

הפיקוח על הבנקים

אגף הביקורת

08.09.2024 | ה' אלול תשפ"ד

8.423.16491

טיוטה

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בפרק זמן קצר בשנת 2023 אירעו קריסות של מספר בנקים בארה"ב ובעולם. הכשלים נבעו בעיקרם מחולשות בניהול סיכונים הריבית והנזילות באותם בנקים, על רקע שינוי משמעותי ומהיר בסביבת הריבית והתקדמות טכנולוגית אשר העצימה את יכולת הלקוחות להגיב במהירות לידיעות ברשתות חברתיות. כשלים אלו הדגישו בין היתר את החשיבות של מתן גילוי אפקטיבי ומקיף על החשיפות לסיכונים ריבית, נזילות ומימון ועל אופן ניהולן.
2. בנוסף, לאחרונה פורסמו הוראת ניהול בנקאי תקין 333 "סיכון ריבית בתיק הבנקאי" (להלן - הוראה 333) ועדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 206 "מדידה והלימון הון – סיכון תפעולי" (להלן – הוראה 206), על בסיס מסמכים של ועדת באזל שפורסמו בשנים 2016 ו-2017 (להלן – מסמכי באזל).
3. לאור האמור, ולאור הניסיון שנצבר ברשויות רגולטוריות ובבנקים מובילים בעולם, נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור.
4. לפיכך, ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, הוראות הדיווח לציבור תוקנו כמפורט להלן.

דברי הסבר

גילוי על סיכון נזילות ומימון

בדוח הדירקטוריון וההנהלה

5. דרישות הגילוי הותאמו לגילוי המיטבי הניתן בדוחות בנקים מובילים בעולם ולעדכונים בדרישות הגילוי של ה-SEC. במסגרת זו הורחבה הדרישה לדיון על יכולת התאגיד הבנקאי לעמוד בצרכי המזומנים שלו, על מקורות המימון שעומדים לרשותו ועל אופן ניהול החשיפה לסיכון, לרבות מדדי הסיכון והתרחישים השונים המשמשים אותו בניהול הסיכון.

בביאור 33 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון"

6. מתכונת הגילוי על נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון עודכנה בהתאם לגילוי המקובל בבנקים מובילים בעולם. להלן השינויים העיקריים שבוצעו במסגרת זו:
- 6.1. שם הביאור עודכן ל- "תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי".
- 6.2. הורחב הגילוי על הרכב הנכסים וההתחייבויות הכספיים.
- 6.3. נוסף גילוי לתזרימים נטו לפי דרישה ועד יום, וצומצם פירוט תקופות לפירעון לזמן ארוך יותר.
- 6.4. הורחב הגילוי על השפעת הנחות התאגיד הבנקאי לגבי התנהגות הלקוחות.
7. נוספה דרישה למתן גילוי רבעוני על ביאור זה, על בסיס מאוחד.

גילוי על סיכון ריבית

בדוח דירקטוריון והנהלה –

8. דרישות הגילוי הותאמו לפי מסמכי באזל ובעקביות לכללים שנקבעו בהוראה 333, בהתאמות המתחייבות על מנת לשמור על שימושיות הגילוי עבור המשתמשים בדוחות. במסגרת זו הורחבה הדרישה לדיון על התפתחות החשיפה לסיכון הריבית לפי מידע כמותי על ניתוח רגישות ועל החשיפה הכוללת לשינויים בשיעורי הריבית, ולפי מדדים כמותיים עיקריים אחרים המשמשים את התאגיד הבנקאי בנייהול הסיכון, תוך התייחסות להשפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה.

בדרישות הגילוי בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים –

9. דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור הותאמו לדרישות הגילוי לפי מסמכי באזל והוראה 333, לאור הגילוי המקובל בדוחות של בנקים בעולם. להלן עיקרי התיקונים:
- 9.1. תרחישי הרגישות לסיכון ריבית שנדרשים לפי הוראות הדיווח לציבור עודכנו בהתאם לתרחישי הזעזוע הסטנדרטיים בהוראה 333. לאור הגילוי המקובל בדוחות של בנקים בעולם יינתן גילוי גם על שינויים מקבילים של עלייה וירידה של 1% בשיעור הריבית.
- 9.2. עודכן המונח "פיקדון לפי דרישה".
- 9.3. כדי להגביר את השימושיות של המידע המוצג בנספח 9 בדוח הסיכונים בדבר חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית:
- 9.3.1. נוסף פירוט על החשיפה לריבית של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות לפני ולאחר השפעת הנחות התנהגותיות.
- 9.3.2. נוסף פירוט על חשיפה לריבית של אשראי לדור.
- 9.3.3. בוצעה התאמה של התקופות המוצגות בנספח 9 אל מול הפירוט הנוסף הזמין לכל מבקש.

גילוי על סיכון תפעולי

10. דרישות הגילוי בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים הותאמו לדרישות הגילוי לפי מסמכי באזל ולכללים שנקבעו בהוראה 206.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

11. **גילוי על סיכון נזילות ומימון:**
- 11.1. דוח הדירקטוריון והנהלה - עמודים 620-15 עד 620-17 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.

