצם של לקוחות, אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות. במסגרת זו יפורטו בטבלה הכנסות הסולק מכל לקוח שהכנסות או הוצאות הסולק ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות הסולק בדוחות המאוחדים, ואם הכנסות או הוצאות הסולק מלקוח מהוות 20% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות הסולק בדוחות המאוחדים שלו – יצוין שמו. התקשר הסולק עם לקוח כאמור בהסכם המתואר במקום אחר בדוח לציבור, תיכלל הפניה לסעיף בו מתואר ההסכם.
לעניין סעיף קטן זה, לקוחות שהפעילות שלהם נעשית במשותף, ייחשבו כלקוח יחיד. יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית כאשר נדרש גילוי שם של לקוח בדוח לציבור.

ה. לפי העניין, מומלץ לגלות מידע נוסף על הנדרש במתכונת הביאור בדוח הכספי, ובלבד שמידע זה יוצג באופן עקבי במספרי ההשוואה. במידע זה ניתן לשלב מדדים שונים של פעילות המגזרים, כגון יחס יעילות המגזר, תשואה על נכסי המגזר וכו'.

ה. חברות מוחזקות עיקריות

12. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את פעילות החברות המוחזקות העיקריות ואת תרומתן לעסקי הקבוצה. במסגרת זו יש לכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. פעילות חברות מוחזקות עיקריות של הקבוצה, התרומה לרווח הנקי, והתפתחויות עיקריות בנכסים ובהתחייבויות;

1) התשואה של הקבוצה על השקעותיה באותן חברות;

2) שותפויות, מיזמים והשקעות בפעילויות אחרות עיקריות;

ג. סקירת הסיכונים

13. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה כמותית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם, וסקירה של אופן ניהולם. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

ב. סיכון אשראי

ג. סיכון שוק

ד. סיכון נזילות ומימון

ה. סיכון תפעולי

ו. סיכונים אחרים

להלן הרחבה נוספת לגבי ההתייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

14. יש לתאר את הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. תיאור של הסיכונים, האיומים והחולשות וגורמי סיכון אחרים הנובעים מהסביבה הכללית והענף, תוך הדגשת הסיכונים הייחודיים שסולק חשוף אליהם (לרבות סיכון אשראי; סיכון שוק – ריבית, שער חליפין, מניות; סיכון נזילות; סיכון מימון; סיכון תפעולי; סיכון סביבתי). בהצגת סיכונים כלליים אשר מטיבם חלים על כל תאגיד יש להסביר באופן ברור את השפעתם המיוחדת על הסולק.

ב. תיאור של התיאבון לסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים, לרבות התייחסות לשימוש במבחני קיצון במסגרת ניהול הסיכונים ובמסגרת העבודה לניהול ההון. הדיון יהא תמציתי ובהיר;

ג. תיכלל הפניה למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של הסולק.

ב. סיכון אשראי

15. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני האשראי שהסולק חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של הסיכון וסקירה של אופן ניהולו.

ב. ניתוח איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי –

1) יש לפרט ולנתח את יתרות סיכון האשראי הבעייתי והנכסים שאינם מבצעים, לפי מתכונת הלוח בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

לעניין זה: "**נכסים שאינם מבצעים**" – חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.

2) יש לפרט התאמה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של חובות לא צוברים במהלך השנה, ולנתח את השינויים תוך התייחסות לשינויים בהפרשה להפסדי אשראי. הגילוי צריך לכלול בין היתר הסבר להשפעה של הלוואות שנרכשו על שינויים ביחסים, ומידע כמותי ואיכותי על הלוואות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

3) יש לכלול ניתוח של מדדים נוספים המצביעים על איכות האשראי, על ההוצאות בגין הפסדי אשראי ועל ההפרשה להפסדי אשראי לפי מתכונת הלוח בנספח 4א לדוח הדירקטוריון וההנהלה ולכלול תיאור של הגורמים לשינויים מהותיים במדדים אלה.

4) יכלל דיון נפרד, בהתאם למהותיות, ביחסים אלו לגבי יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינה בערבות בנקים, תוך הבחנה בין סיכון האשראי בגין אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי מסחרי.

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

6) סיכון אשראי לאנשים פרטיים[1]:

א) הסולק יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

ב) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.

ג) תיאור הפעילות שהסולק מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות:

(1) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו הסולק נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהסולק מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.

(2) תיאור האופן בו הסולק מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות

[1] אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

הסולק המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(3) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

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

ג. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי –

1) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.ג29. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים.

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

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

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

5) אם סולק שינה את שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, יש להסביר את הבסיס לשינוי שיטת קביעת ההפרשה ואת ההשלכות של השינוי שבוצע.

ד. חשיפה למדינות זרות, אם מהותי, בהתאם לאמור בנספח 5 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ה. תיכלל הפנייה למידע האיכותי והכמותי המפורט על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של הסולק.

ג. סיכון שוק

א. סיכוני ריבית:

סקירת הסיכון, אופן ניהולו ודיון בהתפתחויות מהותיות שחלו בחשיפה לסיכון ריבית בשנת הדיווח, בהתאם לאמור בסעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי. במסגרת זו יכלל מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית, בהתאם לאמור בנספח 6 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית".

ב. סיכון שער חליפין ומדד – אם מהותי, יכלל מידע בהתאם לאמור בסעיף 16(ג) בפרק 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" בשינויים המתחייבים.

ד. סיכון נזילות ומימון

16. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני הנזילות והמימון שהסולק חשוף אליהם, התפתחויות מהותיות שחלו בהם בשנת הדיווח, ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול דיון ביכולת הסולק לייצר או להשיג סכומי מזומנים מספקים כדי לעמוד בצרכי המזומנים של הסולק, ודיון בתכנון המזומנים שלו לטווח קצר ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאירועים, מגמות או גורמי חוסר ודאות שצפויים להביא לשינויים מהותיים במצב הנזילות של הסולק, ולצעדים שהוא נקט או צפוי לנקוט כדי להתמודד עם שינויים מהותיים אלה. במסגרת הדיון יש לכלול תיאור של צרכי המזומנים המהותיים של הסולק, ודיון במקורות המימון הצפויים שבהם יעשה שימוש כדי לעמוד בצרכי מזומנים אלה, תוך התייחסות למגמות מהותיות במקורות המימון, והתייחסות לשינויים צפויים מהותיים בהרכב ובעלות היחסית של מקורות אלה. הדיון יתייחס בין היתר, לנושאים הבאים:

א. דיון על צרכי המזומנים החוזיים כפי שהם מתבטאים בתזרים המזומנים החוזי נטו לפי תקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, כמוצג בביאור 29 לדוח הכספי בדבר תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי, אל מול יתרת הנכסים הנזילים. במסגרת זו יכלל בין היתר:

1) יפורטו סוגי הנכסים הנכללים ביתרת הנכסים הנזילים ויתרותיהם. במסגרת זו יש לפרט בנוסף את יתרות הנכסים המשועבדים לסוף תקופת הדיווח, תוך הבחנה בין נכסים המשועבדים לבנק המרכזי, למסלקות ולבורסות אחרות, ולגורמים אחרים.

2) יפורטו מקורות המזומנים הלא מנוצלים הזמינים לסולק, לרבות מסגרות אשראי וקווי נזילות, פירוט תנאיהן העיקריים וכן יתרתן שטרם נוצלה לתאריך הדוח השנתי ולתאריך סמוך ככל האפשר למועד פרסום הדוח השנתי. במסגרת זו

יש לציין בנפרד את המקורות המיועדים לשימוש בזמן חירום, ולדון בין היתר ביכולת הסולק לקבל בזמן חירום מקורות.

ב. דיון על מדיניות הסולק לגיוס מקורות מימון, על החשיפה לסיכון ריכוזיות הגלומה במקורות, על השפעת המדיניות על מרווחי הריבית של הסולק ועל השפעת אירועים חיצוניים על פעילות הסולק ותוצאותיו העסקיות; במסגרת דיון זה יכלל בין היתר גילוי כמותי על התפתחות היתרות הממוצעות, ביתרות לסוף תקופת הדיווח ובשיעור הריבית הממוצעת של מקורות המימון לפי סוג המקור, לפי טווח המימון (קצר או ארוך), ובהבחנה בין מימון מובטח למימון שאינו מובטח. במסגרת הדיון יכלל הסבר לגורמים לשינויים מהותיים ביתרות אלה, אליו יתלווה גילוי כמותי על הנפקות ופדיונות של מקורות המימון לטווח ארוך.

ג. דיון על מדדים כמותיים המשמשים את הסולק לצורך ניהול סיכון הנזילות, לרבות מבחני הקיצון שהסולק עורך במסגרת ניהול סיכון הנזילות שלו. במסגרת זו יש לתאר את המדדים הכמותיים והתרחישים השונים בהם נעשה שימוש, לרבות התרחיש המוגדר כתרחיש המצב הגרוע ביותר (Worst case scenario), לתאר את ההבדלים ביניהם, את המגבלות שנקבעו על ידי הסולק ביחס אליהם ואת המשמעות של תוצאות המדדים הכמותיים והתרחישים על ניהול סיכוני הנזילות, על המקורות ועל יתרת הנכסים הנזילים שהסולק מחזיק, בדגש על יום הדיווח.

ד. יפורטו מגבלות משמעותיות החלות על הסולק בגיוס מקורות כגון: שמירה על יחסים פיננסיים מסוימים, עמידה בתכנית עסקית, צורך בהסכמת המממן לפעולות מסוימות בתאגיד או בבעלי השליטה בו, איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה; כמו כן יפורטו ערבויות אישיות שניתנו, שחרור מערבויות אישיות בעקבות הנפקה והקצאה פרטית.

ה. סולק שיש לו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג וכאשר ניתן להערכה תיאור כיצד שינויים אלה צפויים להשפיע על זמינות מקורות המימון ועלותם.

ו. תיכלל הפניה לגילוי על סיכון נזילות ועל סיכון מימון שנכלל בדרישות הגילוי על נדבך 3. יובהרו ההבדלים בין מדדי הנזילות השונים להם ניתן גילוי.

ה. סיכון תפעולי

17. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את הסיכונים התפעוליים שהסולק חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית תמציתית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

א. תיאור של הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.

ב. הפנייה לגילוי על סיכון תפעולי שנכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.

ו. סיכונים אחרים

18. סיכונים אחרים

א. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים, אם וכאשר רלוונטי לסולק ומהותי, וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה.

ב. יוצגו כל גורמי הסיכון, בטבלה כמפורט בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, על פי טיבם – סיכוני מאקרו, סיכונים ענפיים, סיכונים מיוחדים לסולק – וידורגו בקטגוריות על פי השפעתם, ככל שניתן לגבי כל גורם סיכון, לדעת הדירקטוריון, על עסקי הסולק – השפעה גדולה, בינונית וקטנה.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

19. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. גילוי לגבי המדיניות חשבונאית של הסולק בנושאים קריטיים,

ב. גילוי לגבי האומדנים החשבונאיים הקריטיים בהם עשה שימוש הסולק,

ג. גילוי לגבי בקרות ונהלים.

להלן הרחבה נוספת לגבי הגילוי הנדרש.

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

20. דירקטוריון הסולק ורואי חשבון המבקרים צריכים להתמקד במיוחד בהערכת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה בדוחות הכספיים. במהלך עריכת ביקורת של דוחות כספיים, רואי חשבון בוחנים את שיקולי ההנהלה ביישום מדיניות חשבונאית. תשומת לב מיוחדת למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים תגביר את יעילות תהליך הביקורת. הנהלת הסולק מצידו, צריכה להיות מוכנה לנמק את הבחירה, היישום והגילוי של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים במיוחד, על מנת שרואי החשבון יוכלו להניח את דעתם בהתייחס ליישום ולגילוי.

21. דירקטוריון הסולק צריך לוודא שהגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה בהתייחס למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, הנו מאוזן ו- fully responsive. כדי לסייע להבנה של המשתמשים בדוחות, ראוי שהסולק יסביר במסגרת פרק זה את ההשפעות של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה, הנימוקים שהובאו בחשבון בעת החלטה על יישומה והסבירות לדיווח שונה מהותית, כתוצאה משימוש בהנחות אחרות או אם יתקיימו תנאים אחרים.

22. לפני סיום עריכה של דוחות כספיים שנתיים, הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לסקור את הבחירה, היישום והגילוי לגבי מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים. הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לבחון את נהלי העבודה של ההנהלה בבחירת המדיניות החשבונאית. מומלץ לערוך דיונים בין הדירקטוריון או האורגן הראוי לבין ההנהלה ורואי החשבון בעניין נאותות המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, המועמדת ליישום.

23. הסולקים, הנהלות ורואי חשבון שאינם בטוחים לגבי יישום של עיקרון חשבונאי מקובל ספציפי יפנו למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. אנו מעודדים את הסולקים, ההנהלות ורואי החשבון, הלוקחים חלק באחריות, לדווח באופן הוגן ומדויק על המצב הכספי ותוצאות הפעילות של הסולק להיעזר בצוות המקצועי הפיקוח על הבנקים. נשתדל לתת סיוע זה בזמן קצר כי מטרתנו לטפל בבעיות לפני התרחשותן.

ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים

24. עשה הסולק שימוש בדוחות הכספיים שלה באומדנים חשבונאיים קריטיים, יצוין בדוח הדירקטוריון וההנהלה כל אומדן כאמור ויוסברו העניינים האלה, בהתייחס לכל אומדן חשבונאי קריטי בנפרד.

א. האופן שבו הוא נקבע, לרבות העובדות, ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס לבחירה בו, ולרבות הסבר בדבר חשיבותו;

ב. השפעתו הכמותית על הדוחות הכספיים של הסולק, לרבות ציון הסעיפים בדוחות הכספיים שהושפעו מהשימוש בו;

ג. כל גורם שיש להתייחס אליו כעשוי להביא לכך שיהיה צורך לשנות את האומדן או לסטות ממנו;

ד. כל שינוי מהותי שנעשה ביחס לאומדן במהלך שלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, לרבות סיבות השינוי והשפעתו על הדוחות הכספיים של הסולק.

ה. התבסס האומדן החשבונאי הקריטי על הנחות הכרוכות באי-ודאות משמעותית במיוחד או ששינוי סביר באומדן כאמור עשוי להיות בעל השפעה מהותית במיוחד על הצגת מצבו הפיננסי של הסולק או על תוצאות פעילותו – יובא, בנוסף לנדרש לעיל גם ניתוח רגישות של האומדן החשבונאי הקריטי, תוך מתן פירוט בדבר אי-הוודאות או ההשפעות האפשריות כאמור.

25. לעניין זה:

"**אומדן חשבונאי קריטי**" - אומדן שיש לכלול אותו, לפי כל דין, לרבות לפי הוראות המפקח על הבנקים, בדוחות כספיים, ששימש בסיס לקביעת ערכו של נתון בדוחות הכספיים, ואשר מתקיימים בו כל אלה:

א. בעת בחירתו נדרש הסולק להניח הנחות, בקשר עם נסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית;

ב. שינוי סביר בו, לרבות שימוש באומדן חלופי סביר, עשוי להיות בעל השפעה מהותית על הצגת מצבו הפיננסי של הסולק או תוצאות פעילותו.

26. יפורטו פערים משמעותיים, אם קיימים כאלה, בין ההנחות, האמדנים והתחזיות המהותיים שהונחו בבסיס הערכת שווי, לרבות חוות דעת מקצועית, שצורפה לדיווח בשלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, ובין התממשותם של אלה בפועל, תוך פירוט הסיבות להיווצרות פערים אלה

והשפעתם על השווי שנקבע; לעניין זה, "דיווח", "הערכת שווי", "חוות דעת מקצועית" – כמשמעותן בפרק 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי;

ג. בקרות ונהלים

27. ינתן גילוי ל"**בקרות ונהלים**" על-פי האמור להלן:

א. <u>הגדרות</u>:

בסעיף זה -

"**בקרות ונהלים לגבי הגילוי**", "**בקרה פנימית על דיווח כספי**", "**חולשה מהותית**", "**ליקוי משמעותי**" – כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 בדבר "בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי" (להלן – הוראה 309).

ב. <u>בקרות ונהלים לגבי הגילוי</u>:

1) יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם שמבצע בפועל את אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הסולק לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

2) כאשר הנהלת הסולק מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:

"הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

3) כאשר להנהלת הסולק ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת הסולק מעריכה כי בקרות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים.

4) כאשר להנהלת התאגיד הסולק ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

ג. <u>בקרה פנימית על דיווח כספי</u>:

1) יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון האחרון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.

2) לא אירע ברבעון הרביעי כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-674), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:

"במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר **20xx** לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי".

3) אירע שינוי ברבעון הרביעי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-674), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

* * *

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה

נספחים לפרק א' **עמוד**

1. נספח מס' 1 - בוטל;
2. נספח מס' 2 - בוטל;

נספחים לפרק ב'

3. נספח מס' 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי; 673-21

נספחים לפרק ג'

4. נספח מס' 4 - סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור; 673-22
5. נספח מס' 4א. – מדדי ניתוח איכות של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי 673-23
6. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות; 673-23
7. נספח מס' 6 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות; 673-24
8. נספח מס' 7 - בוטל
9. נספח מס' 8 - טבלת גורמי סיכון; 673-30

נספחים לפרק ב'

נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי

מספר כרטיסי אשראי תקפים (פעילים ולא פעילים) (באלפים)

	כרטיסים תקפים ליום הדוח		
	כרטיסים פעילים	כרטיסים לא פעילים	סך הכול
כרטיסים בנקאיים			
כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על סולק			
כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים			

מחזור עסקאות בגין כרטיסי אשראי תקפים (פעילים ולא פעילים ליום הדוח) (במיליוני ₪)

	כרטיסים תקפים ליום הדוח
כרטיסים בנקאיים	
כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על סולק	
כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים	

הערות:

1. מחזור העסקאות בתקופות ביניים יתייחס הן לתקופה המצטברת מתחילת שנת הדיווח והן לתקופה המצטברת מתחילת הרבעון.
2. יינתנו נתונים השוואתיים לפחות לתקופות המקבילות בשנה הקודמת.

נספחים לפרק ג'

נספח 4 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

	יתרה ליום 31.12.20X0			יתרה ליום 31.12.20X-1		
	אנשים פרטיים	**מסחרי**	**סה"כ**	**אנשים פרטיים**	**מסחרי**	**סה"כ**
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי[1]						
סיכון אשראי מאזני	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:						
לא בעייתי	0	0	0	0	0	0
בעייתי[4] צובר	0	0	0	0	0	0
בעייתי[4] לא צובר	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי מאזני	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	0	0	0	0	0	0
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מזה: חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור[2]	0	0	0	0	0	0
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:						
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	0	0	0	0	0	0
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור	0	0	0	0	0	0

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הסולק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

הערות

א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

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

נספח 4א. - מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

	31.12.20X0	31.12.20X-1
ניתוח איכות האשראי לציבור	%	%
שעור חייבים שאינם צוברים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0
שעור חייבים שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0
שעור חייבים בעייתיים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח		
שעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0
שעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי		
שעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0
שעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת חייבים שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0
שעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו	0	0

נספח 5

חשיפה למדינות זרות

מתכונת הנספח מפורטת בנספח 5 של דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

נספח 6

סיכון ריבית – מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית

מתכונת הנספח מפורטת בנספחים 8 ו-9 של דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי בהוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (פרק 621), בשינויים המתחייבים.

נספח 8

טבלת גורמי סיכון

טבלת גורמי סיכון

	גורם הסיכון[1]	**השפעת הסיכון**[2]
1	**השפעה כוללת של סיכוני אשראי**	
1.1	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	
1.2	סיכון בגין ריכוזיות ענפית	
1.3	סיכון בגין ריכוזיות לווים / קבוצת לווים	
2	**השפעה כוללת של סיכוני שוק**	
2.1	סיכון ריבית	
2.2	סיכון אינפלציה	
2.3	סיכון שערי חליפין	
2.4	סיכון מחירי מניות	
3	**סיכון נזילות**	
4	**סיכון תפעולי**	
5	**סיכון משפטי**	
6	**סיכון מוניטין**	
	סיכונים נוספים הרלבנטיים לסולק:	
7		
8		
9		
10		
11		

[1] במסגרת הדיון יש להגדיר כל גורם סיכון שמפורט בטבלה זו ולפרט את השפעתו המיוחדת על סולק

[2] כל גורם סיכון ידורג כבעל השפעה גדולה או בינונית או קטנה.

העמוד הבא : עמ' 674-1

בדוח שנתי של הסולק, לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות שנתיים של סולקים כלהלן:

הצהרה (certification)*

אני, *[שם האדם המצהיר]*, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של *[שם הסולק]* לשנת 200X (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הסולק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בסולק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי[1] ולבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי[1]. וכן:

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

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הסולק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

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

---

[1] כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" (פרק 620).

* סולק יכלול בדוח השנתי הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של הסולק או של אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח השנתי של הסולק, חייבת להיות בדיוק לפי המתכונת דלעיל. כל שינוי בנוסח של ההצהרה מחייב תאום מראש עם הפיקוח על הבנקים.

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

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

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

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

[תאריך] *[חתימה]*

_____ _____

[שם ותפקיד]

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

1. לדוח שנתי של הסולק יצורף, לאחר ההצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון והנהלת הסולק בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר יכלול:

   א. הצהרה בדבר אחריות הדירקטוריון וההנהלה לקביעתה ולקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי של הסולק.

   ב. הצהרה המציינת את מסגרת העבודה ששימשה את ההנהלה לצורך ההערכה הנדרשת של אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הסולק.

   ג. הערכת ההנהלה בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי לסוף שנת הדיווח, לרבות הצהרה האם הבקרה הפנימית על דיווח כספי אפקטיבית, או שאינה אפקטיבית.

   דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי חייב לכלול גילוי של כל "חולשה מהותית" בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי שזוהתה על ידי ההנהלה. ההנהלה אינה רשאית להסיק כי הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי אפקטיבית, אם יש חולשה מהותית אחת או יותר בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי, וכן

   ד. הצהרה כי רואה החשבון המבקר שביקר את הדוחות הכספיים הכלולים בדוח השנתי, המציא דוח בדבר בקרה פנימית של הסולק על דיווח כספי.

2. כאשר הנהלת הסולק סבורה כי הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי למועד הדיווח הינה אפקטיבית, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי יערך בהתאם למתכונת המפורטת להלן.
   כאשר הנהלת הסולק סבורה כי הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי למועד הדיווח אינה אפקטיבית, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי יערך בהתאם למתכונת המפורטת להלן בהתאמות המתחייבות.

3. על הסולק לשמור ראיות, לרבות תיעוד, על מנת לספק תמיכה סבירה להערכת ההנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון וההנהלה של [שם סולק] אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של הסולק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הסולק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים, ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הסולק בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31.12.XX, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של [תצויין מסגרת הבקרה הפנימית – לדוגמא ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)]. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31.12.XX, הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31.12.XX בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הסולק [שם משרד רואי החשבון], כפי שצויין בדוח שלהם בעמוד מספר [יצויין מספר העמוד בו מופיע דוח רואה החשבון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי] אשר בו נכללה חוות דעת [תצויין אופי חוות הדעת] בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31.12.XX.

יו"ר הדירקטוריון (שם) . . . . . (חתימה) . . . . . .

מנהל כללי (שם) . . . . . (חתימה) . . . . . .

חשבונאי ראשי (תואר) . . . . . (שם) . . . . . (חתימה) . . . . . .

תאריך אישור הדוח: . . . . . .

<u>הערה:</u>

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

סולק בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוחות רואה החשבון המבקר

1. דוח רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי

בדוח שנתי של סולק, מיד לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, יתווסף דוח של רואה החשבון המבקר – בקרה פנימית על דיווח כספי. להלן דוגמא למתכונת הדוח:

<u>דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של [שם סולק] בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי</u>

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של [שם הסולק] וחברות בנות (להלן ביחד "הסולק") ליום 31 בדצמבר 20X0, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-**Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission** (להלן **"COSO"**)[1]. הדירקטוריון וההנהלה של הסולק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הסולק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- **Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB)** בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיוח כספי כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון אם קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של סולק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (**Israeli GAAP**), להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של סולק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הסולק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של בטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (**Israel GAAP**) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הסולק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של הסולק; ו-(3) מספקים מידה סבירה של בטחון לגבי מניעה או גילוי במועד

[1] **אם הביקורת נערכה בהתבסס על מודל בקרה פנימית שאינו** COSO**, יש להתייחס בדוח זה למודל הבקרה הרלבנטי.**

של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הסולק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הסולק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על הדיווח הכספי ליום 31 בדצמבר 20**X**0, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של הסולקים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים – של הסולק ומאוחדים - לימים 31 בדצמבר 20**X**0 ו-20**X**-1 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20**X**0, והדוח שלנו מיום ב**__ 20X1**, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים[1] .

[תאריך] [חתימת רואה החשבון המבקר]

[1] אם דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים כלל חוות דעת מסויגת, תותאם הסיפא של משפט זה כך שתציין את ההסתייגות ותתאר אותה.
אם דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים כלל פסקת הדגש (הפניית תשומת לב), יתווספו בסוף משפט זה המילים הבאות: "... וכן הפניית תשומת לב בדבר [תיאור קצר וברור של העניין נשוא פיסקת ההדגש, כגון: השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי חדש]".

סולק בע"מ וחברות מאוחדות שלו

2. דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים שנתיים

בדוח שנתי של הסולק, מיד לאחר דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, תיכלל חוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים שנתיים. להלן דוגמא למתכונת הדוח:

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של הסולק[1] - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של הסולק לדוגמה בע"מ לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו- 20X-1 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים – של הסולק ומאוחדים – לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 20X0. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הסולק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברות בנות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- %_____ וכ- %_____ מכלל הנכסים המאוחדים לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו- 20X-1, בהתאמה, והכנסותיהן הכלולות באיחוד מהוות כ- %_____, כ- % _____ וכ- %_____ מסך כל ההכנסות במאוחד לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו- 20X-2, בהתאמה. כמו כן, לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברות כלולות אשר ההשקעה בהן הינה כ- ____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0 ו- 20X-1 בהתאמה, וחלקה של הקבוצה ברווחיהן הינו כ- _____ מיליוני ש"ח, כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח לשנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו-20X-2 בהתאמה. הדוחות הכספיים של אותן חברות בוקרו על ידי רואי חשבון אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו וחוות דעתנו, ככל שהיא מתייחסת לסכומים שנכללו בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות רואי החשבון האחרים.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של הסולקים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של הסולק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

---

[1] דוגמה לנוסח אחיד (בלתי מסויג) של דוח רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים מאוחדים ודוחות כספיים של החברה - הערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הנוסח האחיד מבוסס על תקן ביקורת 108 של לשכת רואי חשבון בישראל בהתאמות המתחייבות לסולק. מובהר כי אם יחולו בעתיד שינויים בנוסח של תקן ביקורת 108, רואי החשבון המבקרים של סולק יפעלו גם בהתאם לשינויים אלה.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל הדוחות של רואי חשבון אחרים, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי – של הסולק ובמאוחד לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו- 20X-1 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים – של הסולק ובמאוחד – לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 20X0, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 20X0, בהתבסס על [ציין את הקריטריונים של הבקרה, לדוגמה: "קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Commission Organizations of the Treadway (COSO)"], והדוח שלנו מיום [תאריך הדוח, שצריך להיות זהה לתאריך הדוח על הדוחות הכספיים] כלל [כלול את אופי חוות הדעת].

[תאריך] [חתימת רואה החשבון המבקר]

תוכן העניינים

דוחות כספיים שנתיים לדוגמה:

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

ביאורים לדוחות הכספיים:

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

תוכן העניינים

ביאורים לדוחות הכספיים:

ביאור	תיאור	עמוד
27	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים	675-35
28	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד	675-39
29	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי - מאוחד	675-40
30א,ב	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	675-41
31	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)	675-41
32	בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה	675-43
33	אירועים לאחר תקופת הדיווח	675-48
34	נתוני פרופורמה	675-49
35	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	675-50

תמצית של דוחות כספיים שנתיים לדוגמה:

	תמצית דוח רווח והפסד	675-51
	תמצית דוח על הרווח הכולל	675-52
	תמצית מאזן שנתי	675-53
	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	675-54

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) גישת ברוטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות ללא קיזוז עמלות למנפיקים אחרים, המוצגות בנפרד כחלק מהוצאות תפעול (ראה ביאור 6). ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.
גישת נטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות לאחר ניכוי עמלות למנפיקים אחרים (ראה ביאור 3), ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.

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

_____יו"ר הדירקטוריון
שם

_____מנכ"ל
שם

_____חשבונאי ראשי
שם

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

מאזן ליום 31 בדצמבר 20X0

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

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

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

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

* לתקופה מקורית מעל 3 חודשים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0 (המשך-2)

	המאוחד			החברה		
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה						
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה:						
מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0	0
נכסים (למעט מזומנים)	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0	0
סה"כ עלות הרכישה	0	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת שאוחדו	0	0	0	0	0	0
תמורה ששולמה במזומן	0	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה	0	0	0	0	0	0
נספח ב'- תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר						
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה:						
מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0	0
נכסים (למעט מזומנים)	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות שנגרעו	0	0	0	0	0	0
רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0	0
סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0	0
תמורה שהתקבלה במזומן	0	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד	0	0	0	0	0	0
נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח						
רכישת רכוש קבוע באשראי	0	0	0	0	0	0
מכירת רכוש קבוע באשראי	0	0	0	0	0	0
רכישת השקעות בחברות מוחזקות ואחרות תמורת הנפקת מניות	0	0	0	0	0	0
המרת אגרות חוב למניות	0	0	0	0	0	0
דיבידנד מוצע	0	0	0	0	0	0

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

א. תיאור כללי על החברה: כגון, אך לא רק, שם החברה; שנת התאגדות; זיהוי בעלי שליטה בחברה; היותה של החברה תאגיד עזר על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981; וכד'.

ב. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה בנושאים הבאים:

- הגדרות.
- בסיס ההערכה הכללי (כללי דיווח בסכומים מדווחים בהתאם לתקן 12).
- מטבע חוץ והצמדה.
- מדיניות איחוד הדוחות הכספיים.
- שימוש באומדנים.
- מזומנים ופיקדונות בבנקים.
- מדיניות קיזוז נכסים והתחייבויות.
- העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.
- השקעות ביחידות מוחזקות, לרבות "הפרש מקורי".
- מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
- ניירות ערך המוחזקים לפדיון, ניירות ערך הזמינים למכירה וניירות ערך למסחר.
- חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
  - סיווג חובות כלא צוברים, החזרה של חוב למצב צובר.
  - הכרה בהכנסות ריבית על חובות לא צוברים, לרבות אופן הרישום של תקבולי מזומן.
  - קביעת מצב הפיגור של חובות.
  - מדיניות ההפרשה להפסדי אשראי (תוך התייחסות נפרדת למכשירי אשראי חוץ מאזניים).
  - מחיקה חשבונאית של חובות.
- הפרשה לנזקים.
- חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.
- זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.
- הפרשה למבצעי מתנות (כולל הפרשה לנקודות / כוכבים).
- הוצאות פרסום.
- בסיס ההערכה של הרכוש הקבוע (עלות או הערכה חדשה) וכן מדיניות ההפחתה.
- ירידת ערך נכסים.
- פעולות של פיתוח נכסים, תיקון נכסים וחידושם.
- הוצאות מחקר ופיתוח.
- שיעור הפחתת הוצאות נדחות ורכוש לא מוחשי ונסיבות היווצרותם.
- פעולות שכירה, חכירה ושכר-מכר.
- מסים נידחים.
- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.
- פיצויי פרישה ופנסיה.
- עסקאות תשלום מבוסס מניות.
- שיטת חישוב ההטבות הגלומות בעסקאות עם בעלי שליטה ועם תאגידים שבשליטת החברה ואופן הטיפול בהן בדוחות הכספיים.
- בסיס ההכרה בהכנסות (לרבות אופן זקיפת ההכנסות וההוצאות בגין מכשירים פיננסיים).
- הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי – גישת ברוטו או נטו.
- עיקרי השיטה לחישוב הרווח למניה.
- שיטת עריכת הדוח על תזרימי המזומנים (סוגי זרימות שהוצגו נטו, פריטים שנכללו בהגדרת "מזומנים").
- דרך היוון של הוצאות שהוונו.
- דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
- מגזרי פעילות.
- הצגה מחדש.
- השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם.

