



תל-אביב, י"ח שבט תש"פ

13 בפברואר 2020

חוזר מס' ח – 06 – 2603

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו- 2020

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בשנים האחרונות חלה עליה בהיקף ובמורכבות המידע אשר נכלל בגילוי לציבור של תאגידים בנקאיים וסולקים (להלן – תאגידים בנקאיים). לאור החשיבות שהפיקוח על הבנקים מייחס להצגת מידע שימושי לציבור ובהמשך לפעילות בנושא זה בשנים האחרונות¹, נבחנו דרכים נוספות לשיפור השימושיות של הדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים, אשר ניתנות ליישום בדוחות לשנים 2019 ו- 2020.

2. התיקונים להוראות הדיווח לציבור בחוזר זה, מביאים בחשבון:

2.1. עדכונים של המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב (להלן, ה- FASB) שפורסמו בשנת 2018 ונועדו לשיפור האפקטיביות של הגילויים הנכללים בביאורים לדוחות הכספיים.

2.2. דרישות הגילוי המעודכנות של נדבך 3 של באזל².

2.3. גילוי מקובל של בנקים מובילים בעולם.

3. בהתאם לכך, לאור הניסיון שנצבר, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, הוראות הדיווח לציבור תוקנו כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

4. שינויים בדרישות הגילוי לגבי מדידות שווי הוגן

4.1. התיקונים בנושא זה גובשו על בסיס פרסום של המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב (להלן, ה- FASB) מאוגוסט 2018 (ASU 2018-13) בדבר "מסגרת הגילוי – שינויים בדרישות הגילוי לגבי מדידות שווי הוגן". להלן התיקונים להוראות בנושא זה:

4.1.1. סעיף 1.ו.19 וסעיף 1.ו.19א. בעמוד 83-631 בדבר "דוח כספי שנתי" יעודכנו כמפורט בהוראה.

4.1.2. סעיף 2.ו.19 בעמודים 84-631 עד 87-631 בדבר "דוח כספי שנתי" יעודכן כמפורט בהוראה.

4.1.3. סעיפים 105 ו-106 בעמוד 164-637 בדבר "דוח כספי שנתי" יעודכנו כמפורט בהוראה.

4.1.4. מתכונת הגילוי של ביאור 34 בדבר "פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)" בעמוד 89-639 תעודכן כמפורט בהוראה.

¹ ראה חוזר מספר ח-06 – 2548 בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו- 2018" מיום 31.12.2017.

- 4.1.5 מתכונת הגילוי של ביאור 34 בדבר "שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3" בעמוד 639-90 עד 639-91 תעודכן כמפורט בהוראה.
- 4.1.6 מתכונת הגילוי של ביאור 34 ד בדבר "מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3" בעמוד 639-92 תעודכן כמפורט בהוראה.
- 4.1.7 מתכונת הגילוי של ביאור 13 בדבר "פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיוחד)" בעמודים 663-58,59 תעודכן כמפורט בהוראה.
- 4.1.8 מתכונת הגילוי של ביאור 13 בדבר "שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3" בעמודים 663-60,61,62,63,64 תעודכן כמפורט בהוראה.
- 4.1.9 מתכונת הגילוי של ביאור 13 ד בדבר "מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3" בעמוד 663-65 תעודכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- 4.2 עיקרי השינויים שבוצעו:
 - 4.2.1 בוטלה הדרישה למתן גילוי עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על סכומי העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במדרג השווי ההוגן והסיבות להעברות אלו.
 - 4.2.2 בוטלה הדרישה למתן גילוי עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על מדיניות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו.
 - 4.2.3 בוטלה הדרישה למתן גילוי על תיאור תהליכי הערכה המשמשים במדידות שווי הוגן המסווגות כרמה 3 במדרג השווי ההוגן.
 - 4.2.4 עבור מדידות שווי הוגן המסווגות כרמה 3 במדרג השווי ההוגן, הובהר כי יש לתת גילוי לממוצע המשוקלל ולטווח של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים ששימשו במדידות שווי הוגן אלו. כמו כן נדרש להסביר איך חושב הממוצע המשוקלל. עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע רגיל, אם מידע זה ישקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו במדידת השווי ההוגן.
 - 4.2.5 נוספה דרישה לגילוי על שינויים ברווחים והפסדים שטרם מומשו ונזקפו לרווח כולל אחר במהלך התקופה בגין מדידות שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה המסווגות כרמה 3 במדרג השווי ההוגן המוחזקים בסוף תקופת המדידה.

