



תל-אביב, ט' באייר תשע"ה

28 באפריל 2015

חוזר מס' ח-06 - 2458

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי

מבוא

1. המשבר הכלכלי וההתפתחויות בעולם בשנים האחרונות הדגישו את החשיבות שדיווח לציבור של בנקים יהיה מהימן, שימושי ונגיש, לצורך שיפור משמעת השוק ויציבות המערכת הבנקאית.
2. מבנה הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי נקבע בעיקרו לפני שנים רבות, והתאים להיקף ולמורכבות של דרישות הגילוי בזמנו. מאז, ובמיוחד בשנים האחרונות, חל גידול משמעותי במורכבות עסקי התאגידים הבנקאיים, במורכבות הסביבה הכלכלית ובדרישות הרגולציה החלות על התאגידים הבנקאיים, לרבות דרישות הגילוי של ועדת באזל לענייני בנקאות והוועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).
3. התפתחויות אלה הביאו בהכרח לעליה בהיקף ובמורכבות המידע אשר נכלל בגילוי לציבור של בנקים, והעלה את הצורך לערוך חשיבה מחודשת לגבי הדרכים שבהן ניתן לשפר את מידת השימושיות והנגישות של אותו המידע לקוראי הדוחות. מגמות אלה אכן משתקפות בשינויים שחלו בתחום הגילוי לציבור של בנקים במדינות מתקדמות בעולם.
4. לנוכח האמור עלה צורך לעדכן את מבנה הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים.
5. לפיכך, לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

6. קובץ הוראות הדיווח לציבור הוחלף, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

7. השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:
 - 7.1 קביעת מבנה אחיד לסדר הנושאים בדוח השנתי (ראה סעיף 10 להלן, וכן סקירה תמציתית **בנספח 1**).
 - 7.2 ביטול סקירת ההנהלה ושילובה בדוח הדירקטוריון ובחלקים אחרים בדוח השנתי. שינוי שם דוח הדירקטוריון ל"דוח הדירקטוריון והנהלה".

- 7.3. הוספת דברי יו"ר הדירקטוריון לפני דו"ח הדירקטוריון וההנהלה, שבהם תיכלל התייחסות תמציתית לדגשים עיקריים בשנת הדיווח, ליעדים ולאסטרטגיה ולנושאים אחרים שיו"ר הדירקטוריון יהיה מעוניין להדגיש.
- 7.4. פרסום דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי שיכלול מידע כמותי מפורט ומידע איכותי על סקירת הסיכונים ואופן ניהולם לפי דרישות הגילוי של באזל, ה-FSB ומקורות אחרים. ככלל, מידע זה יהווה הרחבה של המידע אשר ינתן בדוח הדירקטוריון וההנהלה לגבי חשיפות לסיכונים ואופן ניהולם. בנוסף, דרישות גילוי של באזל ברמת מכשיר על מאפיינים של מכשירי הון ספציפיים, יכללו בדוח נפרד – מידע פיקוחי נוסף - שייכלל באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.
- 7.5. צמצום משמעותי בדרישות הגילוי בפרק על תיאור עסקי התאגיד הבנקאי. העברת המידע על ממשל תאגידי ועל תיאור עסקי התאגיד לפרק נפרד שיבוא לאחר הדוח הכספי.
- 7.6. אימוץ דרישות הגילוי שנכללו בהמלצות לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים, שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי (ה-EDTF), בעיקר באינטרנט, במסגרת דוח נפרד שיכלול דרישות גילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (מצ"ב **בנספח 2** תמצית דרישות הגילוי החדשות שאומצו).
- 7.7. שינוי סדר ההצגה בדוח הכספי: הצגת דוח רווח והפסד לפני המאזן. הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים. פיצול ביאור 4 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" לביאור תמציתי יותר, ולביאור נפרד רחב יותר.
- 7.8. חתימות: נוספה חתימה של מנהל הסיכונים הראשי על הדוח הנפרד של דרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים, כאמור בסעיף 7.4 לעיל.
- 7.9. מצ"ב **בנספח 3** תוכן העניינים של הוראות הדיווח לציבור לאחר העדכון. מצ"ב **בנספח 4** טבלת המרה הסוקרת את הקשר בין הסעיפים בהוראות הדיווח לציבור לפני העדכון לבין הסעיפים בהוראות הדיווח לציבור לאחר העדכון. תאגיד בנקאי המעוניין לקבל פרטים נוספים לגבי הקשר בין הוראות הדיווח לציבור לפני העדכון לבין ההוראות לאחר העדכון, יפנה למר עידו גליל מנהל יחידת דיווח כספי.
- 7.10. הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי והוראות הדיווח לציבור בדבר דוח שנתי ורבעוני של חברת כרטיסי אשראי עודכנו בעקביות לאמור לעיל.
8. השינויים בהוראות הדיווח לציבור נועדו:
- 8.1. לשפר את איכות הדיווח לציבור על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש יותר לקורא הדוח.
- 8.2. להגביר את האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות לציבור.
- 8.3. לגבש מתכונת דוח השנתי לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה של בנקים מובילים באירופה ובאר"ב.
9. בכוונתנו להמשיך ולעקוב אחר העדכונים בדרישות הגילוי החלות על תאגידים בנקאיים, ואחר פרקטיקות גילוי מובילות של בנקים מובילים בעולם, ולעדכן בעתיד במידת הצורך את מבנה הדוח השנתי.