ביאור 3 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

	המאוחד			**החברה**		
	לשנה שנסתיימה ביום			**לשנה שנסתיימה ביום**		
	31 בדצמבר 20X0	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**	**31 בדצמבר 20X0**	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
הכנסות מבתי עסק:						
עמלות בתי עסק	0	0	0	0	0	0
הכנסות אחרות	0	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו	0	0	0	0	0	0
בניכוי עמלות למנפיקים אחרים (1)	0	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו	0	0	0	0	0	0
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי:						
עמלות מנפיק	0	0	0	0	0	0
עמלות שירות	0	0	0	0	0	0
עמלות מעסקאות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0

(1) סעיף זה ייכלל במידה והחברה מציגה הכנסות מבתי עסק נטו.

ביאור 4 – הכנסות ריבית, נטו

	המאוחד			החברה		
	לשנה שנסתיימה ביום			לשנה שנסתיימה ביום		
	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X-2
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
א. הכנסות ריבית (1):						
מאשראי לאנשים פרטיים	0	0	0	0	0	0
מאשראי מסחרי	0	0	0	0	0	0
מאשראי לאחרים	0	0	0	0	0	0
מפיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0
מאגרות חוב (2)	0	0	0	0	0	0
מנכסים אחרים	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	0	0	0	0	0	0
ב. הוצאות ריבית (1):						
לתאגידים בנקאיים	0	0	0	0	0	0
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0
על איגרות חוב	0	0	0	0	0	0
על התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0
סך כל הוצאות הריבית	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	0	0	0	0	0	0

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור. כאשר המרכיב האפקטיבי מהותי, יש לתת גילוי נוסף על פירוט השפעתו על הכנסות (הוצאות) ריבית, כמפורט בביאור 2.ג להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (ע"מ 10-639).

(2) כאשר הסעיף מהותי, יש לתת גילוי נוסף כמפורט בביאור 2.ד. להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (ע"מ 10 – 639).

ביאור 5 – הכנסות אחרות

	המאוחד			התאגיד הבנקאי		
	19X0	19X-1	19X-2	19X0	19X-1	19X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות מימון שאינן מריבית (1)	0	0	0	0	0	0
מהשכרת נכסים	0	0	0	0	0	0
רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד*	0	0	0	0	0	0
אחרות (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות אחרות	0	0	0	0	0	0
* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד	0	0	0	0	0	0

(1) כאשר מהותי, יש לתת גילוי נוסף כמפורט בביאור 3 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 6 - הוצאות תפעול

	המאוחד			**החברה**		
	לשנה שנסתיימה ביום			**לשנה שנסתיימה ביום**		
	31 בדצמבר 20X0	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**	**31 בדצמבר 20X0**	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
שכר ונלוות* (1)	0	0	0	0	0	0
עיבוד נתונים ואחזקת מחשב	0	0	0	0	0	0
תשלומים לארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
עמלות למנפיקים אחרים (2)	0	0	0	0	0	0
פחת והפחתות	0	0	0	0	0	0
תקשורת	0	0	0	0	0	0
הנפקת כרטיסים ודיוור (3)	0	0	0	0	0	0
עמלות לשב"א ומס"ב	0	0	0	0	0	0
נזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אחזקת רכב	0	0	0	0	0	0
שכר דירה ואחזקת מבנה	0	0	0	0	0	0
תשלומי קנסות לבנק ישראל	0	0	0	0	0	0
אחרות(4)	0	0	0	0	0	0
סך כל הוצאות התפעול	0	0	0	0	0	0
* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות**	0	0	0	0	0	0
**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים	0	0	0	0	0	0

(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות של עובדים במחלקות: הפעלת מחשבים ועיבוד נתונים, קלט ובקרה, מאגרי לקוחות וספקים, הנפקה ומשלוח, בטחון, לוגיסטיקה ורכש, קשרי לקוחות ופניות הציבור.

(2) סעיף זה ייכלל במידה והחברה מציגה הכנסות מעמלות סליקה לפי גישת הברוטו.

(3) יכלול בין היתר: הפקת הודעות ללקוח , עיטוף ומשלוח.

(4) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות התפעול, יפורטו בנפרד.

ביאור 7 - הוצאות מכירה ושיווק

	המאוחד			**החברה**		
	לשנה שנסתיימה ביום			**לשנה שנסתיימה ביום**		
	31 בדצמבר 20X0	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**	**31 בדצמבר 20X0**	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
שכר ונלוות* (1)	0	0	0	0	0	0
פרסום	0	0	0	0	0	0
שימור וגיוס לקוחות	0	0	0	0	0	0
מבצעי מתנות למחזיקי כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
ביטוח בחו"ל למחזיקי כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אחזקת רכב	0	0	0	0	0	0
אחרות (2)	0	0	0	0	0	0
סך כל הוצאות מכירה ושיווק	0	0	0	0	0	0
* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות**	0	0	0	0	0	0
**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים	0	0	0	0	0	0

(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונילוות של עובדים במחלקות: מכירה ומסחר, פרסום והפקות, אסטרטגיה שיווקית, שיווק וקשרי חו"ל.

(2) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות מכירה ושיווק, יפורטו בנפרד.

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

	המאוחד			**החברה**		
	לשנה שנסתיימה ביום			**לשנה שנסתיימה ביום**		
	31 בדצמבר 20X0	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**	**31 בדצמבר 20X0**	**31 בדצמבר 20X-1**	**31 בדצמבר 20X-2**
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
שכר ונלוות (1)	0	0	0	0	0	0
שירותים מקצועיים	0	0	0	0	0	0
ביטוח	0	0	0	0	0	0
אחזקת רכב	0	0	0	0	0	0
אחרות(2)	0	0	0	0	0	0
סך כל הוצאות הנהלה וכלליות	0	0	0	0	0	0
* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות**	0	0	0	0	0	0
**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים	0	0	0	0	0	0

(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות של עובדים במחלקות: כספים, חשבונאות, הנהלה ומשאבי אנוש.

(2) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות הנהלה וכלליות, יפורטו בנפרד.

ביאור 9 - הפרשה למיסים על הרווח

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 8 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 17-639).

ביאור 10 - רווח למניה רגילה

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 9 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 18-639).

<u>ביאור 11 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר</u>

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 10 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 639 – 19).

ביאור 12 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

	המאוחד		החברה	
	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
מזומנים	0	0	0	0
פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים	0	0	0	0
סך הכל מזומנים ושווי מזומנים	0	0	0	0
פיקדונות אחרים בבנקים	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי*

א. אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

	המאוחד		החברה	
	31 בדצמבר		31 בדצמבר	
	20X0	20X-1	20X0	20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני ₪			
סיכון אשראי:				
אנשים פרטיים: (1)	0	0	0	0
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	0	0	0	0
מזה: אשראי (2), (3)	0	0	0	0
מסחרי:	0	0	0	0
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	0	0	0	0
מזה: אשראי (2), (3), (4)	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי	0	0	0	0
חייבים אחרים:				
חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי	0	0	0	0
חברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)	0	0	0	0
הכנסות לקבל	0	0	0	0
אחרים (5)	0	0	0	0
סך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0	0	0

* סולק יערוך את ביאור 13 "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף סולק מידע על הנדרש במתכונת ביאור 13 כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה.

(1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בעמוד 5-621 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד".

(2) חייבים בגין כרטיסי אשראי – ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים ע"ח בית העסק ועסקאות אחרות. אשראי – אשראי עם חיוב ריבית הכולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות. **כל חברת כרטיסי אשראי תתאר את היתרות שכלולות אצלה בשורות אלו בביאור.**

(3) כולל אשראי בביטחון רכב בסך _____מיליוני ש"ח (שנה קודמת _____ מיליוני ש"ח).

(4) מזה: בתי עסק בסך _____מיליוני ש"ח (שנה קודמת _____ מיליוני ש"ח). סכום זה כולל מקדמות לבתי עסק בסך _____מיליוני ש"ח וניכיון שוברים לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (הסבר: שלא עמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 166). (שנה קודמת _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(5) יינתן פרוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

ביאור 13 - סיכוני אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סממים מזוהים, מיליוני ש"ח

ב. חובות, נפקדויות והפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי

1. יתרת היתרה בתחילת התקופה להפסדי אשראי	20X0						20X-1						20X-2					
	הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
	עודף הפרשה[4,3]	חובות פגומים שנרכשו או שנוצרו[3]	חובות אחרים שנבחנו[2,3]				עודף הפרשה[4,3]	חובות פגומים שנרכשו או שנוצרו[3]	חובות אחרים שנבחנו[2,3]				עודף הפרשה[4,3]	חובות פגומים שנרכשו או שנוצרו[3]	חובות אחרים שנבחנו[2,3]			
			סה"כ	נבחן במשותף	נבחן במשותף בקיבוץ	נבחן באופן אישי			סה"כ	נבחן במשותף	נבחן במשותף בקיבוץ	נבחן באופן אישי			סה"כ	נבחן במשותף	נבחן במשותף בקיבוץ	נבחן באופן אישי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו בעונים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה:																		
בגין חובות שנמדדו על בסיס קיבוצי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי בגין חובות שנמדדו על בסיס קיבוצי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין חובות שנמדדו על בסיס קיבוצי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[1] מזה:

[2] סיכון אשראי בגין חובות שנמדדו על בסיס קיבוצי, שבגינם נזקפה הפרשה להפסדי אשראי בהתאם לשיעורי הפסד היסטוריים שנקבעו לקבוצות חובות בעלות מאפיינים דומים של סיכון אשראי.

[3] סיכון אשראי בגין חובות שנמדדו על בסיס קיבוצי, שבגינם נזקפה הפרשה להפסדי אשראי בהתאם לשיעורי הפסד היסטוריים שנקבעו לקבוצות חובות בעלות מאפיינים דומים של סיכון אשראי, המותאמים לגורמים איכותיים נוספים, שלדעת התאגיד הבנקאי משקפים את ההפסדים הצפויים בגין סיכון אשראי בקבוצות חובות אלו.

[4] סיכון אשראי בגין חובות שנמדדו על בסיס קיבוצי, שבגינם נזקפה הפרשה להפסדי אשראי בהתאם לשיעורי הפסד היסטוריים שנקבעו לקבוצות חובות בעלות מאפיינים דומים של סיכון אשראי, המותאמים לגורמים איכותיים נוספים, שלדעת התאגיד הבנקאי משקפים את ההפסדים הצפויים בגין סיכון אשראי בקבוצות חובות אלו.

2. מזה: יתרת חוב בגינה נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, ואין בגינה צבר הפרשה להפסדי אשראי

יתרת חוב בגינה נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, ואין בגינה צבר הפרשה להפסדי אשראי*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שבתוקף פסח על עובדיה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
עובדי פסח על עובדיה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות אחרים**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ חובות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה:																		
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות שנמחקו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ חובות שנמחקו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה:																		
חובות שנמחקו לאחר שעברו 90 ימים או יותר מיום שהוגדרו כחובות פגומים***	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות שנמחקו לאחר שעברו 90 ימים או יותר מיום שהוגדרו כחובות פגומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
עובדי פסח על עובדיה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חוב בגינה נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, ואין בגינה צבר הפרשה להפסדי אשראי*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ חובות שנמחקו לאחר שעברו 90 ימים או יותר מיום שהוגדרו כחובות פגומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* יתרת חוב בגינה נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, ואין בגינה צבר הפרשה להפסדי אשראי, שבגינם הבנק מבצע פעולות לגביית החוב.

** יתרת חוב בגינה נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, שבגינם הבנק מבצע פעולות לגביית החוב.

*** יתרת חוב בגינה נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, שבגינם הבנק מבצע פעולות לגביית החוב.

ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב.3 – איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 31 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 71.1-639), בהתאמות המתחייבות.

ג. חובות[1]

1. איכות אשראי ופיגורים

	31.12.20X0						31.12.20X-1					
	בעייתיים[2]			חובות צוברים- מידע נוסף			בעייתיים[2]			חובות צוברים- מידע נוסף		
	תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 יום או יותר[3]	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]	תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 יום או יותר[3]	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]
אנשים פרטיים												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[5]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[7]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0[8]	0	0	0	0	0	0[8]	0	0	0	0	0

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] חובות לא צוברים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

[3] מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

[4] צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0, 0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעיתיים.

[5] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[6] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[7] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

[8] מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלהם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החכ"א 0,0 מיליוני ש"ח.

ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

	31.12.20X0					31.12.20X-1				
א. חובות לא צוברים והפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה פרטנית[3]	יתרת הפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת[2] חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו[8]	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה פרטנית[3]	יתרת הפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת[2] חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו[8]
אנשים פרטיים												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל[7]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] יתרת חוב רשומה.

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[4] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[6] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

[7] מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[8] סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנים 20X0 ו- 20X-1 הינה 0,0 מ' ₪, בהתאמה.

ביאור 4 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

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

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

	31.12.20X0						31.12.20X-1					
	יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה					
	בעייתי		לא בעייתי				בעייתי		לא בעייתי			
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל*		לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל*	
אנשים פרטיים												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אשראי[2]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
מסחרי												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אשראי[3]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
חייבים אחרים[4]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0****		**0**	**0**	**0**	**0**	**0****	

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

* בשנת 20X0 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 0 מ' ש"ח (0 מ' ש"ח בשנת 20X-1) הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

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

** ליום 31.12.20X0 חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 0 מ' ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (נכון ליום 31.12.20X-1 בסך 0 מ' ש"ח).

ביאור 13- סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

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

2.ג.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת 20X0						חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת 20X-1					
	יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה					
	בעייתי		לא בעייתי				בעייתי		לא בעייתי			
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל	מחיקות חשבונאיות
	31.12.20X0					20X0	31.12.20X-1					20X-1
אנשים פרטיים												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0								
חייבים אחרים[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

העמוד הבא: 675-21.1

ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

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

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים**			
	סך הכל		סוג השינוי*				סוג השינוי*			סך הכל	סוג השינוי*		
	יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת	יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח				מ' ש"ח	%	חודשים	חודשים	מ' ש"ח				
	בשנת 20X0						בשנת 20X0				בשנת 20X0				
אנשים פרטיים															
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי															
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	בשנת 20X-1						בשנת 20X-1				בשנת 20X-1				
אנשים פרטיים															
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי															
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	בשנת 20X-2						בשנת 20X-2				בשנת 20X-2				
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי															
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

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

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

ביאור 7.13 – חייבים [1] בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני [1], [3] לפי גודל החבות של הלווה

מאוחד

תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	20X0 בדצמבר 31				20X-1 בדצמבר 31			
	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי סה"כ	סיכון אשראי חוץ מאזני [1], [3]	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח מס' לווים (2)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי סה"כ	סיכון אשראי חוץ מאזני [1], [3]	מס' לווים (2)
יתרת לווה עד 5	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 5 עד 10	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 10 עד 15	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 15 עד 20	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 20 עד 30	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 30 עד 40	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 40 עד 80	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 80 עד 150	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 150 עד 300	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 300 עד 600	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 600 עד 1200	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 1,200 עד 2,000	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 2,000 עד 4,000	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 4,000 עד 8,000	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 8,000 עד 20,000	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 20,000 עד 40,000	0	0	0	0	0	0
יתרת לווה מעל 40,000 עד 200,000	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0
הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)	0			0		
סך הכל	0			0		

(1) החייבים בגין הפעילות בכרטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
(2) מספר הלווים לפי סה"כ החייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החברת של הלווה (לא כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים).
(4) יפורט ההרכב אם מהותי.

* הערה: כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של חברת כרטיסי אשראי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה.

העמוד הבא: עמ' 675-25

ביאור 14- ניירות ערך

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 12 - ניירות ערך (עמ' 639-21) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 15- השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד כלולות)

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (עמ' 639-29) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי

ביאור 16 –בניינים וציוד*

	בניינים ומקרקעין	התקנות ושיפורים במושכר	מחשב וציוד היקפי	עלויות תוכנה (1)	כלי רכב	ריהוט וציוד משרדי	ציוד אחר (2)	סך הכל
				סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				
1א. המאוחד:								
עלות נכסים:								
ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0
תוספות	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0
פחת שנצבר (3):								
ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0
פחת	0	0	0	0	0	0	0	0
הפסדים מירידת ערך	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 20X0[4]	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 20X-1[4]	0	0	0	0	0	0	0	0
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20X0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20X-1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	

(1) לרבות עלויות תוכנה שהוונו.
(2) ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד יפורט בנפרד.
(3) כאשר ההפחתה אינה ב"שיטת הקו הישר" תצויין שיטת ההפחתה ואורך החיים השימושי של הנכס. פחת שנצבר כולל הפסדים שנצברו מירידת ערך.
(4) לרבות נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית שיתרתם, נטו ליום 31.12.20X0 הסתכמה בסך XXX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.20X-1 XXX מיליוני ש"ח)

*חכ"א תערוך את ביאור 16 בניינים וציוד, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלה. במידת הצורך תוסיף חכ"א מידע על הנדרש במתכונת ביאור 16 כדי למלא אחר דרישות נושא 360 בקודיפיקציה בדבר רכוש קבוע ונושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות.

ביאור 16- בניינים וציוד* (המשך-1)

	בניינים ומקרקעין	התקנות ושיפורים במושכר	מחשב וציוד היקפי	עלויות תוכנה (1)	כלי רכב	ריהוט וציוד משרדי	ציוד אחר (2)	סך הכל
					סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
ב1. החברה:								
עלות נכסים:								
ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0
תוספות	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0
פחת שנצבר (3):								
ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0
פחת	0	0	0	0	0	0	0	0
הפסדים מירידת ערך	0	0	0	0	0	0	0	0
גריעות	0	0	0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 20X0[4]	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 20X-1[4]	0	0	0	0	0	0	0	0
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20X0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20X-1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	

(1) לרבות עלויות תוכנה שהוונו.

(2) ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד יפורט בנפרד.

(3) כאשר ההפחתה אינה ב"שיטת הקו הישר" תצויין שיטת ההפחתה ואורך החיים השימושי של הנכס. פחת שנצבר כולל הפסדים שנצברו מירידת ערך.

(4) לרבות נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית שיתרתם, נטו ליום 31.12.20X0 הסתכמה בסך XXX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.20X-1 XXX מיליוני ש"ח)

*חכ"א תערוך את ביאור 16 בניינים וציוד, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלה. במידת הצורך תוסיף חכ"א מידע על הנדרש במתכונת ביאור 16 כדי למלא אחר דרישות נושא 360 בקודיפיקציה בדבר רכוש קבוע ונושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות.

ביאור 16- בניינים וציוד (המשך-2)

2. בוטל.

3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד העומדים למכירה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ---------- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ------ מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך -----מיליוני ש"ח.

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

5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה או הקבוצה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ------- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ------ מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ------ מיליוני ש"ח.

6. החברה תתן גילוי לפריטים הבאים:
   (1) סכום היציאות שהוכרו בערך בספרים של פריט רכוש קבוע במהלך הקמתו;
   (2) סכומן של התקשרויות חוזיות לרכישה של רכוש קבוע; וכן
   (3) אם לא ניתן גילוי נפרד בדוח רווח והפסד, סכום הפיצוי מצדדים שלישיים, שנכלל ברווח או בהפסד, בגין פריטי רכוש קבוע שערכם נפגם, שאבדו או שויתרו עליהם.
   (4) היתרה המאזנית של "נדל"ן להשקעה" שנכללה ביתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה או הקבוצה.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 3)

7. המאוחד

מידע בגין חכירות

סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. הוצאות בגין חכירות*

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	20X0	20X-1
הוצאות בגין חכירות מימונית:		
הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות	0	0
הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות	0	0
סה"כ הוצאות בגין חכירות מימונית	0	0
הוצאות בגין חכירות תפעוליות	0	0
הוצאות בגין חכירות לטווח קצר	0	0
הוצאות חכירה משתנות	0	0
הכנסות בגין חכירות משנה	(0)	(0)
סך הכל הוצאות בגין חכירות	0	0

יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות*

ב. מידע נוסף על חכירות

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	20X0	20X-1
רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו	0	0
מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:		
תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות	0	0
תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות	0	0
תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות	0	0
נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות	0	0
נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות	0	0
יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):		
בגין חכירות מימוניות	0	0
בגין חכירות תפעוליות	0	0
ריבית היוון משוקללת ממוצעת:		
בגין חכירות מימוניות	0%	0%
בגין חכירות תפעוליות	0%	0%

העמוד הבא 628-28.2

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 4)

7. המאוחד (המשך)

מידע בגין חכירות (המשך)

סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון

ג.1 תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

	ליום 31 בדצמבר 20X0		ליום 31 בדצמבר 20X-1	
	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה
עד שנה	0	0	0	0
מעל שנה עד שנתיים	0	0	0	0
מעל שנתיים עד 3 שנים	0	0	0	0
מעל 3 שנים עד 4 שנים	0	0	0	0
מעל 4 שנים עד 5 שנים	0	0	0	0
מעל 5 שנים	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0

ג.2 תזרימי מזומנים לא מהוונים התחייבויות בגין חכירה תפעוליות

	ליום 31 בדצמבר 20X0		ליום 31 בדצמבר 20X-1	
	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה
עד שנה	0	0	0	0
מעל שנה עד שנתיים	0	0	0	0
מעל שנתיים עד 3 שנים	0	0	0	0
מעל 3 שנים עד 4 שנים	0	0	0	0
מעל 4 שנים עד 5 שנים	0	0	0	0
מעל 5 שנים	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0

העמוד הבא 675-29

ביאור 17 – נכסים אחרים

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

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

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

המאוחד

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

החברה

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

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

(4) למידע נוסף ראה ביאור 16.

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

ביאור 18 - אשראי מתאגידים בנקאיים

	31 בדצמבר 20X0		המאוחד		החברה	
	שיעור ריבית ממוצעת שנתית 20X0		31 בדצמבר 20XO	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20x0	31 בדצמבר 20x-1
	ליתרה ליום %	לעסקאות בחודש אחרון %	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
אשראי בחשבונות חח"ד	0.0	0.0	0	0	0	0
הלוואות אחרות	0.0	0.0	0	0	0	0
סך הכל			0	0	0	0

הערה: שעבודים וערבויות ראה ביאור 26.

ביאור 19 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

	המאוחד		החברה	
	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
בתי עסק (1)	0	0	0	0
התחייבויות בגין פיקדונות	0	0	--	--
חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי	0	0	0	0
חברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)	0	0	0	0
הכנסות מראש	0	0	0	0
הפרשה לנקודות/ כוכבים (2)	0	0	0	0
הוצאות לשלם	0	0	0	0
אחרים(3)	0	0	0	0
סך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0	0	0

(1) בניכוי יתרות בגין מקדמות לבתי עסק בסך _____מיליוני ש"ח ובגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (הסבר: שעמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 140).

(2) מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים*

* נקודות / כוכבים כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 470 בדבר כרטיסי חיוב.
יינתן תיאור מילולי של המדיניות.

	המאוחד	
	31 בדצמבר 20XO	31 בדצמבר 20X-1
	אלפי נקודות / כוכבים	
יתרת פתיחה	0	0
נקודות/ כוכבים שנוצרו	0	0
נקודות / כוכבים שנוצלו	0	0
נקודות/ כוכבים שפקעו/בוטלו	0	0
יתרת סגירה	0	0

(3) יינתן פירוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (ע"מ 41-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

	המאוחד		החברה	
	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
עתודה למיסים נדחים, נטו (ראה ביאור 9)	0	0	0	0
עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו	0	0	0	0
עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית (ראה ביאור 22)	0	0	0	0
הכנסות מראש	0	0	0	0
דיבידנד שהוכרז/ שהוצע (1)	0	0	0	0
יתרת זכות בגין מכשירים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)	0	0	0	0
התחייבויות בגין חכירות מימוניות(2)	0	0	0	0
התחייבויות בגין חכירות תפעוליות(3)	0	0	0	0
זכאים אחרים ויתרות זכות:				
הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות	0	0	0	0
ספקים	0	0	0	0
הפרשה לנזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי	0	0	0	0
הוצאות לשלם	0	0	0	0
מוסדות	0	0	0	0
חברות מוחזקות (במאוחד כלולות)	0	0	0	0
אחרים (4)	0	0	0	0
סך כל זכאים ויתרות זכות	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות האחרות	0	0	0	0

(1) ביום _____ 20X0 הכריזה החברה על דיבידנד במזומן למחזיקים במניות החברה ליום _____ (להלן "יום האקס"). הסכום הכולל בדוח על השינויים בהון העצמי הוא _____ מיליוני ש"ח, המבטא סך XX.XX ש"ח לכל מניה שהייתה במחזור ביום הכרזת הדיבידנד.

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

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

(4) זכאים אחרים העולים על 5% מסך כל הזכאים אחרים ויתרות זכות יפורטו בנפרד.

ביאור 22 – הטבות לעובדים

א. יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 41 להוראות הדיווח לציבור לגבי זכויות עובדים.

ב. מתכונת הביאור מפורטת בביאור 23 - הטבות לעובדים (ע"מ 43-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי. במידת הצורך חכ"א תוסיף גילוי למתכונת זו כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה.

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות

א. יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבען בסעיף 41א. להוראות הדיווח לציבור לגבי עסקאות תשלום מבוסס מניות.

ב. מתכונת הביאור מפורטת בביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות (ע"מ 49-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 24 - הון עצמי

א. הרכב:

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 43 להוראות הדיווח הציבור לגבי ההון.

ב. הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים(1)

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".
סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

	31.12.20x0	31.12.20x-1
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%

ב. חברות בת משמעותיות

	31.12.20x0	31.12.20x-1
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%

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

	31.12.20x0	31.12.20x-1
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1[1]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מיסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 [1]	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים[1]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [1]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
3. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [1]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים - בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי".
[1] פרט אם מהותי.

2. <u>יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים</u>

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.20x0	31.12.20x-1
<u>א. בנתוני המאוחד</u>		
הון רובד 1	0	0
סך החשיפות	0	0
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
<u>ב. חברות בת משמעותיות</u>		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

	המאוחד		החברה	
	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:				
סיכון האשראי על החברה	0	0	0	0
סיכון האשראי על הבנק	0	0	0	0
סיכון האשראי על אחרים	0	0	0	0
הפרשה להפסדי אשראי	(0)	(0)	(0)	(0)
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו	0	0	0	0
ערבויות והתחייבויות אחרות	0	0	0	0
הפרשה להפסדי אשראי	(0)	(0)	(0)	(0)
ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו	0	0	0	0

ב. גילוי בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

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

ביאור 26 - שעבודים ותנאים מגבילים

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

ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים

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

ב. מידע כמותי על מגזרי פעילות:

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

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

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

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

ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

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

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

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

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

ביאור 27 – מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (המשך-2)

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

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

א. מידע על אזורים גיאוגרפיים - יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 30 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (ע"מ 69.9-639).

ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (המשך - 3)

ב. מידע על אזורים גיאוגרפיים

	הכנסות*			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה			סך נכסים	
	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			ליום 31 בדצמבר	
	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1	20X-2	20X0	20X-1
	סכומים מדווחים			מיליוני שקלים חדשים				
ישראל	0	0	0	0	0	0	0	0
אזור א'	0	0	0	0	0	0	0	0
אזור ב'	0	0	0	0	0	0	0	0
אזור ג'	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מאוחד	0	0	0	0	0	0	0	0

* הכנסות – הכנסות מעסקאות בברטיסי אשראי, הכנסות ריבית, נטו והכנסות אחרות.

הערות:

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

ביאור 28 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

	31 בדצמבר 20X0						31 בדצמבר 20X-1					
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ*		פריטים שאינם כספיים***	סך הכל	מטבע ישראלי		מטבע חוץ*		פריטים שאינם כספיים***	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אחר **			לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אחר **		
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח											
נכסים												
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בניינים וציוד	----	----	----	----	0	0	----	----	----	----	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות												
אשראי מתאגידים בנקאיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כללי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* כולל צמודי מטבע חוץ.

** פרט אם מהותי.

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

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

הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15) חלק ד' - דוח כספי שנתי חכ"א-נכ

ביאור 29 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי – מאוחד

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 33 של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי בשינויים המתחייבים (עמ' 82-639). למרות האמור לעיל, סולק רשאי לתת גילוי לתקופה "עם דרישה ועד חודש" במקום הפירוט הרחב יותר הנדרש מתאגיד בנקאי עבור תקופה זו.

ביאור 30א ו- 30ב - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבע בביאור 28ב. בהוראות הדיווח לציבור (ע"מ 63-639), בהתאמה לפעילויות החברה בתחום זה.

ביאור 31 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד):

כללי

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיפים 51 א. ו- 51 ב. להוראות הדיווח לציבור.

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

	31.12.20X0						31.12.20X-1					
	יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ	יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ
		רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]			רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	
נכסים פיננסיים										
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים הפיננסיים	0**	0	0	0	0	0**	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות										
אשראי מתאגידים בנקאיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
פיקדונות הממשלה	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
התחייבויות פיננסיות אחרות	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	(0)**	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)**	(0)	(0)	(0)	(0)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים										
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[1] רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ש.ק. 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 31ב-31ד.

ביאור 31ב. – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד):

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 34ב' – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (עמ' 89-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 31ג. – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 34ג' – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (עמ' 90-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 31ד. – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 34ד' – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (עמ' 92-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה*

א. יתרות סכומים

31.12.20X0
במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)										צדדים קשורים (1)					
	מחזיקי מניות				נושאי משרה (4)		אחרים (5)(6)		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי				אחרים(8)	
	בעלי שליטה(2)		אחרים(3)								חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)		חברות בת (שלא אוחדו)			
	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)
פיקדונות בבנקים																
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו																
ניירות ערך (11) (12)																
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																
השקעות בחברות כלולות (11)(12)																
נכסים אחרים – חייבים אחרים ויתרות חובה																
סך כל הנכסים																
אשראי מתאגידים בנקאיים									---	---						
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי									---	---						
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר									---	---						
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים									---	---						
התחייבויות אחרות- זכאים אחרים ויתרות זכות									---	---						
סך כל ההתחייבויות									---	---						
מניות (כלול בהון העצמי) (13)																
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)																

* הערות- ראה עמוד 675-47

באור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-1)*

א. יתרות (המשך)
סכומים מדווחים

31.12.20X-1
במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)								צדדים קשורים (1)			
	מחזיקי מניות				נושאי משרה (4)		אחרים (5)(6)		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי	
	בעלי שליטה(2)		אחרים(3)								חברות בת (שלא אוחדו)	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)
	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)
פיקדונות בבנקים												
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו												
ניירות ערך (11) (12)												
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר												
השקעות בחברות כלולות (11)(12)												
נכסים אחרים – חייבים אחרים ויתרות חובה												
סך כל הנכסים												
אשראי מתאגידים בנקאיים									---	---		
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי									---	---		
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר									---	---		
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים									---	---		
התחייבויות אחרות- זכאים אחרים ויתרות זכות									---	---		
סך כל ההתחייבויות									---	---		
מניות (כלול בהון העצמי) (13)												
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)												

* הערות- ראה עמוד 675-47

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-2)*

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
סכומים מדווחים

20X0
במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)				צדדים קשורים (1)		
	מחזיקי מניות		נושאי משרה (4)	אחרים (5)(6)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים(8)
	בעלי שליטה(2)	אחרים(3)			חברות בת (שלא אוחדו)	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי							
הכנסות ריבית נטו							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הכנסות אחרות							
הוצאות תפעול							
הוצאות מכירה ושיווק							
הוצאות הנהלה וכלליות							
תשלומים לבנקים (א)							
סה"כ							

20X-1
במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)				צדדים קשורים (1)		
	מחזיקי מניות		נושאי משרה (4)	אחרים (5)(6)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים(8)
	בעלי שליטה(2)	אחרים(3)			חברות בת (שלא אוחדו)	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי							
הכנסות ריבית נטו							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הכנסות אחרות							
הוצאות תפעול							
הוצאות מכירה ושיווק							
הוצאות הנהלה וכלליות							
תשלומים לבנקים (א)							
סה"כ							

20X-2
במיליוני שקלים חדשים

	בעלי עניין (1)				צדדים קשורים (1)		
	מחזיקי מניות		נושאי משרה (4)	אחרים (5)(6)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים(8)
	בעלי שליטה(2)	אחרים(3)			חברות בת (שלא אוחדו)	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי							
הכנסות ריבית נטו							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הכנסות אחרות							
הוצאות תפעול							
הוצאות מכירה ושיווק							
הוצאות הנהלה וכלליות							
תשלומים לבנקים (א)							
סה"כ							

(א) ראה גם ביאור 25 לגבי פרטים על התקשרויות עם תאגידים בנקאיים.