5. שינויים בדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת

לוח 1.5 בעמ' 639-45 ולוח 2.3 בעמ' 639-46 עודכנו כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- התיקונים בנושא זה גובשו על בסיס פרסום של המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב (להלן, ה-FASB) מאוגוסט 2018 (ASU 2018-14) בדבר "מסגרת הגילוי – שינויים לדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת". על מנת להתאים את מתכונת גילוי למקובל בארה"ב:
 - 5.1 בוטלה הדרישה לגילוי על המחויבות בגין הטבה חזויה עבור תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

5.2. בוטלה הדרישה לגילוי על הסכומים ברווח כולל אחר הצפויים להיות מוכרים כרכיבים של עלות ההטבה נטו לתקופה בשנה הקרובה.

6. **גילוי על נכסים משועבדים ונכסים שאינם משועבדים**
עמוד 7-651 בהוראות הדיווח לציבור בהוראה בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" ועמודים 41,40-651 יעודכנו כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

6.1. התיקונים בנושא זה גובשו על בסיס הדרישות המעודכנות של ועדת באזל.
6.2. נוספה דרישה לגילוי על נכסים משועבדים ונכסים שאינם משועבדים המחליפה את דרישת הגילוי הקיימת. במסגרת האימוץ של דרישת גילוי זו הוחלט: לכלול גם דרישה לגילוי על נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי למרות שדרישה זו הינה אופציונאלית לפי ההנחיות של באזל; לקבוע שתדירות הגילוי תהיה שנתית, למרות שלפי ההנחיות של באזל תדירות הגילוי היא חצי שנתית.
6.3. דרישת הגילוי על נכסים בעייתיים (טבלה A – CRB) שנקבעה בוועדת באזל לא אומצה, היות ומקבלת מענה בגילוי הנדרש היום בהוראות הדיווח לציבור.

7. ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי, ונכסים שאינם מבצעים

7.1. סעיף 15.ב.1 בעמוד 10-620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" יעודכן כמפורט בהוראה.
7.2. תוכן העניינים בעמוד 1-621 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" יעודכן כמפורט בהוראה.
7.3. מתכונת הגילוי של "נספח 3 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים" בעמוד 3-621 בדבר "דוח דירקטוריון וההנהלה" תעודכן כמפורט בהוראה.
7.4. סעיף 8.ב בעמוד 2-661 בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי" יעודכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

7.5. לאור הניסיון שנצבר, ובהתאמה לגילוי המקובל בדוחות של בנקים מובילים בעולם, מתכונת הגילוי על "סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים" עודכנה וכוללת ניתוח של איכות האשראי בהבחנה בין אשראי שהינו בדירוג ביצוע אשראי לבין אשראי שאינו בדירוג ביצוע, לפי תיקי האשראי העיקריים (מסחרי, דיור ופרטי).

תחולה


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

תחילה והוראות מעבר

9. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
10. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4-6 בחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021, ואילך.
11. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום חוזר זה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון קבצים

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

בכבוד רב,

חדוה בר

המפקחת על הבנקים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/15) [1] 620-9	(4/15) [1] 620-9
(2/20) [4] 620-10	(8/18) [3] 620-10
(2/20) [4] 621-1	(12/17) [3] 621-1
*(12/17) [2] 621-2	(12/17) [2] 621-2
(2/20) [4] 621-3	(8/18) [3] 621-3
*(12/17) [2] 621-4	(12/17) [2] 621-4
*(4/15) [1] 631-82	(4/15) [1] 631-82-87
(2/20) [2] 631-83-87	-----
(2/20) [2] 637-164	(4/15) [1] 637-164-165
*(4/15) [1] 637-165	-----
*(1/18) [2] 639-44	(1/18) [2] 639-44-45
(2/20) [3] 639-45	-----
(2/20) [2] 639-46	(4/15) [1] 639-46-47
*(4/15) [1] 639-47	-----
*(8/18) [2] 639-88	(8/18) [2] 639-88-92
(2/20) [3] 639-89-92	-----
*(2/17) [3] 639-93	(2/17) [3] 639-93
(2/20) [3] 651-7	(12/17) [2] 651-7-8
*(12/17) [2] 651-8	-----
*(12/17) [2] 651-39	(12/17) [2] 651-39-44
(2/20) [3] 651-40	-----
#(12/17) [2] 651-41-43	-----
*(12/17) [2] 651-44	-----
*(12/17) [2] 661-1	(12/17) [2] 661-1-2
(2/20) [3] 661-2	-----
(2/20) [2] 663-58-65	(4/15) [1] 663-58-65
(2/20) [2] 699-138	(8/19) [1] 699-138
(2/20) [1] 699-139	-----