<u>מידע באתר האינטרנט</u>	<u>הדוח השנתי לציבור</u>
<p>א. דוח סיכונים מפורט באינטרנט (לרבות פילר 3 ו- FSB)</p> <p>ב. מידע פיקוחי נוסף (מאפייני מכשירי הון ברמת מכשיר)</p> <p>ג. דוח אחריות תאגידית</p>	<p>א. דברי יו"ר הדירקטוריון מבוא ודגשים עיקריים השנה. חזון, יעדים ואסטרטגיה.</p> <p>ב. דוח הדירקטוריון וההנהלה</p> <p>1. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה.</p> <p>2. הסבר לתוצאות ולמצב העסקי (לרבות תוספות א, ב לסקירת ההנהלה להוראות לפני העדכון)</p> <p>3. סקירת הסיכונים (לרבות תוספות ד, ו, ז לסקירת ההנהלה להוראות לפני העדכון)</p> <p>4. מדיניות ואומדנים חשבונאים קריטיים</p> <p>ג. הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי</p> <p>ד. חוות דעת רואה חשבון מבקר</p> <p>ה. דוח כספי מבוקר</p> <p>ו. ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על תיאור עסקי התאגיד הבנקאי</p> <p>נספחים (תוספות ג, ח, ט לסקירת ההנהלה להוראות לפני העדכון)</p>

תחילה

9. תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יישמו את התיקונים שנקבעו בחוזר זה על דוחות שנתיים ורבעוניים החל מהדוח לציבור לשנת 2015 ואילך.
10. תאגיד בנקאי או חברת כרטיסי אשראי המתקשה ביישום הוראה זו יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

11. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

600-699 [1] (4/15)

להוציא עמוד

600-699 (גרסאות שונות)

הערה: יש לשמור על קובץ ההוראות לפני העדכון לצורך עריכת דוחות רבעוניים בשנת 2015.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים

סקירה תמציתית של מבנה הדוח השנתי של תאגיד בנקאי לאחר העדכון

דוח שנתי

א. דברי יו"ר הדירקטוריון – פרק 615

1. תמצית ודגשים עיקריים לגבי שנת הדיווח
2. תמצית חזון, יעדים ואסטרטגיה עסקית
3. נושאים אחרים תמציתיים שיו"ר הדירקטוריון מוצא לנכון להדגיש

ב. דוח הדירקטוריון וההנהלה – פרק 620

4. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
 - 4.1 תיאור תמציתי של הבנק
 - 4.2 מידע כספי תמציתי עיקרי, לרבות רווח והפסד ומאזן רב תקופתי
 - 4.3 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
 - 4.4 יעדים ואסטרטגיה
5. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי :
 - 5.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
 - 5.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
 - 5.3 המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
 - 5.4 מגזרי פעילות פיקוחיים
 - 5.5 חברות מוחזקות עיקריות
6. סקירת הסיכונים :
 - 6.1 תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
 - 6.2 סיכון אשראי, לרבות המידע הבא מתוך ההוראות לפני העדכון :
 - 6.2.1 לוח סיכון אשראי בעייתי מדוח הדירקטוריון
 - 6.2.2 תוספת ו' לסקירת ההנהלה – סיכון אשראי לפי ענפי משק,
 - 6.2.3 תוספת ז' חשיפה למדינות זרות.
 - 6.2.4 לוח מוסדות פיננסיים זרים מדוח הדירקטוריון.
 - 6.2.5 מידע מפורט על הלוואות לדיור מדוח הדירקטוריון.
 - 6.2.6 גילוי על אשראי ממונף מדוח הדירקטוריון.
 - 6.3 סיכון שוק, לרבות המידע הבא מתוך ההוראות לפני העדכון :
 - 6.3.1 ריבית :
 - 6.3.2 גילוי על רגישות שווי הוגן מדוח הדירקטוריון
 - 6.3.3 תוספת ד מסקירת ההנהלה – חשיפה לשינויים בסיכוני ריבית.
 - 6.3.4 גילוי על רגישות רווחים מדוח הדירקטוריון
 - 6.3.5 שער חליפין.
 - 6.3.6 מניות.
 - 6.4 סיכון נזילות ומימון

- 6.5 סיכון תפעולי
- 6.6 סיכונים אחרים
- 6.7 הפניה למידע המפורט על סיכונים ואופן ניהולם באינטרנט.
- 7. **מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים:**
 - 7.1 גילוי לגבי המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי בנושאים קריטיים,
 - 7.2 גילוי לגבי האומדנים החשבונאיים הקריטיים בהם עשה שימוש התאגיד הבנקאי,
 - 7.3 גילוי לגבי בקרות ונהלים.

ג. הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי - פרק 625

ד. חוות דעת רואה חשבון מבקר – פרק 625

ה. דוח כספי שנתי מבוקר – פרק 630

ו. ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי – פרק 640

- 8. **ממשל תאגידי**
 - 8.1 הדירקטוריון וההנהלה
 - 8.2 הביקורת הפנימית
 - 8.3 הליך אישור הדוחות
 - 8.4 שכר רואי החשבון המבקרים
 - 8.5 שכר בכירים
 - 8.6 עסקאות בעלי שליטה
- 9. **פרטים נוספים –**
 - 9.1 תרשים אחזקות
 - 9.2 רכוש קבוע
 - 9.3 הון אנושי
 - 9.4 מגבלות חקיקה תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על תאגיד בנקאי בכללותו
 - 9.5 דירוג אשראי
- 10. **נספחים -**
 - 10.1 שיעורי הכנסות והוצאות ריבית
 - 10.2 רווח והפסד ומאזן רב רבעוני
- 11. **דוח סיכונים באינטרנט (בעיקר לפי פילר 3 ומידע נוסף לפי ה-FSB) - פרק 651**
 - 11.1 גילוי מפורט על הון ויחסי הון
 - 11.2 מידע מקיף על אופן ניהול הסיכונים ומידע כמותי מקיף
 - 11.3 סיכון אשראי
 - 11.4 סיכוני שוק
 - 11.5 סיכון תפעולי
 - 11.6 סיכון מניות
 - 11.7 סיכון ריבית בתיק הבנקאי

11.8. סיכון נזילות. גילוי מפורט על יחס כיסוי נזילות.

11.9. סיכון מימון

11.10. סיכונים אחרים שייחודיים לתאגיד הבנקאי

11.11. תגמול

12. מידע פיקוחי נוסף – פרק 652 :

12.1. גילוי פרטני על מאפייני מכשירי הון לפי נדבך 3.