- 11.2. דוח כספי שנתי – עמודים 6-630, 25-23-633, 85-82-639 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
- 11.3. דוח כספי רבעוני –
- 11.3.1. עמוד 3-661 בהוראות הדיווח לציבור עודכן, כמפורט בהוראה.
- 11.3.2. נוספה מתכונת רבעונית של ביאור תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי, על בסיס מאוחד, בעמוד 1-55-663 להוראות הדיווח לציבור, כמפורט בהוראה.
- 11.4. דוחות לציבור של סולקים –
- 11.4.1. עמודים 14-13-673 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
- 11.4.2. עמודים 2-675, 40-675, 4-683, 1-27-683 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
12. גילוי על סיכון ריבית :
- 12.1. דוח הדירקטוריון וההנהלה – עמוד 14-620, ועמודים 10-621 עד 14-621 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
- 12.2. דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים :
- 12.2.1. עמודים 32-651 עד 36-651 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
- 12.2.2. עמודים 96-651, ועמודים 99-651 עד 104-651 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
- 12.3. דוח כספי שנתי – סעיף 79א(6)(ה) בעמוד 29-634 בהוראות הדיווח לציבור עודכן, כמפורט בהוראה.
- 12.4. דוח רבעוני של תאגיד בנקאי-עמוד 3-661 בהוראות הדיווח לציבור עודכן, כמפורט בהוראה.
- 12.5. דוחות לציבור של סולקים – עמודים 13-673 ו- 24-673 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
13. גילוי על סיכון תפעולי :
- עמ' 41-651 בדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עודכן, כמפורט בהוראה.

תחולה

14. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים ועל סולקים.

תחילה והוראות מעבר

15. גילוי על סיכון נזילות ומימון –
- 15.1. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיף 11 לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור מיום 31.12.2024 ואילך.
- 15.2. בדוחות הרבעוניים בשנת 2025 לא נדרש לתת גילוי למספרי השוואה המתמייחסים לתקופות המקבילות בשנת 2024, אם המידע אינו זמין.
- 15.3. בדוח לשנת 2024 ובדוחות הרבעוניים בשנת 2025 תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי הנפרד הנדרש במתכונת הביאור על תזרימי מזומנים בגין פיקדונות של משקי בית ועסקים קטנים.
16. גילוי על סיכון ריבית - ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור מיום 31.12.2025 ואילך.

17. גילוי על סיכון תפעולי - ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיף 13 לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור מיום 31.12.2026 ואילך. תאגיד בנקאי אינו 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.
18. תאגיד בנקאי או סולק המתקשה ביישום חוזר זה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות נוספות.

עדכון קבצים

19. מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

דניאל חחיאשוילי
המפקח על הבנקים

20. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

הדיווח בגין קבוצות לוויים כאמור לעיל, תוך הבחנה בין סיכון אשראי מאזני לסיכון אשראי חוץ מאזני³. הגילוי ילווה בדיון על ניהול סיכון האשראי הנובע מהחשיפות.

ט. תיכלל הפנייה למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכונים 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 סיכונים השוק שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של סיכונים השוק ואופן ניהולם.

ב. סיכונים ריבית:

4. 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) יכלל 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 סיכונים הריבית, לרבות תיאור מדדים אלה.

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

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

644) _____ 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.

745) _____ תידון ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.

846) _____ 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.

...

ד. סיכון נזילות ומימון [נוסח מעודכן]

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 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 יכלול בין היתר:

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

(2) 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.

(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.

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 סיכונים 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 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. תאגיד בנקאי שיש לו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג וכיצד 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**

...

נספח 8

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

א. הנחיות לעריכת הגילוי

1. בלוח יכלול 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. גילוי תמציתי לפי מגזרי הצמדה - 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 לפי דרישה 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 סיכונים 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 הצמדה תיעשה בעקביות להבחנה בין מגזרי הצמדה לצורך הגילוי בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (סעיף 50 להוראות הדיווח לציבור).

5. השפעות מקוזות – 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 34 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 לפי דרישה 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 ויבאו 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.

א.---

ב. לצורך מדידת ההשפעה של התרחישים על השווי ההוגן נטו המותאם של המכשירים הפיננסיים תאגיד בנקאי יחשב את התרחישים לשינויים בשיעורי הריבית בהתאם לנוסחאות הבאות:

(1) זעזוע קצר (S):

$$1.5\% \times e^{-T/4}$$

(2) זעזוע ארוך (L):

$$0.75\% \times (1 - e^{-T/4})$$

(3) התללה:

$$-0.65 \times S + 0.9 \times L$$

(4) השטחה:

$$0.8 \times S - 0.6 \times L$$

לעניין זה T התקופה בשנים לפיה מוייך תזרים המזומנים לתקופות לצורך עריכת נספח 9.