* הערות- ראה עמוד 675-47

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-3)*

ג. הטבות לבעלי עניין (1) (מחברת כרטיסי האשראי ומחברות מוחזקות)

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

20X0

בעלי עניין (1)

	מחזיקי מניות				נושאי משרה (4)		אחרים(8)	
	בעלי שליטה(2)		אחרים(3)					
	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות
בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו								
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו								
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו								

20X-1

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו								
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו								
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו								

20X-2

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו								
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו								
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו								

ד. בעלי עניין וצדדים קשורים – פרטים נוספים

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיפים 80 (עסקאות במהלך העסקים הרגיל) ו- 80 א. (עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 5-1 – 635).

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-4)

הערות: [ביאור 32 – א,ב ו-ג]

(1) בעל עניין - כהגדרתו בסעיף 80.ד בהוראות הדיווח לציבור.

(2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם- בהתאם לסעיף 80.ד(1) בהוראות הדיווח לציבור.

(3) מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בחברת כרטיסי האשראי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של חברת כרטיסי האשראי או את מנהלה הכללי- בהתאם לסעיף 80.ד(2) בהוראות הדיווח לציבור.

(4) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 80.ד(3) בהוראות הדיווח לציבור.

(5) בהתאם לסעיף 80.ד(4) בהוראות הדיווח לציבור.

(6) מזה: סך הכל נכסים לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח) וסך הכל התחייבויות לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח), בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם

(7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת – בהתאם לסעיף 80.ד(7) בהוראות הדיווח לציבור.

(8) בהתאם לסעיף 80.ד(8) בהוראות הדיווח לציבור.

(9) יתרה לתאריך המאזן.

(10) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.

(11) יינתן פירוט של השקעות חברת כרטיסי האשראי והחברות המאוחדות שלה במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן בגין כל חברה מוחזקת שהיא בעלת עניין.

(12) פרוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:

ניירות ערך	ביאור	14
השקעות בחברות מוחזקות	ביאור	15

(13) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון חברת כרטיסי האשראי.

(14) סיכוני אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

ביאור 33 - אירועים לאחר תקופת הדיווח

הגילוי לגבי אירועים לאחר תאריך המאזן יינתן לפי תקן חשבונאות בינלאומי 10 - אירועים לאחר תקופת הדיווח.

להלן תמצית של הוראות גילוי מסוימות של תקן חשבונאות בינלאומי 10:

- **מועד אישור לפרסום:**
  על החברה לתת גילוי למועד בו אושרו הדוחות הכספיים המאוחדים לפרסום ועל ידי מי אושרו. אם לבעלי החברה או לאחרים הסמכות לשנות את הדוחות הכספיים לאחר מועד פרסומם, על החברה לתת גילוי לעובדה זו.

- **עדכון הגילוי בדבר התנאים ששררו בתאריך המאזן:**
  אם החברה קיבלה מידע לאחר תאריך המאזן בדבר התנאים ששררו בתאריך המאזן, על החברה לעדכן את הבאורים הנוגעים לתנאים אלו, לאור המידע החדש.

- **אירועים שאינם חייבי-התאמה לאחר תאריך המאזן:**
  במקרה שבו אירועים שאינם חייבי-התאמה לאחר תאריך המאזן הם בעלי חשיבות כך שאי גילויים ישפיע על יכולתם של המשתמשים בדוחות הכספיים לבצע הערכות ולקבל החלטות נאותות, על הישות לגלות את המידע הבא לכל סוג משמעותי של אירועים שאינם חייבי-התאמה של הדוחות הכספיים לאחר תאריך המאזן:
  - אופי האירוע; וכן
  - אומדן ההשפעה הכספית של אותו אירוע, או ציון כי לא ניתן לערוך אומדן כזה ופירוט הסיבות בגינן לא ניתן לערוך אומדן כאמור.

ביאור 34 - נתוני פרופורמה (1)

בחודש _____ 20X0 החליט בעל שליטה הזכאי לקבל דמי ניהול מהחברה, להקטין את דמי הניהול לשנת 20X0 ב- %_____ באופן שבו יהיו דמי הניהול החדשים בשיעור של %_____ ממחזור המכירות המאוחד של החברה במקום %_____ ממחזור המכירות המאוחד כפי שהיה בעבר.

להלן נתוני פרופורמה בהנחה כי דמי הניהול החדשים היו משתקפים בדוחות הכספיים לתקופות קודמות (על בסיס מאוחד):

	המאוחד		
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	20X0	**20X-1**	**20X-2**
		סכומים מדווחים	
		במיליוני ש"ח	
נתוני פרופורמה:			
הוצאות הנהלה וכלליות	0	0	0
הפרשה למיסים	0	0	0
רווח נקי	0	0	0
רווח למניה רגילה (בש"ח):			
רווח בסיסי	0.00	0.00	0.00
רווח מדולל	0.00	0.00	0.00
יתרת רווח	0	0	0
נתונים בפועל:			
הוצאות הנהלה וכלליות	0	0	0
הפרשה למיסים	0	0	0
רווח נקי	0	0	0
רווח למניה רגילה (בש"ח):			
רווח בסיסי	0.00	0.00	0.00
רווח מדולל	0.00	0.00	0.00
יתרת רווח	0	0	0

(1) מתכונת לדוגמא ליישום סעיף 80ב.ג. להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (ע"מ 6-635).

ביאור 35 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס

א. יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בתוספת ג' 1 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס, להוראות הדיווח לציבור של תאגיד בנקאי (עמ' 98-639).

ב. בנוסף, החברה תערוך מידע לצורכי מס על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים על בסיס לא מאוחד, במתכונת הדוגמה בתוספת ג'2 להוראות הדיווח לציבור של תאגיד בנקאי. גם מידע נומינלי זה יבוקר על ידי רואה חשבון וייחסר לרשויות המוסמכות (כגון נציבות מס הכנסה) על פי דרישתן.

תמצית דוח רווח והפסד

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

	20X0	המאוחד 20X-1	20X-2
	סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים		
הכנסות			
מעסקאות בכרטיסי אשראי	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו	0	0	0
הכנסות אחרות	0	0	0
סך כל ההכנסות	0	0	0
הוצאות			
בגין הפסדי אשראי	0	0	0
תפעול	0	0	0
מכירה ושיווק	0	0	0
הנהלה וכלליות	0	0	0
תשלומים לבנקים	0	0	0
סך כל ההוצאות	0	0	0
רווח לפני מיסים	0	0	0
הפרשה למיסים על הרווח	0	0	0
רווח לאחר מיסים	0	0	0
חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס	0	0	0
רווח נקי:			
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0
המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי	0	0	0
רווח למניה רגילה (בש"ח):			
<u>רווח בסיסי</u>:			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי	0.00	0.00	0.00
<u>רווח מדולל</u>:			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי	0.00	0.00	0.00

_____יו"ר הדירקטוריון
שם

_____מנכ"ל
שם

_____חשבונאי ראשי
שם

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

תמצית דוח על הרווח הכולל

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

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

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

תמצית של דוחות כספיים לדוגמה

תמצית מאזן שנתי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 20X0

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

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

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

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת ד'4 - דוח על שינויים בהון העצמי של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

העמוד הבא : עמ' 676-1

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי סולק ואופן ניהולם

1. דוח זה מיועד לסייע למשתמשים בדוחות של סולק להשיג הבנה טובה יותר לגבי הממשל התאגידי, והביקורת בסולק. בנוסף דוח זה מיועד לספק למשתמשים בדוחות של הסולק פרטים נוספים על עסקי הסולק ואופן ניהולם, וכן כולל נספחים המכילים פירוטים נוספים לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של הסולק ומידע רב רבעוני.

2. סולק יפרסם דוח זה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים" כמפורט בפרק 640 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי, בהתאמות הנדרשות.

3. מתכונת גילוי של נספח 1 בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית" עבור סולק מפורטת בלוחות המצורפים.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

סכומים מדווחים

	20X-2			20X-1			20X0		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%
נכסים נושאי ריבית[3]									
פקדונות בבנקים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אשראי[4]									
אשראי לאנשים פרטיים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אשראי מסחרי[5]	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ אשראי	0	0	0.00%	0	70	0.00%	0	70	0.00%
נכסים אחרים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0					
סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0			0					
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0					
סך כל הנכסים	**0**			**0**					

1 התנתנים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

2 על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

3 לחברה אין פעילות מחוץ לישראל

4 לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.

כאשר מהותי, ייתן גילוי להשפעה של עמלות מהקצאת אשראי על הכנסות הריבית.

5 כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק שעמדו בתנאים לסילוק התחייבות בסך של (x1,y1) ; (x2,y2) ; (x3,y3) מ' ₪ בהתאמה לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1 וליום 31.12.20X-2.

6 לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

נספח ב- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 1)

חלק ב'- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

סכומים מדווחים

	20X-2			20X-1			20X0		
	יתרה ממוצעת[2]	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת[2]	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת[2]	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה
	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%
התחייבויות נושאות ריבית[3]									
אשראי מתאגדים בנקאיים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
כתבי התחייבויות נדחים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אגרות חוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[4]	0			0			0		
סך כל ההתחייבויות	**0**			**0**			**0**		
סך כל האמצעים ההוניים	**0**			**0**			**0**		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**0**			**0**			**0**		
פער הריבית			0.00%			0.00%			
תשואה נטו[5] על נכסים נושאי ריבית בישראל	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**

1 הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

2 על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

3 לחברה אין פעילות מחוץ לישראל

4 לרבות התחייבויות לא כספיות, יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים והפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

5 תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך נכסים נושאי ריבית

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -2)

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך -2)

סכומים מדווחים

20X0			20X-1			20X-2		
יתרה ממוצעת[1]	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה (הוצאה)	יתרה ממוצעת[1]	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה (הוצאה)	יתרה ממוצעת[1]	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה (הוצאה)
מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%
מטבע ישראלי לא צמוד								
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
		0.00%			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד								
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
		0.00%			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)								
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
		0.00%			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל								
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
		0.00%			0.00%			0.00%

1 על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

2 כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק שעמדו בתנאים לסילוק ההתחייבות בסך של (x1,y1); (x2,y2); (x3,y3) מ' ₪ בהתאמה לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1 וליום 31.12.20X-2.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
(המשך -3)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

20X-2		20X-1			20X0			
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי[1] מחיר		כמות	שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי[1] מחיר		כמות	
מ' ש	מ' ש	מ' ש		מ' ש	מ' ש	מ' ש		
								נכסים נושאי ריבית[2]
0	0	0	0	0	0	0	0	פקדונות בבנקים
								אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לאנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים נושאי ריבית אחרים
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**סך כל הכנסות הריבית**
								התחייבויות נושאות ריבית[2]
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	0	0	0	0	0	0	כתבי התחייבויות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	אגרות חוב
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**סך הכל הוצאות הריבית**

1 יינתן גילוי לשיטה ששימשה את החברה לחקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.
2 לחברה אין פעילות מחוץ לישראל

סולק – פרסום מידע שנתי באינטרנט

1. מבוא

א. סולק יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.

ב. הנדרש לפי פרק זה הינו בנוסף לדרישות בסעיף 3. בפרק 671 להוראות אלו.

2. מועד פרסום

פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח השנתי לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של הסולק יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו יכללו שני פרקי משנה:

א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

1) חלקים 6-1 של הדוח שנתי כנדרש בפרק 671 להוראות אלו.

2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

3) בנוסף, סולק החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של הסולק. קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל[1], וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 3-1 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל תת פרק בדבר "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", במסגרתו ייכלל המידע הבא:

1) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 678 – גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

2) המידע הנדרש בהתאם לפרק 679.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

[1] www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

סולק - דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

סולק יפרסם דוח זה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים", בהתאמות הנדרשות – ראה פרק 651 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

<u>סולק - מידע פיקוחי נוסף</u>

סולק יפרסם דוח זה, בהתאמות הנדרשות, לפי המפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "מידע פיקוחי נוסף" – ראה פרק 652 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

דוח רבעוני של סולק

מבוא

1. סולק יפרסם דוח רבעוני כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, בכפוף לאמור להלן.

הגדרות

2. בהוראות אלה -

א. "יום הדוח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי ;
"רבעון" - תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), הששי (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי), והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת החשבון של התאגיד ;
"שנת הדיווח" - שנת החשבון האחרונה של התאגיד שנסתיימה לפני תאריך הדוח ;
"תאריך הדוח" - התאריך שבו נחתם הדוח התקופתי.

ב. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, אלא אם נאמר אחרת.

תוכן הדוח הרבעוני

3. סולק יפרסם דוח רבעוני שיכלול את הנושאים הבאים :

א. דוח דירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 681) ;

ב. הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 682) ;

ג. דוח רואה החשבון המבקר – דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים (ראה פרק 682) ;

ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני (ראה פרק 683) ;

ה. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני (ראה פרק 684) ;

ו. דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 685) ;

ז. גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 686) ;

*מתכונת הדיווח מתייחסת לסולק שהוא חברת כרטיסי אשראי. סולק אשר אינו חברת כרטיסי אשראי ידווח בהתאם למתכונת בשינויים המתחייבים.

4. **<u>עקרונות לעריכת הדוח הרבעוני</u>**

א. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610).

ב. עורך הסולק דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני (סולו) של הסולק.

ג. המידע בדוח הרבעוני יוצג בהתאם לסדר שבו מוצג הדוח השנתי. בתחילת הדוח הרבעוני יובא תוכן עניינים מפורט, ובתחילת כל חלק בדוח הרבעוני וכל חלק שמפורסם באינטרנט תובא רשימת הלוחות שנכללה בכל חלק.

ד. באתר האינטרנט של הסולק יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).

ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.

2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.

ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון הסולק, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בסולק תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצויין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני, הסולק יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

5. **פרסום**

א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של הסולק על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של הסולק על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.

א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של הסולק באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. **מועד הגשה**

א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתישלח מראש לכל סולק, בצרוף הוראות הכנת הדיסקט.

ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת הסולק והעתק ממנו יימסר לכל דורש.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של סולק

כללי

1. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (ראה פרק 673). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
2. דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני יכלול תיאור והסברים של התפתחות בסולק ובחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
3. דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי הסולק וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי הסולק וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
4. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח;
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ייכלל במסגרת הפרקים הבאים:
   א. סקירה תמציתית,
   ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי,
   ג. סקירת הסיכונים,
   ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
   ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את הסולק, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליהם הוא חשוף. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה הרבעוני יערך בהתאם לפרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה השנתי בהתאמות הנדרשות.

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות הפעילות של הסולק ואת מצבו העסקי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הסולק. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;

2) דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של הסולק תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני;

3) התייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות. במסגרת זו תיכלל התייחסות לנתונים הכמותיים של הפעילויות העיקריות של הסולק. במסגרת הדיון יינתן גילוי לנתונים כמותיים במתכונת המפורטת בנספח 3 להוראות בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673). זאת בכפוף לנדרש בסעיף 2 בפרק 683 לגבי נתוני השוואה.

2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי[1]),

3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במסגרת זו יש להתייחס, בין היתר, להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות – תוך התייחסות לשיעור ההכנסות מאשראי לאנשים פרטיים ומאשראי מסחרי, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;

ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון ומינוף

1) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;

2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי[1]), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף;

ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות;

ה. התפתחויות בחברות מוחזקות

1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות;

2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב.;

3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות;

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

ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.

ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לנכסים שאינם מבצעים, סיכון אשראי בעייתי וחובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 4 להוראות עריכת דוח דירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673) בדבר "סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים", בהתאמות המתחייבות.

ג. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון יינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הסולק ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח בנספח 6 להוראות עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי (פרק 673) בדבר "מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות", בהתאמות המתחייבות. יינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 620).

ד. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

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

א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.

ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן:

1) בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של סולק לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

כאשר הנהלת הסולק מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת הסולק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הסולק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הסולק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הסולק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הסולק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על

המידע שסולק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

כאשר להנהלת הסולק ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותיות בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת הסולק מעריכה כי בקרות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים.

כאשר להנהלת הסולק ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

2) **בקרה פנימית על דיווח כספי:**

- יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.
- לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-682), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:

"במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי".

- אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-682), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

הנספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה ישולבו בפרקים הרלוונטיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה כמפורט להלן ויערכו בהתאם למתכונת המפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי, בהתאמות הנדרשות.

נספחים פרק ב'

1. נספח 1 – נתונים כמותיים על פעילות בכרטיסי אשראי ;

נספחים לפרק ג'

2. נספח 2 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
3. נספח 3 – חשיפה למדינות זרות ;
4. נספח 4 – סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
5. בטל.

נספח א'1 - הצהרה לגבי גילוי

בדוח רבעוני של סולק, אחרי דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים של סולקים כלהלן:

הצהרה (**certification**)*

אני, *[שם האדם המצהיר]*, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של *[שם הסולק]* לרבעון שהסתיים ביום XX.XX.XX (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הסולק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בסולק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי[1] ולבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי[1]. וכן:

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

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק בטחון סביר לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הסולק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

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

---

[1] כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" (פרק 620).

* סולק יכלול בדוח הרבעוני (למרץ, יוני וספטמבר) הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של הסולק או של אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח הרבעוני של ההסולק, חייב להיות בדיוק לפי המתכונת דלעיל. כל שינוי בנוסח של ההצהרה מחייב תאום מראש עם הפיקוח על הבנקים.

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

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

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

ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

[תאריך] *[חתימה]*

_____ _____

[שם ותפקיד]

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

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים

בדוח רבעוני של הסולק, מיד לאחר הצהרה לגבי גילוי, יכלל דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים הרבעוניים. דוגמה למתכונת דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לגבי דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי ראה בעמוד 662-3 להוראות הדיווח לציבור.

תמצית דוח כספי רבעוני של חברת כרטיסי אשראי

1. **הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני**

א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של חברת כרטיסי אשראי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 270 בקודיפיקציה, בדבר "דיווח לתקופות ביניים" (להלן בהוראה זו – נושא 270), יחולו על דוח רבעוני של חכ"א.

ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:

1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי, על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.

2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצויין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתוניהם נכללים בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח כספי רבעוני קודם.

3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.

4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.

ג. הפירוט הנדרש בסעיף קטן ב. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי.

ד. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון, יצויין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.

ה. הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, חכ"א תבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית, לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני.

ו. שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים, שחלו בתקופת הדיווח השוטפת ובמצטבר מאז תאריך המאזן השנתי. בנוסף, גם אם לא חלו שינויים מאז הדוח הכספי השנתי האחרון, יינתן גילוי או, לחילופין, תיכלל הפניה לדוח הכספי השנתי האחרון, על

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

2. **דוחות השוואתיים**

א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.

ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.

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

3. **חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני**

א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם בשם חכ"א, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.

ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, חכ"א תיפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תואר.

<u>תמצית הדוח הכספי הרבעוני</u>

4. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 270.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

א'1 – תמצית דוח רווח והפסד;

א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל;

א'3 - תמצית מאזן;

א'4 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי;

א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמה לדוחות כספיים רבעוניים

1 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי;

2 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר;

3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

5- הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

6- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

7- מידע על מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.

8- מכשירים פיננסיים

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים;

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן;

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3;

ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3;

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

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

א. תמצית מאזן ליום הדוח.

ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -

1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון;

2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני;

3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'1 - תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר)
			סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
	20XO	20X-1	20XO	20X-1	20X-1
הכנסות					
מעסקאות בכרטיסי אשראי	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו	0	0	0	0	0
הכנסות אחרות	0	0	0	0	0
סך כל ההכנסות	0	0	0	0	0
הוצאות					
בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0
תפעול* (1)	0	0	0	0	0
מכירה ושיווק*	0	0	0	0	0
הנהלה וכלליות*	0	0	0	0	0
תשלומים לבנקים	0	0	0	0	0
סך כל ההוצאות	0	0	0	0	0
רווח לפני מיסים	0	0	0	0	0
הפרשה למיסים על הרווח	0	0	0	0	0
רווח לאחר מיסים	0	0	0	0	0
חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס	0	0	0	0	0
רווח נקי:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0
רווח למניה רגילה (בש"ח):					
רווח בסיסי:					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
רווח מדולל: (2)					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

*מזה: בגין שכר ונלוות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 ו- 20X-1 בסך 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 ו- 20X-1 בסך 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה, לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך 0 מ' ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

(1) חכ"א המיישמת את גישת הברוטו תיתן גילוי לעמלות למנפיקים אחרים שנכללו בהוצאות תפעול.
(2) אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

_____יו"ר הדירקטוריון
שם

_____מנכ"ל
שם

_____חשבונאי ראשי
שם

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

מתכונת הדוח המפורטת בתוספת א'2 – תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (עמוד 6-663) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

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

תוספת א'3 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.20XO

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

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

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

תוספת א'5

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

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

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

* לתקופה מקורית מעל 3 חודשים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

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

המאוחד

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	20X0	20X-1	20X0	20X-1	20X-1
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
			סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך	0	0	0	0	0
פרעון אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך	0	0	0	0	0
אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים , נטו	0	0	0	0	0
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0
גידול (קיטון) בהתחייבויות אחרות, נטו	0	0	0	0	0
הנפקת הון (פירוט)	0	0	0	0	0
הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצונים	0	0	0	0	0
פדיון התחייבויות המירות	0	0	0	0	0
רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות	0	0	0	0	0
תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה	0	0	0	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	0	0	0	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות מימון	0	0	0	0	0
עליה (ירידה) במזומנים	0	0	0	0	0
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	0	0	0	0	0
השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים	0	0	0	0	0
יתרת מזומנים לסוף השנה	0	0	0	0	0
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:					
ריבית שהתקבלה	0	0	0	0	0
ריבית ששולמה	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו	0	0	0	0	0
מסים על הכנסה ששולמו	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 (המשך-2)

המאוחד

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	20X0	20X-1	20X0	20X-1	20X-1
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
			סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה					
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה:					
מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0
נכסים (למעט מזומנים)	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0
סה"כ עלות הרכישה	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת שאוחדו	0	0	0	0	0
תמורה ששולמה במזומן	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנרכשו	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה	0	0	0	0	0
נספח ב'- תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר					
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה:					
מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0
נכסים (למעט מזומנים)	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות מזוהים	0	0	0	0	0
מוניטין	0	0	0	0	0
נכסים והתחייבויות שנגרעו	0	0	0	0	0
רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0
סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0
בניכוי – תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת שאוחדו בעבר	0	0	0	0	0
תמורה שהתקבלה במזומן	0	0	0	0	0
בניכוי – מזומנים שנגרעו	0	0	0	0	0
זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד	0	0	0	0	0
נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח					
רכישת רכוש קבוע באשראי	0	0	0	0	0
מכירת רכוש קבוע באשראי	0	0	0	0	0
רכישת השקעות בחברות מוחזקות ואחרות תמורת הנפקת מניות	0	0	0	0	0
המרת אגרות חוב למניות	0	0	0	0	0
דיבידנד מוצע	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 1 – הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי- מאוחד

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	20X0	20X-1	20X0	20X-1
		סכומים מדווחים במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)		
הכנסות מבתי עסק :				
עמלות בתי עסק	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות אחרות	**0**	**0**	**0**	**0**
סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו	**0**	**0**	**0**	**0**
בניכוי עמלות למנפיקים אחרים (1)	**0**	**0**	**0**	**0**
סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי:				
עמלות מנפיק	**0**	**0**	**0**	**0**
עמלות שירות	**0**	**0**	**0**	**0**
עמלות מעסקאות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**
סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**
סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**

(1) סעיף זה ייכלל במידה והחברה מציגה הכנסות מבתי עסק נטו.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

<u>ביאור 2 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר</u>

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 3 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 663 – 18).

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

א. אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

	30 ביוני		31 בדצמבר
	20X0	20X-1	20X-1
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
סיכון אשראי:			
אנשים פרטיים: (1)			
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	0	0	0
מזה: אשראי (2), (3)	0	0	0
מסחרי:			
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	0	0	0
מזה: אשראי (2), (3), (4)	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי	0	0	0
חייבים אחרים:			
	0	0	0
חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי	0	0	0
חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)	0	0	0
הכנסות לקבל	0	0	0
אחרים (5)	0	0	0
סך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	0	0	0

(1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור - דוח הדירקטוריון וההנהלה, בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד"

(2) חייבים בגין כרטיסי אשראי – ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים ע"ח בית העסק ועסקאות אחרות. אשראי – אשראי עם חיוב ריבית הכולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר ועסקאות אחרות. **כל חברת כרטיסי אשראי תתאר את היתרות שכלולות אצלה בשורות אלו בביאור.**

(3) כולל אשראי בביטחון רכב בסך _____ מיליוני ש"ח.

(4) מזה: בתי עסק _____ מיליוני ש"ח. סכום זה כולל מקדמות לבתי עסק בסך _____מיליוני ש"ח וניכיון שוברים לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (הסבר: שלא עמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 166).

(5) יינתן פרוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0									
	הפרשה להפסדי אשראי									
	מסחרי			אחרים[4,5]	סה"כ	אנשים פרטיים			סה"כ
	אשראי[2,3]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ			אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:									
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	0	-	-	-	-	-

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1									
	הפרשה להפסדי אשראי									
	מסחרי			אחרים[4,5]	סה"כ	אנשים פרטיים			סה"כ
	אשראי[2,3]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ			אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:									
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	0	-	-	-	-	-

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0									
	הפרשה להפסדי אשראי									
	מסחרי			אחרים[4,5]	סה"כ	אנשים פרטיים			סה"כ
	אשראי[2,3]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ			אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:									
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	0	-	-	-	-	-

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1									
	הפרשה להפסדי אשראי									
	מסחרי			אחרים[4,5]	סה"כ	אנשים פרטיים			סה"כ
	אשראי[2,3]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ			אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	סה"כ	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:									
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	0	-	-	-	-	-	-	-

ביאור 3 - סיכוני אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. חובות* ומפעילי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל חובות* בגינם הוא חושב:

	30.6.20X0 הפרשה להפסדי אשראי						30.6.20X-1 הפרשה להפסדי אשראי						31.12.20X-1 הפרשה להפסדי אשראי					
	אנשים פרטיים			משכנתי	אחרים[3,4]	סה"כ	אנשים פרטיים			משכנתי	אחרים[3,4]	סה"כ	אנשים פרטיים			משכנתי	אחרים[3,4]	סה"כ
	אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי		אשראי[2,3]			אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי		אשראי[2,3]			אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי		אשראי[2,3]		
יתרת חוב רשומה של חובות*:																		
שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה:																		
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות בעייתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:																		
שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: בגין חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי ומתגלגל, אשראי למתן ניקוד כרטיס, אשראי שאינו למתן ניקוד כרטיס ועסקאות אחרות.

[3] יש לנתח גילוי לתגובה בהפרשה להפסדי אשראי לאחד או יותר מפרטים אלה, אם אשר מהותי.

[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים ומלווה לבנקים לכרטיסי אשראי, וכמות לקבל ותייבים אחרים.

ביאור 3 - סיכוני אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מזוהים, מיליוני ש"ח

ב.3 – איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

יתולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 11 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 663-46.1), בהתאמות המתחייבות.

ג. חובות[1]

1. איכות אשראי ופיגורים

	31.12.20X-1						30.6.20X-1						30.6.20X0					
	חובות צוברים - מיתרת נטפ		סך הכל	מזה:[2]		תקינים	חובות צוברים - מיתרת נטפ		סך הכל	מזה:[2]		תקינים	חובות צוברים - מיתרת נטפ		סך הכל	מזה:[2]		תקינים
	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]	בפיגור של 90 יום או יותר[3]		לא צוברים	צוברים		בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]	בפיגור של 90 יום או יותר[3]		לא צוברים	צוברים		בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]	בפיגור של 90 יום או יותר[3]		לא צוברים	צוברים	
אנשים פרטיים																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[5]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[7]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	[8] 0	0	0	0	0	0	[8] 0	0	0	0	0	0	[8] 0

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים ויתרות חובה אחרים למעט אג"ח.

[2] חובות לא צוברים, שבהם אין ציפייה לגבות את כל סכומי הקרן והריבית בהתאם לתנאי ההסכם המקורי, אך אין ספק לגבי גבייתם במלואם.

[3] סכומים שגובה החוב בגינם הוא 90 יום ומעלה, אך אין ספק לגבי גבייתם במלואם.

[4] סכומים שגובה החוב בגינם הוא 30 עד 89 יום, אך אין ספק לגבי גבייתם במלואם.

[5] אם מתקיים אחד מאלה: (א) אשראי לקבלן שלגביו מתקיים אחד מאלה: (1) ההתקשרות עמו הופסקה; (2) הוא נמצא בהליכי חדלות פירעון; (3) הוא נמצא בהליכי הבראה; (4) הוא נמצא בהליכי חיסול; (5) הוא נמצא בהליכי פירוק; (6) הוא נמצא בהליכי פשיטת רגל; (7) הוא נמצא בהליכי הקפאת הליכים; (8) הוא נמצא בהליכי כינוס נכסים; (9) הוא נמצא בהליכי פירוק נכסים; (10) הוא נמצא בהליכי פשיטת רגל; (11) הוא נמצא בהליכי הקפאת הליכים; (12) הוא נמצא בהליכי כינוס נכסים; (13) הוא נמצא בהליכי פירוק נכסים; (14) הוא נמצא בהליכי פשיטת רגל; (15) הוא נמצא בהליכי הקפאת הליכים; (16) הוא נמצא בהליכי כינוס נכסים; (17) הוא נמצא בהליכי פירוק נכסים;

ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

	30.6.20X0												31.12.20X-1											
	יתרת חובות[2] לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת חובות[2] לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת חובות[2] לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	יתרת הכנסות שנרשמו		יתרת חובות[2] לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת חובות[2] לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת חובות[2] לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	יתרת הכנסות שנרשמו	
א. חובות שנבחנו לפי בסיס קבוצתי												
אשראים פרטיים												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אשראי[3]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
עסקי												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
אשראי[4]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
חשבונות חייבים[5]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

[1] ח"א נטו לפני ניכוי הפרשה שנזקפה לגביהם בגין הפסדי אשראי שאינם מזוהים ספציפית.

[2] יתרת חוב ראשית.

[3] אם מרותי, יש לכלול גם פרעון מוקדם של אשראי לא מרותי שאינו אשראי לדיור (אשראי שאינו אשראי בבתי אב עסקי).

[4] אם מרותי, יש לכלול גם פרעון מוקדם של אשראי לא מרותי שאינו אשראי לדיור (אשראי שאינו אשראי בבתי אב עסקי).

[5] יתרת חובות שנוצרו בגין פעילות בכרטיסי אשראי, אשראי שמעניקים לבעלי כרטיסי אשראי ויתרות חובה אחרות שנוצרו בגין פעילות בכרטיסי אשראי, שלא נכללו בסעיף משנה קודם.