13. שיפור ההתמצאות בדוח לציבור

13.1. הוספת תוכן עניינים מפורט בתחילת הדוח השנתי, ובתחילת כל חלק בדוח השנתי וכל דוח שמפורסם באינטרנט, רשימת לוחות שניתן להם גילוי בכל חלק, אינדקס ומילון מונחים לרבות פירוט של כל ראשי התיבות שנעשה בהם שימוש בדוח.

13.2. הוספת סימניות (bookmarks) וקישורים (links) פנימיים במסמך (כלומר קישורים מחלק אחד במסמך לחלק אחר במסמך, לדוגמה מתוכן עניינים או בהפניות) בדוחות שמפורסמים בפורמט PDF.

13.3. הוספת קישורים ממסמך PDF אחד באתר הבנק למסמך PDF אחר באתר הבנק. לדוגמה הפניות מדוח רבעוני לדוח שנתי, מדוח שנתי לתשקיף או הפניות להערכת שווי.

13.4. דרישה שבאתר האינטרנט של הבנק הדוח השנתי יכלל במלואו בקובץ אחד, וגם שכל אחד מהפרקים השונים של הדוח השנתי יכללו בקבצים נפרדים.

13.5. הערה: דרישות אלו שולבו במסגרת פרק 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי.

נספח 2**סיכום דרישות הגילוי שנוספו בעקבות אימוץ המלצות ה-FSB**

14. להלן סיכום דרישות הגילוי שנוספו להוראותינו בעקבות אימוץ המלצות ה-FSB:
- 14.1. המלצה מס' 1: הצג ביחד את כל המידע המתייחס לסיכונים בדוח מסוים כלשהו. כאשר זה לא מעשי, ספק אינדקס או עזרה בניווט כדי לסייע למשתמשים לאתר גילויים על סיכונים בדוחות של הבנק.
- האימוץ בהוראותינו: דרשנו להוסיף בסוף הדוח לציבור אינדקס מלא שיפרט את המיקום (מס' העמוד) בו ניתן הגילוי על הסיכונים השונים בדוח לציבור בפרט, ועל נושאים אחרים בכלל.
- 14.2. המלצה מס' 2: הגדר את טרמינולוגית הסיכונים ומדדי הסיכון של הבנק והצג ערכים של פרמטרים מרכזיים שבהם נעשה שימוש.
- האימוץ בהוראותינו: דרשנו להוסיף בסוף הדוח לציבור מילון מונחים, שיכלול הן ראשי תיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש והן הגדרות של המונחים שבהם נעשה שימוש.
- 14.3. המלצה מס' 3: תאר ודון בסיכונים מובילים ומתעוררים המהותיים ביותר. כלול מידע רלוונטי בדוחות החיצוניים של הבנק באופן מהיר ובמועד. יש לכלול גילוי כמותי אם אפשר, ודיון על כל שינוי בחשיפות לסיכונים אלה במהלך תקופת הדיווח.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובדוח על נדבך 3 וסיכונים אחרים.
- 14.4. המלצה מס' 5: סכם בהבלטה את המבנה הארגוני של ניהול הסיכונים בבנק, תהליכים ופונקציות מפתח.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- 14.5. המלצה מס' 6: תאר את תרבות הסיכונים בבנק, וכיצד פרוצדורות ואסטרטגיות מיושמות כדי לתמוך בתרבות זו.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- 14.6. המלצה מס' 7: תאר את סיכוני המפתח הנוצרים כתוצאה מהמודלים העסקיים של הבנק ופעילויותיו, התיאבון לסיכון של הבנק בהקשר של המודלים העסקיים שלו וכיצד הבנק מנהל סיכונים אלה. זאת כדי לאפשר למשתמשים להבין כיצד פעילויות העסק משתקפות במדדי הסיכון של הבנק וכיצד מדדי סיכון אלה מתייחסים לסעיפים במאזן ובדוח רווח והפסד.
- האימוץ בהוראותינו: דרישת הגילוי על התיאבון לסיכון שולבה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 14.7. המלצה מס' 8: תאר את השימוש במבחני קיצון במסגרת ניהול הסיכונים של הבנק ובמסגרת העבודה לתכנון ההון. גילוי על מבחני קיצון צריך לכלול סקירה איכותית של תהליך מבחני הקיצון הפנימיים של הבנק.
- האימוץ בהוראותינו: דרישת הגילוי שולבה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 14.8. המלצה מס' 11: הצג דוח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי, לרבות שינויים בהון העצמי רובד 1, הון רובד 1 והון רובד 2.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.

- 14.9. המלצה מס' 12: דון כמותית ואיכותית בתכנון ההון במסגרת הדיון הכללי בתכנון האסטרטגי של ההנהלה, לרבות תיאור של עמדת ההנהלה לגבי יחס ההון הנדרש או יעד ההון וכיצד הוא נקבע.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח הדירקטוריון וההנהלה ו בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- 14.10. המלצה מס' 13: ספק מידע מפורט המסביר כיצד נכסים משוקללים בסיכון מתייחסים לפעילויות העסקיות ולסיכונים הקשורים.
- האימוץ בהוראותינו: תתווסף הערת שוליים לטבלה 3 בנדבך 3 של באזל, כך שיינתן גילוי נפרד על יתרת נכסי סיכון הנובעים מעסקאות בגינן יש סיכון אשראי של צד נגדי.
- 14.11. המלצה מס' 16: הצג דוח תזרים המתאים את התנועות בנכסים משוקללים בסיכון במהלך התקופה עבור כל סוג של נכס משוקלל בסיכון.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- המלצה מס' 18: תאר כיצד הבנק מנהל את צורכי הנזילות הפוטנציאליים שלו ותן ניתוח כמותי של המרכיבים של רזרבת הנזילות המוחזקת כדי לעמוד בצרכים אלה. מומלץ לתת גילוי על הממוצע כמו גם ליתרות סוף תקופה. יש לצרף לתיאור הסבר למגבלות אפשריות על השימוש ברזרבת הנזילות שנשמרה בכל חברת בת מהותית או בכל מטבע מהותי.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- 14.12. המלצה מס' 19: סכס נכסים משועבדים ולא משועבדים בפורמט טבלאי לפי סעיפים מאזניים, לרבות בטחון שהתקבל שניתן לשעבוד מחדש או לפריסה מחדש. זאת כדי לסייע בהבנת נכסים זמינים ולא מוגבלים היכולים לתמוך במימון פוטנציאלי ובצרכי בטחונות.
- האימוץ בהוראותינו: המלצה זו שולבה בהוראותינו בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- 14.13. המלצה מס' 20: הצג בטבלה את סך הנכסים במאוחד, התחייבויות והתקשרויות חוץ מאזניות לפי יתרת התקופה שנותרה עד למועד הפירעון בתאריך המאזן. יש להציג בנפרד (i) חוב בכיר שאינו מובטח (ii) חוב בכיר מובטח (בנפרד עבור אג"ח מכוסות ועסקאות רכש חוזר) ו- (iii) חוב נדחה. בנק צריך לכלול דיון איכותי על גישת ההנהלה לקביעת המאפיינים ההתנהגותיים של נכסים והתחייבויות פיננסיים.
- האימוץ בהוראותינו: דרישת הגילוי לגבי גישת ההנהלה לקביעת המאפיינים ההתנהגותיים של נכסים והתחייבויות פיננסיים שולבה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 14.14. המלצה מס' 21: יש לכלול דיון באסטרטגית 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 סיכונים מטבע כלשהם ושינויים במקורות אלה על פני זמן.
- האימוץ בהוראותינו: נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- 14.15. המלצה מס' 22: תן מידע המסייע 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.