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

ד. תאגיד בנקאי שהחשיפה שלו לשינויים בשיעורי הריבית בגין עלייה במקביל או ירידה במקביל בשיעור של 2% שונה מהותית מהחשיפה בגין עלייה במקביל או ירידה במקביל בשיעור של 1% ייתן גילוי גם לחשיפה בגין תרחישים אלה.

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

ה.

נספח 8 - מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו מותאם¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

<u>31.12.20x-1</u>			<u>31.12.20x0</u>			
<u>סך הכל</u>	<u>מט"ח</u>	<u>שקל</u>	<u>סך הכל</u>	<u>מט"ח</u>	<u>שקל</u>	
0	0	0	0	0	0	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

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

<u>31.12.20x-1</u>			<u>31.12.20x0</u>			
<u>סך הכל*</u>	<u>מט"ח</u>	<u>שקל</u>	<u>סך הכל*</u>	<u>מט"ח</u>	<u>שקל</u>	
0	0	0	0	0	0	שינויים מקבילים
0	0	0	0	0	0	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
e	e	e	e	e	e	שינויים לא מקבילים
e	e	e	e	e	e	התללה ³
e	e	e	e	e	e	השטחה ⁴
e	e	e	e	e	e	עליית ריבית בטווח הקצר
e	e	e	e	e	e	ירידת ריבית בטווח הקצר

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

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

3- התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.

4- השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

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 34 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 מריבית⁴

<u>31.12.20x-1</u>			<u>31.12.20x0</u>			
<u>סך הכל*</u>	<u>הכנסות מימון שאינן מריבית</u>	<u>הכנסות ריבית</u>	<u>סך הכל*</u>	<u>הכנסות מימון שאינן מריבית</u>	<u>הכנסות ריבית</u>	
0	0	0	0	0	0	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
4. בנק המנתח את השפעת השינוי בשיעורי הריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים אחרים שאינם למסחר רשאי להציג גם נתונים אלה.						
* לאחר השפעות מקוזות						

4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי

<u>31.12.20x-1</u>	<u>31.12.20x0</u>	
0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	ירידה במקביל של 1%

ספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 (המשך)**הערות כלליות:**

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הבנקים הפיננסיים ושל התחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, לאחר הנחות התנהגותיות, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, התמונים 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 מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכללי בגין המכשיר הפיננסי בביאור A34 בדוח הכספי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי החוגג של המכשיר הפיננסי ולאחר השפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית כמוסבר בתערה 3 להלן. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי החוגג של המכשירים הפיננסיים (למעט הנחות התנהגותיות לגבי תקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון), ראה ביאור A34 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 העניין שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי החוגג הכלול בגיטו בלוח זה.
5. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי החוגג של קבוצת המכשירים הפיננסיים שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

הערות ספציפיות:

- * למעט יתרות מאזנויות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי חוגג של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי חוגג של מכשירים פיננסיים מורכבים
- ** סכומים לקבל ולשלם בגין שווי חוגג של מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים. מכשירים פיננסיים מורכבים מוגו 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 חוגג של משך החיים הממוצע האפקטיבי

**** פרט, אם מהותי

חלק ב' - המאזן (המשך)

<u>סעיף</u>	<u>עמוד</u>
.45	מניות הטבה
.א45	דיבידנד
.ב45	הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות
.ג45	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
.ד45	יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
.ה45	יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
.ו45	יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים
.46	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
.א46	מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד
.47	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
.א47	אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים
.ב47	גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים
.48	ערבויות לקופות גמל
.49	שעבודים ותנאים מגבילים
.50	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
.51	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי- הצמדה ולפי תקופות לפירעון-
.א51	שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
.ב51	שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים
	חלק ג' - דוח רווח והפסד
.52	כללי
.53	קיצוז הכנסות והוצאות
.54	השתתפות בהוצאות
.55	הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד
.56	הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה)
.57	בוטל
.58	הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים
.59	הכנסות מאיגרות חוב
.60	הוצאות על פיקדונות
.61	הוצאות על איגרות חוב
.62	בוטל
.א62	בוטל
.63	בוטל
.64	בוטל
.65	הכנסות והוצאות ריבית
.66	הוצאות בגין הפסדי אשראי
.א66	הכנסות מימון שאינן מריבית
.67	עמלות
.68	הכנסות מחוזים עם לקוחות
.69	הכנסות אחרות
.70	משכורות והוצאות נילות
.71	אחזקה ופחת בניינים וציוד

51. נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון (4/97) (10/02) תזרימי מזומנים
בהתאם למועד הפירעון החוזי

א. בביאור יוצגו תזרימי המזומנים החוזיים העתידיים ~~הצפויים~~ בגין סך הנכסים, וסך ההתחייבויות, וסך התחייבויות להעמיד אשראי, לאחר השפעת זכויות עובדים, ומכשירים נגזרים, לפי מטבע בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים ביום הדוח כדלקמן: ~~כמפורט במתכונת ביאור 33 על "תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי".~~