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

ד. מגזרי פעילות פיקוחיים

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

- א. תיאור תמציתי של מאפייני המגזר, המוצרים והשירותים העיקריים של המגזר, השווקים העיקריים ודרכי ההפצה שלהם. התיאור התמציתי לגבי מוצרים ושירותים יתמקד במוצרים ושירותים שניתן להם גילוי כמותי נפרד בדוח הכספי.
- ב. תיאור של מהלך העסקים בעבר ואת מהלך העסקים המתוכנן להתבצע. ככלל, התיאור יתמקד בהשפעה לגבי התאגיד הבנקאי בכללותו, תוך ציון השפעה מיוחדת שיש לאותו עניין על מגזר פעילות מסוים.
- ג. הסבר וניתוח של הנושאים הבאים:

- (1) שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברוחיותו;
- (2) התפתחויות מהותיות בשווקים של מגזר הפעילות, או שינויים מהותיים במאפייני הלקוחות שלו;

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

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

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

ה. חברות מוחזקות עיקריות

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

- א. פעילות חברות מוחזקות עיקריות של הקבוצה, לרבות פעילות בכרטיסי אשראי, התרומה לרווח הנקי, והתפתחויות עיקריות בנכסים ובהתחייבויות;
- ב. התשואה של הקבוצה על השקעותיה באותן חברות;
- ג. שותפויות, מיזמים והשקעות בפעילויות אחרות עיקריות;

ג. סקירת הסיכונים

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

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

ב. סיכון אשראי

ג. סיכון שוק

ד. סיכון נזילות ומימון

ה. סיכון תפעולי

ו. סיכונים אחרים

להלן הרחבה נוספת לגבי התייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

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

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

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

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

ב. סיכון אשראי

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

א. סקירה של הסיכון ושל אופן ניהולו.

ב. ניתוח איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי –

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

(2) יש לפרט את התנועה במהלך השנה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של חובות פגומים ושל חובות בעייתיים בארגון מחדש, לפי מתכונת הלוח בנספח 3.א. ולנתח את השינויים תוך התייחסות לשינויים בהפרשה להפסדי

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה

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

נספחים לפרק א'

נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

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

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

¹ הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית

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

נספחים לפרק ג'

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

סכומים מדווחים, במיליוני ₪
על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1				יתרה ליום 31.12.20X0				
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
0	0	0	0	0	0	0	0	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
0	0	0	0	0	0	0	0	א. לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	ב. סה"כ בעייתי ²
0	0	0	0	0	0	0	0	(1) השגחה מיוחדת ³
0	0	0	0	0	0	0	0	(2) נחות
0	0	0	0	0	0	0	0	(3) פגום
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי מאזני
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
0	0	0	0	0	0	0	0	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
								מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁴
								מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:
-	0	0	0	-	0	0	0	א. חובות פגומים ⁶
-	0	0	0	-	0	0	0	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
-	0	0	0	-	0	0	0	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
3. לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
4. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
5. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
6. אִם יתרת החובות הפגומים שצוברים הכנסות ריבית היא מהותית, במקום שורה זו יבוא 'חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית'.

הערות:

- א. סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;
- ב. אם לתאגיד הבנקאי יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

נספח 3.א - תנועה בחובות פגומים בגין אשראי לציבור

המאוחד במיליוני ₪						תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור*
לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X-1			לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X0			
סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
0	0	0	0	0	0	חובות פגומים שנמחקו
0	0	0	0	0	0	חובות פגומים שנפרעו
0	0	0	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים לסוף השנה
						* מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש
0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
0	0	0	0	0	0	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב
0	0	0	0	0	0	חובות בארגון מחדש שנמחקו
0	0	0	0	0	0	חובות בארגון מחדש שנפרעו

נספח 4 -

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

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

סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)

ליום 31 בדצמבר 20X0

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

* פרט אם מהותי

- 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0, ש"ח בהתאמה
- 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- 3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאוזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- 4 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- 5 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר
- 6 כולל הלוואות לדיור, שהועדמו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

- ב. היתה תקופת שיווק רגילה ומקובלת, אך המוכר שיווק את הנכס או ההתחייבות למשתתף יחיד בשוק.
- ג. המוכר פשט את הרגל או נמצא בכינוס נכסים, או שהוא קרוב למצבים אלה (כלומר, המוכר בתנאי מצוקה).
- ד. המוכר נדרש למכור כדי לעמוד בדרישות רגולטוריות או חוקיות (כלומר, כפויה).
- ה. מחיר העסקה הינו ערך קיצוני (outlier) בהשוואה לעסקאות אחרות שבוצעו לאחרונה עבור נכס או התחייבות זהים או דומים.
- תאגיד בנקאי מדווח יעריך את הנסיבות בכדי לקבוע אם העסקה היא רגילה בהתבסס על משקל הראיות הזמינות.
54. תאגיד בנקאי מדווח ישקול את כל האמור להלן במדידת שווי הוגן או באמידת פרמיות סיכון שוק:

- א. אם הראיות מצביעות על כך שהעסקה אינה רגילה, תאגיד בנקאי מדווח ייתן משקל נמוך (בהשוואה לאינדיקציות אחרות לשווי הוגן), אם בכלל, למחיר של עסקה זו.
- ב. אם הראיות מצביעות על כך שעסקה היא רגילה, תאגיד בנקאי מדווח יביא בחשבון מחיר עסקה זה. המשקל שיינתן למחיר עסקה כאמור בהשוואה למשקל שיינתן לאינדיקציות אחרות לשווי הוגן יהיה תלוי בעובדות ובנסיבות, כגון:

1. נפח העסקה
 2. מידת ההשוואתיות של העסקה לנכס או להתחייבות
 3. מידת הסמיכות של העסקה למועד המדידה.
- ג. אם לתאגיד בנקאי מדווח אין מידע מספיק כדי להסיק אם העסקה רגילה או אינה רגילה, עליו להביא בחשבון את מחיר העסקה. עם זאת, מחיר עסקה כאמור עשוי שלא לייצג שווי הוגן (דהיינו, מחיר עסקה אינו בהכרח הבסיס הבלעדי או העיקרי למדידת שווי הוגן או לאמידת פרמיות סיכון שוק). כאשר לתאגיד הבנקאי המדווח אין מספיק מידע כדי לקבוע אם עסקאות מסוימות הן רגילות, התאגיד הבנקאי המדווח ייחס משקל נמוך יותר לעסקאות אלה בהשוואה לעסקאות אחרות שידוע שהן רגילות.
- תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש לבצע מאמצים ממצים על מנת לקבוע אם עסקה היא רגילה, אולם אסור לו להתעלם ממידע זמין באופן סביר. כאשר תאגיד בנקאי מדווח הוא צד לעסקה, יש להניח כי יהיה לו מידע מספיק בכדי להסיק אם העסקה היא רגילה.

שימוש במחירים מצוטטים המסופקים על ידי צדדים שלישיים

- 54.א. סעיף זה אינו מונע שימוש במחירים מצוטטים שסופקו על ידי צדדים שלישיים, כגון שירותי תמחור או סוחרים, אם התאגיד הבנקאי המדווח קבע שהמחירים המצוטטים, שסופקו על ידי צדדים אלה, מפותחים בהתאם לסעיף זה.
- 54.ב. אם חלה ירידה משמעותית בנפח או ברמת הפעילות בנכס או בהתחייבות, תאגיד בנקאי מדווח יעריך אם המחירים המצוטטים שסופקו על ידי צדדים שלישיים מפותחים תוך שימוש במידע שוטף המשקף עסקאות רגילות או טכניקת הערכת שווי המשקפת הנחות של משתתפים בשוק (לרבות הנחות לגבי סיכון). בקביעת המשקל של מחיר מצוטט כנתון

במדידת שווי הוגן, תאגיד בנקאי מדווח ייתן פחות משקל (בהשוואה לאינדיקציות אחרות לשווי הוגן המשקפות את תוצאות העסקאות) לציטוטים שאינם משקפים את תוצאות העסקאות.

54.ג. יתר על כן, האופי של ציטוט (לדוגמה, אם הציטוט הינו מחיר אינדיקטיבי או הצעה מחייבת) יובא בחשבון בעת שקלול הראיות הזמינות, כאשר יינתן משקל גבוה יותר לציטוטים שסופקו על ידי צדדים שלישיים המייצגים הצעות מחייבות.

55. בוטל.

55.א. סעיף לא בשימוש.

55.ב. סעיף לא בשימוש.

56. בוטל.

57. בוטל.

58. בוטל.

59-62. לא נכללו.

1. גילוי⁸

1. מטרת דרישות הגילוי של סעיף זה היא לספק למשתמשים בדוחות הכספיים מידע על נכסים והתחייבויות הנמדדים לפי שווי הוגן במאזן או שניתן גילוי על השווי ההוגן שלהם בביאורים לדוחות הכספיים:

א. טכניקות הערכת השווי והנתונים המשמשים את התאגיד הבנקאי לפיתוח מדידות אלה, לרבות שיקול הדעת והנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי.

ב. אי הוודאות במדידות השווי ההוגן במועד הדיווח.

ג. כיצד שינויים במדידות השווי ההוגן משפיעים על הביצועים של התאגיד הבנקאי ועל תזרימי המזומנים.

א1. על מנת לעמוד במטרות שבסעיף הקודם, תאגיד בנקאי מדווח ישקול את כל האמור להלן:

א. רמת הפירוט הנדרשת בכדי לעמוד בדרישות הגילוי

ב. כמה דגש לתת לכל אחת מהדרישות השונות

ג. כמה קיבוץ ופיצול יש לבצע

ד. האם משתמשים בדוחות הכספיים זקוקים למידע נוסף בכדי להעריך את המידע הכמותי שניתן עליו גילוי.