האימוץ בהוראותינו : דרישת הגילוי כאמור שולבה בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
 14.16. המלצה מס' 24 : תן 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.

האימוץ בהוראותינו : דרישת הגילוי כאמור שולבה בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
 14.17. המלצה מס' 25 : תאר את הטכניקות העיקריות לניהול סיכונים בהן נעשה שימוש בבנק כדי למדוד ולהעריך את הסיכון להפסד מעבר למדדי הסיכון והפרמטרים שדווחו, כמו ערך נתון בסיכון (VAR), תוצאות תרחישי ערך כלכליים או רווחיים, שיטות כמו מבחני קיצון, גרעון צפוי, הון כלכלי, ניתוחי תרחישים, ערך נתון בסיכון בקיצון או גישות אלטרנטיביות אחרות. הגילוי צריך לכלול דיון כיצד אופק נזילות השוק נלקח בחשבון ומיושם במדדים אלה.
האימוץ בהוראותינו : הדיון לגבי אופק נזילות השוק שולב בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.

14.18. המלצה מס' 27 : תאר את המדיניות לזיהוי הלוואות פגומות או הלוואות שאינן מבצעות, לרבות כיצד הבנק הגדיר הלוואות פגומות או שאינן מבצעות, ארגונים מחדש והלוואות שחזרו מסיווג פגום, כמו גם הסבר לגבי מדיניות ויתורים.
האימוץ בהוראותינו : ההסבר לגבי מדיניות ויתורים ישולב בגילוי בדוח הכספי על חובות פגומים.

14.19. המלצה מס' 28 : כלול התאמה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של הלוואות לא מבצעות או הלוואות פגומות במהלך התקופה וכן כלול התאמה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של ההפרשה להפסדי אשראי. הגילוי צריך לכלול הסבר להשפעה של הלוואות שנרכשו על שינויים ביחסים, ומידע כמותי ואיכותי על הלוואות שאורגנו מחדש.
האימוץ בהוראותינו : נוספה לדוח הדירקטוריון וההנהלה דרישת גילוי על התנועה ביתרת החוב הרשומה של חובות פגומים.

14.20. המלצה מס' 31 : תאר סוגים של סיכונים אחרים על בסיס סיווג ההנהלה ודון כיצד כל סיכון מזוהה, מפוקח, נמדד ומנוהל. בנוסף לסיכונים כמו סיכון תפעולי, סיכון תדמיתי, סיכון להונאות ותרמיות וסיכון משפטי, עשוי להיות רלוונטי לכלול תיאור של סיכונים אקטואליים כמו המשכיות עסקית, ציות רגולטורי, טכנולוגיה ומיקור חוץ.
האימוץ בהוראותינו : דרישת הגילוי כאמור שולבה בדוח על נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.

14.21. המלצה מס' 32 : דון 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 העסק, הלקח שנלמד והשינויים בתהליכי הסיכון שכבר יושמו או שנמצאים בתהליך יישום.
האימוץ בהוראותינו : דרישת הגילוי כאמור שולבה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

15. להלן פירוט ההמלצות, שלא אומצו בהוראותינו :

15.1. המלצה מס' 15 : הצג בטבלה את סיכון האשראי בתיק הבנקאי והראה את ההסתברות הממוצעת לכשל (PD) ואת ההפסד בהינתן כשל (LGD) כמו גם את החשיפה בעת כשל (EAD), סך נכסים משוקללים בסיכון וצפיפות הנכסים המשוקללים בסיכון עבור סוגי נכסים בבאזל ותיקים עיקריים ברמת פירוט מתאימה בהתבסס על ציוני דרוג פנימיים. עבור

תיקי אשראי לא קמעונאיים בתיק הבנקאי, יש למפות ציוני דירוג פנימיים ורצועות הסתברות לכשל לעומת ציוני דירוג חיצוניים, ומספר רצועות ההסתברות לכשל המוצגות צריך להתאים למספר הדרוגים הספציפיים בהם עושות שימוש הסוכנויות לדרוג אשראי. גילוי כאמור אינו רלוונטי לבנקים בישראל המיישמים גישה סטנדרטית, לפיכך לא אומצה המלצה זו.

15.2. המלצה מס' 17: ספק בהקשר המתאים גילוי איכותי לדרישות הבחינה בדיעבד של נדבך 3 של באזל, לרבות כיצד הבנק מעריך את ביצועי המודלים שלו וכיצד תיקף אותם כנגד כשל והפסד. גילוי כאמור אינו רלוונטי לבנקים בישראל המיישמים גישה סטנדרטית, לפיכך לא אומצה המלצה זו.