[6] סכום הכולל חובות שנבחנו על בסיס פרטני ולא נכללו בסעיף משנה קודם, בגין חובות שנבחנו על בסיס קבוצתי ולא נכללו בסעיף משנה קודם, שבגינם נזקפה הפרשה להפסדי אשראי.

[7] סכום הכולל חובות שנבחנו על בסיס פרטני ולא נכללו בסעיף משנה קודם, שבגינם לא נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, בגין חובות שנבחנו על בסיס קבוצתי ולא נכללו בסעיף משנה קודם, שבגינם נזקפה הפרשה להפסדי אשראי.

[8] סכום הכולל חובות שנבחנו על בסיס פרטני ולא נכללו בסעיף משנה קודם, שבגינם לא נזקפה הפרשה להפסדי אשראי, בגין חובות שנבחנו על בסיס קבוצתי ולא נכללו בסעיף משנה קודם, שבגינם נזקפה הפרשה להפסדי אשראי.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה המסווגת לשלב 3 בחובות לא צוברים בתום 30.6.20X0, 30.6.20X-1 ו- 31.12.20X-1 הינה 0,0,0 מיל' ש"ח בהתאמה.

העמוד הבא 19-683

ביאור 3- סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

2.ג . מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסים שעברו שינוי בתנאים:

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

	30.6.20X0							30.6.20X-1							31.12.20X-1						
	יתרת חוב רשומה							יתרת חוב רשומה							יתרת חוב רשומה						
	בעייתי			לא בעייתי				בעייתי			לא בעייתי				בעייתי			לא בעייתי			
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור לא		סך הכל*		לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור לא		סך הכל*		לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור לא		סך הכל*	
אנשים פרטיים																					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0		0		0	0	0	0		0		0	0	0	0		0	
אשראי[2]	0	0	0	0		0		0	0	0	0		0		0	0	0	0		0	
מסחרי	0	0	0	0		0		0	0	0	0		0		0	0	0	0		0	
חייבים בגין כרטיסי אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	
אשראי[3]	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	
סך הכל																					

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

*בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 0 מ' ₪ (בסך 0 מ' ₪ בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1, בסך 0 מ' ₪ בשנת 20X-1) הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו התנאים שני התנאים הבאים:

1.בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים,המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.

2.הערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

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

ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

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

2.ג.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0							חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0						
	יתרת חוב רשומה							יתרת חוב רשומה						
	בעייתי		לא בעייתי					בעייתי		לא בעייתי				
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל		מחיקות חשבונאיות	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל		מחיקות חשבונאיות
	30.6.20X0						4-6/20X0	30.6.20X0						1-6/20X0
אנשים פרטיים														
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
אשראי[2]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
מסחרי														
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
אשראי[3]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
חייבים אחרים[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
סך הכל	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1							חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1						
	יתרת חוב רשומה							יתרת חוב רשומה						
	בעייתי		לא בעייתי					בעייתי		לא בעייתי				
	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל		מחיקות חשבונאיות	לא צובר	צובר הכנסות ריבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל		מחיקות חשבונאיות
	30.6.20X-1						4-6/20X-1	30.6.20X-1						1-6/20X-1
אנשים פרטיים														
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
אשראי[2]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
מסחרי														
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
אשראי[3]	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0
חייבים אחרים[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
סך הכל	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[4] סכומים לקבל מבנקים פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

3.ג.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים							השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים				חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים**				
	סך הכל		סוג השינוי*					סוג השינוי*				סך הכל	סוג השינוי*			
	יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים		ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת		ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח					מ' ש"ח	%	חודשים		מ' ש"ח				
	בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0							בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0				בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0				
אנשים פרטיים																
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי																
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1							בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1				בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1				
אנשים פרטיים																
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי																
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

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

ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

3.ג.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים							השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים				חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים**				
	סך הכל		סוג השינוי*					סוג השינוי*				סך הכל	סוג השינוי*			
	יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים		ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת		יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח					מ' ש"ח	%	חודשים			מ' ש"ח				
	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0							בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0					בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0				
אנשים פרטיים																	
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
מסחרי																	
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
אשראי[3]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1							בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1					בששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1				
אנשים פרטיים																	
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
מסחרי																	
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
אשראי[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חייבים אחרים[4]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

[1] חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

[2] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

[3] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

	30 ביוני		31 בדצמבר
	20X0	20X-1	20X0
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
		סכומים מדווחים במיליוני ש"ח	
בתי עסק (1)	0	0	0
התחייבויות בגין פיקדונות	0	0	0
חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי	0	0	0
חברות כלולות	0	0	0
הכנסות מראש	0	0	0
הפרשה לנקודות/ כוכבים	0	0	0
הוצאות לשלם	0	0	0
אחרים(2)	0	0	0
סך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0	0	0

(1) בניכוי יתרות בגין מקדמות לבתי עסק בסך _____מיליוני ש"ח ובגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (הסבר : שעמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 166).

(2) יינתן פירוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

ביאור 5 - הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**30.6.20x0**	**30.6.20x-1**	**31.12.20x-1**
	בלתי מבוקר		**מבוקר**
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0	0
סה"כ הון כולל	0	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	0	0	0
סיכוני שוק	0	0	0
סיכון תפעולי	0	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון	0	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
	באחוזים		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות			
חברה XXXXX			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%

2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**30.6.20x0**	**30.6.20x-1**	**31.12.20x-1**
	בלתי מבוקר		**מבוקר**
	במיליוני שקלים חדשים/באחוזים		
הון רובד 1	0	0	0
סך החשיפות	0	0	0
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות			
חברה XXXXX			
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס כיסוי המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

המאוחד

	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)	31.12.20X-1 (מבוקר)
		סכומים מדווחים במיליוני ש"ח	
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים			
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו :			
סיכון האשראי על החברה	0	0	0
סיכון האשראי על הבנק	0	0	0
סיכון האשראי על אחרים	0	0	0
ערבויות והתחייבויות אחרות	0	0	0

ב. גילוי בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד
			סכומים מדווחים			
			במיליוני ₪			
			(בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:						
הכנסות:						
הכנסות עמלות מחיצונים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות עמלות בינמגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות ריבית, נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות אחרות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכנסות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הוצאות תפעול	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
תשלומים לבנקים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

	מגזר סליקה	**מגזר הנפקה**	**מגזר מימון**	**אחר(1)**	**התאמות**	**סך הכל מאוחד**
			סכומים מדווחים			
			במיליוני ₪			
			(בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:						
הכנסות:						
הכנסות עמלות מחיצונים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות עמלות בינמגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות ריבית, נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות אחרות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך ההכנסות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הוצאות תפעול	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
תשלומים לבנקים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

הערה : כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים של מגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות (המשך- 1)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד
			סכומים מדווחים			
			במיליוני ₪			
			(בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:						
הכנסות:						
הכנסות עמלות מחיצונים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות עמלות בינמגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות ריבית, נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות אחרות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך ההכנסות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הוצאות תפעול	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
תשלומים לבנקים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד
			סכומים מדווחים			
			במיליוני ש"ח			
			(בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:						
הכנסות:						
הכנסות עמלות מחיצונים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות עמלות בינמגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות ריבית, נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות אחרות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכנסות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הוצאות תפעול	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
תשלומים לבנקים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

הערה : כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים שלמגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות (המשך-2)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד
			סכומים מדווחים במיליוני ש"ח (מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:						
הכנסות:						
הכנסות עמלות מחיצונים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות עמלות בינמגזרים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות ריבית, נטו	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הכנסות אחרות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך ההכנסות	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
הוצאות תפעול	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
תשלומים לבנקים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

הערה : כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים שלמגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.

ביאור 7א – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי – מאוחד

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 12א של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי בשינויים המתחייבים (עמ' 663-55.1). למרות האמור לעיל, סולק רשאי לתת גילוי לתקופה "עם דרישה ועד חודש" במקום הפירוט הרחב יותר הנדרש מתאגיד בנקאי עבור תקופה זו.

העמוד הבא : עמ' 683-28

ביאור 8א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)				
	יתרה	שווי הוגן				יתרה	שווי הוגן			
	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ
נכסים פיננסיים										
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים הפיננסיים	0*	0	0	0	0	0*	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות										
אשראי מתאגידים בנקאיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
פיקדונות הממשלה	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
התחייבויות פיננסיות אחרות	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	(0)*	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)*	(0)	(0)	(0)	(0)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים										
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[1] רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ש.ק. 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 8ב-8ד.

ביאור 8א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך – 1)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X-1 (מבוקר)

	יתרה	שווי הוגן			
	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים הפיננסיים	0*	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות					
אשראי מתאגידים בנקאיים	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	(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 פיננסיות אחרות	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	(0)*	(0)	(0)	(0)	(0)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0	0	0	0	0
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0	0	0	0	0

[1] רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 28ב-28ד.

ביאור 8ב. – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד):

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 13ב' – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (עמ' 58-663) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 8ג. – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 13ג' – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (עמ' 60-663) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 8ד. – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 13ד' – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (65-663) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

דוח רבעוני - ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי סולק ואופן ניהולם

1. דוח זה מיועד לסייע למשתמשים בדוחות של סולק להשיג הבנה טובה יותר לגבי הממשל התאגידי, והביקורת בסולק. בנוסף דוח זה מיועד לספק למשתמשים בדוחות של הסולק פרטים נוספים על עסקי הסולק ואופן ניהולם, וכן כולל נספח המכיל פירוט נוסף לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של הסולק.

2. הסולק יפרסם דוח זה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים" כמפורט בפרק 664 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי, בהתאמות הנדרשות.

סולק - פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. מבוא

סולק יפרסם באתר האינטרנט של הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.

2. מועד פרסום

פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של הסולק יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:

א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:

1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 680 להוראות אלו.

2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

3) בנוסף, סולק החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של הסולק. קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל[1], וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 3-1 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:

תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:

א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 686.

ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 687.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

[1] www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

דוח רבעוני של סולק - דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

סולק יכלול בדוח נפרד באתר האינטרנט שלו את המידע שנדרש על פי פרק 678 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", בהתאמות הנדרשות.

העמוד הבא : 1-687

דוח רבעוני - מידע פיקוחי נוסף

סולק יכלול בדוח נפרד באתר האינטרנט שלו את המידע שנדרש על פי פרק 679 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "מידע פיקוחי נוסף", בהתאמות הנדרשות.

דוחות לציבור של סולק לא מהותי

1. למרות האמור בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוחות לציבור של הסולק, סולק לא מהותי:

1.1. אינו נדרש לפרסם דוח רבעוני לציבור.

1.2. ביישום סעיף 2.(א) להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח שנתי של הסולק, יכלול במסגרת הדוח השנתי שלו לציבור את הפרקים הבאים:

1.2.1. תיאור תמציתי של הסולק, לרבות רשימת דירקטורים וחברי הנהלה.

1.2.2. דוח דירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 4-3-674 להוראות הדיווח לציבור

1.2.3. חוות דעת של רואה החשבון המבקר לעניין הדוחות הכספיים השנתיים (ראה עמודים 8-7-674 להוראות הדיווח לציבור)

1.2.4. דוח כספי שנתי מבוקר (ראה פרק 675 להוראות הדיווח לציבור)

1.3. לעניין יישום האמור בסעיף 1.2 לעיל מובהר כי:

1.3.1. יבוצעו השינויים המחויבים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי ובחוות הדעת של רואה החשבון המבקר לעניין הדוחות הכספיים.

1.3.2. הביאורים לדוחות הכספיים יערכו על ידי הסולק כך שיתאימו להיקף ומורכבות פעילותו, ויעמדו בדרישות הגילוי שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בישראל, מכל הבחינות המהותיות.

2. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.

הוראות מעבר לשנת 2017

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2018.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו 2018

1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ואילך, למעט האמור להלן:
   א. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 9-5 לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור ליום 31.12.2017 ואילך.
   ב. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 11-10 לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
2. בדוחות השנתיים ליום 31.12.2017 ובדוחות הרבעוניים בשנת 2018 תאגיד בנקאי רשאי לכלול מספרי השוואה המתייחסים למידע שנדרש לראשונה לפי חוזר זה בהתאם למידע שזמין בידיו.
3. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2019:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
   ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
4. בדוחות בשנת 2018, בגילוי על יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1), תאגיד בנקאי נדרש לדווח בהתאם לטבלה המוצגת ב**נספח א'**.

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

5. במסגרת הגילוי על ההון, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
   א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (נספח 1, הוראה 652).

ב. הרכב ההון הפיקוחי (נספח 1, הוראה 651).

6. בתקופות בשנים 2014-2022 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור יינתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן:

א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת ב**נספח ב'**.

ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת ב**נספח ג'**.

7. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים.

8. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיור, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה</u>

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית (נספח 9 עמ' 25-621)

9. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

10. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה

11. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

דיווח על מגזרי פעילות

12. לצורך הצגת מספרי ההשוואה בביאור זה בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2016, תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1.1.2016.

13. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי" (מתכונת הגילוי עמ' 639-69.3 ו- 639-69.7) בדוח לציבור לשנת 2015 ובדוחות לציבור לשנת 2016. בשנת 2017 תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את מספרי השוואה לשנת 2016 של גילוי נפרד זה.

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

14. בדוחות שנתיים ורבעוניים בשנים 2014-2018, תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" על יחס הון עצמי רובד 1.

15. ההוראה בדבר גילוי בגין יחס כיסוי נזילות חלה מיום 1.4.2015. בהקשר לנתונים שידווחו לגבי תקופות דיווח רבעוניות ושנתיות בשנים 2015 ו- 2016 יש לפעול בהתאם להוראות התחילה והוראות המעבר שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מספר 2431 מיום 28.9.2014 בדבר יחס כיסוי נזילות. מובהר כי כאשר בהוראות מעבר אלה נקבעה דרישת מדידה חודשית, הממוצעים שידווחו בדוח לציבור יחושבו על בסיס חודשי.

16. החל מיום 1.1.2015 תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי לדרישות הנובעות מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור". בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין זו, יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 1.1.2017.

17. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי להתאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן".

18. בהתאם לקובץ שאלות ותשובות "ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון" ליום 29.9.2016, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה שבנסיבות הקיימות במועד הדיווח סבירות המימוש של החלק מנכס מס הנדחה בגין הטבות לעובדים שנוצר כתוצאה מהפרשי עיתוי היא קרובה לוודאי (Virtually certain) ניתן לא להחיל את ניכוי הסף הכלול לפי סעיף 13

להוראה עד לגובה ההתחייבות שנרשמה בגין מס שכר. חלק זה שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי לגבי הלימות הון להתאמות אלו. להנחיות נוספות ראה בקובץ השאלות והתשובות.

19. הגילוי בדוח לשנת 2017 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ד'**.
הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2018 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ה'**. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2018 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

20. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח:
תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:

א. היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות[1].

ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנותרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

21. בביאור 31.ג - "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

22. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.(1)(ג) בעמוד 14-633 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

[1] ראה - EITF 99-20 "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets"

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

23. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 23-633 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

24. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

25. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

26. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

השפעת יישום לראשונה

27. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון:

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים[2] שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013:

ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013:

[2] שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

(1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

(2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.

28. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון): רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים על פני התכנית[3].

29. השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הטבות אחרות לעובדים אשר כל השינויים בהם נמדדים לפי כללים אלה באופן שוטף בדוח רווח והפסד (כגון: מענקי יובל, חופשות), תיזקף לעודפים.

תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה של ה- FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

30. תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי האשראי יישמו את התיקונים להוראות הנושא זה מיום 1.1.18 ואילך, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

31. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.

32. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

ההוראות בנושא חשבונאות push-down יחולו על צירופי עסקים, כאשר הדבר נדרש לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב,שיבוצעו מיום 1.1.2016 ואילך.

33. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2018, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות

[3] מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-30-35-24 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 715-60-35-29 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת.

34. החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ארגון מחדש של חוב בעייתי

35. בהתאם להוראות שנקבעו במכתב הפיקוח על הבנקים מס' הס-252 / 118S1709 מיום 11.8.2011, התיקונים שנובעים מיישום מכתבנו מיושמים על ידי התאגידים הבנקאיים החל מיום 1.7.2011. שינויים מהותיים נוספים, אם קיימים, הנובעים כתוצאה משילוב הוראות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בחוזר שפורסם בנושא זה, ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31.12.2016. ניתן לאמץ באימוץ מוקדם.

36. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:

א. יישום מכאן ואילך.

ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31.12.2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש.

37. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.

מסים על הכנסה

38. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 06-2511, 06-2480 יישומו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.

39. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

40. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d- וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

נושאים נוספים

41. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-06-2497 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2021, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

42. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח- 06-2511 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.

43. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

44. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, בהתאם להוראות שנקבעו בעדכון.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

45. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של חכ"א

46. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

47. חכ"א רשאית להציג במסגרת הגילוי בדוח השנתי בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלו" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

48. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

49. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

50. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

51. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי: ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בדוח דירקטוריון וההנהלה

52. נספח 4 – "סיכון האשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות החכ"א.

53. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2017.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

54. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

נספח א

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

	יחסים פיקוחיים עיקריים	א	ב	ג	ד	ה
	על בסיס מאוחד, ליום:	**31.12.20X0**	**30.9.20X0**	**30.6.20X0**	**31.3.20X0**	**31.12.20X-1**
	הון זמין (במיליוני ש"ח)					
1	הון עצמי רובד 1	0	0	0	0	0
1א	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
2	הון רובד 1	0	0	0	0	0
2א	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
3	הון כולל	0	0	0	0	0
3א	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
	נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
4	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)	0	0	0	0	0
	יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
5	יחס הון עצמי רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
5א	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות המעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
6	יחס הון רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
6א	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
7	יחס הון כולל	0%	0%	0%	0%	0%
7א	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
11א	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
12א	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים[2]					
13	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	0	0	0	0	0
14	יחס המינוף (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%
14א	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)[4]	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים[3]					
15	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	0	0	0	0	0
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	0	0	0	0	0
17	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%

[1] לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

[2] ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

[3] ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

[4] לפני השפעת הוראות המעבר, לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ולפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות.

נספח ב - הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

1. יש לתת גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופת המעבר ומופחתים בהדרגה בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. הגילוי ינתן בהתאם לטבלה הבאה, כאשר, לצורך נוחות, הדרישות שנוספו לעומת הוראת השעה מסומנות בצבע כהה.

<u>תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו*:</u>

		ליום xx.xx.20x0
1	הישות המשפטית של המנפיק	
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. *[המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]*	
	טיפול פיקוחי	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].*	
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].*	
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. *יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.*	
7	סוג מכשיר *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].*	

8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	
10	סיווג חשבונאי *יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]*	
11	מועד הנפקה מקורי	
12	צמית או שאינו צמית (Dated) *יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]*	
13	תאריך פדיון מקורי *אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".*	
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]*	
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון *[במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].*	
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [*אם קיימים*].	
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]*	
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) *יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.*	

19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות *יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.* *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת *אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).* *אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".* *אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".* *יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].*	
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד *יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].*	
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה *יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].*	
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	

25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי *לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.*	
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר *יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].*	
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. *יש לבחון מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]*	
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא *לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.*	
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].*	
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	

35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (immediately senior to instrument). *במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.*	
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]*	
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	

* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודת המכשיר לצד אותו המאפיין.

נספח ג - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

2. הגילוי על הרכב ההון הפיקוחי יערך בדוגמה המפורטת להלן. הדוגמה מבוססת על טבלה בנספח 1 בהוראת השעה (עמ' 60-651), למעט השינויים הבאים:

א. נוספו שורות במסגרתן יש לציין את סכומי מכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר, בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (להלן לנספח זה – הוראה 299), בסעיפים 10-8. לצורך נוחות, שורות אלו מסומנות ברקע כהה.

ב. נוסף טור במסגרתו יש לדווח על יתרת הסכומים שבשל הוראות המעבר לא נוכו מההון, הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראות באזל III בהוראה 202. לצורך נוחות, הטור מסומן במסגרת מנוקדת.

<u>לדוגמא</u>: בהתאם להוראה 299, בשנת 2014 תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 20% מההתאמות הפיקוחיות. בהנחה שהסעיף "מוניטין" עומד על 100 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי מורשה לנכות 20 מיליון ש"ח מהון עצמי רובד 1, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא מנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמה הפיקוחית, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור שנוסף.

ג. בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299, יתרת הסכומים שלא נוכו מההון כפופה לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. על מנת להציג את הטיפול בסכומים אלו שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יתווספו שורות במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של כל רובד.

<u>לדוגמא</u>: בנתוני הדוגמא הקודמת, 80 מיליון ש"ח בגין מוניטין לא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר של הוראה 299 והם כפופים לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. במסגרת הטיפול שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יש לנכות מוניטין מהון רובד 1. לפיכך, במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של הון רובד 1 (למעשה הון רובד 1 נוסף), תתווסף השורה "התאמה פיקוחיות בגין יתרת מוניטין הכפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202", והסכום שירשם הינו 80 מיליון ש"ח.

ד. במקרים בהם רכיב מסוים נכלל במסגרת ההתאמות הפיקוחיות בהתאם להוראה 202 אך לפני אימוץ ההוראה רכיב זה שוקלל לסיכון, תאגיד בנקאי נדרש לנכות את פריט זה מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות המעבר, ויתרת הסכום שלא נוכתה תשוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד לאימוץ ההוראה.

<u>לדוגמא</u>: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנו "עודף יעודה על עתודה" העומד על 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכותם באופן מלא, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לנכות 20 מיליון שקלים מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין

עודף יעודה על עתודה, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 80 מיליון ש"ח * 100% = 80 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

<u>לדוגמא</u>: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנם מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי בסך 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכות אותם בהתאם לניכויי הסף. בהנחה שהסף ממנו נדרש התאגיד הבנקאי לנכות מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי הינו 60 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לשקלל לנכסי סיכון ב- 250% - 60 מליון ש"ח, לנכות 8 מיליון ש"ח (40 מיליון ש"ח * 20%) מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 32 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון אלא משוקללת לפי טיפול קודם לפיו שיעור השקלול הוא 100%. לפיכך, 8 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו- 32 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין מסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 32 מיליון ש"ח * 100% = 32 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

למען הסר ספק, במסגרת הגילוי תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את הסכום בגובה 60 מיליון ש"ח שמשוקלל לסיכון ב 250%.

<u>הערות</u>: לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

3. הדוגמה ממחישה את הגילוי על התקופה השוטפת. למען הסר ספק, מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

ליום xx.xx.20x0, במיליוני שקלים חדשים			
	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 202].		
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].		
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].		
4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].		
	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018		
5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].		
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).		
	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].		
8	מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].		
9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].		

10	מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202], למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].		
11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].		
12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]		
13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].		
14	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. [בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202].		
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].		
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].		
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].		
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].		
19	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 84- 89].		
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].		
21	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].		

22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].		
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסים		
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות		
25	מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי		
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
26.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
26.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי).		
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].		
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).		
29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)		
	הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א.ו- 7.ב. בהוראה 202].		
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.		
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.		

33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]		
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].		
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].		
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 34-33).		
	הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].		
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].		
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].		
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].		
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).		
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
	מזה: ...		

42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).	
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).	
44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).	
45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).	
	הון רובד 2: מכשירים והפרשות	
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].	
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].	
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]	
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).	
	הון רובד 2: ניכויים	
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].	
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].	
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].	

55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].		
56	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
56א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
56.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).		
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
	מזה: ...		
57	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).		
58	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).		
59	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).		
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם נכס הסיכון]		
	מזה: ...		
60	סך נכסי סיכון משוקללים.		
	יחסי הון וכריות לשימור הון		
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
64	לא רלבנטי.		
65	לא רלבנטי.		
66	לא רלבנטי.		

67	לא רלבנטי.	
68	לא רלבנטי.	
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).	
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	
75	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202].	
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202]	
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)		
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	

81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.	
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.	
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	

נספח ד

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2017**	**31.12.2016**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג,. ד. להלן.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2017 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2016 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1.1.2015 ועד ליום 31.12.2016 הינם 9% ו-12.5% בהתאמה והחל מיום 1.1.2017 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה.
ליחסים אלה, החל מיום 1.1.2015, תתווסף דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1.1.2017..

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2017**	**31.12.2016**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [3]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [3]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [3]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [3]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[3] פרט אם מהותי.

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

	31.12.2017	31.12.2016
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר[4] בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	-
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

[4] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2016
	באחוזים	
א. בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי***		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.
*** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2017	31.12.2016
א. בנתוני המאוחד	במיליוני ש"ח	
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.ג., 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

נספח ה

דוח כספי רבעוני - הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".
סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0	0
סה"כ הון כולל	0	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	0	0	0
סיכוני שוק	0	0	0
סיכון תפעולי	0	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
	באחוזים		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג., ד. להלן.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30.6.2018 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2017 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1.1.2015 ועד ליום 31.12.2016 הינם 9% ו-12.5% בהתאמה והחל מיום 1.1.2017 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה.
ליחסים אלה, החל מיום 1.1.2015, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

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

	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	0	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [3]	0	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0	0

סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות, וניכויים	0	0	0

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [3]	0	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [3]	0	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0	0
ניכויים:			
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [3]	0	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0	0

[3] פרט אם מהותי

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

	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
	במיליוני שקלים חדשים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		**(בלתי מבוקר) באחוזים**	**(מבוקר)**
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר[4] ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
השפעת הוראות המעבר	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.	0%	0%	0%

[4] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
	באחוזים		
א .בנתוני המאוחד*			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי***			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%

* החל מיום 1.1.2017, המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.
*** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	30.6.2018	30.6.2017	31.12.2017
א. בנתוני המאוחד		במיליוני ש"ח	
הון רובד 1*	0	0	0
סך החשיפות	0	0	0
		באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות			
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%

* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.ג., 1.ד. לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

הוראות מעבר לשנת 2018

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2019.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-2548-06 מיום 31 בדצמבר 2017)

1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ואילך, למעט האמור להלן:
   א. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 5-9 לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור ליום 31.12.2017 ואילך.
   ב. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 10-11 לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
2. בדוחות השנתיים ליום 31.12.2017 ובדוחות הרבעוניים בשנת 2018 תאגיד בנקאי רשאי לכלול מספרי השוואה המתייחסים למידע שנדרש לראשונה לפי חוזר זה בהתאם למידע שזמין בידיו.
3. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2019:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
   ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
4. בדוחות לשנת 2018 ובדוחות רבעוניים לשנת 2019, בגילוי על יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1), תאגיד בנקאי נדרש לדווח בהתאם לטבלה המוצגת ב**נספח א'**.

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

5. במסגרת הגילוי על ההון, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
   א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (נספח 1, הוראה 652).
   ב. הרכב ההון הפיקוחי (נספח 1, הוראה 651).
6. בתקופות בשנים 2014-2022 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור יינתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן:
   א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת ב**נספח ב'**.
   ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת ב**נספח ג'**.
7. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים.
8. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיור, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור".
9. בדוחות לציבור לשנת 2018 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2019 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 651-23 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 651-92 להוראות הדיווח לציבור). יודגש כי תאגידים בנקאיים עדיין נדרשים לתת גילוי כמותי ואיכותי מפורט בנושא זה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה</u>

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית (נספח 9 עמ' 651-102)

10. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי נושא 815 לקודיפיקציה בדבר "מכשירים נגזרים וגידור", אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

11. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה

12. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

13. בדוחות שנתיים ורבעוניים בשנים 2014-2018, תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" על יחס הון עצמי רובד 1.

14. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי להתאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן".

15. בהתאם לקובץ שאלות ותשובות "ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון" ליום 29.9.2016, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה שבנסיבות הקיימות במועד הדיווח סבירות המימוש של החלק מנכס מס הנדחה בגין הטבות לעובדים שנוצר כתוצאה מהפרשי עיתוי היא קרובה לוודאי (Virtually certain) ניתן לא להחיל את ניכוי הסף הכלול לפי סעיף 13 להוראה עד לגובה ההתחייבות שנרשמה בגין מס שכר. חלק זה שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי לגבי הלימות הון להתאמות אלו. להנחיות נוספות ראה בקובץ השאלות והתשובות.

16. הגילוי בדוח לשנת 2018 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ד'**.

הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2019 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ה'**. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2019 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

17. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח:

תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:

א. היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות[1].

ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנותרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

18. בביאור 31.ג - "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

19. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.(1)(ג) בעמוד 14-633 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

20. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 23-633 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

21. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

---

[1] ראה - EITF 99-20 "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets"

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים

22. ההוראות שנקבעו בנושא "מכשירים נגזרים וגידור" "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים" בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2019 ואילך.

23. עדכון מתכונת הדיווח בנושא תזרים מזומנים (למעט ההתייחסות לנושא "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים", כמפורט בסעיף 28 לחוזר זה), ובנושא "גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לווים", כמפורט בסעיף 30 לחוזר זה, יחול מיום פרסום חוזר זה.

24. עדכון הוראות הדיווח לציבור ומתכונת הדיווח כמפורט בסעיף 31 לחוזר זה בנושא "גילוי על התנועה בחובות בעייתיים בגין אשראי לציבור", יישומו החל מהדוח לציבור לשנת 2018, ואילך.

25. בתקופות מדווחות עד ליום 31.12.2021, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-

ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

26. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

27. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

28. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

29. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

30. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

השפעת יישום לראשונה

31. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון:

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים[2] שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013:

ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013:

(1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

(2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.

32. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון): רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים על פני התכנית[3].

תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה של ה- FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

33. תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי האשראי יישמו את התיקונים להוראות הנושא זה מיום 1.1.18 ואילך, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.

---

[2] שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

[3] מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-30-35-24 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 715-60-35-29 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

34. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.

35. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

ההוראות בנושא חשבונאות push-down יחולו על צירופי עסקים, כאשר הדבר נדרש לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, שיבוצעו מיום 1.1.2016 ואילך.

36. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2020, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ארגון מחדש של חוב בעייתי

37. בהתאם להוראות שנקבעו במכתב הפיקוח על הבנקים מס' הס-252 / 118S1709 מיום 11.8.2011, התיקונים שנובעים מיישום מכתבנו מיושמים על ידי התאגידים הבנקאיים החל מיום 1.7.2011. שינויים מהותיים נוספים, אם קיימים, הנובעים כתוצאה משילוב הוראות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בחוזר שפורסם בנושא זה, ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31.12.2016. ניתן לאמץ באימוץ מוקדם.

38. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:

א. יישום מכאן ואילך.

ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31.12.2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש.

39. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.

מסים על הכנסה

40. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 06-2511, 06-2480 יישמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.

41. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

42. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2020 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

נושאים נוספים

43. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-06-2497 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 31.12.2021, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

44. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח- 06-2511 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.

45. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

46. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, בהתאם להוראות שנקבעו בעדכון.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

47. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של חכ"א

48. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

49. חכ"א רשאית להציג במסגרת הגילוי בדוח השנתי בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלו" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

50. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

51. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

52. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

53. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי: ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בדוח דירקטוריון וההנהלה

54. נספח 4 – "סיכון האשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות החכ"א.

55. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2019.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

56. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

נספח א

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

	יחסים פיקוחיים עיקריים	א	ב	ג	ד	ה
	על בסיס מאוחד, ליום:	**31.12.20X0**	**30.9.20X0**	**30.6.20X0**	**31.3.20X0**	**31.12.20X-1**
	הון זמין (במיליוני ש"ח)					
1	הון עצמי רובד 1	0	0	0	0	0
1א	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
2	הון רובד 1	0	0	0	0	0
2א	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
3	הון כולל	0	0	0	0	0
3א	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
	נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
4	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)	0	0	0	0	0
	יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
5	יחס הון עצמי רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
5א	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות המעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
6	יחס הון רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
6א	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
7	יחס הון כולל	0%	0%	0%	0%	0%
7א	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
11א	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
12א	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים[2]					
13	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	0	0	0	0	0
14	יחס המינוף (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%
14א	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)[4]	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים[3]					
15	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	0	0	0	0	0
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	0	0	0	0	0
17	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%

[1] לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

[2] ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

[3] ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

[4] לפני השפעת הוראות המעבר, לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות.