- (1) לפי דרישה ועד חודש (כולל מזומנים);
- (2) מעל חודש עד שלושה חודשים;
- (3) מעל שלושה חודשים עד שנה;
- (4) מעל שנה עד שנתיים;
- (5) מעל שנתיים עד שלוש שנים;
- (6) מעל שלוש שנים עד ארבע שנים;
- (7) מעל ארבע שנים עד חמש שנים;
- (8) מעל חמש שנים עד עשר שנים;
- (9) מעל עשר שנים עד עשרים שנה;
- (10) מעל עשרים שנה;
- (11) ללא תקופת פירעון (כולל סכומים שזמן פרעונם עבר שיצוינו בנפרד בביאור) - תוצג יתרה מאזנית בלבד;
- (12) בטל.

בנוסף ינתן גילוי ליתרה המאזנית של סך הנכסים וסך ההתחייבויות לפי מטבע. בביאור זה, תזרימי המזומנים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות יוצגו לפי בסיסי המטבע בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בשינויים המתחייבים¹ ובהתאם לתקופות החוזיות שנתרו לפירעון כל תזרים מזומנים עתידי ביום הדיווח. מובהר כי הסכומים המוצגים כתזרימי המזומנים העתידיים בגין נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים המשפיעים על בסיסי המטבע או על התקופות לפירעון, 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.

¹ במקום ההתייחסות בסעיף 50 ל"בסיסי הצמדה" יבוא "בסיסי מטבע".

היתרה המאזנית של נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים שאינם מסולקים נטו בהתאם לסעיף ד.ב.22(1) המשפיעים על בסיסי המטבע תוצג בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50.

מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22.ב.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 למועד הפירעון החוזי המוקדם ביותר. מובהר כי פיקדונות ימוינו לפי מועד המשכיה המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידיית ימוינו לעמודת "לפי דרישה ועד יום".

ה. תזרימי מזומנים בגין אשראי בתנאי חח"ד או עו"ש, ימוינו לפי מועד הפרעון החוזי של תקופת המסגרת שנקבעה. כאשר לא נקבעה לאשראי בחח"ד תקופת מסגרת, אשראי מסוג ON CALL, או כאשר קיימת חריגה ממסגרת חח"ד, יתרת האשראי בחריגה ויתרת אשראי בפיגור של 30 ימים או יותר או יתרת החריגה המתייחסים ימוינו בטור "ללא תקופת 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 לפרעון של החובות אליהם היא מתייחסת, מקום בו ניתן לעשות זאת; רק בהעדר נתונים אלה תיוחס יתרת ההפרשות באופן יחסי ליתרות האשראי לפי תקופות לפרעון 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. אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים לפי סעיף זה. ניתן להציג בנתוני השוואה רק את הנתונים המתאימים לסך כל הנכסים, ההתחייבויות, ההפרש, המכשירים הנגזרים (למעט אופציות) והאופציות 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 בסעיפים ב.ד.ה.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 ושווי 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 ללא השפעת נכסי תוכנית על תזרימי המזומנים העתידיים. כאשר מהותי, תאגיד בנקאי יוסיף בהערה מידע כמותי ואיכותי על השפעת נכסי התוכנית על תזרימי המזומנים העתידיים.

- (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 ושיטות 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 "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

תוספת ב'- ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים - המשך

עמוד	סימוכין		תיאור	ביאור
	סעיף	עמוד		
639-60-62	ט22	631-202	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור- דוגמה לגילוי נדרש	א28
639-63-67	ט22	631-202	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	ב28
639-68	ב47	633-18	חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח	29
639-69-69.9	79	634-27	מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים	30
639-70-79	ג30	632-36	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	31
639-80-81	50	633-20	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	32
639-82-85	51	633-23	נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה- לפירעון-תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי	33
639-86-88	א, 119	633-26, 631-56	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א34
639-89	119	631-56	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	ב34
639-90-91	119	631-56	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג34
639-92	119	631-56	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד34
639-93-96	80	635-1	בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו	35
639-97			אירועים לאחר תאריך המאזן	36

תוספת ג'- מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס לדוגמה

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	סעיף	עמוד		
639-98	7	631-18	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	ג' 1
639-99-101	7	631-18	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	ג' 2

תוספת ד'- תמצית של דוחות כספיים לדוגמה

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	סעיף	עמוד		
639-102	85	636-4	תמצית דוח רווח והפסד	ד' 1
639-103	85	636-4	תמצית דוח על הרווח הכולל	ד' 2
639-104	85	636-4	תמצית מאזן שנתי	ד' 3
639-105	85	636-4	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	ד' 4

העמוד הבא : 639-1

31.12.20X0

		מיליוני ש"ח									
		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי									
		יתרה מאזנית ¹									
שיעור תשואה אפקטיבי ²	טק הכל	ללא מועד פרעון			מעל 3 עד 5 שנים		מעל 3 עד 5 שנים		מעל 3 עד 5 שנים		עם דרישה ועד שבווע ועד חודש חודשים
		טק הכל	טק הכל	טק הכל	טק הכל	טק הכל	טק הכל	טק הכל	טק הכל	טק הכל	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

- מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות**³
- מזומנים ופקדונות בבנקים
- אגרות חוב ממשלתיות סחירות
- אגרות חוב סחירות אחרות
- סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות**
- נכסים כספיים אחרים**
- אשראי לציבור⁴
- נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
- סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים**
- התחייבויות כספיות**
- פקדונות הציבור⁵
- מזה: משקי בית ועסקים קטנים
- פקדונות מבנקים
- ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
- אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
- התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
- סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים**
- זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים**
- השפעת מכשירים נגזרים
- התחייבויות להעמיד אשראי
- זכויות עובדים
- השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים**
- סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)**
- מזה:**
- סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח
- סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח
- סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח
- השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח
- סך הכל תזרימים נטו במט"ח**

31.12.20X-1

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

- מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות
- נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
- פיקדונות הציבור
- התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
- השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
- סך הכל תזרימים נטו
- מזה: תזרימים נטו במט"ח
- הערות:**

1. כפי שנקללה 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 הלוואות. 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 המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

31.12.20X0										תאגיד בנקאי, מיליוני ש"ח	
יתרה מאזנית ¹		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי									
שיעור תשואה אפקטיבי ²	סך הכל	ללא מועד פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד שנה	מעל חודש 3 חודשים עד שנה	מעל חודש 3 ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש חודשים	מעל יום שבוע ועד חודש חודשים	מעל יום דרישה	עם דרישה מעל יום ועד יום
		0%	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות³											
מזומנים ופיקדונות בבנקים											
אגרות חוב ממשלתיות סחירות											
אגרות חוב סחירות אחרות											
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות											
נכסים כספיים אחרים											
אשראי לציבור ⁴											
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים											
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים											
התחייבויות כספיות											
פיקדונות הציבור ⁵											
מזה: משקי בית ועסקים קטנים											
פיקדונות מבנקים											
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר											
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים											
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים											
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים											
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים											
השפעת מכשירים נגזרים											
התחייבויות להעמיד אשראי											
זכויות עובדים											
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים											
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)											
מזה:											
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח											
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח, למעט נגזרים											
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח, למעט נגזרים											
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח											
סך הכל תזרימים נטו במט"ח											
מזה: תזרימים נטו במט"ח											
הערות:											

1. כפי שנכללה בביאור מסי 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 ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבות, 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 ע"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 המשכחה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידיית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

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 השפעה, 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 לפי דרישה 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 לפי דרישה ללא מועד פרעון.
- 2) התקופה הארוכה ביותר לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות לפי דרישה 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 יכלול בתדירות רבעונית.

ג. תיאור נלווה: יש להוסיף מידע המבהיר את משמעות הערכים המדווחים ומסביר שינויים מהותיים כלשהם לעומת תקופת הדיווח הקודמת.

הערה: 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 90-93 ונספח 1א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית", בדבר תרחישי זעזוע ריבית סטנדרטיים:-

31.12.20X-1					31.12.20X0					1. שווי הוגן נטו מותאם ¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלן
מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - זולר	שקל צמוד	שקל לא צמוד	סך הכל	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - זולר	שקל צמוד	שקל לא צמוד	סך הכל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוף מא זניים
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 וחוף מא זניים
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 לפי דרישה
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 בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדויר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השפעת הנחות התנה גותיות אחרות

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, ולאחר השפעת החייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה ללא מועד פרעון. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן נטו המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 34 בדוח הכספי. ונספח 14 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 333. "ניהול סיכון ריבית" * למעט יתרות מא זניות של מכשירים פיננסיים חוף מא זניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.

31.12.20X-1					31.12.20X0					2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם ¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלן
מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - זולר	שקל צמוד	שקל לא צמוד	סך הכל*	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - זולר	שקל צמוד	שקל לא צמוד	סך הכל*	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינויים מקבילים של 1%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השפעת הנחות התנה גותיות ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ירדה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השפעת הנחות התנה גותיות ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תרחיש ריבית נוספים לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ³
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ירדה במקביל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התלה ⁴
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	השטחה ⁵
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
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 בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ירדת ריבית בטווח הקצר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מקסימום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, ולאחר השפעת החייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה ללא מועד פרעון. 2. השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון לפי דרישה, פירעונות מוקדמים בהלוואות לדויר, והנחות התנה גותיות אחרות [יש לפרט את סך הכל ההשפעה של כל הנחה שהשפיעה מהותית על האחיזה]

31.12.20X-1				31.12.20X0				3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעור הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית ¹
סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	
0	0	0	0	0	0	0	0	שינויים מקבילים של 1%
0	0	0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	ירדה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	תרחיש ריבית נוספים לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ²
0	0	0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	ירדה במקביל
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	מקסימום
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בקאי

1. בק המנתח את השפעת השינוי בשיעור ריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים שאינם למסחר ראשי להציג גם נתונים אלה. 2. תרחיש ריבית שנקבעו בסעיפים 90-93 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 333. "ניהול סיכון ריבית". * לאחר השפעות מוקדמות

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 **רשא-נדרש** לתת גילוי נוסף על הגידול (הקטון) 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), ממין לפי מטבע כאשר רלוונטי, ולציין את המגבלות העיקריות שנקבעו לעניין זה.