ב1. סעיפים 99 עד 107 בחלק א' בנספח י"ד מדגימים גילוי בדבר מדידות שווי הוגן.

⁸ מבוסס על חלק 820-10-50 בקודיפיקציה.

2. תאגיד בנקאי מדווח ייתן גילוי, למידע שלהלן לגבי כל קבוצה של נכסים והתחייבויות (ראה סעיף 2.19.19 ב להנחיות לגבי קביעת קבוצות מתאימות של נכסים והתחייבויות) הנמדדים בשווי הוגן (לרבות מדידות המבוססות על שווי הוגן שבתחולת סעיף זה) במאזן, לאחר ההכרה לראשונה:

א. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, מדידת השווי ההוגן בסוף תקופת הדיווח. עבור מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות, הסיבות למדידה זו. מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות של נכסים והתחייבויות הן אלו שסעיפים אחרים דורשים או מתירים לכלול במאזן בסוף כל תקופת דיווח. מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות של נכסים או התחייבויות הן אלו שסעיפים אחרים דורשים או מתירים לכלול במאזן בנסיבות מסוימות (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי מדווח מודד נכס בעל אורך חיים ממושך (long-lived asset) או קבוצת מימוש (disposal group) המסווגים כמחזקים למכירה בשווי הוגן בניכוי עלויות מכירה בהתאם לסעיף 74 ב בהוראות הדיווח לציבור, מאחר שהשווי ההוגן של הנכס בניכוי עלויות מכירה נמוך מיתרתו המאזנית).

ב. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, הרמה במדרג השווי ההוגן בה מסווגות מדידות השווי ההוגן בכללותן (רמה 1, 2 או 3) – ראה מתכונת ביאור 34 ב.

1. בוטל.

2. בוטל.

3. בוטל.

בב. בוטל

1. בוטל.

2. בוטל.

3. בוטל.

בבב. 1. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, המסווגות

ברמה 2 או ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, תיאור של טכניקת(ות) הערכת השווי והנתונים המשמשים במדידת השווי ההוגן. אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי (לדוגמה, שינוי מגישת שוק לגישת הכנסה או שימוש בטכניקת הערכת שווי נוספת), התאגיד הבנקאי המדווח ייתן גילוי לשינוי זה ולסיבה(ות) לביצועו.

2. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, תאגיד בנקאי מדווח יספק מידע כמותי על הנתונים הלא-נצפים המשמעותיים ששימשו במדידת השווי ההוגן (ראה דוגמה תמציתית ליישום דרישה זו במתכונת ביאור 34 ד). תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מפותחים על ידי התאגיד הבנקאי

המדווח במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי מדווח משתמש במחירים מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נותנים גילוי זה, תאגיד בנקאי מדווח לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמינים באופן סביר לתאגיד הבנקאי המדווח.

כדי לעמוד בדרישות סעיף זה, תאגיד בנקאי ייתן גילוי לטווח ולממוצע המשוקלל של נתונים לא נצפים משמעותיים ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. תאגיד בנקאי ייתן גילוי כיצד הוא מחשב את הממוצע המשוקלל (לדוגמה, משוקלל לפי שווי הוגן יחסי). עבור נתונים לא נצפים מסוימים, תאגיד בנקאי עשוי לתת גילוי למידע כמותי אחר, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, במקום ממוצע משוקלל, אם מידע כאמור משקף באופן סביר והגיוני יותר את ההתפלגות של הנתונים הלא נצפים ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. במקרים אלה, תאגיד בנקאי אינו צריך לתת גילוי לסיבה להשמטת הגילוי על הממוצע המשוקלל.

ג. עבור מדידות חוזרות ונשנות של שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, התאמה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה (ראה מתכונת ביאור 34ג), תוך מתן גילוי נפרד לשינויים במהלך התקופה שניתן ליחסם ל:

1. סך כל הרווחים או ההפסדים לתקופה שהוכרו ברווח והפסד, והסעיף(ים) בדוח רווח והפסד בו(בהם) הוכרו רווחים או הפסדים אלה
- א1. סך כל הרווחים או ההפסדים לתקופה שהוכרו ברווח כולל אחר, והסעיף(ים) ברווח כולל אחר בו(בהם) הוכרו רווחים או הפסדים אלה
2. רכישות, מכירות, הנפקות וסילוקים (ייתן גילוי בנפרד לכל אחד מסוגי שינויים אלה)
3. סכומי העברות לתוך רמה 3 במדרג השווי ההוגן או מחוץ לה, והסיבות להעברות אלה. העברות לתוך רמה 3 יידונו וייתן עליהן גילוי בנפרד מהעברות מחוץ לרמה 3. להנחיות נוספות ראה סעיף 19.1.19ג.