תוכן העניינים של הוראות הדיווח לציבור לאחר העדכון

- 600 – תוכן העניינים
- 605 – הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו
- 610 – דוח שנתי של תאגיד בנקאי
- 615 – דברי יו"ר הדירקטוריון
- 620 – דוח הדירקטוריון וההנהלה
- 621 – נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה
- 625 – הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי, חוות דעת רואה החשבון המבקר
- 630 – דוח כספי שנתי
- 631 – הגדרות, הוראות לסעיפים כלליים
- 632 – הוראות לסעיפי נכסים
- 633 – הוראות לסעיפי התחייבויות והון עצמי
- 634 – הוראות לסעיפים של דוח ורווח והפסד
- 635 – צדדים קשורים ודוח על הרווח הכולל
- 636 – דוח על השינויים בהון העצמי, דוח תזרימי מזומנים
- 637 – נספחים דוח כספי שנתי
- 638 – תוכן עניינים של מתכונת לדוגמה
- 639 – מתכונת לדוגמה
- 640 – ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי
- 650 – מידע שנתי המפורסם באינטרנט:
- 651 – דוח על דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים
- 652 – מידע פיקוחי נוסף
- 655 – דוח אחריות תאגידית
- 660 – דוח רבעוני
- 665 – מידע רבעוני המפורסם באינטרנט
- 666 – דוח על דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים
- 670 – דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי
- 671 – דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי
- 672 – דברי יו"ר הדירקטוריון
- 673 – דוח הדירקטוריון וההנהלה
- 674 – הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי, חוות דעת רואה החשבון המבקר
- 675 – דוח כספי שנתי מבוקר
- 676 – ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי
- 677 – מידע שנתי המפורסם באינטרנט
- 678 – דוח על דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים
- 679 – מידע פיקוחי נוסף
- 680 – דוח רבעוני של חברת כרטיסי אשראי
- 685 – מידע רבעוני המפורסם באינטרנט של חברת כרטיסי אשראי
- 686 – דוח על דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים
- 690 – הוראות מעבר
- 695 – הוראות שעה ושונות
- 699 – מפתח עדכונים

נספח 4

מהות העדכון	פרק אחרי העדכון	אחרי העדכון		לפני העדכון	
		מס' עמוד	מספר סעיף	מס' עמוד	מספר סעיף
				הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו	
הועבר	הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו	605-1	1-4	610-1	1-4
				פרסום מידע שנתי באינטרנט	
הועבר	הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו	650-1	1	611-1	1
הועבר		650-1	2	611-1	2
עודכן		650-1	3	611-1	3
הועבר		650-1	4	611-1	4
				דוח שנתי של תאגיד בנקאי	
הועבר	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-1	1	620-1	1
הועבר		610-1	3	620-1	2
עודכן		610-1	2	620-1	3
הועבר		610-5	8	620-1	4
הועבר		610-7	9	620-4	א4
עודכן		610-3	5	620-5	5
הועבר		610-3	6	620-5	6
הועבר		610-11	1	620-6	1
הועבר		610-11	2	620-6	2
הועבר		610-11	3	620-6	3
הועבר		610-12	4	620-7	4
הועבר		610-12	5	620-7	5
הועבר		610-13	6	620-7	6
				דוח אחריות תאגידית	
הועבר	דוח אחריות תאגידית	655-1	1-2	625-1	1-2
				דוח הדירקטוריון	
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-1	1	630-1	1
בוטל				630-1	הרישא של 2
עודכן		620-2	8 א. 1	630-1	2(א)
עודכן		620-2	8 א. 2	630-1	2(ב)
עודכן		620-2	8 א. 4	630-1	2(ג)
הועבר		620-2	8 א. 5	630-1	2(ג1)
הועבר		620-2	8 א. 4	630-1	2(ד)
עודכן		620-2	8 א. 2	630-1	2(ה)
בוטל				630-1	2(ה1)
עודכן		620-4	9 ב. + 9 ג.	630-1	2(ו)
הועבר		620-3	9 א. 1	630-2	2(ז1)
הועבר		620-3	9 א. 2	630-2	2(ז2)
הועבר		620-6	10 א. 2(ג)	630-2	2(ז3)
הועבר		620-6	10 א. 2(ד)	630-2	2(ז4)
הועבר		620-5	9 ד.	630-2	2(ז1א)
עודכן		620-6	10 א.	630-2	2(ח)
הועבר		620-5	9 ג. 4	630-2	2(ח1)
הועבר		620-4	9 ג. 2	630-2.1	2(ח2)
הועבר		620-4	9 ב. 1	630-2.1	2(ט)
עודכן		620-4	9 ב. 1	630-2.1	2(ט1)
עודכן		620-7	10 ב. 4	630-2.2	2(י)