נספח ב - הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

1. יש לתת גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופת המעבר ומופחתים בהדרגה בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. הגילוי ינתן בהתאם לטבלה הבאה, כאשר, לצורך נוחות, הדרישות שנוספו לעומת הוראת השעה מסומנות בצבע כהה.

<u>תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו*:</u>

		ליום xx.xx.20x0
1	הישות המשפטית של המנפיק	
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. *[המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]*	
	טיפול פיקוחי	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].*	
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].*	
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. *יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.*	
7	סוג מכשיר *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].*	

8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	
10	סיווג חשבונאי *יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]*	
11	מועד הנפקה מקורי	
12	צמית או שאינו צמית (Dated) *יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]*	
13	תאריך פדיון מקורי *אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".*	
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]*	
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון *[במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].*	
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [*אם קיימים*].	
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]*	
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) *יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.*	

19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות *יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.* *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת *אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).* *אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".* *אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".* *יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].*	
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד *יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].*	
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה *יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].*	
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	

25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי *לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.*	
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר *יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].*	
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. *יש לבחון מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]*	
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא *לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.*	
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].*	
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	

35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (immediately senior to instrument). *במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.*	
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]*	
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	

* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודת המכשיר לצד אותו המאפיין.

נספח ג - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

2. הגילוי על הרכב ההון הפיקוחי יערך בדוגמה המפורטת להלן. הדוגמה מבוססת על טבלה בנספח 1 בהוראת השעה (עמ' 60-651), למעט השינויים הבאים:

א. נוספו שורות במסגרתן יש לציין את סכומי מכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר, בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (להלן לנספח זה – הוראה 299), בסעיפים 10-8. לצורך נוחות, שורות אלו מסומנות ברקע כהה.

ב. נוסף טור במסגרתו יש לדווח על יתרת הסכומים שבשל הוראות המעבר לא נוכו מההון, הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראות באזל III בהוראה 202. לצורך נוחות, הטור מסומן במסגרת מנוקדת.

<u>לדוגמא</u>: בהתאם להוראה 299, בשנת 2014 תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 20% מההתאמות הפיקוחיות. בהנחה שהסעיף "מוניטין" עומד על 100 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי מורשה לנכות 20 מיליון ש"ח מהון עצמי רובד 1, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא מנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמה הפיקוחית, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור שנוסף.

ג. בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299, יתרת הסכומים שלא נוכו מההון כפופה לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. על מנת להציג את הטיפול בסכומים אלו שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יתווספו שורות במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של כל רובד.

<u>לדוגמא</u>: בנתוני הדוגמא הקודמת, 80 מיליון ש"ח בגין מוניטין לא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר של הוראה 299 והם כפופים לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. במסגרת הטיפול שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יש לנכות מוניטין מהון רובד 1. לפיכך, במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של הון רובד 1 (למעשה הון רובד 1 נוסף), תתווסף השורה "התאמה פיקוחיות בגין יתרת מוניטין הכפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202", והסכום שירשם הינו 80 מיליון ש"ח.

ד. במקרים בהם רכיב מסוים נכלל במסגרת ההתאמות הפיקוחיות בהתאם להוראה 202 אך לפני אימוץ ההוראה רכיב זה שוקלל לסיכון, תאגיד בנקאי נדרש לנכות את פריט זה מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות המעבר, ויתרת הסכום שלא נוכתה תשוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד לאימוץ ההוראה.

<u>לדוגמא</u>: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנו "עודף יעודה על עתודה" העומד על 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכותם באופן מלא, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לנכות 20 מיליון שקלים מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין

עודף יעודה על עתודה, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 80 מיליון ש"ח * 100% = 80 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

<u>לדוגמא</u>: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנם מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי בסך 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכות אותם בהתאם לניכויי הסף. בהנחה שהסף ממנו נדרש התאגיד הבנקאי לנכות מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי הינו 60 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לשקלל לנכסי סיכון ב- 250% - 60 מליון ש"ח, לנכות 8 מיליון ש"ח (40 מיליון ש"ח * 20%) מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 32 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון אלא משוקללת לפי טיפול קודם לפיו שיעור השקלול הוא 100%. לפיכך, 8 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו- 32 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין מסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 32 מיליון ש"ח * 100% = 32 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

למען הסר ספק, במסגרת הגילוי תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את הסכום בגובה 60 מיליון ש"ח שמשוקלל לסיכון ב 250%.

<u>הערות</u>: לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

3. הדוגמה ממחישה את הגילוי על התקופה השוטפת. למען הסר ספק, מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

ליום xx.xx.20x0, במיליוני שקלים חדשים			
	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 202].		
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].		
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].		
4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].		
	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018		
5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].		
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).		
	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].		
8	מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].		
9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].		

10	מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202], למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].		
11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].		
12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]		
13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].		
14	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. [בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202].		
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].		
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].		
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].		
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].		
19	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 84- 89].		
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].		
21	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].		

22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].		
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסים		
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות		
25	מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי		
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
26.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
26.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי).		
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].		
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).		
29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)		
	הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א.ו- 7.ב. בהוראה 202].		
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.		
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.		

33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]		
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].		
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].		
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 34-33).		
	הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].		
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].		
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].		
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].		
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).		
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
	מזה: ...		

42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).	
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).	
44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).	
45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).	
	הון רובד 2: מכשירים והפרשות	
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].	
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].	
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]	
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).	
	הון רובד 2: ניכויים	
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].	
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].	
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].	

55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].		
56	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
56א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
56.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).		
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
	מזה: ...		
57	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).		
58	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).		
59	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).		
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם נכס הסיכון]		
	מזה: ...		
60	סך נכסי סיכון משוקללים.		
	יחסי הון וכריות לשימור הון		
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
64	לא רלבנטי.		
65	לא רלבנטי.		
66	לא רלבנטי.		

67	לא רלבנטי.	
68	לא רלבנטי.	
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).	
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	
75	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202].	
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202]	
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)		
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	

81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.	
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.	
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	

נספח ד

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2018**	**31.12.2017**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
	באחוזים	
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג., ד. להלן.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2018 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2017 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2018**	**31.12.2017**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [3]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [3]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [3]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [5]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[3] פרט אם מהותי.

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

	31.12.2018	31.12.2017
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר[4] בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	-
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

[4] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2017
	באחוזים	
א. בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2018	31.12.2017
א. בנתוני המאוחד	במיליוני ש"ח	
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.ג., 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

נספח ה

דוח כספי רבעוני - הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".
סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0	0
סה"כ הון כולל	0	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	0	0	0
סיכוני שוק	0	0	0
סיכון תפעולי	0	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
	באחוזים		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג., ד. להלן.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30.6.2019 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2018 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5% בהתאמה, או הינם 10% ו-13.5% בהתאמה.
ליחסים אלהנוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

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

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	0	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [3]	0	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0	0

סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות, וניכויים	0	0	0

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [5]	0	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [5]	0	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0	0
ניכויים:			
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [5]	0	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0	0

[3] פרט אם מהותי

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

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
	במיליוני שקלים חדשים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		**(בלתי מבוקר) באחוזים**	**(מבוקר)**
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר[4] ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
השפעת הוראות המעבר	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.	0%	0%	0%

[4] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
		באחוזים	
א .בנתוני המאוחד*			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%

* החל מיום 1.1.2017, המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
		במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד			
הון רובד 1*	0	0	0
סך החשיפות	0	0	0
		באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות			
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%

* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.ג., 1.ד. לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

הוראות מעבר לשנת 2019

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2020.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-2548-06 מיום 31 בדצמבר 2017)

1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ואילך, למעט האמור להלן:
   א. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 5-9 לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור ליום 31.12.2017 ואילך.
   ב. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 10-11 לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
2. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2019 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2020:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
   ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
3. בדוחות לשנת 2019 ובדוחות רבעוניים לשנת 2020, בגילוי על יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1), תאגיד בנקאי נדרש לדווח בהתאם לטבלה המוצגת ב**נספח א'**.

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

4. במסגרת הגילוי על ההון, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
   א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (נספח 1, הוראה 652).
   ב. הרכב ההון הפיקוחי (נספח 1, הוראה 651).

5. בתקופות בשנים 2014-2022 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור יינתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן:
   א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת **בנספח ב'**.
   ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת **בנספח ג'**.
6. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים.
7. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיור, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור".
8. בדוחות לציבור לשנת 2019 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2020 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 23-651 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 92-651 להוראות הדיווח לציבור).

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020 (חוזר מס' ח-2603-06 מיום 13 בפברואר 2020)

9. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
10. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4-6 בחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2020, ואילך.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה</u>

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית (נספח 9 עמ' 102-651)

11. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי נושא 815 לקודיפיקציה

בדבר "מכשירים נגזרים וגידור", אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

12. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה

13. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

14. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי להתאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן".

15. בהתאם לקובץ שאלות ותשובות "ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון" ליום 3.4.2016, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה שבנסיבות הקיימות במועד הדיווח סבירות המימוש של החלק מנכס מס הנדחה בגין הטבות לעובדים שנוצר כתוצאה מהפרשי עיתוי היא קרובה לוודאי (Virtually certain) ניתן לא להחיל את ניכוי הסף הכלול לפי סעיף 13 להוראה עד לגובה ההתחייבות שנרשמה בגין מס שכר. חלק זה שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי לגבי הלימות הון להתאמות אלו. להנחיות נוספות ראה בקובץ השאלות והתשובות.

16. הגילוי בדוח לשנת 2019 יוצג בהתאם למתכונת בנספח ד'.

הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2020 יוצג בהתאם למתכונת ב**נספח ה'**. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2020 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

17. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח:

תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:

א. היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות[1].

ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנותרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

18. בביאור 31.ג - "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

19. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.(1)(ג) בעמוד 14-633 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

20. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 23-633 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

---

[1] ראה - EITF 99-20 "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets"

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

21. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים

22. ההוראות שנקבעו בנושא "מכשירים נגזרים וגידור" "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים" בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2019 ואילך.

23. עדכון מתכונת הדיווח בנושא תזרים מזומנים (למעט ההתייחסות לנושא "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים", כמפורט בסעיף 28 לחוזר זה), ובנושא "גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לווים", כמפורט בסעיף 30 לחוזר זה, יחול מיום פרסום חוזר זה.

24. עדכון הוראות הדיווח לציבור ומתכונת הדיווח כמפורט בסעיף 31 לחוזר זה בנושא "גילוי על התנועה בחובות בעייתיים בגין אשראי לציבור", יישומו החל מהדוח לציבור לשנת 2018, ואילך.

25. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-

ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

26. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

27. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

28. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

29. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

30. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

השפעת יישום לראשונה

31. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון:

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים[2] שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013:
ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013:

(1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

(2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.

32. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון): רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים על פני התכנית[3].

תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה של ה- FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

33. תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי האשראי יישמו את התיקונים להוראות הנושא זה מיום 1.1.18 ואילך, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.

---

[2] שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

[3] מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-30-35-24 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 715-60-35-29 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

34. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2020, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

35. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 06-2511, 06-2480 ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.

36. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

37. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2020 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

נושאים נוספים

38. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-06-2497 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

39. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח- 06-2511 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.

40. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

41. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, בהתאם להוראות שנקבעו בעדכון.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

42. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של סולק

43. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

44. סולק רשאי להציג במסגרת הגילוי בדוח השנתי בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של סולק והחברות המאוחדות שלו" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

45. סולק רשאי שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לו חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות לציבור של סולקים (חוזר ח-06-2592 מיום 29 באוגוסט 2019)

46. סולקים יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2019.

דוחות כספיים

47. סולק רשאי להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

48. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - סולק רשאי שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

49. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי של סולקים: ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בדוח דירקטוריון וההנהלה

50. נספח 4 – "סיכון האשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות הסולק.

51. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של סולק המתפרסם בשנת 2020.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

52. סולק המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

נספח א

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

	יחסים פיקוחיים עיקריים	א	ב	ג	ד	ה
	על בסיס מאוחד, ליום:	**31.12.20X0**	**30.9.20X0**	**30.6.20X0**	**31.3.20X0**	**31.12.20X-1**
	הון זמין (במיליוני ש"ח)					
1	הון עצמי רובד 1	0	0	0	0	0
1א	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
2	הון רובד 1	0	0	0	0	0
2א	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
3	הון כולל	0	0	0	0	0
3א	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0	0	0	0	0
	נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
4	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)	0	0	0	0	0
	יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
5	יחס הון עצמי רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
5א	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות המעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
6	יחס הון רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%
6א	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
7	יחס הון כולל	0%	0%	0%	0%	0%
7א	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר[4]	0%	0%	0%	0%	0%
11א	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
12א	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים [1]	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים[2]					
13	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	0	0	0	0	0
14	יחס המינוף (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%
14א	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)[4]	0%	0%	0%	0%	0%
	יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים[3]					
15	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	0	0	0	0	0
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	0	0	0	0	0
17	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%

[1] לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

[2] ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

[3] ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

[4] לפני השפעת הוראות המעבר, לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות.

נספח ב - הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וסולקים של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

1. יש לתת גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופת המעבר ומופחתים בהדרגה בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. הגילוי ינתן בהתאם לטבלה הבאה, כאשר, לצורך נוחות, הדרישות שנוספו לעומת הוראת השעה מסומנות בצבע כהה.

<u>תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו*:</u>

		ליום xx.xx.20x0
1	הישות המשפטית של המנפיק	
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. *[המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]*	
	טיפול פיקוחי	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].*	
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].*	
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. *יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.*	
7	סוג מכשיר *יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].*	

8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	
10	סיווג חשבונאי *יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]*	
11	מועד הנפקה מקורי	
12	צמית או שאינו צמית (Dated) *יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]*	
13	תאריך פדיון מקורי *אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".*	
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]*	
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון *[במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].*	
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [*אם קיימים*].	
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]*	

18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) *יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.*	
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות *יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.* *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת *אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).* *אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".* *אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".* *יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].*	
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד *יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].*	
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה *יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].*	
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	

25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי *לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.*	
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר *יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].*	
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. *יש לבחון מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]*	
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].*	
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה *יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).*	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא *לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.*	
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית *יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].*	
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	

35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (immediately senior to instrument). *במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.*	
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	

* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודת המכשיר לצד אותו המאפיין.

נספח ג - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וסולקים של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

2. הגילוי על הרכב ההון הפיקוחי יערך בדוגמה המפורטת להלן. הדוגמה מבוססת על טבלה בנספח 1 בהוראת השעה (עמ' 60-651), למעט השינויים הבאים :

א. נוספו שורות במסגרתן יש לציין את סכומי מכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר, בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (להלן לנספח זה – הוראה 299), בסעיפים 10-8. לצורך נוחות, שורות אלו מסומנות ברקע כהה.

ב. נוסף טור במסגרתו יש לדווח על יתרת הסכומים שבשל הוראות המעבר לא נוכו מההון, הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראות באזל III בהוראה 202. לצורך נוחות, הטור מסומן במסגרת מנוקדת.

<u>לדוגמא</u> : בהתאם להוראה 299, בשנת 2014 תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 20% מההתאמות הפיקוחיות. בהנחה שהסעיף "מוניטין" עומד על 100 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי מורשה לנכות 20 מיליון ש"ח מהון עצמי רובד 1, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא מנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמה הפיקוחית, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור שנוסף.

ג. בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299, יתרת הסכומים שלא נוכו מההון כפופה לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. על מנת להציג את הטיפול בסכומים אלו שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יתווספו שורות במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של כל רובד.

<u>לדוגמא</u> : בנתוני הדוגמא הקודמת, 80 מיליון ש"ח בגין מוניטין לא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר של הוראה 299 והם כפופים לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. במסגרת הטיפול שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יש לנכות מוניטין מהון רובד 1. לפיכך, במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של הון רובד 1 (למעשה הון רובד 1 נוסף), תתווסף השורה "התאמה פיקוחיות בגין יתרת מוניטין הכפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202", והסכום שירשם הינו 80 מיליון ש"ח.

ד. במקרים בהם רכיב מסוים נכלל במסגרת ההתאמות הפיקוחיות בהתאם להוראה 202 אך לפני אימוץ ההוראה רכיב זה שוקלל לסיכון, תאגיד בנקאי נדרש לנכות את פריט זה מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות המעבר, ויתרת הסכום שלא נוכתה תשוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד לאימוץ ההוראה.

<u>לדוגמא</u> : בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנו "עודף יעודה על עתודה" העומד על 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכותם באופן מלא, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לנכות 20 מיליון שקלים מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין

עודף יעודה על עתודה, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 80 מיליון ש"ח * 100% = 80 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

<u>לדוגמא</u> : בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנם מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי בסך 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכות אותם בהתאם לניכויי הסף. בהנחה שהסף ממנו נדרש התאגיד הבנקאי לנכות מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי הינו 60 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לשקלל לנכסי סיכון ב- 250% - 60 מליון ש"ח, לנכות 8 מיליון ש"ח (40 מיליון ש"ח * 20%) מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 32 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון אלא משוקללת לפי טיפול קודם לפיו שיעור השקלול הוא 100%. לפיכך, 8 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו- 32 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין מסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 32 מיליון ש"ח * 100% = 32 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

למען הסר ספק, במסגרת הגילוי תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את הסכום בגובה 60 מיליון ש"ח שמשוקלל לסיכון ב 250%.

<u>הערות</u> : לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

3. הדוגמה ממחישה את הגילוי על התקופה השוטפת. למען הסר ספק, מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

ליום xx.xx.20x0, במיליוני שקלים חדשים			
	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 202].		
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].		
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].		
4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].		
	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018		
5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].		
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).		
	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].		
8	מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].		
9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].		

10	מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202], למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].		
11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].		
12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]		
13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].		
14	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. [בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202].		
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].		
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].		
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].		
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].		
19	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 84- 89].		
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].		
21	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].		

22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].		
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסים		
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות		
25	מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי		
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
26.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
26.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי).		
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].		
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).		
29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)		
	הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א.ו- 7.ב. בהוראה 202].		
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.		
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.		

33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]	
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].	
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 34-33).	
	הון רובד 1 נוסף: ניכויים	
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].	
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].	
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].	
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].	
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).	
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]	
	מזה: ...	

42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).	
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).	
44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).	
45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).	
	הון רובד 2: מכשירים והפרשות	
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].	
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].	
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]	
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).	
	הון רובד 2: ניכויים	
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].	
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].	
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].	

55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].		
56	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
56א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].		
56.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).		
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]		
	מזה: ...		
57	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).		
58	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).		
59	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).		
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	מזה: [שם נכס הסיכון]		
	מזה: ...		
60	סך נכסי סיכון משוקללים.		
	יחסי הון וכריות לשימור הון		
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)		
64	לא רלבנטי.		
65	לא רלבנטי.		
66	לא רלבנטי.		

67	לא רלבנטי.	
68	לא רלבנטי.	
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).	
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	
75	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202].	
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202].	
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202]	
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)		
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	

81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.	
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.	
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	

נספח ד

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2019**	**31.12.2018**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג., ד. להלן.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2019 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2018 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%-, או 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2019**	**31.12.2018**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [3]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [3]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [3]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [3]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[3] פרט אם מהותי.

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

	31.12.2019	31.12.2018
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	-
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

[4] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2018
	באחוזים	
א. בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2019	31.12.2018
	במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד		
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.ג., 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

נספח ה

דוח כספי רבעוני - הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".
סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0	0
סה"כ הון כולל	0	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	0	0	0
סיכוני שוק	0	0	0
סיכון תפעולי	0	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
	באחוזים		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי" . בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
לפרטים נוספים על השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג,. ד. להלן.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30.6.2020 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2019 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: 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.

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

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	0	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [3]	0	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0	0

סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות, וניכויים	0	0	0

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [3]	0	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [3]	0	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0	0
ניכויים:			
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [3]	0	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0	0

[3] פרט אם מהותי

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

	30.6.2020	**30.6.2019**	**31.12.2019**
	במיליוני שקלים חדשים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		**(בלתי מבוקר) באחוזים**	**(מבוקר)**
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.	0%	0%	0%

[4] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
	באחוזים		
א .בנתוני המאוחד*			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות			
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%

* החל מיום 1.1.2017, המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
א. בנתוני המאוחד		במיליוני ש"ח	
הון רובד 1*	0	0	0
סך החשיפות	0	0	0
		באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות			
יחס המינוף	0%	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%	0%

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.ג., 1.ד. לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

הוראות מעבר לשנת 2020

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2021.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

גילוי על חובות בעייתיים וחובות לא צוברים בדוחות לציבור

1. בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, בכל מקום שבו נדרש לפי הוראותינו גילוי לחובות פגומים, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי על חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. בהתאם לכך תאגיד בנקאי רשאי:
   (1) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים.
   (2) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, וחובות בעייתיים אחרים, במקום הפירוט הנדרש בהוראותינו על הרכב החובות הבעייתיים.

   מצ"ב כ**נספח א'** דוגמה לצרכי המחשה של הגילוי שיכול להינתן בהקשר זה בנספח 1, נספח 3 ו-3א לדוח הדירקטוריון וההנהלה, ובביאור 13 וביאור 31 לדוח הכספי.

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-2548-06 מיום 31 בדצמבר 2017)

2. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2020 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2021:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
   ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
3. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

4. בדוחות לציבור לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2021 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 651-23 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 651-92 להוראות הדיווח לציבור).
5. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020 (חוזר ח-06-2603)

6. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
7. ההוראות שנקבעו בסעיפים 6-4 בחוזר זה יחולו מיום 1.1.2021 ואילך.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 102-651 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)</u>

8. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

9. הגילוי בדוח לשנת 2020 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ב'**. הגילוי בדוחות הרבעוניים לשנת 2021 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.
10. הוראות מעבר נוספות בנושא גילוי על הלימון הון, נזילות ומינוף – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

11. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019:

12. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים
13. זכויות עובדים
14. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה
15. מסים על הכנסה
16. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן
17. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים
18. הכנסה מחוזים עם לקוחות

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור

19. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-

ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

20. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2021, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

21. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2021 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

מטבע חוץ

22. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

חכירות (חוזר מס' 2562-06 מיום 1 ביולי 2018)

23. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

24. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' 2506-06 מיום 17 בפברואר 2020)

25. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2020 ואילך.

למרות האמור לעיל, בדוחות השנתיים לציבור ליום 31.12.2019 יינתן גילוי לשנה שבה התחיל להיות רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי או הסולק, במסגרת הגילוי בפרק על ממשל

תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים, ובנוסף בדוח הדירקטוריון וההנהלה בפרק בדבר תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי.

26. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

דיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה (חוזר 2609-06 מיום 8 במרץ 2020)

27. תאגידים בנקאיים חדשים ותאגידים בנקאיים בהקמה יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2020.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

28. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של סולק

29. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

30. להנחיות נוספות בדבר דוח שנתי של סולק ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

נספח א'

נספחים לפרק א'

נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

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

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

[1] הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

[2] היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

נספחים לפרק ג'

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

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

	יתרה ליום 31.12.20X0				יתרה ליום 31.12.20X-1			
	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי[1]								
סיכון אשראי מאזני	0	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[4]	0	0	0	0	0	0	0	0
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:								
לא בעייתי	0	0	0	0	0	0	0	0
בעייתי צובר[2]	0	0	0	0	0	0	0	0
בעייתי לא צובר	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי מאזני	0	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[4]	0	0	0	0	0	0	0	0
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מזה: חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר[2]	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור[3]	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:								
א. חובות לא צוברים	0	0	0	-	0	0	0	-
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	0	0	0	-	0	0	0	-
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור	**0**	**0**	**0**	**-**	**0**	**0**	**0**	**-**

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

2. סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת או נחות, לרבות בגין הלוואות לדיור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

3. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

הערות:

א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

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

נספח 3.א - תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור

המאוחד

במיליוני ₪

תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור*	**לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X0**			**לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X-1**		
	מסחרי	**פרטי**	**סה"כ**	**מסחרי**	**פרטי**	**סה"כ**
יתרת חובות לא צוברים לתחילת שנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חובות שסווגו כחובות לא צוברים במהלך השנה	0	0	0	0	0	0
חובות שחזרו לצבור הכנסות ריבית	0	0	0	0	0	0
חובות שנמחקו חשבונאית	0	0	0	0	0	0
חובות שנפרעו	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

*** מזה: תנועה בחובות לא צוברים בארגון מחדש**

יתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש לתחילת שנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
תוספות במהלך השנה	0	0	0	0	0	0
חובות שחזרו לצבור הכנסות ריבית	0	0	0	0	0	0
חובות שנמחקו חשבונאית	0	0	0	0	0	0
חובות שנפרעו	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש לסוף השנה	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	31.12.20X0					31.12.20X-1				
	מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה:												
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*מזה: לפי עומק פיגור	0	0	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0
סך הכל**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
**מזה:												
חובות לא צוברים שעברו ארגון מחדש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות לא צוברים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות לא צוברים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות בעייתיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:												
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*מזה: לפי עומק פיגור	0	0	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0
סך הכל**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
** מזה: בגין חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

ב. חובות [1]	**31.12.20X0**						**31.12.20X-1**					
1. איכות אשראי ופיגורים	בעייתיים			חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים			חובות צוברים - מידע נוסף		
פעילות לווים בישראל	בעייתיים	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30			לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	
ציבור - מסחרי	לא בעייתיים	צוברים [2]	הכל	ימים או יותר [3]	ועד 89 ימים [4]		לא בעייתיים	צוברים [2]	הכל	ימים או יותר [3]	ועד 89 ימים [4]	
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0** [5]	**0**	**0**	**0**		**0**	**0** [5]	**0**	**0**	**0**	
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
בנקים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
ממשלת ישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
פעילות לווים בחו"ל												
ציבור - מסחרי												
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
מסחרי אחר	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
בנקים בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
ממשלות חו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

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

2) חובות בהשגחה מיוחדת או נחותים, לרבות הלוואות לדיור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

3) מסווגים כחובות בעייתיים צוברים.

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

5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 0, 0 מיליוני ₪ עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה

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

ב. חובות *	**20X0**			**20X-1**			**20X-2**		
2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:									
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית	יתרה ממוצעת של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלת ישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בחו"ל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלות חו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0******	**0**	**0**	**0******	**0**	**0**	**0******	**0**

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

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות לא צוברים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כלא צוברים.

**** אילו החובות הלא צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח

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

ב. חובות *

ארגונים מחדש שכשלו **

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש	20X0		20X-1		20X-2	
ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלת ישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלות חו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

** חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות *

2. מידע נוסף על חובות בארגון מחדש:

	ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח					
	20X0			**20X-1**		**20X-2**
ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלת ישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בחו"ל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלות חו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות *

ארגונים מחדש שכשלו **

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש	20X0		20X-1		20X-2	
ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים - אחר	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלת ישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
אנשים פרטיים	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
בנקים בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ממשלות חו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל פעילות בחו"ל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

** חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור

נספח ב'

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2020**	**31.12.2019**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג., ד. להלן.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2020 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2019 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.
עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין הדרישה המזערי הנדרש הינם 8% ו- 11.5%, או 9% ו- 12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2020 – הלוואות בסך 0 מ' ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום ..

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2020**	**31.12.2019**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [4]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [4]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [4]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [4]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[4] פרט אם מהותי.

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

	31.12.2020	31.12.2019
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות[5]	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

[5] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2019
	באחוזים	
א. בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2020	31.12.2019
	במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד		
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.ג., 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].

הוראות מעבר לשנת 2021

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2022.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

גילוי על חובות בעייתיים וחובות לא צוברים בדוחות לציבור

1. בדוח לשנת 2021, בכל מקום שבו נדרש לפי הוראותינו גילוי לחובות פגומים, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי על חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. בהתאם לכך תאגיד בנקאי רשאי:
   (1) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים.
   (2) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, וחובות בעייתיים אחרים, במקום הפירוט הנדרש בהוראותינו על הרכב החובות הבעייתיים.

   ראה דוגמה להמחשה של הגילוי שיכול להינתן בהקשר זה בנספח א' להוראות המעבר לשנת 2020.

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-2548-06 מיום 31 בדצמבר 2017)

2. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2021 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2022:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
   ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
3. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

4. בדוחות לציבור לשנת 2021 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2022 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 651-23 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 651-92 להוראות הדיווח לציבור).
5. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020 (חוזר ח-06-2603)

6. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
7. ההוראות שנקבעו בסעיפים 6-4 בחוזר זה יחולו מיום 1.1.2021 ואילך.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 651-102 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)</u>

8. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

9. הוראות מעבר בנושא גילוי על הלימות הון, נזילות ומינוף:

א. ראה הוראות מעבר לשנת 2020, לרבות מתכונת הגילוי שנכללה בנספח ב' להוראות המעבר לשנת 2020.

ב. ינתן גילוי החל מהדוח ליום 30.6.2022 להשפעת התאמות בשל הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מספר ח-06- 2709. ראה **בנספח ב'** דוגמה לגילוי בדוחות לשנת 2022. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2022 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

10. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019:

11. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים
12. זכויות עובדים
13. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה
14. מסים על הכנסה
15. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן

16. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים

17. הכנסה מחוזים עם לקוחות

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור

18. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2023, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-

ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

19. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2022, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

20. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2022 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

מטבע חוץ

21. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2023, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

חכירות (חוזר מס' 2562-06 מיום 1 ביולי 2018)

22. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

23. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' 2605-06 מיום 17 בפברואר 2020)

24. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.
למרות האמור לעיל, בדוחות השנתיים לציבור ליום 31.12.2019 וליום 31.12.2020 יינתן גילוי לשנה שבה התחיל להיות רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי או הסולק, במסגרת הגילוי בפרק על ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים, ובנוסף בדוח הדירקטוריון וההנהלה בפרק בדבר תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי.

25. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (חוזר מס' 2634-06 מיום 29 בנובמבר 2020)

26. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי לגבי ההשפעה הצפויה בגין אימוץ צפוי של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים בדוח השנתי לשנת 2021 תוך פירוט:

א. עיקרי הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

ב. אופן היערכות התאגיד הבנקאי ליישום כללים אלה.

ג. השינויים העיקריים שצפויים לחול במדיניות החשבונאית ובשיטת ההפרשה להפסדי אשראי שמיישם התאגיד הבנקאי.

ד. תיאור מילולי של ההשפעה הצפויה של יישום כללים אלה בדוחות ליום 1.1.2022 ואילך על תוצאות הפעולות, המצב הכספי, תזרימי המזומנים וכן של השפעות צפויות על תנודתיות הרווח הנקי וההון העצמי.

ה. אם להערכת התאגיד הבנקאי יש לו אומדן סביר להשפעה הצפויה של יישום כללים אלה, יינתן גילוי על ההשפעה הצפויה על כל סעיף מאזני שצפוי לחול בו שינוי מהותי כתוצאה מיישום הכללים החדשים ליום 1.1.2022, לרבות השפעת יישום הכללים החדשים על ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מסחרי, אשראי לדיור, ואשראי פרטי אחר. הגילוי יכלול התייחסות להנחות העיקריות אשר שימשו לעריכת האומדן.

ו. תאגיד בנקאי שאין לו אומדן סביר להשפעה הצפויה של יישום הכללים החדשים יציין עובדה זו.

27. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי וכמותי בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2022 על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה, תוך פירוט:

א. עיקרי הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

ב. השינויים העיקריים שחלו במדיניות החשבונאית, בשיטה ובתהליך לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי שמיישם התאגיד הבנקאי.