- I. בוטל
- II. בוטל
- III. בוטל

ד. עבור מדידות חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, הסכום של סך כל הרווחים או ההפסדים לתקופה שבסעיף 19.1.19ג.1 הכלולים ברווח והפסד וכן ברווח כולל אחר שבסעיף 19.1.19ג.2 א1 הניתנים לייחוס לשינוי ברווחים או בהפסדים שטרם מומשו הקשורים לנכסים או להתחייבויות אלה המוחזקים בסוף תקופת הדיווח, והסעיף(ים) בדוח רווח והפסד או ברווח כולל אחר בו(בהם) הוכרו רווחים או הפסדים שטרם מומשו אלה.

- ה. בוטל.
- ו. בוטל

ז. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, תיאור מילולי (narrative) של אי הוודאות של מדידות השווי ההוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים, אם נתונים אלה היו יכולים באופן סביר להיות שונים (reasonably could have been different) במועד הדיווח. לדוגמא, כיצד שינוי בנתונים לא נצפים משמעותיים אלה לסכום אחר עשוי להביא למדידת שווי הוגן גבוהה יותר או נמוכה יותר באופן משמעותי, במועד הדיווח. אם יש קשרי גומלין בין נתונים אלה לבין נתונים לא נצפים אחרים המשמשים במדידת שווי הוגן, תאגיד בנקאי מדווח ייתן גם תיאור של קשרי גומלין אלה וכיצד הם עשויים להגדיל או להפחית את ההשפעה של שינויים בנתונים לא נצפים על מדידת השווי ההוגן. על מנת לעמוד בדרישת גילוי זו, התיאור המילולי של אי הוודאות במדידת השווי ההוגן שעשוי לנבוע כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים יכלול את הנתונים הלא נצפים שניתן עליהם גילוי על מנת לעמוד בדרישות סעיף 19.ו.2.בב.

ח. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות ושאינן חוזרות ונשנות, אם השימוש **המיטבי** בנכס לא פיננסי שונה מהשימוש הנוכחי בו, תאגיד בנקאי מדווח ייתן גילוי לעובדה זו ולסיבה מדוע נעשה שימוש בנכס הלא-פיננסי באופן השונה מהשימוש המיטבי בו.

א2. בוטל.

ב2. תאגיד בנקאי מדווח יקבע קבוצות מתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס:

א. המהות, המאפיינים והסיכונים של הנכס או ההתחייבות

ב. הרמה במדרג השווי ההוגן בה מסווגת מדידת השווי ההוגן.

מספר הקבוצות עשוי להיות גדול יותר עבור מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, מאחר שבמדידות אלה יש רמה גבוהה יותר של אי-ודאות וסובייקטיביות. קביעת קבוצות מתאימות של נכסים והתחייבויות שלגביהם יש לתת גילוי בדבר מדידות שווי הוגן דורשת שיקול דעת. קבוצת נכסים והתחייבויות דורשת לעתים קרובות פיצול רב יותר מאשר בסעיפים המוצגים במאזן. עם זאת, תאגיד בנקאי מדווח ייתן מידע מספיק בכדי לאפשר התאמה לסעיפים המוצגים במאזן. אם סעיף אחר קובע את הקבוצה עבור נכס או התחייבות, תאגיד בנקאי מדווח עשוי להשתמש בקבוצה זו במתן הגילוי הנדרש בסעיף זה, אם קבוצה זו עומדת בקריטריונים שבסעיף זה.

ג2. תאגיד בנקאי מדווח יישם בעקביות את המדיניות שלו לקביעה מתי העברות בין רמות במדרג השווי ההוגן נחשבות ככאלה שהתקיימו. המדיניות לגבי עיתוי ההכרה בהעברות תהיה זהה לגבי העברות לתוך הרמות ומחוץ לרמות. דוגמאות למדיניות לקביעת העיתוי להעברות כוללות:

א. מועד האירוע או השינוי בנסיבות שגרם להעברה

ב. תחילת תקופת הדיווח

ג. סוף תקופת הדיווח.

ד2. אם תאגיד בנקאי מדווח מקבל החלטה לגבי מדיניות חשבונאית בדבר שימוש בחריג שבסעיף 19.ה.18, עליו לתת גילוי לעובדה זו.

ה2. לכל אחת מקבוצות הנכסים וההתחייבויות שאינן נמדדות בשווי הוגן במאזן, אך ניתן גילוי בדבר שוויין ההוגן, תאגיד בנקאי מדווח ייתן גילוי למידע הנדרש בסעיפים 2.19.ו.ב, 2.19.ו.2.בבב ו-2.19.ו.ח. המידע יינתן בשילוב עם הגילוי שנדרש לפי סעיף 51א להוראות הדיווח לציבור (ראה מתכונת ביאור 34א). עם זאת, תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש לתת את הגילוי הכמותי לגבי נתונים לא-נצפים משמעותיים המשמשים במדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן הנדרש בסעיף 2.19.ו.בבב. עבור נכסים והתחייבויות כאלה, תאגיד בנקאי מדווח אינו נדרש לתת גילוי אחר הנדרש בסעיף זה. לא נכלל.