מהות העדכון	פרק אחרי העדכון	אחרי העדכון		לפני העדכון	
		מס' עמוד	מספר סעיף	מס' עמוד	מספר סעיף
עודכן		620-7	3. ב.10	630-2.2	1(א)2
הועבר		620-14	2. א.17	630-2.2	2(א)1(א)
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-10	ג.15 + (3. ב.15 6.	630-2.2	2(א)2
הועבר		620-11	ו.15	630-2.2	2(א)2(א)
הועבר		620-11	ז.15	630-2.2	2(א)2(ב)
הועבר		620-9	1. ב.15	630-3	2(א)3
הועבר		620-10	5 - (1. ג.15	630-3	2(א)3(א)
הועבר		620-12	8 נספח + ב.16	630-3.1	2(א)4
עודכן		620-13	ג.16	630-3.3	2(א)5
הועבר		620-14	3.א.17	630-3.4	2(א)6(א)
הועבר		620-14	7,5,(4.א.17	630-3.4	2(א)6(ב)
עודכן		620-13	+ 8.ב.16 3.ג.16	630-3.4	2(א)7
בוטל				630-3.4	2(ב)
הועבר		620-8	11	630-3.4	2(ג)1
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-11	ט.10	630-3.4	2(ג)1
הועבר		640-12	3)ט.10	630-3.4	2(ג)2
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-3	6. א.8	630-3.5	2(ד)
עודכן		620-8	א.12	630-3.5	2(טו)1
הועבר		620-8	ב.12	630-3.5	2(טו)2
עודכן		620-2	2. א.8	630-3.5	2(טז)
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-10	ב.9	630-3.5	2(יז)
עודכן		620-6	3.א.10	630-3.5	2(יח)
בוטל				630-3.5	2(יט)
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-10	1).ה.10	630-4	2(כ)
הועבר		640-1	א.5	630-4	2(כא)
הועבר		640-2	ב.5	630-4	2(כא)1
הועבר		640-3	ה,ד.5	630-4.1	2(כב)
הועבר		640-2	ג.5	630-4.1	2(כג)
עודכן		640-9	.8	630-4.1	2(כד)
בוטל				630-6	2(כה)
הועבר		640-8	.7	630-6	2(כו)
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-17	27	630-6	2(כז)
הועבר		620-17	28	630-6	2(כח)
הועבר	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-1	א.4	630-6.2	3(א)
הועבר		610-2	ג.4	630-6.2	3(ב)
הועבר		610-2	ד.4	630-6.2	3(ג)
הועבר		610-2	יא.4	630-6.2	3(ד)
הועבר		610-2	ה.4	630-6.2	3(ה)
הועבר		610-2	ז.4	630-6.2	3(ו)
בוטל				630-6.2	3(ז)
הועבר		610-2	יג.4	630-6.3	4
עודכן		610-3	יד.4	630-6.3	5
עודכן		610-3	טו.4	630-6.3	6
					סקירת ההנהלה
בוטל				640-1	1(א)
עודכן	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-2	ד.4	640-1	1(ב)

מהות העדכון	פרק אחרי העדכון	אחרי העדכון		לפני העדכון	
		מס' עמוד	מספר סעיף	מס' עמוד	מספר סעיף
הועבר		620-1	ב.6	640-1	2.(א)
הועבר		620-1	ב.6	640-1	2.(ב)
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-14	נספח 1	640-1	2.(ג)
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	621-25	נספח 9	640-2.1	2.(ד)
	בוטל			640-4.3	2.(ה)
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	621-5	נספח 4	640-5	2.(ו)
הועבר		621-10	נספח 5	640-5.3	2.(ז)
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-22	נספח 2	640-5.9	2.(ח)
הועבר		640-21	נספח 2	640-5.9	2.(ט)
					הצהרות לגבי גילוי
הועבר	הצהרות בקרה וחוות דעת	625		645	
					דוח בדבר בקרה פנימית
הועבר	הצהרות בקרה וחוות דעת	625-3-4		650-1-2	
					דוחות רואה החשבון המבקר
הועבר	הצהרות בקרה וחוות דעת	625-5-8		655-1-4	
					דוח כספי שנתי
					הוראות
הועבר	דוח כספי שנתי - הוראות	630		661-1-5	דוח כספי שנתי - תוכן
הועבר		631		661-6-75	הגדרות וכללי
הועבר		632		662	נכסים
הועבר		633		663	התחייבויות
הועבר		634		664	רווח והפסד
הועבר		635		665	צדדים קשורים ורווח כולל
הועבר		636		666	דוח שינויים ותזרים
הועבר		638		668	מתכונת - תוכן
					מתכונת גילוי
הועבר	מתכונת דוחות כספיים	639-3	תוספת א'3	669-1	תוספת א'1 - מאזן
הועבר		639-1	תוספת א'1	669-2	תוספת א'2 - דוח רווח והפסד
הועבר		639-2	תוספת א'2	669-2.1	תוספת א'2.1 - דוח מאוחד על הרווח הכולל
הועבר		639-4	תוספת א'4	669-3	תוספת א'3 - דוח על השינויים בהון העצמי
הועבר		639-5	תוספת א'5	669-4	תוספת א'4(1) - דוח על תזרימי המזומנים - בנק
					תוספת א'4(2) - דוח על תזרימי המזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד
בוטל				669-8	
הועבר		639-9	ביאור 1	669-12	ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית
הועבר		639-20	ביאור 11	669-13	ביאור 2 - מזומנים ופקדונות בבנקים
הועבר		639-21	ביאור 12	669-14	ביאור 3 - ניירות ערך
עודכן		639-70	ביאור 31	669-16	ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

מהות העדכון	פרק אחרי העדכון	אחרי העדכון		לפני העדכון	
		מס' עמוד	מספר סעיף	מס' עמוד	מספר סעיף
בוטל				669-25	ביאור 4א - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - בנק למשכנתאות
הועבר		639-28	ביאור 14	669-29	ביאור 5 - אשראי לממשלה
הועבר		639-29	ביאור 15	669-30	ביאור 6 - השקעות בחברות מוחזקות
הועבר		639-35	ביאור 16	669-33	ביאור 7 - בניינים וציוד
הועבר	מתכונת דוחות כספיים	639-37	ביאור 17	669-34.1	ביאור 7א - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
הועבר		639-38	ביאור 18	669-35	ביאור 8 - נכסים אחרים
הועבר		639-39	ביאור 19	669-36	ביאור 9 - פיקדונות הציבור
הועבר		639-40	ביאור 20	669-37	ביאור 10 - פיקדונות מבנקים
בוטל				669-38	ביאור 10א - פיקדונות מבנקים - תאגיד בנקאי מיוחד
בוטל				669-38	ביאור 11
הועבר		639-41	ביאור 21	669-40	ביאור 12 - אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
הועבר		639-42	ביאור 22	669-41	ביאור 13 - התחייבויות אחרות
הועבר		639-53	ביאור 25א	669-41	ביאור 13א - הון עצמי
הועבר		639-54	ביאור 25ב	669-42	ביאור 13ב - הלימות הון ונוזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
הועבר		639-58	ביאור 27	669-43	ביאור 14 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות
הועבר		639-43	ביאור 23	669-45	ביאור 15 - הטבות לעובדים
הועבר		639-49	ביאור 24	669-45.6	ביאור 15א - עסקאות תשלום מבוסס מניות
הועבר		639-80	ביאור 32	669-46	ביאור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
הועבר		639-82	ביאור 33	669-48	ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
הועבר		639-79	ביאור 31.ד	669-51.1	ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - סעיף א
הועבר		639-57	ביאור 26	669-52	ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - סעיפים ב - ג
הועבר		639-60	ביאור 28א, 28ב	669-52.1	ביאור 18א, 18ב - פעילויות במכשירים נגזרים
הועבר		639-86	ביאור 34א, 34ב, 34ג, 34ד	669-52.4	ביאור 18ג, 18ד, 18ה, 18ו - שווי הוגן