חלק 66 – 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.

טייטה	המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)
עמ' 41 – 651	דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

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 הפסד ההיסטוריים או ההחזרים ההיסטוריים, במצטבר, לרבות מידע על הפרשות משפטיות למעט מידע סודי וקנייני.

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

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

טייטה
עמ' 41 – 651

יא	י	ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	ב	א	שורה
ממוצע 10 שנים	31.12.20X-9	31.12.20X-8	31.12.20X-7	31.12.20X-6	31.12.20X-5	31.12.20X-4	31.12.20X-3	31.12.20X-2	31.12.20X-1	31.12.20X0	
סך מינימום להכללת אירוע הפסד הינו 100,000 ש"ח											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 הסכום הכולל של הפסדים תפעוליים בניכוי החוזרים (recoveries) (ללא החזרות)
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 שהוחזרו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 סך הכל מספר ההחזרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 סכום כולל של הפסדים תפעוליים בניכוי החוזרים ובניכוי סכומים שהוחזרו
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 החוזרים (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 הפסד פנימי כתוצאה מאי-עמידה בדרישות מינימום לשימוש בנתוני הפסד (סעיפים 2.12-2.13 בהוראות ניהול בנקאי תקין 206). נדרש לתת גילוי מלווה בהסבר בטבלה OR3 בשורה 2 לכל המכפילים.

662. 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.

ג	ב	א	שורה
20X-2	20X-1	20X0	האינדיקטור העסקי (BI) ורכיבי המשנה שלו
		0	1 ריבית, חכירות ודיבידינד
0	0	0	1א הכנסות ריבית
0	0	0	1ב הוצאות ריבית
0	0	0	1ג נכסים נושאי ריבית
0	0	0	1ד הכנסות דיבידינד
		0	2 שירותים
0	0	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	3 מינסי
0	0	0	3א הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר
0	0	0	3ב הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
		0	4 אינדיקטור עסקי (BI)
		0	5 רכיב האינדיקטור העסקי (BIC)
			גילוי על האינדיקטור העסקי BI
		0	6א אינדיקטור עסקי ברוטו הכולל פעילויות שנמכרו
		0	6ב הפחתה מהאינדיקטור העסקי בגין החרגה של פעילויות שנמכרו

ד. זיקות בין מתכונות הגילוי:

הסכום ב-[OR2 : א/5] שווה לסכום ב-[OR3 : א/1]

62. 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		
0	רכיב האינדיקטור העסקי (BIC)	1
0	מכפיל ההפסד הפנימי (ILM)	2
0	דרישות ההון בגין סיכון תפעולי (ORC)	3
0	נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי	4

...

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 ריבית, פלומר על הפער שבין תזרימי המזומנים הצפויים מ"מנכסים פיננסיים וסכומים אחרים לקבל" לבין תזרימי המזומנים הצפויים מ"התחייבויות פיננסיות וסכומים אחרים לשלם" לפי העניין, כמפורט להלן:

1. השפעת התחייבות לזכויות עובדים. השפעת התחייבות לזכויות עובדים תוצג ללא 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 לפי דרישה 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 הלוואות לדיור – לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור.

3-4. השפעת הנחה לגבי ניצול תחנות יציאה בפיקדונות הציבור ששימשה בחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות, לעומת הנחה של ניצול מלא של תחנת היציאה הראשונה.

4-5. הנחות התנהגותיות אחרות שעשויה להיות להן השפעה מהותית על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – לדוגמה, הנחה לגבי פירעונות מוקדמים של ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) ששימשה לחישוב השווי ההוגן של ה-MBS לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים, הנחה לגבי ניצול תחנות יציאה בפיקדונות הציבור ששימשה בחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות לעומת הנחה של ניצול מלא של תחנת היציאה הראשונה.