3. עבור נכסים והתחייבויות בגין נגזרים, התאגיד הבנקאי המדווח יציג את שני הבאים:

א. גילויי השווי ההוגן הנדרשים בסעיפים 2.19.ו.א עד 2.19.ו.ב על בסיס ברוטו.

ב. הגילוי על ההתאמה הנדרש בסעיפים 2.19.ו.ג עד 2.19.ו.ד על בסיס ברוטו או נטו.

4. בוטל.

התחייבות שהונפקה עם חיזוק אשראי של צד שלישי שאינו ניתן להפרדה

4א. עבור התחייבות הנמדדת בשווי הוגן ומונפקת עם חיזוק אשראי של צד שלישי שאינו ניתן להפרדה, התאגיד הבנקאי המדווח שהנפיק את ההתחייבות ייתן גילוי לקיום חיזוק אשראי זה.

5. בוטל.

6. בוטל.

6א. לא נכלל.

שינויים בטכניקות שווי הוגן או ביישומן

7. הגילוי הנדרש עבור שינוי באומדן חשבונאי אינו נדרש עבור שינויים הנובעים משינוי בטכניקת הערכת שווי או ביישומה.

8. לא נכלל

8א. סעיף לא בשימוש.

9. בוטל.

10. לא נכלל.

- את המידע הכמותי שניתן. תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי לחלק מהפרטים הבאים או לכולם, כדי לעמוד בדרישת הגילוי בסעיף 1.1.19.א :
- א. המהות של הפריט הנמדד בשווי הוגן, לרבות המאפיינים של הפריט הנמדד המובאים בחשבון בקביעת הנתונים הרלבנטיים. לדוגמה, עבור ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור, תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי לפרטים הבאים :
1. סוגי ההלוואות שבבסיס (לדוגמה, הלוואות פריים או הלוואות סאב-פריים)
 2. ביטחון
 3. ערבויות או חיזוקי אשראי אחרים
 4. רמת הבכירות של הרבדים של ניירות הערך
 5. שנת ההנפקה
 6. שיעור הריבית הנקוב הממוצע המשוקלל של ההלוואות שבבסיס ושל ניירות הערך
 7. התקופה הממוצעת המשוקללת לפירעון של ההלוואות שבבסיס ושל ניירות הערך
 8. ריכוזיות גיאוגרפית של ההלוואות שבבסיס
 9. מידע לגבי דירוג האשראי של ניירות הערך
- ב. כיצד מידע מצד ג' כגון ציטוטים מסוחרים, שירותי תמחור, שווי נכסים נטו ומידע שוק רלוונטי הובא בחשבון בעת מדידת שווי הוגן.

105. בוטל

מידע לגבי אי ודאות של מדידות שווי הוגן

106. עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, סעיף 19 דורש שתאגיד בנקאי מדווח ייתן תיאור מילולי לאי הודאות של מדידת השווי ההוגן במועד הדיווח כתוצאה משימוש בנתונים לא-נצפים משמעותיים, אם נתונים אלה היו יכולים באופן סביר להיות שונים במועד הדיווח, ותיאור של יחסי הגומלין בין הנתונים הלא-נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן, אשר עשויים להגדיל או להקטין את השפעת השינויים של נתונים לא נצפים על מדידת השווי ההוגן. תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי למידע הבא לגבי ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור שלו כדי לעמוד בדרישת הגילוי בסעיף 1.1.19.א.2. הנתונים הלא-נצפים המשמעותיים בהם נעשה שימוש במדידת השווי ההוגן של ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי הם שיעורי פירעון מוקדם, הסתברות לכשל וחומרת ההפסד במקרה של כשל. גידולים (קיטונים) משמעותיים בכל אחד מהנתונים הללו בפני עצמו יגרמו למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) יותר באופן משמעותי. ככלל שינוי בהנחה בה נעשה שימוש לגבי ההסתברות לכשל מלווה בשינוי דומה בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי חומרת ההפסד ובשינוי הפוך בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי שיעורי פירעון מוקדם.

מקרה ד'

107. לא נכלל.

חלק ב' – בוטל.

לא-נצפים משמעותיים ותיאור של יחסי הגומלין בין נתונים לא-נצפים אלו. תאגיד בנקאי מדווח עשוי לתת גילוי למידע הבא לגבי ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור שלו כדי לעמוד בדרישת הגילוי בסעיף 19.1.2.ז.