ג. תיאור מילולי של ההשפעה הצפויה של יישום כללים אלה בדוחות ליום 1.1.2022 ואילך על תוצאות הפעולות, המצב הכספי, תזרימי המזומנים וכן של השפעות צפויות על תנודתיות הרווח הנקי וההון העצמי.

ד. גילוי כמותי להשפעת יישום הכללים החדשים ליום 1.1.2022 על כל סעיף מאזני שבו חל שינוי מהותי כתוצאה מיישום הכללים החדשים, לרבות התייחסות להשפעת יישום הכללים החדשים על ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מסחרי, אשראי לדיור, ואשראי פרטי אחר, ולהשפעת היישום לראשונה של הכללים בנושא ביטול ריבית ומחיקה חשבונאית של הלוואות לדיור. לעניין זה:

(1) מצ"ב **בנספח א'** דוגמה לגילוי בדוחות הרבעוניים של שנת 2022 על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הדוח על השינויים בהון העצמי ועל התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) מצ"ב **בנספח ב'** דוגמה לגילוי על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הלימות ההון בדוח לשנת 2022. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2022 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור (חוזר מס' 2651-06 מיום 31 בינואר 2021)

28. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור לפני יום 1.1.2022. תאגיד בנקאי המיישם טיפול חשבונאי זה, יציין עובדה זו ויישם את ההנחיות הבאות בדוחות כספיים ליום 1.1.2022 ואילך:

א. התאגיד הבנקאי ימשיך לתת גילוי ליתרות של הלוואות לדיור שדווחו לפי הכללים הקיימים לפני יום 1.1.2022 כהלוואות לדיור שאורגנו מחדש, וטרם נפרעו.

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

29. משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2025 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדיור בהתאם לשיטת עומק הפיגור (לצורך נוחות הגדרת עומק הפיגור, שנכללה בעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 314 , מפורטת **בנספח ג'** להוראות מעבר אלה), ובלבד שיציין עובדה זו.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

30. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של סולק

31. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

32. להנחיות נוספות בדבר דוח שנתי של סולק ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

נספח א'

1. דוגמה לגילוי בדוחות הרבעוניים של שנת 2022 על השפעת היישום לראשונה של הכללים המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים על הדוח על השינויים בהון העצמי

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

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

	הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי													
				קרנות הון										
	הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	אחרות (פירוט)	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון עצמי
	במיליוני שקלים חדשים												
דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר)													
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה[1]									0		0	0	0	0
רווח נקי בתקופה									0		0	0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:														
הנפקת מניות	0				0		0			0	0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0				0		0		0		0	0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות						0	0				0	0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה									0		0	0	0	0
דיבידנד									0		0	0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה						0	0		0		0	0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:														
הנפקת מניות	0				0		0			0	0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0				0		0		0		0	0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0						0			0	0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות						0	0				0	0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						0	0				0	0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								0			0	0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

1. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים

2. דוגמה לגילוי בדוחות הרבעוניים של שנת 2022 על השפעת היישום לראשונה של הכללים המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים על התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ביאור 5 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2021					
	הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*		אשראי לציבור			בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*		
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		סך הכל	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**	0	0	0	0	0	0						
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:												
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022						לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2021					
	הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*		אשראי לציבור			בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*		
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		סך הכל	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**	0	0	0	0	0	0						
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:												
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* פרט, אם מהותי

**השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים

נספח ב'

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2022**	**31.12.2021**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (להלן – ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024.
לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ראה ג., ד. להלן.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 30.6.2023.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2022 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות, וכן סך של XX מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון מזערי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8% ו- 11.5%, או 9% ו- 12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2022 – הלוואות בסך 0 מ' ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום ..

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2022**	**31.12.2021**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [4]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [4]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [4]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [4]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[4] פרט אם מהותי.

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים, והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

	31.12.2022	31.12.2021
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות[5]	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

[5] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2021
	באחוזים	
א. בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2022	31.12.2021
א. בנתוני המאוחד	במיליוני ש"ח	
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף 1.ג., 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].

נספח ג' – הגדרת עומק הפיגור

1. תאגיד בנקאי רשאי להמשיך לקבוע את מצב הפיגור של הלוואה לדיור בהתאם לעומק הפיגור בהלוואה, לפי השיטה המפורטת להלן. עומק הפיגור יחושב לכל הלוואה בנפרד לפי הנוסחה הבאה:

א. עומק הפיגור (בחודשים) - היתרה בפיגור (לרבות תשלומים נלווים וריבית פיגורים), כשהיא מחולקת בסכום התשלום האחרון שמועד פירעונו הגיע לפי לוח הסילוקין (לרבות תשלומים נלווים);

ב. חישוב מצב הפיגור בימים של הלוואה לדיור - יבוצע על ידי הכפלה ב- 30 של עומק הפיגור בחודשים של אותה הלוואה.

2. למרות האמור לעיל, חישוב עומק הפיגור בגין הלוואה, שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית (חודשי או רבעוני), לא יעשה בשיטת "עומק פיגור", אלא בהתאם לכללים הרלוונטיים לאותו חוב.

הוראות מעבר לשנת 2022

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2023.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-06-2548 מיום 31 בדצמבר 2017)

1. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2022 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2023:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
   ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
2. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

3. בדוחות לציבור לשנת 2022 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2023 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 23-651 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 92-651 להוראות הדיווח לציבור).
4. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 102-651 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)</u>

5. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

6. הוראות מעבר בנושא גילוי על הלימות הון, נזילות ומינוף:

א. ראה הוראות מעבר לשנת 2020, לרבות מתכונת הגילוי שנכללה בנספח ב' להוראות המעבר לשנת 2020.

ב. ינתן גילוי החל מהדוח ליום 30.6.2022 להשפעת התאמות בשל הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מספר ח-06- 2709. ראה **בנספח ב'** דוגמה לגילוי בדוחות לשנת 2022. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2022 ו- 2023 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

7. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל - גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי ועדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים (חוזר מס' ח-06-2720 מיום 24 ביולי 2022)

8. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור מיום 30.9.2022 ואילך.

9. למרות האמור לעיל:

א. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר גילוי נפרד על סיכון אשראי של גופים מוסדיים במכשירים נגזרים (סעיפים 5.3.2 ו- 7.2.2 לחוזר) יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.12.2022.

ב. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה (סעיף 6.3 לחוזר) בדבר הגילוי על התאמות שערוך לסיכון אשראי יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.3.2025. עד לכניסה לתוקף של הגילוי כאמור, על תאגיד בנקאי להמשיך לדווח על חישובי התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) לפי סעיף 44 להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד למועד פרסום חוזר זה, בשינויים המחויבים.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל - גילוי על יחס מימון יציב נטו והצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי (חוזר מס' ח- 06-2664 מיום 3 באוגוסט, 2021)

10. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר גילוי על יחס מימון יציב נטו יחולו מיום 31.12.2021 ואילך. תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג מספרי השוואה בדוחות בשנת היישום לראשונה של חוזר זה.

11. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי יחולו מיום 1.1.2022 ואילך. תאגיד בנקאי יסווג מחדש מספרי השוואה המתייחסים לתקופות רבעוניות קודמות המוצגים בדוחות בשנת 2022 באופן עקבי לשיטת ההצגה שנקבעה בהתאם לחוזר זה, ויציין את השפעת שינוי שיטת ההצגה.

גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG) (חוזר מס' ח- 2678-06 מיום 2 בדצמבר, 2021)

12. תאגידים בנקאיים יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מדוחות לשנת 2021 ואילך.

13. כדי להקל על היערכות התאגידים הבנקאיים ליישום חוזר זה, תאגיד בנקאי רשאי:

א. לפרסם דוח סביבה, חברה וממשל לשנת 2021 עד ליום 30.6.2022, ולפרסם דוח סביבה, חברה וממשל לשנת 2022 עד ליום 31.5.2023.

ב. לכלול בדוח הדירקטוריון לשנת 2021 תמצית של מדדי סביבה, חברה וממשל כמותיים עיקריים, בהתבסס על המידע הזמין בידיו במועד פרסום הדוח.

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019:

14. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים

15. זכויות עובדים

16. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

17. מסים על הכנסה

18. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן

19. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים

20. הכנסה מחוזים עם לקוחות

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור

21. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2024, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-

ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

22. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2023, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית

(חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

23. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2023 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

מטבע חוץ

24. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2024, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

חכירות (חוזר מס' 06-2562 מיום 1 ביולי 2018)

25. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

26. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' ח-06-2605 מיום 17 בפברואר 2020 וחוזר מס' ח-06-2702 מיום 3 באפריל 2022)

27. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר ח- 06-2605 יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

למרות האמור לעיל, בדוחות השנתיים לציבור ליום 31.12.2019 וליום 31.12.2020 יינתן גילוי לשנה שבה התחיל להיות רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי או הסולק, במסגרת הגילוי בפרק על ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים, ובנוסף בדוח הדירקטוריון וההנהלה בפרק בדבר תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי.

28. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 לחוזר ח-06-2605 וההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-06-2702 חלות על ביקורת דוחות כספיים של רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי ושל סולק לשנת 2021 ואילך.

29. בהתאם להנחיות שנקבעו בתקן ביקורת 701 ובהתאם לחוזר ח-06-2605, רואי החשבון המבקרים של תאגידים בנקאיים ושל סולקים, יאמצו את התקן ביישום מוקדם בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, כך שהנחיותיו יחולו רק על ענייני מפתח בביקורת המתייחסים לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים, כאמור בסעיף 6 בחוזר ח-06-2702. בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, הנחיות התקן לא יחולו על עניינים שאינם מתייחסים לסעיפים או לגילויים בדוחות הכספיים.

יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (חוזר מס' 2634-06 מיום 29 בנובמבר 2020)

30. סולק נדרש לתת גילוי לגבי ההשפעה הצפויה בגין אימוץ צפוי של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים בדוחות רבעוניים בשנת 2022 ובדוח השנתי לשנת 2022 תוך פירוט:

א. עיקרי הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

ב. אופן היערכות התאגיד הבנקאי ליישום כללים אלה.

ג. השינויים העיקריים שצפויים לחול במדיניות החשבונאית ובשיטת ההפרשה להפסדי אשראי שמיישם הסולק.

ד. תיאור מילולי של ההשפעה הצפויה של יישום כללים אלה בדוחות בשנת 2023 ואילך על תוצאות הפעולות, המצב הכספי, תזרימי המזומנים וכן של השפעות צפויות על תנודתיות הרווח הנקי וההון העצמי.

ה. אם להערכת הסולק יש לו אומדן סביר להשפעה הצפויה של יישום כללים אלה, יינתן גילוי על ההשפעה הצפויה על כל סעיף מאזני שצפוי לחול בו שינוי מהותי כתוצאה מיישום הכללים החדשים ליום 1.1.2022, לרבות השפעת יישום הכללים החדשים על ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מסחרי, אשראי לדיור, ואשראי פרטי אחר. הגילוי יכלול התייחסות להנחות העיקריות אשר שימשו לעריכת האומדן.

ו. סולק שאין לו אומדן סביר להשפעה הצפויה של יישום הכללים החדשים יציין עובדה זו.

31. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי וכמותי בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2022 וסולק יכלול גילוי איכותי וכמותי בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2023 על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה, תוך פירוט:

א. עיקרי הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

ב. השינויים העיקריים שחלו במדיניות החשבונאית, בשיטה ובתהליך לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי שמיישם התאגיד הבנקאי.

ג. תיאור מילולי של ההשפעה הצפויה של יישום כללים אלה בדוחות שיפורסמו לאחר היישום לראשונה על תוצאות הפעולות, המצב הכספי, תזרימי המזומנים וכן של השפעות צפויות על תנודתיות הרווח הנקי וההון העצמי.

ד. גילוי כמותי להשפעת יישום הכללים החדשים ליום היישום לראשונה על כל סעיף מאזני שבו חל שינוי מהותי כתוצאה מיישום הכללים החדשים, לרבות התייחסות בתאגיד בנקאי להשפעה של יישום הכללים החדשים על ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מסחרי, אשראי לדיור, ואשראי פרטי אחר, ולהשפעת היישום לראשונה של הכללים בנושא ביטול ריבית ומחיקה חשבונאית של הלוואות לדיור. לעניין זה:

1) מצ"ב **בנספח א'** דוגמה לגילוי בדוחות הרבעוניים של שנת 2022 של תאגיד בנקאי על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הדוח על השינויים בהון העצמי ועל התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. הגילוי בדוחות לציבור של סולקים בשנת 2023 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

2) מצ"ב **בנספח ב'** דוגמה לגילוי על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה בתאגיד בנקאי על הלימות ההון בדוח לשנת 2022. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2022 של תאגידים בנקאיים, ובדוחות לציבור של סולקים בשנת 2023 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור (חוזר מס' 2651-06 מיום 31 בינואר 2021)

32. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור לפני יום 1.1.2022. תאגיד בנקאי המיישם טיפול חשבונאי זה, יציין עובדה זו ויישם את ההנחיות הבאות בדוחות כספיים ליום 1.1.2022 ואילך:

א. התאגיד הבנקאי ימשיך לתת גילוי ליתרות של הלוואות לדיור שדווחו לפי הכללים הקיימים לפני יום 1.1.2022 כהלוואות לדיור שאורגנו מחדש, וטרם נפרעו.

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

33. משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2025 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדיור בהתאם לשיטת עומק הפיגור (לצורך נוחות הגדרת עומק הפיגור, שנכללה בעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 314 , מפורטת **בנספח ג'** להוראות מעבר אלה), ובלבד שיציין עובדה זו.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

34. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של סולק

כללי

35. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

עדכונים בדיווח לציבור של סולקים (חוזר מס' ח-2687-06 מיום 9 בפברואר 2022)

36. סולק יישם את הוראות חוזר זה מיום 1.1.2023 ואילך.

37. להנחיות נוספות בדבר דוח שנתי של סולק ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

נספח א'

1. דוגמה לגילוי בדוחות הרבעוניים של שנת 2022 של תאגיד בנקאי על השפעת היישום לראשונה של הכללים המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים על הדוח על השינויים בהון העצמי

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות המאוחדות שלו

דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

סכומים מדווחים

	הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי												
				קרנות הון									
	הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון עצמי
	במיליוני שקלים חדשים												
דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר)													
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה[1]							0		0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה							0		0	0	0	0	0
דיבידנד							0		0	0	0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה					0	0	0		0	0	0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0			0		0		0	0	0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0			0		0	0		0	0	0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0					0		0	0	0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות				0		0			0	0	0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה					0	0			0	0	0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס							0		0		0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה							0		0	0	0	0	0
דיבידנד							0		0	0	0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה					0	0	0		0	0	0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים:													
הנפקת מניות	0			0		0		0	0	0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0			0		0	0		0	0	0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המירות	0					0		0	0	0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות				0		0			0	0	0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה					0	0			0	0	0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס							0		0		0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 20X-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

1. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים

2. דוגמה לגילוי בדוחות הרבעוניים של שנת 2022 של תאגיד בנקאי על השפעת היישום לראשונה של הכללים המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים על התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022

	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*	סך הכל
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2021

	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות *	סה"כ
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**						
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022

	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה*	סך הכל
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2021

	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים וממשלות *	סה"כ
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**						
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0

* פרט, אם מהותי

**השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים

נספח ב'

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2022**	**31.12.2021**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (להלן – ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024.
לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ראה ג., ד. להלן.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 30.6.2023.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2022 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות, וכן סך של XX מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון מזערי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8% ו- 11.5%, או 9% ו- 12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2022 – הלוואות בסך 0 מ' ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום ..

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2022**	**31.12.2021**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [4]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [4]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [4]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [4]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[4] פרט אם מהותי.

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים, והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

יחס ההון לרכיבי סיכון	31.12.2022	31.12.2021
	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות[5]	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

[5] לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2021
	באחוזים	
א. בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2022	31.12.2021
א. בנתוני המאוחד	במיליוני ש"ח	
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף 1.ג., 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].

נספח ג' – הגדרת עומק הפיגור

1. תאגיד בנקאי רשאי להמשיך לקבוע את מצב הפיגור של הלוואה לדיור בהתאם לעומק הפיגור בהלוואה, לפי השיטה המפורטת להלן. עומק הפיגור יחושב לכל הלוואה בנפרד לפי הנוסחה הבאה:

א. עומק הפיגור (בחודשים) - היתרה בפיגור (לרבות תשלומים נלווים וריבית פיגורים), כשהיא מחולקת בסכום התשלום האחרון שמועד פירעונו הגיע לפי לוח הסילוקין (לרבות תשלומים נלווים);

ב. חישוב מצב הפיגור בימים של הלוואה לדיור - יבוצע על ידי הכפלה ב- 30 של עומק הפיגור בחודשים של אותה הלוואה.

2. למרות האמור לעיל, חישוב עומק הפיגור בגין הלוואה, שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית (חודשי או רבעוני), לא יעשה בשיטת "עומק פיגור", אלא בהתאם לכללים הרלוונטיים לאותו חוב.

הוראות מעבר לשנת 2023

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2024.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-06-2548 מיום 31 בדצמבר 2017)

1. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2023 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2024:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
   ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
2. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

3. בדוחות לציבור לשנת 2023 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2024 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 23-651 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 92-651 להוראות הדיווח לציבור).
4. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 102-651 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)</u>

5. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

6. הוראות מעבר בנושא גילוי על הלימות הון, נזילות ומינוף:

א. ראה הוראות מעבר לשנת 2020, לרבות מתכונת הגילוי שנכללה בנספח ב' להוראות המעבר לשנת 2020.

ב. ינתן גילוי החל מהדוח ליום 30.6.2022 להשפעת התאמות בשל הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מספר ח-06- 2709. ראה **בנספח א'** דוגמה לגילוי בדוחות לשנת 2023. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2024 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

7. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל - גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי ועדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים (חוזר מס' ח-06-2720 מיום 24 ביולי 2022)

8. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור מיום 30.9.2022 ואילך.

9. למרות האמור לעיל:

א. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר גילוי נפרד על סיכון אשראי של גופים מוסדיים במכשירים נגזרים (סעיפים 5.3.2 ו- 7.2.2 לחוזר) יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.12.2022.

ב. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה (סעיף 6.3 לחוזר) בדבר הגילוי על התאמות שערוך לסיכון אשראי יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.3.2025. עד לכניסה לתוקף של הגילוי כאמור, על תאגיד בנקאי להמשיך לדווח על חישובי התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) לפי סעיף 44 להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד למועד פרסום חוזר זה, בשינויים המחויבים.

10. **גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)**

תאגיד בנקאי רשאי לפרסם דוח סביבה, חברה וממשל לשנת 2023 עד ליום 31.5.2024.

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019:

11. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים

12. זכויות עובדים

13. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

14. מסים על הכנסה

15. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן

16. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים

17. הכנסה מחוזים עם לקוחות
18. חכירות

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור

19. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2025, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-

ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

20. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2024, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

21. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2024 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

מטבע חוץ

22. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2025, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' ח-2605-06 מיום 17 בפברואר 2020 וחוזר מס' ח-2702-06 מיום 3 באפריל 2022)

23. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר ח- 2605-06 יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

24. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 לחוזר ח-2605-06 וההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-2702-06 חלות על ביקורת דוחות כספיים של רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי ושל סולק לשנת 2021 ואילך.

25. בהתאם להנחיות שנקבעו בתקן ביקורת 701 ובהתאם לחוזר ח-06-2605, רואי החשבון המבקרים של תאגידים בנקאיים ושל סולקים, יאמצו את התקן ביישום מוקדם בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, כך שהנחיותיו יחולו רק על ענייני מפתח בביקורת המתייחסים לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים, כאמור בסעיף 6 בחוזר ח-06-2702. בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, הנחיות התקן לא יחולו על עניינים שאינם מתייחסים לסעיפים או לגילויים בדוחות הכספיים.

יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (חוזר מס' 06-2634 מיום 29 בנובמבר 2020)

26. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי וכמותי בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2022 וסולק יכלול גילוי איכותי וכמותי בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2023 על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה, תוך פירוט:

א. עיקרי הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

ב. השינויים העיקריים שחלו במדיניות החשבונאית, בשיטה ובתהליך לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי שמיישם התאגיד הבנקאי.

ג. תיאור מילולי של ההשפעה הצפויה של יישום כללים אלה בדוחות שיפורסמו לאחר היישום לראשונה על תוצאות הפעולות, המצב הכספי, תזרימי המזומנים וכן של השפעות צפויות על תנודתיות הרווח הנקי וההון העצמי.

ד. גילוי כמותי להשפעת יישום הכללים החדשים ליום היישום לראשונה על כל סעיף מאזני שבו חל שינוי מהותי כתוצאה מיישום הכללים החדשים, לרבות התייחסות בתאגיד בנקאי להשפעה של יישום הכללים החדשים על ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מסחרי, אשראי לדיור, ואשראי פרטי אחר, ולהשפעת היישום לראשונה של הכללים בנושא ביטול ריבית ומחיקה חשבונאית של הלוואות לדיור. לעניין זה:

1) ראה בהוראות מעבר לשנת 2022 דוגמה לגילוי בדוחות הרבעוניים של שנת 2022 של תאגיד בנקאי על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הדוח על השינויים בהון העצמי ועל התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. הגילוי בדוחות לציבור של סולקים בשנת 2023 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

2) מצ"ב **בנספח א'** דוגמה לגילוי על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה בתאגיד בנקאי על הלימות ההון בדוח לשנת 2023. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2024 של תאגידים בנקאיים וסולקים, ובדוחות לציבור של סולקים בשנת 2023 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור (חוזר מס' 06-2651 מיום 31 בינואר 2021)

27. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור לפני יום 1.1.2022. תאגיד בנקאי המיישם טיפול חשבונאי זה, יציין עובדה זו ויישם את ההנחיות הבאות בדוחות כספיים ליום 1.1.2022 ואילך:

א. התאגיד הבנקאי ימשיך לתת גילוי ליתרות של הלוואות לדיור שדווחו לפי הכללים הקיימים לפני יום 1.1.2022 כהלוואות לדיור שאורגנו מחדש, וטרם נפרעו.

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

28. משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2025 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדיור בהתאם לשיטת עומק הפיגור (לצורך נוחות הגדרת עומק הפיגור, שנכללה בעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 314 , מפורטת **בנספח ב'** להוראות מעבר אלה), ובלבד שיציין עובדה זו.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

29. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חוזר מס' ח – 06 – 2756 מיום 19 באוקטובר 2023)

30. על תאגיד בנקאי וסולק לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בחוזר מס' ח- 06-2756 מיום 19 באוקטובר 2023.

ב. דוח שנתי של סולק

כללי

31. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

עדכונים בדיווח לציבור של סולקים (חוזר מס' ח-06-2687 מיום 9 בפברואר 2022)

32. סולק יישם את הוראות חוזר זה מיום 1.1.2023 ואילך.

33. להנחיות נוספות בדבר דוח שנתי של סולק ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

נספח א'

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2023**	**31.12.2022**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (להלן – ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024.
לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ראה ג., ד. להלן.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 30.6.2023.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2023 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2022 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות, וכן סך של XX מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון מזערי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8% ו- 11.5%, או 9% ו- 12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2023 – הלוואות בסך 0 מ' ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום 31.12.2023.

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2023**	**31.12.2022**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [4]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [4]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [4]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים:		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [4]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[4] פרט אם מהותי.

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים, והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

יחס ההון לרכיבי סיכון	31.12.2023	31.12.2022
	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2022
	באחוזים	
א. בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2023	31.12.2022
א. בנתוני המאוחד	במיליוני ש"ח	
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף 1.ג., 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].

נספח ב' – הגדרת עומק הפיגור

1. תאגיד בנקאי רשאי להמשיך לקבוע את מצב הפיגור של הלוואה לדיור בהתאם לעומק הפיגור בהלוואה, לפי השיטה המפורטת להלן. עומק הפיגור יחושב לכל הלוואה בנפרד לפי הנוסחה הבאה:

א. עומק הפיגור (בחודשים) - היתרה בפיגור (לרבות תשלומים נלווים וריבית פיגורים), כשהיא מחולקת בסכום התשלום האחרון שמועד פירעונו הגיע לפי לוח הסילוקין (לרבות תשלומים נלווים);

ב. חישוב מצב הפיגור בימים של הלוואה לדיור - יבוצע על ידי הכפלה ב- 30 של עומק הפיגור בחודשים של אותה הלוואה.

2. למרות האמור לעיל, חישוב עומק הפיגור בגין הלוואה, שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית (חודשי או רבעוני), לא יעשה בשיטת "עומק פיגור", אלא בהתאם לכללים הרלוונטיים לאותו חוב.

הוראות מעבר לשנת 2024

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.
מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2025.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-2548-06 מיום 31 בדצמבר 2017)

1. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2024 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2025:
   א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
   ב. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
2. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

3. בדוחות לציבור לשנת 2024 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2025 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 23-651 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 92-651 להוראות הדיווח לציבור).
4. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 102-651 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)</u>

5. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

<u>דוחות כספיים של תאגיד בנקאי</u>

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

6. הוראות מעבר בנושא גילוי על הלימות הון, נזילות ומינוף:
   א. ראה הוראות מעבר לשנת 2020, לרבות מתכונת הגילוי שנכללה בנספח ב' להוראות המעבר לשנת 2020.
   ב. ינתן גילוי החל מהדוח ליום 30.6.2022 להשפעת התאמות בשל הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מספר ח-

06- 2709. ראה **בנספח א'** דוגמה לגילוי בדוחות לשנת 2024. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2025 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

7. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' ח-06-2605 מיום 17 בפברואר 2020 וחוזר מס' ח-06-2702 מיום 3 באפריל 2022)

8. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר ח- 06-2605 יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

9. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 לחוזר ח-06-2605 וההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-06-2702 חלות על ביקורת דוחות כספיים של רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי ושל סולק לשנת 2021 ואילך.

10. בהתאם להנחיות שנקבעו בתקן ביקורת 701 ובהתאם לחוזר ח-06-2605, רואי החשבון המבקרים של תאגידים בנקאיים ושל סולקים, יאמצו את התקן ביישום מוקדם בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, כך שהנחיותיו יחולו רק על ענייני מפתח בביקורת המתייחסים לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים, כאמור בסעיף 6 בחוזר ח-06-2702. בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, הנחיות התקן לא יחולו על עניינים שאינם מתייחסים לסעיפים או לגילויים בדוחות הכספיים.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל - גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי ועדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים (חוזר מס' ח-06-2720 מיום 24 ביולי 2022)

11. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור מיום 30.9.2022 ואילך.

12. למרות האמור לעיל:

א. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר גילוי נפרד על סיכון אשראי של גופים מוסדיים במכשירים נגזרים (סעיפים 5.3.2 ו- 7.2.2 לחוזר) יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.12.2022.

ב. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה (סעיף 6.3 לחוזר) בדבר הגילוי על התאמות שערוך לסיכון אשראי יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.3.2025. עד לכניסה לתוקף של הגילוי כאמור, על תאגיד בנקאי להמשיך לדווח על חישובי התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) לפי סעיף 44 להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד למועד פרסום חוזר זה, בשינויים המחויבים.

שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חוזר מס' ח – 06 – 2756 מיום 19 באוקטובר 2023)

13. על תאגיד בנקאי וסולק לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בחוזר מס' ח- 06-2756 מיום 19 באוקטובר 2023.

שיפור הגילוי על סיכוני ריבית ומגזרי פעילות פיקוחיים (חוזר מס' ח – 06 – 2772 מיום 9 בינואר 2024)

14. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4 עד 5 לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים ועל סולקים החל מיום 30.6.2024 ואילך.

15. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים מיום 31.12.2023 ואילך.

גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון (חוזר מס' ח – 06 – 2798 מיום 8 באוקטובר 2024)

16. גילוי על סיכון נזילות ומימון-

א. ההוראות שנקבעו בחוזר זה בדבר גילוי על סיכון נזילות ומימון (סעיף 11 לחוזר) יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור מיום 31.12.2024 ואילך.

ב. בדוחות רבעוניים בשנת 2025 לא נדרש לתת גילוי למספרי השוואה המתייחסים לתקופות מקבילות בשנת 2024, אם המידע אינו זמין.

ג. בדוח לשנת 2024 ובדוחות הרבעוניים לשנת 2025 תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי הנפרד הנדרש במתכונת הביאור על תזרימי מזומנים בגין פיקדונות של משקי בית ועסקים קטנים.

ד. בדוחות רבעוניים בשנת 2025 סולק אינו נדרש לכלול את הביאור על תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי.

17. גילוי על סיכון ריבית- ההוראות שנקבעו בחוזר זה בדבר גילוי על סיכון ריבית (סעיף 12) יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור מיום 31.12.2025 ואילך.

18. גילוי על סיכון תפעולי- ההוראות שנקבעו בחוזר זה בדבר גילוי על סיכון תפעולי (סעיף 13) יחולו על דוחות שנתיים לציבור מיום 31.12.2026 ואילך. לא נדרש לתת גילוי על נתוני הפסד היסטוריים (סעיף 62א בדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים) המתייחסים לשנת 2025 או לשנים שקדמו לה.

גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)

19. תאגיד בנקאי רשאי לפרסם דוח סביבה, חברה וממשל לשנת 2024 עד ליום 30.4.2025.

<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>

לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019:

20. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים

21. זכויות עובדים

22. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

23. מסים על הכנסה

24. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן

25. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים
26. הכנסה מחוזים עם לקוחות
27. חכירות

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור

28. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2026, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:
    א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-
    ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

29. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2025, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

30. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2025 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

מטבע חוץ

31. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2026, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (חוזר מס' 2634-06 מיום 29 בנובמבר 2020)

32. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי וכמותי על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה, ראה הנחיות נוספות בהוראות המעבר לשנת 2022 ולשנת 2023.

מצ"ב **בנספח א'** דוגמה לגילוי על השפעת היישום לראשונה של כללים אלה בתאגיד בנקאי על הלימות ההון בדוח לשנת 2024. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2025 של תאגידים בנקאיים וסולקים, ובדוחות לציבור של סולקים בשנת 2024 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.

יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור (חוזר מס' 2651-06 מיום 31 בינואר 2021)

33. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור לפני יום 1.1.2022. תאגיד בנקאי המיישם טיפול חשבונאי זה, יציין עובדה זו ויישם את ההנחיות הבאות בדוחות כספיים ליום 1.1.2022 ואילך:

א. התאגיד הבנקאי ימשיך לתת גילוי ליתרות של הלוואות לדיור שדווחו לפי הכללים הקיימים לפני יום 1.1.2022 כהלוואות לדיור שאורגנו מחדש, וטרם נפרעו.

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

34. משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2026 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדיור בהתאם לשיטת עומק הפיגור (לצורך נוחות הגדרת עומק הפיגור, שנכללה בעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 314 , מפורטת **בנספח ב'** להוראות מעבר אלה), ובלבד שיציין עובדה זו.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

35. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של סולק

כללי

36. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

עדכונים בדיווח לציבור של סולקים (חוזר מס' ח-2687-06 מיום 9 בפברואר 2022)

37. סולק יישם את הוראות חוזר זה מיום 1.1.2023 ואילך.

38. להנחיות נוספות בדבר דוח שנתי של סולק ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

נספח א'

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד	**31.12.2024**	**31.12.2023**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
סה"כ הון כולל	0	0
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	0	0
סיכוני שוק	0	0
סיכון תפעולי	0	0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון[1]	0	0
3. יחס ההון לרכיבי סיכון	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
חברה XXXXX		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (להלן – ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024.
לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ראה ג., ד. להלן.
בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 30.6.2023.

[1] מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2024 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2023 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות, וכן סך של XX מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.

[2] בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון מזערי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8% ו- 11.5%, או 9% ו- 12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2023 – הלוואות בסך 0 מ' ש"ח).ביטול ההוראה נכנס לתוקפו בחודש פברואר 2024.