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 מנחות של מכשירים פיננסיים כספיים אחרים 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.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 (משך - 2)

הערות לעמודים 651-99-100 ולעמודים 651-101-104:

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הכנסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, לאחר תחנות התנהגותיות, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, התחנים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של ז'ורנלי המזומנים שהצגתם-הצפויים של כל מכשיר פיננסי (למעט פרטים לא כספיים) ושל סכומים אחרים ושל התחייבויות לזמניות עובדים, כשחם מתווננים לפי שיעור הריבית שמכבים אותם אל השווי החוגג הכלול בגין המכשיר הפיננסי בבילאר 34 א בדוח הכסף- בעקבות לתחנות שלפחות חושב השווי החוגג של המכשיר הפיננסי-לאחר השפעת-התחייבות-לזכויות-עובדים-דבייטת-לתקופות-של-פיקודנות-ולאחר השפעת תחנות התנהגותיות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית כמוסבר בהערה 3 להלן, פשחם-מאוזנים-לפי-שיעור-הריבית-שנמצא-אותם-אל-השווי-החוגג-הכלול-בגין-הפיקוד-הפיקוד-בבילאר-34 א בדוח הכסף- בעקבות לתחנות שלפחות-שלפיקוד-חושב-השאר-ההחוגג-של-הפיקוד-הפיקוד-לפירוט נוסף בדבר התחנות שישמש לחישוב השווי החוגג של המכשירים הפיננסיים (למעט תחנות התנהגותיות לגבי תקופות של פיקודנות ללא מועד פירעון), ראה ביאר 34 בדוח הכסף.
3. הערך הנוכחי של תרמי המזומנים, תובעים פמכשירים פיננסיים, לרבות פמפיקודנות-לפי-הצגתם-ללא-מועד-פירעון, חושב בהתאם-לאחר השפעת התנהגותיות לגבי תקופות לפירעון המשמשות את הבנק לניהול סיכוני ריבית.
4. שיעור תשואה פנימי חינו שיעור הריבית המנחה את תורמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי החוגג הכלול בגינו בבילאר-34 א בדוח הכסף-פירעון זה.
5. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי החוגג של קבוצת המכשירים הפיננסיים שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

הערות ספציפיות:

- * למעט יתרות מאוזנות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי חוגג של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי חוגג של מכשירים פיננסיים מורכבים-לאחר השפעת פרישה-לתקופות-של-פיקודנות-לפי-הצגתם-למעט יתרות מאוזנות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי חוגג של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי חוגג של מכשירים פיננסיים מורכבים-לאחר השפעת פרישה-לתקופות-של-פיקודנות-לפי-הצגתם
- ** סכומים לקבל ולשלם בגין שווי חוגג של מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים-לאחר השפעת-השפעת-השפעת-לזכויות-עובדים. מכשירים פיננסיים מורכבים מיינו לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר, מאחר ולא ניתן לשקוף את החשיפה לריבית שלהם באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון תורמי מזומנים או למועד הידוש הריבית הקרוב.
- *** ממוצע משוקלל לפי שווי חוגג של משך החיים הממוצע האפקטיבי

גילוי נוסף על מכשירים פיננסיים מורכבים

תאריך נבאי יתן גילוי למידע המפורט להלן לכל מגזר המודד את השווי החוגג של הכנסים הפיננסיים המורכבים, או של ההתחייבויות הפיננסיות המורכבות, עמוד בסף המוחותות שנקבע בהוראות הדיווח לציבור.

שווי חוגג, משך חיים ממוצע אפקטיבי והשפעת שינויים הימותיים בשיעורי הריבית על השווי החוגג של המכשירים הפיננסיים המורכבים של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו

במיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים	שווי חוגג בתחנות שיעורים בשערי ריבית:		גידול של:		שינוי אחוז אחוזים	
	מסך	חיים	קבוע של:	אחוז אחוז	אחוז אחוזים	אחוזים
מגזר הצמדת 1						
כנסים 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 החוגג של מכשירים פיננסיים מורכבים, נטו, כתוצאה משינויים בשערי ריבית	0	0	0	0	0	0

הערות:
לפירוט נוסף בדבר התחנות שישמשו לחישוב השווי החוגג של המכשירים הפיננסיים ראה ביאר 34 בדוח הכסף.

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

סמנים מדווחים	במיליוני שקלים חדשים									
	עד חודש דרישה	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 שנים	עד 3 שנים	עד 5 שנים	עד 10 שנים	עד 20 שנים	עד 20 שנים	עד 20 שנים
עם דרישה עד חודש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב ומימון למכירה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
איגרות חוב למסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות עדך שנשארו או נרכשו במסגרת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
מוזת : אשראי לדיוור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 עדך שהושאלו או נמכרו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
במסגרת הסכמי רכש חוזר	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
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	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 לציבור ולממשלה מועד פועל.
 *** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשוניים בשעור הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך - 3)

מספר	מיון	שנים	מיליוני שקלים חדשים													סכום מדרווחים							
			עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

חשיפה כוללת לשוניים בשעור ריבית
 נכסים פיננסיים*
 מזומנים ופיקדונות בבנקים
 אגרות חוב מוחזקות לפדיון
 אגרות חוב זמינות למכירה
 אגרות חוב למסחר
 נכסות אחרים**
 נירות עד שנשאלו או נרכשו במסגרת
 השכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
מוזן : אשראי לדיור
 אשראי לממשלה
 נכסים אחרים
 סך הכל
 התחייבויות פיננסיות*
 פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 נירות עד שנשאלו או נמכרו
 במסגרת השכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות אחרות
 סך הכל

* למעט יתרות מאוחדות של מכשירים פיננסיים נגורים, שווי הונג של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הונג של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות אגרות חוב ממוצע פתוח.