<u>מהות העדכון</u>	<u>פרק אחרי העדכון</u>	<u>אחרי העדכון</u>		<u>לפני העדכון</u>	
		<u>מס' עמוד</u>	<u>מספר סעיף</u>	<u>מס' עמוד</u>	<u>מספר סעיף</u>
הועבר		639-68	ביאור 29	669-52.11	ביאור 18 - גילוי על חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח
הועבר		639-93	ביאור 35	669-53	ביאור 19 - בעלי עניין וצדדים קשורים
הועבר		639-10	ביאור 2	669-57	ביאור 20 - הכנסות והוצאות ריבית
הועבר		639-11	ביאור 3	669-58	ביאור 21 - הכנסות מימון שאינן מריבית
הועבר	מתכונת דוחות כספיים	639-13	ביאור 4	669-59	ביאור 22 - עמלות
הועבר		639-14	ביאור 5	669-59.1	ביאור 23 - הכנסות אחרות
הועבר		639-15	ביאור 6	669-60	ביאור 24 - משכורות והוצאות נלוות
בוטל				669-60	ביאור 25
הועבר		639-16	ביאור 7	669-62	ביאור 26 - הוצאות אחרות
הועבר		639-17	ביאור 8	669-63	ביאור 27 - הפרשה למיסים על הרווח
הועבר		639-18	ביאור 9	669-65.1	ביאור 28 א - רווח למניה רגילה
הועבר		639-69	ביאור 30	669-66	ביאור 29 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזוריים גיאוגרפיים
בוטל				669-67	ביאור 29 א - תמצית הדוחות הכספיים לפי מבנה הקבוצה הבנקאית
בוטל				669-67.2	ביאור 29 ב - פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים
		639-19	ביאור 10	669-67.3	ביאור 29 ג - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
בוטל				669-68	ביאור 30 - מידע נוסף המחושב על בסיס פרפורמה
הועבר		639-97	ביאור 36	669-68	ביאור 31 - אירועים לאחר תאריך המאזן
הועבר		639-98	תוספת ג	669-69	תוספת ג - מידע על בסיס נתונים נומינליים הסטוריים לצורכי מס לדוגמה
הועבר		639-102	תוספת ד	669-72-74	תוספת ד' - תמצית של דוחות כספיים לדוגמה
הועבר	נספחים	637		669-85-185	<u>נספחים</u>
הועבר	הוראות מעבר	690		670	<u>הוראות מעבר</u>
הועבר	דוח רבעוני של תאגיד בנקאי	660		680	<u>דוח רבעוני</u>

מהות העדכון	פרק אחרי העדכון	אחרי העדכון		לפני העדכון	
		מס' עמוד	מספר סעיף	מס' עמוד	מספר סעיף
הועבר	דוח שנתי של חכ"א	671		691A	דוח שנתי של חכ"א
הועבר	פרסום מידע שנתי באינטרנט	677		691A-1	פרסום מידע שנתי באינטרנט
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה של חכ"א	673		691B	דוח דירקטוריון של חכ"א
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה של חכ"א	673		691C	סקירת ההנהלה של חכ"א למעט תוספת ג'
הועבר	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים	676		691C-4	תוספת ג' לסקירת ההנהלה
הועבר		674		691D	הצהרה לגבי גילוי
הועבר		674		691E	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
הועבר	דוח כספי שנתי	675		691F	דוח כספי שנתי
הועבר					ביאורים לדוח כספי שנתי
הועבר		675-9	ביאור 1	691F-10	ביאור 1 - כללי
הועבר		675-2	ביאור 2	691F-10	ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי מדיניות חשבונאית
הועבר		675-16	ביאור 12	691F-11	ביאור 3 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
הועבר		675-16	ביאור 13	691F-11	ביאור 4 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
הועבר		675-25	ביאור 14	691F-14	ביאור 7 - ניירות ערך
הועבר		675-25	ביאור 15	691F-14	ביאור 8 - השקעות בחברות מוחזקות
הועבר		675-26	ביאור 16	691F-15	ביאור 9 - בניינים וציוד
הועבר		675-29	ביאור 17	691F-18	ביאור 10 - נכסים אחרים
הועבר		675-30	ביאור 18	691F-19	ביאור 11 - אשראי מתאגידים בנקאיים
הועבר		675-30	ביאור 19	691F-19	ביאור 12 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
הועבר		675-31	ביאור 20	691F-20	ביאור 13 - איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
הועבר		675-31	ביאור 21	691F-20	ביאור 14 - התחייבויות אחרות
הועבר		675-33	ביאור 24	691F-21	ביאור 15 - הון עצמי
הועבר		675-34	ביאור 26	691F-22	ביאור 16 - שעבודים ותנאים מגבילים
הועבר		675-32	ביאור 22	691F-22	ביאור 17 - זכויות עובדים
הועבר		675-32	ביאור 23	691F-22	ביאור 17א - עסקאות תשלום מבוסס מניות
הועבר		675-39	ביאור 28	691F-23	ביאור 18 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
הועבר		675-40	ביאור 29	691F-24	ביאור 19 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון
הועבר		675-34	ביאור 25	691F-24	ביאור 20 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
הועבר		675-41	ביאור 30,א,4	691F-25	ביאור 20א,ב - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
הועבר		675-41	ביאור 31	691F-25	ביאור 20ג - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
הועבר		675-43	ביאור 32	691F-26	ביאור 21 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות