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)	**31.12.2024**	**31.12.2023**
	במיליוני שקלים חדשים	
1. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	0	0
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [4]	0	0
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	0	0
מסים נדחים לקבל	0	0
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	0	0
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1	0	0
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים – הון עצמי רובד 1	0	0
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
2. הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [4]	0	0
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף [4]	0	0
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2 : מכשירים, לפני ניכויים	0	0
הון רובד 2 : הפרשות, לפני ניכויים	0	0
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	0	0
ניכויים :		
סך הכל ניכויים – הון רובד 2 [4]	0	0
סך הכל הון רובד 2	0	0

[4] פרט אם מהותי.

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים, והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

יחס ההון לרכיבי סיכון	31.12.2024	31.12.2023
	באחוזים	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	0%	0%
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע	0%	0%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	0%	0%

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.2023
	באחוזים	
א .בנתוני המאוחד*		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	0%	0%
ג. חברות בת משמעותיות		
יחס כיסוי הנזילות	0%	0%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
** 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.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	31.12.2024	31.12.2023
א. בנתוני המאוחד	**במיליוני ש"ח**	
הון רובד 1*	0	0
סך החשיפות	0	0
	באחוזים	
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%
ב. חברות בת משמעותיות		
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	0%	0%

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף 1.ג.ו, 1.ד לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].

נספח ב' – הגדרת עומק הפיגור

1. תאגיד בנקאי רשאי להמשיך לקבוע את מצב הפיגור של הלוואה לדיור בהתאם לעומק הפיגור בהלוואה, לפי השיטה המפורטת להלן. עומק הפיגור יחושב לכל הלוואה בנפרד לפי הנוסחה הבאה:

א. עומק הפיגור (בחודשים) - היתרה בפיגור (לרבות תשלומים נלווים וריבית פיגורים), כשהיא מחולקת בסכום התשלום האחרון שמועד פירעונו הגיע לפי לוח הסילוקין (לרבות תשלומים נלווים);

ב. חישוב מצב הפיגור בימים של הלוואה לדיור - יבוצע על ידי הכפלה ב- 30 של עומק הפיגור בחודשים של אותה הלוואה.

2. למרות האמור לעיל, חישוב עומק הפיגור בגין הלוואה, שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית (חודשי או רבעוני), לא יעשה בשיטת "עומק פיגור", אלא בהתאם לכללים הרלוונטיים לאותו חוב.

דיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה

הוראה זו קובעת את דרישות הגילוי שיחולו על תאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה.

1. **הגדרות**:

"תאגיד בנקאי חדש"- תאגיד בנקאי העומד בהגדרת תאגיד בנקאי חדש שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480 בדבר "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש" (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480), שאינו מדווח לפי חוק ניירות ערך.

"תאגיד בנקאי בהקמה" - תאגיד בנקאי העומד בהגדרת תאגיד בנקאי בהקמה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, שאינו מדווח לפי חוק ניירות ערך.

דוח שנתי לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה

2. תאגיד בנקאי חדש יפרסם דוח שנתי לציבור שיכלול את הנושאים המוצגים בסעיפים 1-9 בהוראה 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי, בשינויים המחויבים לאור אופי פעילותו ומורכבותו ובהתאם לשיקולי מהותיות.

ביישום הוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי חדש:

2.1. אינו נדרש לכלול לתת גילוי על:

א) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 615 להוראות הדיווח לציבור);

ב) דוח אחריות תאגידית (ראה פרק 655 להוראות הדיווח לציבור).

2.2. יתאים את רמת הפירוט של המידע הניתן במסגרת סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובמסגרת המידע על סיכונים שנכלל באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי לאופי הפעילות ורמת המורכבות של התאגיד הבנקאי, בהתחשב בשיקולי מהותיות.

3. תאגיד בנקאי בהקמה יפרסם דוח שנתי בהתאם להוראות שצוינו בסעיף 1 לעיל. עם זאת, ביישום הוראות אלה, תאגיד בנקאי בהקמה אינו נדרש לכלול:

3.1. הצהרות לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 2-1-625 להוראות הדיווח לציבור);

3.2. דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 6-5-625 להוראות הדיווח לציבור).

תאגיד בנקאי בהקמה יוודא כי יבוצעו בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי ובחוות הדעת של רואה החשבון המבקר לעניין הדוחות הכספיים השינויים המחויבים מיישום סעיפים 2.1 ו- 2.2 לעיל.

4. דיווח של תאגיד בנקאי שבמועד מסוים מפסיק לראשונה להיות תאגיד בנקאי חדש או תאגיד בנקאי בהקמה (להלן – מועד השינוי):

4.1. תאגיד בנקאי, שמפסיק להיות תאגיד בנקאי חדש או תאגיד בנקאי בהקמה, מאחר והוא מוגדר לראשונה תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם במועד השינוי דוחות שנתיים ודוחות ביניים, שיתייחסו לתקופות שנדרשות לפי תקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת התשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט - 1969. הדוחות שיפורסמו במועד השינוי, וכן דוחות שנתיים ורבעוניים שיפורסמו לאחר מכן, יערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור בדבר דוחות לציבור של תאגיד בנקאי, ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיפים 2-1 לעיל.

על אף האמור לעיל, תאגיד בנקאי כאמור המדווח לעניין יישום חוק ניירות ערך בתדירות חצי שנתית בלבד, ולא עומד בהגדרה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, רשאי לדווח בתדירות זו גם לצורך יישום הוראות אלה.

4.2. תאגיד בנקאי חדש, שבמועד דוח שנתי מסוים מפסיק להיות תאגיד בנקאי חדש משום שהוא אינו עומד לראשונה בהגדרה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, יתחיל לפרסם דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור, בהתאם להוראות הדיווח לציבור בדבר דוחות לציבור של תאגיד בנקאי, ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיף 1 לעיל, החל מהדוח השנתי הראשון שיפורסם לאחר מועד השינוי.

4.3. תאגיד בנקאי בהקמה, שבמועד דוח שנתי מסוים מפסיק להיות תאגיד בנקאי בהקמה משום שהוא אינו עומד לראשונה בהגדרה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, יתחיל לפרסם דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיף 2 לעיל, החל מהדוח השנתי הראשון שיפורסם לאחר מועד השינוי.

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה

5. תאגיד בנקאי חדש אינו נדרש לפרסם דוחות רבעוניים לציבור לרבעונים הראשון והשלישי בכל שנה, ואינו נדרש לכלול מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים אלה בדוחות לציבור. תאגיד בנקאי יערוך את הדיווח שלו לרבעון השני בשנת הדיווח לפי המתכונת של דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים, בשינוים המחויבים.

6. תאגיד בנקאי בהקמה אינו נדרש לפרסם דוחות רבעוניים לציבור.

תוכן עניינים – הוראות שעה ושונות

הוראות שעה

שונות

מפתח עדכונים 699-1

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2458 מיום 26/04/2015 ("**עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי**")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
600-699 (גרסאות שונות)	600-699 [1] (4/15)

הערה: יש לשמור על קובץ ההוראות לפני העדכון לצורך עריכת דוחות רבעוניים בשנת 2015.

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2469 מיום 10/06/2015 ("**דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות**")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
631-17-20 [1] (4/15)	631-17 [1] (4/15)*
-------	631-18-20 [2] (6/15)
631-53 [1] (4/15)	631-53 [1] (4/15)*
631-54 [1] (4/15)	631-54 [2] (6/15)
631-55 [1] (4/15)	631-55 [2] (6/15)
632-42 [1] (4/15)	632-42 [2] (6/15)
632-43 [1] (4/15)	632-43 [2] (6/15)
632-44 [1] (4/15)	632-44 [2] (6/15)
634-22 [1] (4/15)	634-22 [1] (4/15)*
634-23 [1] (4/15)	634-23 [2] (6/15)
690-1-2 [1] (4/15)	690-1 [1] (4/15)*
------	690-2 [2] (6/15)
------	690-3 [1] (6/15)
699-119 [1] (4/15)	699-119 [2] (6/15)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2473 מיום 10/06/2015 ("**גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים**")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
631-3 [1] (4/15)	631-3 [2] (6/15)
631-4 [1] (4/15)	631-4 [1] (4/15)*
631-13 [1] (4/15)	631-13 [2] (6/15)
631-14 [1] (4/15)	631-14 [1] (4/15)*

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2473 מיום 10/06/2015 ("**<u>גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים</u>**") - המשך

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
635-1 [1] (4/15)	635-1 [2] (6/15)
------	635-1.1 [1] (6/15)
635-2 [1] (4/15)	635-2 [2] (6/15)
635-3 [1] (4/15)	635-3 [1] (4/15)*
637-1 [1] (4/15)	637-1 [2] (6/15)
637-2 [1] (4/15)	637-2 [1] (4/15)*
637-221 [1] (4/15)	637-221 [2] (6/15)
-----	637-222 [1] (6/15)
-----	637-223-224 [1] (6/15)
639-92-93 [1] (4/15)	639-92 [1] (4/15)*
-----	639-93 [2] (6/15)
639-94-95 [1] (4/15)	639-94 [2] (6/15)
-----	639-95 [2] (6/15)
639-96-97 [1] (4/15)	639-96 [2] (6/15)
-----	639-96.1 [2] (6/15)
-----	639-97 [1] (4/15)*
699-119 [2] (6/15)	699-119 [3] (6/15)
------	699-120 [1] (6/15)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2477 מיום 2/8/2015 ("**<u>דוח שנתי לציבור על טיפול בתלונות</u>**")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
650-1 [1] (4/15)	650-1 [2] (8/15)
655-1 [1] (4/15)	655-1 [2] (8/15)
------	656-1-3 [1] (8/15)
699-119 [3] (6/15)	699-119 [3] (6/15)*
699-120 [1] (6/15)	699-120 [2] (8/15)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2480 מיום 22/10/2015 ("**<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה</u>**")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
634-14-17 [1] (4/15)	634-14-17 [2] (10/15)
639-17-18 [1] (4/15)	639-17 [2] (10/15)
------	639-17.1 [1] (10/15)
------	639-18 [1] (4/15)*
------	699-121 [1] (10/15)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2481 מיום 22/10/2015 ("**<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים</u>**")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
631-53 [1] (4/15)	631-53 [1] (4/15)*
631-54 [2] (6/15)	631-54 [3] (10/15)
631-55 [2] (6/15)	631-55 [3] (10/15)
632-49 [1] (4/15)	632-49 [2] (10/15)
632-50 [1] (4/15)	632-50 [2] (10/15)
634-11 [1] (4/15)	634-11 [1] (4/15)*
634-13 [1] (4/15)	634-13 [2] (10/15)
639-36-37 [1] (4/15)	639-36 [1] (4/15)*
------	639-37 [2] (10/15)
699-121 [1] (10/15)	699-121 [2] (10/15)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2489 מיום 10/02/2016 ("**<u>הוראות מעבר לשנת 2015</u>**")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
637-1 [2] (6/15)	637-1 [2] (6/15)#
637-2 [2] (6/15)	637-2 [2] (6/15)*
637-221 [2] (6/15)	637-221 [2] (6/15)#
637-222 [1] (6/15)	637-222 [1] (6/15)*
639-17 [2] (10/15)	639-17 [2] (10/15)*
639-17.1 [1] (10/15)	639-17.1 [2] (2/16)

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

תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2489 מיום 10/02/2016 (''**הוראות מעבר לשנת 2015**'') - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
639-94 [2] (6/15)	639-94 [2] (6/15)*
639-95 [2] (6/15)	639-95 [3] (2/16)
675-42 [1] (4/15)	675-42 [1] (4/15)*
675-43 [1] (4/15)	675-43 [2] (2/16)
675-44 [1] (4/15)	675-44 [2] (2/16)
675-45 [1] (4/15)	675-45 [2] (2/16)
675-46 [1] (4/15)	675-46 [2] (2/16)
675-47 [1] (4/15)	675-47 [2] (2/16)
690-1 [1] (4/15)	690-1 [2] (2/16)
690-2 [2] (6/15)	690-2 [3] (2/16)
690-3 [1] (6/15)	690-3 [2] (2/16)
------	690-4-29 [1] (2/16)
699-121 [2] (10/15)	699-121 [3] (2/16)
-----	699-122 [1] (2/16)

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

תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2497 מיום 21/03/2016 (''**דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ''א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה''ב** '')

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
630-1-7 [1] (4/15)	630-1-7 [2] (3/16)
631-7 [1] (4/15)	631-7 [2] (3/16)
631-8 [1] (4/15)	631-8 [1] (4/15)*
631-15 [1] (4/15)	631-15 [2] (3/16)
631-16 [1] (4/15)	631-16 [2] (3/16)
631-17 [1] (4/15)	631-17 [2] (3/16)
631-18 [2] (6/15)	631-18 [2] (6/15)*
631-21 [1] (4/15)	631-21 [2] (3/16)
631-22 [1] (4/15)	631-22 [1] (4/15)*
631-41 [1] (4/15)	631-41 [1] (4/15)*

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2497 מיום 21/03/2016 ("**<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>** ") – המשך

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
631-42 [1] (4/15)	631-42 [2] (3/16)
631-43-44 [1] (4/15)	631-43-44 [2] (3/16)
699-121 [3] (2/16)	699-121 [3] (2/16)*
699-122 [1] (2/16)	699-122 [2] (3/16)
-----	699-123 [1] (3/16)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2500 מיום 22/05/2016 ("**<u>ארגון מחדש של חוב בעייתי</u>** ")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
620-9 [1] (4/15)	620-9 [1] (4/15)*
620-10 [1] (4/15)	620-10 [2] (5/16)
621-1 [1] (4/15)	621-1 [2] (5/16)
621-2 [1] (4/15)	* 621-2 [1] (4/15)
621-3 [1] (4/15)	621-3 [1] (4/15)*
621-4 [1] (4/15)	621-4 [2] (5/16)
631-1 [1] (4/15)	* 631-1 [1] (4/15)
631-2 [1] (4/15)	631-2 [2] (5/16)
632-33 [1] (4/15)	632-33 [2] (5/16)
-----	632-33.1-33.4 [1] (5/16)
632-34 [1] (4/15)	632-34 [1] (4/15)*
632-40 [1] (4/15)	632-40 [2] (5/16)
632-41 [1] (4/15)	632-41 [1] (4/15)*
637-1 [2] (6/15)	637-1 [3] (5/16)
637-2 [2] (6/15)	637-2 [2] (6/15)*
-----	637-225-226 [1] (5/16)
699-122 [2] (3/16)	699-122 [2] (3/16)*
699-123 [1] (3/16)	699-123 [2] (5/16)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2511 מיום 13/10/2016 ("**<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>**"

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
630-1-7 [2] (3/16)	630-1-7 [3] (10/16)
631-18-20 [2] (6/15)	631-18-20 [3] (10/16)
631-43 [2] (3/16)	631-43 [2] (3/16)*
631-44 [2] (3/16)	631-44 [3] (10/16)
631-53 [1] (4/15)	631-53 [2] (10/16)
631-54 [3] (10/15)	631-54 [4] (10/16)
631-55 [3] (10/15)	631-55 [4] (10/16)
632-45 [1] (4/15)	632-45 [1] (4/15)*
632-46 [1] (4/15)	632-46 [2] (10/16)
632-47 [1] (4/15)	632-47 [2] (10/16)
632-48 [1] (4/15)	632-48 [2] (10/16)
633-11 [1] (4/15)	632-46 [2] (10/16)
633-12 [1] (4/15)	633-12 [1] (4/15)*
634-14 [2] (10/15)	634-14 [2] (10/15)*
634-15 [2] (10/15)	634-15 [3] (10/16)
634-16 [2] (10/15)	634-16 [2] (10/15)*
634-17 [2] (10/15)	634-17 [2] (10/15)
634-20 [1] (4/15)	634-20 [1] (4/15)*
634-21-22 [1] (4/15)	634-21-22 [2] (10/16)
634-23 [2] (6/15)	634-23 [3] (10/16)
634-24 [1] (4/15)	------
634-25 [1] (4/15)	634-25 [1] (4/15)*
634-26 [1] (4/15)	634-26 [1] (4/15)*
634-27 [1] (4/15)	634-27 [2] (10/16)
636-2 [1] (4/15)	636-2 [1] (4/15)*
636-3 [1] (4/15)	636-3 [2] (10/16)
663-1-3 [1] (4/15)	663-1-3 [2] (10/16)
639-17 [2] (10/15)	639-17 [3] (10/16)
639-17.1 [2] (2/16)	639-17.1 [3] (10/16)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2511 מיום 13/10/2016 ("**<u>דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב</u>**" - המשך

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
--------	639-17.2-17.8 [1] (10/16)
639-18 [1] (4/15)	639-18 [2] (10/16)
639-34-36 [1] (4/15)	639-34 [1] (4/15)*
------	639-35 [2] (10/16)
------	639-36 [2] (10/16)
639-37 [2] (10/15)	639-37 [2] (10/15)*
639-97 [1] (4/15)	639-97 [2] (10/16)
639-98-101 [1] (4/15)	------
663-1-3 [1] (4/15)	663-1-3 [2] (10/16)
--------	699-124-125 [1] (10/16)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2524 מיום 12/02/2017 ("**<u>מועד פרסום הדוח לציבור</u>**")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
610-3 [1] (4/15)	610-3 [2] (2/17)
610-4 [1] (4/15)	610-4 [1] (4/15)*
660-1 [1] (4/15)	660-1 [1] (4/15)*
660-2 [1] (4/15)	660-2 [2] (2/17)
671-1 [1] (4/15)	671-1 [2] (2/17)
671-2 [1] (4/15)	671-2 [1] (4/15)*
680-1 [1] (4/15)	680-1 [1] (4/15)*
680-2 [1] (4/15)	680-2 [2] (2/17)
699-124 [1] (10/16)	699-124 [1] (10/16)*
699-125 [1] (10/16)	699-125 [2] (2/17)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2525 מיום 12/02/2017 ("**הוראות מעבר לשנת 2016**")

להוציא עמוד	להכניס עמוד
620-15 [1] (4/15)	620-15 [2] (2/17)
620-16 [1] (4/15)	*620-16 [1] (4/15)
637-135 [1] (4/15)	637-135 [2] (2/17)
637-136 [1] (4/15)	*637-136 [1] (4/15)
637-137 [1] (4/15)	637-137 [2] (2/17)
637-138 [1] (4/15)	*637-138 [1] (4/15)
637-223-224 [1] (6/15)	637-223 [2] (2/17)
------	*637-224 [1] (6/15)
639-92 [1] (4/15)	*639-92 [1] (4/15)
639-93 [2] (6/15)	639-93 [3] (2/17)
639-94 [2] (6/15)	639-94 [3] (2/17)
639-95 [3] (2/16)	*639-95 [3] (2/16)
663-1 [2] (10/16)	*663-1 [2] (10/16)
663-2 [2] (10/16)	663-2 [3] (2/17)
663-3 [2] (10/16)	663-3 [3] (2/17)
663-4 [1] (4/15)	663-4 [2] (2/17)
663-29-30 [1] (4/15)	*663-29 [1] (4/15)
-----	663-29.1 [1] (2/17)
	*663-30 [1] (4/15)
663-40 [1] (4/15)	663-40 [2] (2/17)
663-41 [1] (4/15)	663-41 [2] (2/17)
663-42 [1] (4/15)	663-42 [2] (2/17)
663-43 [1] (4/15)	663-43 [2] (2/17)
663-44 [1] (4/15)	663-44 [2] (2/17)
675-42 [1] (4/15)	*675-42 [1] (4/15)
675-43 [2] (2/16)	675-43 [3] (2/17)
675-44 [2] (2/16)	675-44 [3] (2/17)
675-45 [2] (2/16)	675-45 [3] (2/17)
681-3 [1] (4/15)	681-3 [2] (2/17)
681-4 [1] (4/15)	*681-4 [1] (4/15)
-----	690-16.1-16.30 [1] (2/17)
-----	699-126 [1] (2/17)

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

תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2526 מיום 20/02/2017 ("גילוי על אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-13-14 [1] (4/15)	620-13-14 [2] (2/17)
620-15 [2] (2/17)	620-15 [3] (2/17)
620-16-19 [1] (4/15)	620-16-20 [2] (2/17)
651-11-12 [1] (4/15)	651-11 [1] (4/15)*
-----	651-12 [2] (2/17)
651-55 [1] (4/15)	651-55 [2] (2/17)
-----	651-56 [1] (2/17)
673-11-18 [1] (4/15)	673-11-17 [2] (2/17)
-----	673-18 [1] (4/15)*
699-126 [1] (2/17)	699-126 [1] (2/17)*
-----	699-127 [1] (2/17)

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

תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו- 2018")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
605-1 [1] (4/15)	605-1 [2] (12/17)
610-3 [1] (4/15)	610-3 [3] (12/17)#
610-4 [1] (4/15)	610-4 [1] (4/15)*
610-7 [1] (4/15)	610-7 [2] (12/17)
610-8 [1] (4/15)	610-8 [1] (4/15)*
620-1-2 [1] (4/15)	620-1 [1] (4/15)*
------	620-2 [2] (12/17)
620-13-14 [1] (4/15)	620-13-14 [3] (12/17()
620-15 [1] (4/15)	620-15 [4] (12/17)
620-16-20 [2] (2/17)	620-16-20 [2] (2/17)*
621-1-41 [גרסאות שונות]	621-1 [3] (12/17)
------	621-2-16 [2] (12/17)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו- 2018") - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
632-9-10 [1] (4/15)	632-9 [2] (12/17)
------	632-10 [1] (4/15)*
632-36-37 [1] (4/15)	632-36 [2] (12/17)
------	632-37 [1] (4/15)*
636-4 [1] (4/15)	636-4 [2] (12/17)
637-135-138 [1] (4/15)	637-135 [2] (2/17)#
------	637-136 [1] (4/15)*
------	637-137 [2] (2/17)#
------	637-138 [1] (4/15)*
637-223-224 [1] (6/15)	637-223 [2] (2/17)#
------	637-224 [1] (6/15)*
639-22-25 [1] (4/15)	639-22 [1] (4/15)*
------	639-23 [2] (12/17)
------	639-25 [1] (4/15)*
------	639-77.1 [1] (12/17)
639-92 [1] (4/15)	639-92 [1] (4/15)*
639-93 [2] (6/15)	639-93 [3] (2/17)#
639-94 [2] (6/15)	639-94 [3] (2/17)#
639-95 [3] (2/16)	639-95 [3] (2/16)*
640-13-14 [1] (4/15)	640-13 [2] (12/17)
------	640-14 [1] (4/15)*
640-21-22 [1] (4/15)	640-21 [1] (4/15)*
------	640-22 [2] (12/17)
------	640-23-24 [1] (12/17)
650-1 [2] (8/15)	650-1 [3] (12/17)
651-1-56 [1] (4/15)	651-1-56 [2] (12/17)
------	651-57-107 [1] (12/17)
660-1-5 [1] (4/15)	660-1-5 [2] (12/17)
661-1-15 [1] (4/15)	661-1-7 [2] (12/17)
------	661-9 [2] (12/17)
663-1-3 [2] (10/16)	663-1 [2] (10/16)*

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו- 2018")- המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
------	#(2/17) [3] 663-2
------	#(2/17) [3] 663-3
(4/15) [1] 663-4	#(2/17) [2] 663-4
(4/15) [1] 663-23-26	*(4/15) [1] 663-23
------	(12/17) [2] 663-24-26
(4/15) [1] 663-29-30	*(4/15) [1] 663-29
------	#(2/17) [1] 663-29.1
	*(4/15) [1] 663-30
(4/15) [1] 663-40-44	#(2/17) [2] 663-40-44
(4/15) [1] 665-1	(12/17) [2] 665-1
(4/15) [1] 671-1	(12/17) [3] 671-1
(4/15) [1] 671-2	*(4/15) [1] 671-2
(4/15) [1] 673-1-2	(12/17) [2] 673-1
------	*(4/15) [1] 673-2
(4/15) [1] 673-11-14	(12/17) [3] 673-11
------	(2/17) [2] 673-12
------	(12/17) [3] 673-13
------	(2/17) [2] 673-14
(4/15) [1] 673-18-19-20	(12/17) [2] 673-18
(4/15) [1] 673-23-24	*(4/15) [1] 673-23-24
(4/15) [1] 673-25-30	-------
------	*(4/15) [1] 673-30
(4/15) [1] 675-42	*(4/15) [1] 675-42
(2/16) [2] 675-43-45	#(2/17) [3] 675-43-45
(4/15) [1] 675-50-51	*(4/15) [1] 675-50
(4/15) [1] 675-50	(12/17) [2] 675-51
(4/15) [1] 677-1	(12/17) [2] 677-1
(4/15) [1] 680-1-2	*(4/15) [1] 680-1
------	#(2/17) [2] 680-2
(4/15) [1] 681-1-2	(12/17) [2] 681-1-2

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו- 2018") -המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
685-1 [1] (4/15)	685-1 [2] (12/17)
-----	#(2/17) [1] 690-16.1-690-16.30
699-124 [1] (10/16)	*(10/16) [1] 699-124
699-125 [1] (10/16)	#(2/17) [2] 699-125
699-126 [1] (2/17)	#(2/17) [1] 699-126
699-127 [1] (2/17)	699-127 [2] (12/17)
------	699-128-130 [1] (12/17)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2551 מיום 01/01/2018 ("תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום ההעסקה")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
639-15-16 [1] (4/15)	639-15-16 [2] (01/18)
639-44 [1] (4/15)	639-44 [2] (01/18)
639-45 [1] (4/15)	639-45 [2] (01/18)
675-3 [1] (4/15)	675-3 [2] (01/18)
675-4 [1] (4/15)	*675-4 [1] (4/15)
683-5 [1] (4/15)	683-5 [2] (01/18)
683-6 [1] (4/15)	* 683-6 [1] (04/15)
699-130 [1] (12/17)	699-130 [2] (01/18)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2562 מיום 01/07/2018 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
631-15-16 [2] (3/16)	631-15 [3] (7/18)
------	*631-16 [2] (3/16)
631-53 [2] (10/16)	631-53 [3] (7/18)
631-54 [4] (10/16)	*631-54 [4] (10/16)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2562 מיום 01/07/2018 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות")- המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
(4/15) [1] 631-144	(4/15) [1] 631-144*
(4/15) [1] 631-145	(7/18) [2] 631-145
(4/15) [1] 631-160-163	(7/18) [2] 631-160-163
(4/15) [1] 633-17-18	(7/18) [2] 633-17
------	(4/15) [1] 633-18*
(4/15) [1] 635-4-5	(4/15) [1] 635-4*
------	(7/18) [2] 635-5
(4/15) [1] 639-13-14	(4/15) [1] 639-13*
------	(7/18) [2] 639-14
(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34*
(10/16) [2] 639-35-36	(7/18) [3] 639-35-36
------	(7/18) [1] 639-36.1-36.2
(10/15) [2] 639-37	(10/15) [2] 639-37*
(4/15) [1] 639-38-39	(7/18) [2] 639-38
------	(4/15) [1] 639-39*
(4/15) [1] 639-42-43	(7/18) [2] 639-42
------	(4/15) [1] 639-43*
(4/15) [1]639-57-58	(7/18) [2] 639-57
------	(4/15) [1]639-58*
(12/17) [3]650-1	(7/18) [4] 650-1
(12/17) [2] 665-1	(7/18) [3] 665-1
(4/15) [1]675-12-13	(7/18) [2] 675-12
------	(4/15) [1]675-13*
(4/15) [1]675-26-31	(7/18) [2] 675-26-28
------	(7/18) [1] 675-28.1-28.2
------	(7/18) [2] 675-29
------	(4/15) [1] 675-30*

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2562 מיום 01/07/2018 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות") – המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
------	675-28.1-28.2 [1] (7/18)
------	675-29 [2] (7/18)
------	675-30 [1] (4/15)*
------	675-31 [2] (7/18)
677-1 [2] (12/17)	677-1 [3] (07/18)
683-1-3 [1] (4/15)	683-1-3 [2] (7/18)
685-1 [2] (12/17)	685-1 [3] (7/18)
690-17.6-17.7 [1] (1/18)	690-17.6 [1] (01/18)*
------	690-17.7 [2] (7/18)
699-130 [1] (12/17)	699-130 [3] (7/18)
------	699-131-132 [1] (7/18)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים)

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-5-6 [1] (4/15)	620-5 [2] (8/18)
------	620-6 [1] (4/15)*
620-9 [1] (4/15)	620-9 [1] (4/15)*
620-10 [2] (5/16)	620-10 [3] (8/18)
620-13-14 [3] (12/17)	620-13-14 [4] (8/18)
621-13-14 [2] (12/17)	621-13 [3] (8/18)
------	621-14 [2] (12/17)*
631-7 [2] (3/16)	631-7 [3] (8/18)
631-8 [1] (4/15)	631-8 [1] (4/15)*
631-13 [2] (6/15)	631-13 [2] (6/15)*
631-14 [1] (4/15)	631-14 [2] (8/18)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
631-164-227 [1] (4/15)	631-164 [1] (4/15)*
------	631-165-167 [2] (8/18)
632-1-10 [1] (4/15)	632-1-10 [2] (8/18)
632-36 [2] (12/17)	632-36 [3] (8/18)
632-37 [1] (4/15)	632-37 [1] (4/15)*
633-25-26 [1] (4/15)	633-25 [1] (4/15)*
------	633-26 [2] (8/18)
634-5-8 [1] (4/15)	634-5 [1] (4/15)*
------	634-6-7 [2] (8/18)
------	634-8 [1] (4/15)*
635-6 [1] (4/15)	635-6 [1] (4/15)*
636-1-2 [1] (4/15)	636-1 [2] (8/18)
------	636-2 [1] (4/15)*
636-3 [2] (10/16)	636-3 [2] (10/16)*
637-9-18 [1] (4/15)	637-9-17 [2] (8/18)
------	637-18 [1] (4/15)*
637-21-22 [1] (4/15)	637-21 [2] (8/18)
------	637-22 [1] (4/15)*
637-31-34 [1] (4/15)	637-31 [2] (8/18)
------	637-32 [1] (4/15)*
------	637-33-34 [2] (8/18)
637-39-42 [1] (4/15)	637-39 [1] (4/15)*
------	637-40 [2] (8/18)
------	637-41 [1] (4/15)*
------	637-42 [2] (8/18)
637-49-52 [1] (4/15)	637-49 [2] (8/18)

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

#תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
------	637-50 [1] (4/15)*
------	637-51-52 [2] (8/18)
637-59-60 [1] (4/15)	637-59 [1] (4/15)*
------	637-60 [2] (8/18)
637-63-68 [1] (4/15)	637-63 [1] (4/15)*
------	637-64-67 [2] (8/18)
------	637-68 [1] (4/15)*
637-71-72 [1] (4/15)	637-71 [2] (8/18)
------	637-72 [1] (4/15)*
637-75-76 [1] (4/15)	637-75 [2] (8/18)
------	637-76 [1] (4/15)*
637-81-82 [1] (4/15)	637-81 [1] (4/15)*
------	637-82 [2] (8/18)
637-85-88 [1] (4/15)	637-85 [2] (8/18)
------	637-86 [1] (4/15)*
------	637-87-88 [2] (8/18)
639-1-2 [1] (4/15)	639-1 [1](4/15)*
------	639-2 [2] (8/18)
639-5-12 [1] (4/15)	639-5-7 [2] (8/18)
------	639-8-9 [1] (4/15)*
------	639-10-12 [2] (8/18)
639-19-19.1 [1] (4/15)	639-19-19.1 [2] (8/18)
639-20-21 [1] (4/15)	639-20 [1] (4/15)*
------	639-21 [2] (8/18)

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

#תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
639-25 [1] (4/15)	639-25 [2] (8/18)
639-28-31 [1] (4/15)	639-28 [1] (4/15)*
------	639-29-30 [2] (8/18)
------	639-31 [1] (4/15)*
639-59-68 [1] (4/15)	639-59 [1] (4/15)*
------	639-63-64 [2] (8/18)
------	639-67 [2] (8/18)
------	639-67.1 [1] (8/18)
------	639-68 [1] (4/15)*
639-86-92 [1] (4/15)	639-86 [1] (4/15)*
------	639-87-92 [2] (8/18)
639-93 [3] (2/17)	639-93 [3] (2/17)*
639-102-103 [1] (4/15)	639-102-103 [2] (8/18)
663-5-6 [1] (4/15)	663-5 [1] (4/15)*
------	663-6 [2] (7/18)
663-11-18 [1] (4/15)	663-11-13 [2] (8/18)
------	663-14 [1] (4/15)*
------	663-15-17 [2] (8/18)
------	663-18 [1] (4/15)*
663-32-39 [1] (4/15)	663-32-35 [2] (8/18)
------	663-38-39 [2] (8/18)
673-5-6 [1] (4/15)	673-5 [2] (8/18)
------	673-6 [1] (4/15)*