** ממוצע משוקלל לפי שווי הונג של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

*** ללא פול-פונקציה

- ה. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים:
- תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכול את הפרטים, בהתאמות המתחייבות, בהתאם לנדרש בסעיף 15.ו. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה השנתי.
- ו. ייכלל דיון בדבר התפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיוור 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 פירוט מידע כמותי על התפתחות החשיפה לסיכון ריבית בתקופת הדיווח, והסיבות לשינויים עיקריים שחלו בה, להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו – בהתאם למתכונת הלוח 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 יכול התייחסות לנושאים הבאים:
- א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
- ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני, ינתן 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 להוראות 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

- 6- פיקדונות הציבור
- א6- הטבות לעובדים
- 7- הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 8- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- 9- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :
 - א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 - ב. סיכונים 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 הפרעון 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.

30.6.20X0

מאוחד, מיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי										
יתרה מאזנית ¹										
שיעור תשואה אפקטיבי ²	סך הכל	ללא מועד פרעון	מעל 3 עד 5 שנים		מעל 3 עד 5 שנים		מעל חודש ועד 3 חודשים		מעל יום שבוע ועד חודש	עם דרישה מעל יום ועד שבוע
			מעל 5 שנים	מעל 3 שנים	מעל 3 שנים	מעל חודש ועד 3 חודשים				
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.6.20X-1										
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31.12.20X-1										
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות³
 מזומנים ופיקדונות בבנקים
 איגרות חוב ממשלתיות סחירות
 אגרות חוב סחירות אחרות
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים
 אשאי לציבור⁴
 נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות
 פקדונות הציבור⁵
 מזה: משקי בית ועסקים קטנים
 פקדונות מבנקים
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
 אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
 התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים

זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
 השפעת מכשירים נגזרים
 התחייבויות להעמיד אשאי
 זכויות עובדים
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)

מזה:
 סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח
 סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח
 סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח
 השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח
סך הכל תזרימים נטו במט"ח

מזה: תזרימים נטו במט"ח

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
פיקדונות הציבור
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
סך הכל תזרימים נטו

מזה: תזרימים נטו במט"ח

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
פיקדונות הציבור
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
סך הכל תזרימים נטו

מזה: תזרימים נטו במט"ח

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 הלוואות. אשאי בחשבונות עוי"ש או חח"ד, אשאי מסוג ON CALL ואשאי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשאי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.
 5. תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

- 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 :

~~1. תיאור הסיכון וסקירה של אופן ניהולו. 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 המבוסס על ניתוח רגישות"~~

- 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 [נוסח מעודכן]

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 המזומנים 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 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 יכלול 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), ובהחנה בין מימון מובטח למימון שאינו מובטח. במסגרת הדיון יכלול 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 סיכונים 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 וכיצד 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.

נספח 6

סיכון ריבית – מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית המבוסס על ניתוח רגישות
מתכונת הנספח מפורטת ב-נספחים 8 ו-9 של דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי בהוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (פרק 621), בשינויים המתחייבים.
נספח 8 של דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי בדבר "סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות" של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (פרק 621).

תוכן העניינים**ביאורים לדוחות הכספיים :**

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>ביאור</u>
675-35	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים	27
675-39	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד	28
675-40	<u>תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה</u>	29
	לפרעון - מאוחד	
675-41	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	30, א, ב
675-41	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)	31
675-43	בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה	32
675-48	אירועים לאחר תקופת הדיווח	33
675-49	נתוני פרופורמה	34
675-50	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	35

תמצית של דוחות כספיים שנתיים לדוגמה :

675-51	תמצית דוח רווח והפסד
675-52	תמצית דוח על הרווח הכולל
675-53	תמצית מאזן שנתי
675-54	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

ביאור 29 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי נכסים והתחייבויות מטבע ולפי תקופה לפרעון – מאוחד

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 33 של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (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.

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
<u>רשימת תוספות וביאורים לדוגמה</u>		
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	
683-5	תמצית דוח רווח והפסד	א'1
683-6	תמצית דוח על הרווח הכולל	א'2
683-7	תמצית מאזן	א'3
683-8	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'4
683-9	תמצית דוח על תזרימי מזומנים	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	<u>ביאור</u>
683-12	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	1
683-13	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	2
683-14	סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי	3
683-22	זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי	4
683-23	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	5
683-24	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	6
683-25	מגזרי פעילות	7
<u>683-27.1</u>	<u>תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי</u>	<u>א7</u>
683-28	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א8
683-30	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	ב8
683-30	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג8
683-30	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד8

ביאור א7 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי – מאוחד

מתכונת הביאור מפורטת בביאור א12 של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 55.1-663). למרות האמור לעיל, סולק רשאי לתת גילוי לתקופה "עם דרישה ועד חודש" במקום הפירוט הרחב יותר הנדרש מתאגיד בנקאי עבור תקופה זו.