מהות העדכון	פרק אחרי העדכון	אחרי העדכון		לפני העדכון	
		מס' עמוד	מספר סעיף	מס' עמוד	מספר סעיף
					המאוחדות שלה
הועבר		675-10	ביאור 3	691F-31	ביאור 22 – הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
הועבר		675-11	ביאור 4	691F-32	ביאור 23 – הכנסות ריבית, נטו
הועבר		675-12	ביאור 5	691F-33	ביאור 24 – הכנסות אחרות
הועבר		675-12	ביאור 6	691F-33	ביאור 25 – הוצאות תפעול
הועבר		675-13	ביאור 7	691F-34	ביאור 26 – הוצאות מכירה ושיווק
הועבר		675-13	ביאור 8	691F-34	ביאור 27 – הוצאות הנהלה וכלליות
הועבר		675-14	ביאור 9	691F-35	ביאור 28 – הפרשה למיסים על הרווח
הועבר		675-14	ביאור 10	691F-35	ביאור 29א – רווח למניה רגילה
הועבר		675-35	ביאור 27	691F-36	ביאור 30 – מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים
הועבר		675-15	ביאור 11	691F-38.2	ביאור 30א – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
הועבר		675-48	ביאור 33	691F-39	ביאור 31 – אירועים לאחר תאריך המאזן
הועבר		675-49	ביאור 34	691F-40	ביאור 32 – נתוני פרפורמה
הועבר		675-50	ביאור 35	691F-41	ביאור 34 – מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס
הועבר	דוח רבעוני של חכ"א	680		691G	דוח רבעוני של חכ"א
					הוראות שעה
עודכן	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-8	א.12	692-3	כרטיסי אשראי
					דיווח על סיכוני שוק ודרכי ניהולם
בוטל				694-1	1. (א)
הועבר	דוח על סיכונים	651-22	.א.1826	694-1	1. (ב)
הועבר		651-23	.ב.1826	694-1	1. (ג)
הועבר		651-23	.ג.1826	694-2	1. (ד)
הועבר		651-24	.ד.1826	694-2	1. (ה)
הועבר		651-24	.ה.1826	694-2	1. (ו)
הועבר		651-24	.ו.1826	694-3	2
עודכן		651-24	.ז.1826	694-3	3
בוטל				694-3	4
בוטל				694-3	5
					דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי על בסיס מאוחד
הועבר	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-4	.7	694-4-5	
הועבר	דוח על סיכונים	651		694A	גילוי לפי נדבך 3
הועבר		651-19	.א826	694B	דרישות גילוי FSF, למעט מימון ממנוף
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-12	.ח.15	694B	מימון ממנוף
הועבר	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-1	ב.4	695-1-2	דיווח במיליוני שקלים
					תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד
בוטל				696-1	1-6
בוטל				696-2	1-3
בוטל				696-2	1

<u>מהות העדכון</u>	<u>פרק אחרי העדכון</u>	<u>אחרי העדכון</u>		<u>לפני העדכון</u>	
		<u>מס' עמוד</u>	<u>מספר סעיף</u>	<u>מס' עמוד</u>	<u>מספר סעיף</u>
עודכן	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-10	.א.10	696-2	2
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-10	.ב.10	696-3	א2
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-11	.ט.10	696-3	3
עודכן	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-7	(א.4.ב.10	696-3	4
הועבר		620-7	(ב.4.ב.10	696-3	5
בוטל				696-4	6
עודכן		620-2	(2.א.8	696-4	7
עודכן		620-8	.ב.11	696-5	8
עודכן		620-8	.ג.11	696-5	9
בוטל				696-6	10
בוטל				696-6	11
בוטל				696-6	12
הועבר		620-8	.ד.11	696-6	13
בוטל				696-7	14
בוטל				696-7	15
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-11	(2).ט.10	696-7	16
בוטל				696-7	17
בוטל				696-8	18
הועבר		640-10	.ג.10	696-8	19
בוטל				696-8	20
הועבר		640-10	.ד.10	696-8	21
עודכן		640-10	.ה.10	696-8	22
בוטל				696-8	23
בוטל				696-9	24
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-9	.ג.12	696-9	25
הועבר		620-15	(3-2.ב.17	696-9	26
בוטל				696-9	27
הועבר		620-15	.א.19	696-10	28
בוטל				696-10	29
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-11	.ו.10	696-10	30
הועבר		640-11	.ו.10	696-11	31
בוטל				696-11	32
עודכן	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-2	6	696-11	33
עודכן		620-2	6	696-12	34
בוטל				696-13	35
בוטל				696-13	36
בוטל				696-13	37
בוטל				696-13	38

<u>מהות העדכון</u>	<u>פרק אחרי העדכון</u>	<u>אחרי העדכון</u>		<u>לפני העדכון</u>	
		<u>מס' עמוד</u>	<u>מספר סעיף</u>	<u>מס' עמוד</u>	<u>מספר סעיף</u>
עודכן	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-9	א.14	696-13	39(א)
הועבר		621-39	נספח 10	696-13	39(ב)
הועבר	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-10	נספח 1	696-13	40
הועבר	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-10	נספח 2	696-14	41
הועבר	דוח שנתי של תאגיד בנקאי	610-2	4.יג.	696-14	42
	דוח הדירקטוריון וההנהלה	621-39	נספח 10	696-15	נספח לתוספת
הועבר	ממשל תאגידי ופרטים נוספים	640-3	6	697-1-5	<u>מבקר פנימי</u>
בוטל				697A-1	<u>הליך אישור הדוחות</u>
בוטל				698-1	<u>תרומות</u>
					<u>מדיניות חשבונאית</u> <u>קריטית</u>
הועבר	דוח הדירקטוריון וההנהלה	620-15- 17	21-26	698-2-3	סעיפים א. - ב.
הועבר		621-40	נספח 11	698-4-5	נספח - קביעת שווי הוגן