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

#תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
675-6-7 [1] (4/15)	675-6-7 [2] (8/18)
675-40-41 [1] (4/15)	675-40 [1] (4/15)*
------	675-41 [2] (8/18)
683-1-3 [2] ((7/18))	683-1-3 [2] ((7/18))#
683-4 [1] (4/15)	683-4 [1] (4/15)*
683-9-10 [1] (4/15)	683-9-10 [2] (8/18)
690-17.5-17.6 [1] (1/18)	690-17.5-17.6 [1] (1/18)*
690-17.7 [2] (7/18)	690-17.7 [2] (7/18)#
690-17.8 [1] (1/18)	690-17.8 [1] (1/18)*
699-132 [1] (7/18)	699-132 [2] (8/18)
------	699-133-136 [1] (8/18)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2585 מיום 17/02/2019 (הוראות מעבר לשנת 2018)

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
621-3 [2] (12/17)	621-3 [3] (8/18)*
621-4 [2] (12/17)	621-4 [2] (12/17)*
639-59 [1] (4/15)	639-59 [1] (4/15)*
639-63 [2] (08/18)	639-63 [2] (08/18)*
663-32 [2] (08/18)	663-32 [2] (08/18)*
663-33 [2] (08/18)	663-33 [2] (08/18)*
690-1 [2] (2/16)	-----
690-2 [3] (2/16)	-----
690-3 [2] (2/16)	-----
690-4-29 [1] (2/16)	-----
-----	690-18.1-18.30 [1] (02/19)
699-136 [1] (8/18)	699-136 [2] (2/19)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2592 מיום 28/08/2019 ("דוחות לציבור של סולקים")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
600-1 [1] (4/15)	600-1 [2] (8/19)
631-3 [2] (6/15)	631-3 [2] (6/15)*
631-4 [1] (4/15)	631-4 [2] (8/19)
631-7 [3] (8/18)	631-7 [3] (8/18)*
631-8 [1] (4/15)	631-8 [2] (8/19)
637-166 [1] (4/15)	637-166 [2] (8/19)
651-1-2 [2] (12/17)	651-1 [2] (12/17)*
------	651-2 [3] (8/19)
651-23-24 [2] (12/17)	651-23 [3] (8/19)
------	651-24 [2] (12/17)*
651-37-38 [2] (12/17)	651-37 [3] (8/19)
------	651-38 [2] (12/17)*
652-1-2 [1] (4/15)	652-1 [2] (8/19)
------	652-2 [1] (4/15)*
656-3 [1] (8/15)	656-3 [2] (8/19)
671-1 [3] (12/17)	671-1 [4] (8/19)
671-2 [1] (4/15)	671-2 [2] (8/19)
672-1 [1] (4/15)	672-1 [2] (8/19)
673-1 [2] (12/17)	673-1 [3] (8/19)
673-2-4 [1] (4/15)	673-2-4 [2] (8/19)
673-5 [2] (8/18)	673-5 [3] (8/19)
673-6-10 [1] (4/15)	673-6-10 [2] (8/19)
673-11 [3] (12/17)	673-11 [4] (8/19)
673-12 [2] (2/17)	673-12 [3] (8/19)
673-13 [3] (12/17)	673-13 [4] (8/19)
673-14-17 [2] (2/17)	673-14-17 [3] (8/19)
673-18 [2] (12/17)	673-18 [3] (8/19)
673-21-24 [1] (4/15)	673-21-24 [2] (8/19)
673-30 [1] (4/15)	673-30 [2] (8/19)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2592 מיום 28/08/2019 ("דוחות לציבור של סולקים") - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
674-1-8 [1] (4/15)	674-1-8 [2] (8/19)
676-1 [1] (4/15)	676-1 [2] (8/19)
677-1 [3] (7/18)	677-1 [4] (8/19)
678-1 [1] (4/15)	678-1 [2] (8/19)
679-1 [1] (4/15)	679-1 [2] (8/19)
680-1 [1] (4/15)	680-1 [2] (8/19)
680-2 [2] (2/17)	680-2 [3] (8/19)
681-1-2 [2] (12/17)	681-1-2 [3] (8/19)
681-3 [3] (12/17)	681-3 [4] (8/19)
681-4-5 [2] (12/17)	681-4-5 [3] (8/19)
682-1-3 [1] (4/15)	682-1-3 [2] (8/19)
684-1 [1] (4/15)	684-1 [2] (8/19)
685-1 [3] (7/18)	685-1 [4] (8/19)
686-1 [1] (4/15)	686-1 [2] (8/19)
687-1 [1] (4/15)	687-1 [2] (8/19)
------	688-1 [1] (8/19)
699-136 [2] (2/19)	699-136 [2] (2/19)*
-------	699-137-138 [1] (8/19)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2603 מיום 13/02/2020 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו- 2020")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-9 [1] (4/15)	620-9 [1] (4/15)*
620-10 [3] (8/18)	620-10 [4] (2/20)
621-1 [3] (12/17)	621-1 [4] (2/20)
621-2 [2] (12/17)	621-2 [2] (12/17)*
621-3 [3] (8/18)	621-3 [4] (2/20)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2603 מיום 13/02/2020 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו- 2020") - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
621-4 [2] (12/17)	621-4 [2] (12/17)*
631-82-87 [1] (4/15)	631-82 [1] (4/15)*
-----	631-83-87 [2] (2/20)
637-164-165 [1] (4/15)	637-164 [2] (2/20)
-----	637-165 [1] (4/15)*
639-44-45 [2] (1/18)	639-44 [2] (1/18)*
-----	639-45 [3] (2/20)
639-46-47 [1] (4/15)	639-46 [2] (2/20)
-----	639-47 [1] (4/15)*
639-88-92 [2] (8/18)	639-88 [2] (8/18)*
-----	639-89-92 [3] (2/20)
639-93 [3] (2/17)	639-93 [3] (2/17)*
651-7-8 [2] (12/17)	651-7 [3] (2/20)
-----	651-8 [2] (12/17)*
651-39-44 [2] (12/17)	651-39 [2] (12/17)*
-----	651-40 [3] (2/20)
-----	651-41-43 [2] (12/17)#
-----	651-44 [2] (12/17)*
661-1-2 [2] (12/17)	661-1 [2] (12/17)*
-----	661-2 [3] (2/20)
663-58-65 [1] (4/15)	663-58-65 [2] (2/20)
699-138 [1] (8/19)	699-138 [2] (2/20)
-----	699-139 [1] (2/20)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2603 מיום 13/02/2020 ("הוראות מעבר לשנת 2019")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
690-16.1-16.30 [1] (2/17)	------
------	690-19.1-19.29 [1] (2/20)
------	699-140 [1] (2/20)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2609 מיום 12/03/2020 ("דיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
-----	692-1-2 [1] (3/20)
699-140 [1] (2/20)	699-140 [2] (3/20)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2634 מיום 29/11/2020 ("יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-9 [1] (4/15)	620-9 [1] (4/15)*
620-10 [4] (2/20)	620-10 [5] (11/20)
620-11-12 [1] (4/15)	620-11-12 [2] (11/20)
621-1 [4] (2/20)	621-1 [5] (11/20)
621-2 [2] (12/17)	621-2 [3] (11/20)
621-3 [4] (2/20)	621-3 [5] (11/20)
621-4-6 [2] (12/17)	621-4-6 [3] (11/20)
630-4-5 [3] (10/16)	630-4 [3] (10/16)*
-----	630-5 [4] (11/20)
631-5-6 [1] (4/15)	631-5-6 [2] (11/20)
631-9-10 [1] (4/15)	631-9-10 [2] (11/20)
632-5-6 [2] (8/18)	632-5 [2] (8/18)*
-----	632-6 [3] (11/20)
632-9-10 [2] (8/18)	632-9 [2] (8/18)*
-----	632-10 [3] (11/20)
632-11-32 [1] (4/15)	632-23-24 [2] (11/20)
-----	632-25 [2] (11/20)

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
-----	(11/20) [2] 632-26-27
-----	(11/20) [2] 632-28
-----	(11/20) [1] 632-28.1
-----	(11/20) [2] 632-29-32
(5/16) [2] 632-33	*(5/16) [2] 632-33
(5/16) [1] 632-33.1	*(5/16) [1] 632-33.1
(5/16) [1] 632-33.2-33.4	*(5/16) [1] 632-33.2
-----	(11/20) [2] 632-33.3-33.4
(4/15) [1] 632-34-35	(11/20) [2] 632-34
-----	*(4/15) [1] 632-35
(8/18) [3] 632-36	(11/20) [4] 632-36
(4/15) [1] 632-37-39	(11/20) [2] 632-37
(5/16) [2] 632-40	(11/20) [3] 632-40
(4/15) [1] 632-41	*(4/15) [1] 632-41
(4/15) [1] 633-25	*(4/15) [1] 633-25
(8/18) [2] 633-26	(11/20) [3] 633-26
(4/15) [1] 634-1-2	*(4/15) [1] 634-1
------	(11/20) [2] 634-2
(5/16) [3] 637-1	(11/20) [4] 637-1
(6/15) [2] 637-2	*(6/15) [2] 637-2
(4/15) [1] 637-91-107	(11/20) [2] 637-91-110
(4/15) [1] 637-108-128	(11/20) [2] 637-111-120
-----	(11/20) [2] 637-124
-----	*(4/15) [1] 637-125
(4/15) [1] 637-129-136	-----
(2/17) [2] 637-137	-----
(4/15) [1] 637-138	*(4/15) [1] 637-138
(4/15) [1] 637-205-206	*(4/15) [1] 637-205-206
-----	(11/20) [2] 637-206
(4/15) [1] 637-207-212	-----
(4/15) [1] 639-3-4	(11/20) [2] 639-3
-----	*(4/15) [1] 639-4

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
639-9 [1] (4/15)	639-9 [2] (11/20)
639-10 [2] (8/18)	639-10 [2] (8/18)*
639-19-19.1 [2] (8/18)	639-19-19.1 [3] (11/20)
639-20 [1] (4/15)	639-20 [1] (4/15)*
639-21 [2] (8/18)	639-21 [3] (11/20)
------	639-21.1 [1] (11/20)
639-22 [1] (4/15)	639-22 [2] (11/20)
639-23 [2] (12/17)	639-23 [3] (11/20)
-----	639-24 [1] (11/20)
639-25 [2] (8/18)	639-25 [3] (11/20)
----	639-25.1 [1] (11/20)
639-26-27 [1] (4/15)	639-26-27 [2] (11/20)
639-69-77 [1] (4/15)	639-69-69.2 [2] (11/20)
------	639-69.3 [1] (4/15)*
------	639-69.4-69.6 [2] (11/20)
------	639-69.7 [1] (4/15)*
------	639-69.8 [2] (11/20)
------	639-69.9 [1] (4/15)*
------	639-70-71 [2] (11/20)
------	639-71.1-71.2 [1] (11/20)
------	639-72 [2] (11/20)
------	639-75 [2] (11/20)
------	639-77 [1] (4/15)*
639-88 [2] (8/18)	639-88 [3] (11/20)
639-89 [3] (2/20)	639-89 [3] (2/20)*
640-19-20 [1] (4/15)	640-19 [1] (4/15)*
------	640-20 [2] (11/20)
651-5-6 [2] (12/17)	651-5 [2] (12/17)*
------	651-6 [3] (11/20)
651-15-16 [2] (12/17)	651-15 [2] (12/17)*
------	651-16 [3] (11/20)
651-17-20 [2] (12/17)	651-17-19 [3] (11/20)

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
------	651-20 [2] (12/17)*
651-77-78 [1] (12/17)	651-77 [1] (12/17)*
-------	651-78 [2] (11/20)
651-81-82 [1] (12/17)	651-81-82 [2] (11/20)
651-83-84 [1] (12/17)	651-83 [2] (11/20)
------	651-84 [1] (12/17)*
651-89-90 [1] (12/17)	651-89 [1] (12/17)*
------	651-90 [2] (11/20)
661-1-2 [2] (12/17)	661-1 [2] (12/17)*
	661-2 [3] (11/20)
661-5-7 [2] (12/17)	661-5 [2] (12/17)*
------	661-6-7 [3] (11/20)
661-9 [2] (12/17)	661-9 [3] (11/20)
663-7 [1] (4/15)	663-7 [2] (11/20)
663-8 [1] (4/15)	663-8 [1] (4/15)*
663-17 [2] (8/18)	663-17 [2] (8/18)*
663-18 [1] (4/15)	663-18 [2] (11/20)
663-19-23 [1] (4/15)	663-19-21 [2] (11/20)
------	663-21.1 [1] (11/20)
------	663-22-23 [2] (11/20)
663-24 [2] (12/17)	663-24 [3] (11/20)
663-25-26 [2] (12/17)	663-25-26]3] (11/20)
663-27-28 [1] (4/15)	663-27-28 [2] (11/20)
663-40-44 [2] (2/17)	663-40-44 [3] (11/20)
663-45-51 [1] (4/15)	663-45-46 [2] (11/20)
------	663-46.1-46.2 [1] (11/20)
	663-47 [2] (11/20)
------	663-49-51 [2] (11/20)
664-10-11 [1] (4/15)	664-10 [2] (11/20)
-------	664-11 [1] (4/15)*

(8/19) [2] 673-9-10	*(8/19) [2] 673-9
-------	(11/20) [3] 673-10
(8/19) [4] 673-11	(11/20) [5] 673-11
(8/19) [3] 673-12	(11/20) [4] 673-12
(8/19) [4] 673-13	(11/20) [5] 673-13
(8/19) [3] 673-14	*(8/19) [3] 673-14
(8/19) [3] 673-17-18	*(8/19) [3] 673-17
-------	(11/20) [4] 673-18
(8/19) [2] 673-21-22	*(8/19) [2] 673-21
-------	(11/20) [3] 673-22
(4/15) [1] 675-5-5.1	(11/20) [2] 675-5
-------	*(4/15) [1] 675-5.1
(4/15) [1] 675-8-9	*(4/15) [1] 675-8
	(11/20) [2] 675-9
(4/15) [1] 675-18-21	(11/20) [2] 675-18-21
(8/19) [4] 681-3	(11/20) [5] 681-3
(8/19) [3] 681-4	*(8/19) [3] 681-4
(4/15) [1] 683-7-8	(11/20) [2] 683-7
------	*(4/15) [1] 683-8
(4/15) [1] 683-15-22	(11/20) [2] 683-16-17
------	(11/20) [2] 683-19-21
------	*(4/15) [1] 683-22
(3/20) [2] 699-140	(11/20) [3] 699-140
------	(11/20) [1] 699-141-144

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2642 מיום 06/12/2020 ("הוראות מעבר לשנת 2020")

להוציא עמוד	להכניס עמוד
631-100-101 [1] (4/15)	631-100 [1] (4/15)*
-----	631-101 [2] (12/20)
632-40 [2] (5/16)	632-40 [2] (5/16)*
632-41 [1] (4/15)	632-41 [2] (12/20)
633-13-14 [1] (4/15)	633-13 [1] (4/15)*
-----	633-14 [2] (12/20)
633-23-24 [1] (4/15)	633-23 [1] (4/15)*
-----	633-24 [2] (12/20)
651-93-94 [1] (12/17)	651-93-94 [2] (12/20)
662-3 [1] (4/15)	662-3 [2] (12/20)
-----	690-20.1-20.15 [1] (12/20)
699-144 [1] (11/20)	699-144 [1] (11/20)*
-----	699-145 [1] (12/20)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2651 מיום 31/01/2021 ("יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
621-3-4 [5] (11/20)	621-3 [6] (01/21)
621-4 [3] (11/20)	621-4 [3] (11/20)*
632-25-28 [2] (11/20)	632-25 [2] (11/20)*
-----	632-26-28 [3] (01/21)
639-71.1 [1] (11/20)	639-71.1 [2] (01/21)
639-71.2 [1] (11/20)	639-71.2 [2] (01/21)
639-72 [2] (11/20)	639-72 [2] (11/20)*
639-75 [2] (11/20)	639-75 [3] (01/21)
-----	639-76 [1] (01/21)
639-77 [1] (4/15)	639-77 [1] (4/15)*
663-46 [2] (11/20)	663-46 [2] (11/20)*
663-46.1-46.2 [1] (11/20)	663-46.1 [2] (01/21)
-----	663-46.2 [2] (01/21)
663-47 [2] (11/20)	663-47 [2] (11/20)*
663-51 [2] (11/20)	663-51 [3] (01/21)
699-144 [1] (11/20)	699-144 [1] (11/20)*
699-145 [1] (12/20)	699-145 [2] (01/21)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2664 מיום 03/08/2021 ("1. יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על יחס מימון יציב נטו, 2. הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-15 [4] (12/17)	620-15 [[4] (12/17)*
620-16 [2] (2/17)	620-16 [3] (8/21)
621-1 [5] (11/20)	621-1 [5] (11/20)*
621-2 [3] (11/20)	621-2 [4] (8/21)
630-6-7 [3] (10/16)	630-6 [4] (8/21)
_____	630-7 [3] (10/16)*
633-11 [2] (10/16)	633-11 [3] (8/21)
633-12 [1] (4/15)	633-12 [2] (8/21)
639-54-55 [1] (4/15)	639-54 [1] (4/15)*
_____	639-55 [2] (8/21)
651-1-98 גרסאות שונות	651-1-98 גרסאות שונות
661-1 [2] (12/17)	661-1 [2] (12/17)*
661-2 [3] (11/20)	661-2 [4] (8/21)
661-3 [2] (12/17)	661-3 [3] (8/21)
661-4 [2] (12/17)	661-4 [2] (12/17)*
663-30 [1] (4/15)	663-30 [2] (8/21)
_____	663-30.1 [1] (8/21)
664-10 [2] (11/20)	664-10 [2] (11/20)*
664-11 [1] (4/15)	664-11 [2] (8/21)
681-1-2 [3] (8/19)	681-1 [3] (8/19)*
_____	681-2 [4] (8/21)
_____	699-146 [1] (8/21)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2678 מיום 02/12/2021 ("גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-1 [1] (4/15)	620-1 [1] (4/15)*
620-2 [2] (12/17)	620-2 [3] (12/21)
620-17-20 [2] (2/17)	620-17 [3] (12/21)
------	620-18-20 [2] (2/17)*
650-1 [4] (7/18)	650-1 [5] (12/21)
655-1 [2] (8/15)	655-1 [3] (12/21)
699-146 [1] (8/21)	699-146 [2] (12/21)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2686 מיום 18/01/2022 ("**<u>הוראות מעבר לשנת 2021</u>**"):

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
------	690-21.1-21.10 [1] (01/22)
699-146 [2] (12/21)	699-146 [2] (12/21)*
------	699-147 [1] (01/22)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2687 מיום 09/02/2022 ("**<u>עדכונים בדיווח לציבור של הסולקים</u>**"):

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
673-3-4 [2] (8/19)	673-3 [2] (8/19)*
------	673-4 [3] (02/22)
673-17 [3] (8/19)	673-17 [3] (8/19)*
673-18 [4] (11/20)	673-18 [5] (02/22)
673-21 [2] (8/19)	673-21 [2] (8/19)*
673-22 [3] (11/20)	673-22 [4] (02/22)
673-23-24 [2] (8/19)	673-23-24 [3] (02/22)
675-5 [2] (11/20)	675-5 [3] (02/22)
675-5.1 [1] (4/15)	675-5.1 [1] (4/15)*
675-16-17 [1] (4/15)	675-16-17 [2] (02/22)
675-18-21 [2] (11/20)	675-18-21 [3] (02/22)
675-22 [1] (4/15)	675-22 [2] (02/22)
675-25 [1] (4/15)	675-25 [1] (4/15)*
676-1 [2] (8/19)	676-1 [3] (02/22)
------	676-2-5 [1] (02/22)
677-1 [4] (8/19)	677-1 [4] (8/19)*
681-1 [3] (8/19)	681-1 [3] (8/19)*
681-2 [4] (8/21)	681-2 [5] (02/22)
683-7 [2] (11/20)	683-7 [3] (02/22)
683-8 [1] (4/15)	683-8 [1] (4/15)*
683-13 [1] (4/15)	683-13 [1] (4/15)*
683-14 [1] (4/15)	683-14 [2] (02/22)

המשך בעמוד 148-699

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2687 מיום 09/02/2022 ("**<u>עדכונים בדיווח לציבור של הסולקים</u>**") המשך :

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
683-15 [1] (4/15)	683-15 [2] (02/22)
------	683-15.1 [1] (02/22)
683-16-21 [2] (11/20)	683-16-21 [3] (02/22)
683-22 [1] (4/15)	*683-22 [1] (4/15)
699-147 [1] (01/22)	699-147 [2] (02/22)
------	699-148 [1] (02/22)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2720 מיום 24/07/2022
("<u>1. עדכון דרישות הגילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי 2. עדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים 3. עדכון הוראות מעבר לשנת 2021</u>")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
621-5-6 [3] (11/20)	621-5-6 [4] (07/22)
621-7-8 [2] (12/17)	*621-7 [2] (12/17)
----	621-8 [3] (07/22)
631-9-10 [2] (11/20)	631-9 [3] (07/22)
----	*631-10 [2] (11/20)
631-166-167 [2] (8/18)	631-166 [3] (07/22)
----	*631-167 [2] (8/18)
639-64 [2] (8/18)	*639-64 [2] (8/18)
639-67 [2] (8/18)	639-67 [3] (07/22)
651-5 [2] (12/17)	*651-5 [2] (12/17)
651-6 [3] (11/20)	651-6 [4] (07/22)
651-23 [3] (8/19)	*651-23 [3] (8/19)
651-24-28 [2] (12/17)	651-24-26 [3] (07/22)
----	*651-27 [2] (12/17)
----	651-28 [3] (07/22)
----	651-28.1-28.3 [1] (07/22)

המשך בעמוד הבא

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2720 מיום 24/07/2022
("1. עדכון דרישות הגילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי 2. עדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים 3. עדכון הוראות מעבר לשנת 2021") - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
651-80 [1] (12/17)	651-80 [1] (12/17)*
651-81-83 [2] (11/20)	651-81-82 [3] (07/22)
----	651-83 [2] (11/20)*
651-84-85 [1] (12/17)	651-84 [2] (07/22)
----	651-85 [1] (12/17)*
651-90 [2] (11/20)	651-90 [3] (07/22)
651-91 [1] (12/17)	651-91 [1] (12/17)*
661-7-9 [3] (11/20)	661-7 [4] (07/22)
----	661-9 [3] (11/20)*
663-38-39 [2] (8/18)	663-38-39 [3] (07/22)
690-21.1-21.2 [1] (01/22)	690-21.1 [1] (01/22)*
----	690-21.2 [2] (07/22)
690-21.7-21.10 [1] (01/22)	690-21.7 [1] (01/22)*
----	690-21.8-21.9 [2] (07/22)
----	690-21.10 [1] (01/22)*
699-147 [2] (02/22)	699-147 [2] (02/22)*
699-148 [1] (02/22)	699-148 [2] (07/22)
----	699-149 [1] (07/22)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2733 מיום 01/01/2023 ("**הוראות מעבר לשנת 2022**")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
-------	690-22.1-22.11 [1] (01/23)
-------	699-150 [1] (12/22)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2756 מיום 19/10/2023 ("**שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים** "):

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-9 [1] (4/15)	620-9 [1] (4/15)*
620-10 [5] (11/20)	620-10 [6] (10/23)
620-11-12 [2] 11/20)	620-11-12 [3] (10/23)
621-3 [6] (1/21)	621-3 [7] (10/23)
621-4 [3] (11/20)	621-4 [3] (11/20)*
631-1 [1] (4/15)	631-1 [2] (10/23)
631-2 [2] (5/16)	-------
631-7 [3] (8/18)	631-7 [4] (10/23)
631-8 [2] (8/18)	631-8 [2] (8/18)*
631-11-12 [1] (4/15)	631-11 [2] (10/23)
_____	631-12 [1] (4/15)*
631-21 [2] ((3/16)	631-21 [2] ((3/16)*
631-22-23 [1] (4/15)	631-22-23 [2] (10/23)
631-24-42 [גרסאות שונות]	_____
632-25 [2] (11/20)	632-25 [2] (11/20)*
632-26 [3] (1/21)	632-26 [4] (10/23)
632-27-28 [3] (01/21)	632-27 [3] (01/21)*
_____	632-28 [4] (10/23)
632-30-31 [2] (11/20)	632-30 [2] (11/20)*
_____	632-31 [3] (10/23)
632-32 [2] (11/20)	632-32 [3] (10/23)
632-33 [2] (5/16)	_____
632-33.1-33.4 [גרסאות שונות]	_____

המשך בעמוד הבא

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2756 מיום 19/10/2023 ("**<u>שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים</u>**") המשך:

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
632-34 [2] (11/20)	632-34 [3] (10/23)
632-35 [1] (4/15)	632-35 [2] (10/23)
632-36 [4] (11/20)	*632-36 [4] (11/20)
632-37 [2] (11/20)	632-37 [3] (10/23)
-------	632-37.1-37.5 [1] (10/23)
637-1 [4] (11/20)	637-1 [5] (10/23)
637-2 [2] (6/15)	*637-2 [2] (6/15)
637-91-110 [2] (11/20)	637-91-110 [גרסאות שונות]
------	637-110.1 [1] (10/23)
637-225-226 [1] (5/16)	-------
639-71.1-71.2 [2] (1/21)	639-71.1-71.2 [3] (10/23)
639-72 [2] (11/20)	639-72 [3] (10/23)
------	639-73 [1] (10/23)
639-75 [3] (01/21)	639-75 [4] (10/23)
651-17-18 [3] (11/20)	651-17-18 [4] (10/23)
651-88-89 [1] (12/17)	651-88-89 [2] (10/23)
651-90 [3] (07/22)	*651-90 [3] (07/22)
651-91 [1] (12/17)	651-91 [2] (10/23)
663-46-47 [2] (11/20)	*663-46 [2] (11/20)
663-46.1-46.2 [2] (1/21)	663-46.1-46.2 [3] (10/23)
------	663-47 [3] (10/23)
663-49-50 [2] (11/20)	663-49-50 [3] (10/23)
663-51 [3] (1/21	663-51 [4] (10/23
------	663-51.1 [1] (10/23)
673-9 [3] (2/22)	*673-9 [3] (2/22)
673-10 [3] (11/20)	673-10 [4] (10/23)
673-11 [5] (11/20)	673-11 [6] (10/23)
673-12 [4] (11/20)	673-12 [5] (10/23)

המשך בעמוד הבא

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2756 מיום 19/10/2023 ("**שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים**") המשך:

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
675-20-21 [3] (2/22)	675-20-21 [4] (10/23)
------	675-21.1 [1] (10/23)
683-19-21 [3] (2/22)	683-19-21 [4] (10/23)
-------	683-21.1 [1] (10/23)
683-22 [1] (4/15)	*683-22 [1] (4/15)
699-150 [1] (1/23)	699-150 [2] (10/23)
-------	699-151-152 [1] (10/23)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2769 מיום 21/12/2023 ("**הוראות מעבר לשנת 2023**"):

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
-------	690-23.1-23.8 [1] (12/23)
699-152 [1] (10/23)	699-152 [2] (12/23)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2772 מיום 09/01/2024 ("**שיפור הגילוי על סיכוני ריבית ומגזרי פעילות פיקוחיים**"):

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
620-5 [2] (8/18)	620-5 [3] (1/24)
620-6 [1] (4/15)	*620-6 [1] (4/15)
621-11-12 [2] (12/17)	*621-11 [2] (12/17)
-----	621-12 [3] (1/24)
621-13 [3] (8/18)	621-13 [4] (1/24)
621-14 [2] (12/17)	*621-14 [2] (12/17)
639-69 [2] (11/20)	639-69 [3] (1/24)
639-69.1 [2] (11/20)	*639-69.1 [2] (11/20)
639-69.4-69.5 [2] (11/20)	639-69.4 [3] (1/24)
-----	*639-69.5 [2] (11/20)
639-69.8 [2] (11/20)	639-69.8 [3] (1/24)
639-69.9 [1] (4/15)	*639-69.9 [1] (4/15)
651-33-36 [2] (12/17)	*651-33 [2] (12/17)
-----	651-34-36 [3] (1/24)
663-40-43 [3] (11/20)	663-40-43 [4] (1/24)
699-152 [2] (12/23)	699-152 [3] (1/24)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2798 מיום 08/10/2024 ("**<u>גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון</u>**")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
620-13-14 [4] (8/18)	620-13 [4] (8/18)*
----	620-14 [5] (10/24)
620-15 [4] (12/17)	620-15 [5] (10/24)
620-16 [3] (8/21)	620-16 [4] (10/24)
----	620-16.1 [1] (10/24)
621-9-11 [2] (12/17)	621-9 [2] (12/17)*
----	621-10-11 [3] (10/24)
621-12 [3] (1/24)	621-12 [4] (10/24)
621-13 [3] (8/18)	621-13 [4] (10/24)
----	621-13.1-13.2 [1] (10/24)
621-14 [2] (12/17)	621-14 [2] (12/17)*
630-6 [4] (8/21)	630-6 [5] (10/24)
630-7 [3] (10/16)	630-7 [3] (10/16)*
633-23 [1] (4/15)	633-23 [2] (10/24)
633-24 [2] (12/20)	633-24 [3] (10/24)
633-25 [1] (4/15)	633-25 [2] (10/24)
633-26 [3] (11/20)	633-26 [3] (11/20)*
634-28-29 [1] (4/15)	634-28 [1] (4/15)*
----	634-29 [2] (10/24)
638-1-2 [1] (4/15)	638-1 [1] (4/15)*
----	638-2 [2] 10/24)
639-82-83 [1] (4/15)	639-82-83 [2] (10/24)
651-33-36 [2] (12/17)	651-33-36 [3] (10/24)
651-39.2 [1] (8/21)	651-39.2 [1] (8/21)*
651-40 [4] (8/21)	651-40 [4] (8/21)*
----	651-40.1-40.3 [1] (10/24)
651-41-42 [3] (2/20)	651-41 [4] (10/24)
----	651-42 [3] (2/20)*
651-96-97 [1] (12/17)	651-96 [2] (10/24)

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

המשך בעמוד הבא

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2798 מיום 08/10/2024 ("**<u>גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון</u>**") - המשך

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
651-99-104 [1] (12/17)	651-99-104 [2] (10/24)
661-3 [3] (8/21)	661-3 [4] (10/24)
661-4 [2] (12/17)	661-4 [2] (12/17)*
663-3 [3] (2/17)	663-3 [4] (10/24)
663-4 [2] (2/17)	663-4 [2] (2/17)*
----	663-55.1 [1] (10/24)
673-13 [5] (11/20)	673-13 [6] (10/24)
673-14-17 [3] (8/19)	673-14-17 [4] (10/24)
673-18 [5] (02/22)	673-18 [6] (10/24)
----	673-19 [1] (10/24)
673-23-24 [3] (02/22)	673-23 [4] (10/24)
675-2 [1] (4/15)	675-2 [2] (10/24)
675-40 [1] (4/15)	675-40 [2] (10/24)
675-41 [2] (8/18)	675-41 [2] (8/18)*
683-3 [2] (7/18)	683-3 [2] (7/18)*
683-4 [1] (4/15)	683-4 [2] (10/24)
683-27-28 [1] (4/15)	683-27 [1] (4/15)*
----	683-27.1 [1] (10/24)
----	683-28 [1] (4/15)*
699-152 [3] (1/24)	699-152 [3] (1/24)*
----	699-153-154 [1] (10/24)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2805 מיום 24/12/2024 ("**<u>הוראות מעבר לשנת 2024</u>**")

<u>להוציא עמוד</u>	**<u>להכניס עמוד</u>**
------	690-24.1-24.8 [1] (12/24)
699-153-154 [1] (10/24)	699-153 [1] (10/24)*
------	699-154 [2] (12/24)

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