הנתונים הלא-נצפים המשמעותיים בהם נעשה שימוש במדידת השווי ההוגן של ניירות הערך מגובי המשכנתאות לדיור המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי הם שיעורי פירעון מוקדם, הסתברות לכשל וחומרת ההפסד במקרה של כשל. גידולים (קיטונים) משמעותיים בכל אחד מהנתונים הללו בפני עצמו יגרמו למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) יותר באופן משמעותי. ככלל שינוי בהנחה בה נעשה שימוש לגבי ההסתברות לכשל מלווה בשינוי דומה בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי חומרת ההפסד ובשינוי הפוך בכיוון בהנחה בה נעשה שימוש לגבי שיעורי פירעון מוקדם.

מקרה ד'

107. לא נכלל.

חלק ב' – בוטל.

ג. תכניות פנסיה* להטבה מוגדרת

*אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה. תאגיד בנקאי יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי, כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.

הערות

מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:

1. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודפיקציה.
2. מתקיים האמור בסעיף 4-50-20-715 לקודפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל. אם האמור לא מתקיים תאגיד בנקאי ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.

1. מחויבויות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה

20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבויות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
0	0	עלות שירות
0	0	עלות ריבית
0	0	הפקדות משתתפי התכנית
0	0	הפסד אקטוארי (רווח)
0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	הטבות ששלמו
0	0	תיקונים בתכנית
0	0	צמצומים, סילוקים
0	0	הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין*
0	0	אחר*
0	0	מחויבויות בגין הטבה חזויה בסוף שנה
0	0	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה

* פרט, אם מהותי

1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
0	0	תשואה בפועל על נכסי התכנית
0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
0	0	הפקדות לתכנית על ידי העובדים
0	0	הטבות ששלמו
0	0	סילוקים
0	0	אחר*
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף שנה
0	0	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה**

* פרט, אם מהותי

**נכלל בסעיף נכסים אחרים (התחייבויות אחרות).

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
0	0	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
0	0	נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה

1.4 סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר
0	0	עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
0	0	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

1.5 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבות בגין הטבה מצטברת
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית

1.6 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבות בגין הטבה חזויה
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

20X-2	20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	
0	0	0	עלות שירות
0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
0	0	0	הפחתה של סכומים שלא הוכרו :
0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	עלות שירות קודם
0	0	0	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
0	0	0	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק*
0	0	0	סך עלות ההטבה נטו

הערך: ככלל, כלל העלויות, למעט עלות השירות, נכללות במסגרת סעיף "הוצאות אחרות" ואילו עלות השירות נכללת במסגרת סעיף "משכורות והוצאות נלוות".

*פרט, אם מהותי

2.2 שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

20X-2	20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	
0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו השנה
0	0	0	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
0	0	0	עלות (זיכוי) בגין שירות קודם השנה
0	0	0	הפחתה של זיכוי (עלות) בגין שירות קודם
0	0	0	הפחתה של התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	0	אחר*
0	0	0	סה"כ הוכר ברווח כולל אחר
0	0	0	סך עלות ההטבה נטו
0	0	0	סה"כ הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר

*פרט, אם מהותי

3. הנחות

3.1. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות הטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

3.1.1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה*

31.12.20X-1	31.12.20X0	
0.00%	0.00%	שיעור היוון
0.00%	0.00%	שיעור עלית המדד
0.00%	0.00%	שיעור עזיבה
0.00%	0.00%	שיעור גידול בתגמול

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות

3.1.2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה*

20X-2	20X-1	20X0	
0.00%	0.00%	0.00%	שיעור היוון
			תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי
0.00%	0.00%	0.00%	תכנית
0.00%	0.00%	0.00%	שיעור גידול בתגמול

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות

3.2. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס*

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31.12.X-1	31.12.X0	31.12.X-1	31.12.X0	
₪ מ'	₪ מ'	₪ מ'	₪ מ'	
0	0	0	0	שיעור היוון
0	0	0	0	שיעור עלית המדד
0	0	0	0	שיעור עזיבה
0	0	0	0	שיעור גידול בתגמול

* ניתוח הרגישות ינתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות.

הערה: אם לשינוי בנקודת אחוז אחת יש השפעה מהותית על תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי, ינתן גילוי גם להשפעה זו.

4. נכסי תכנית

הערך: שיטת הגילוי לגבי השווי ההוגן של סוגי נכסי התכנית המוצגת להלן אינה מיועדת לשמש כתבנית מוכנה. יש לקבוע את סוגי הנכסים שיכללו בגילוי בהתאם לאופי הסיכונים של הנכסים בתכנית של הבנק. בנוסף יש לקחת בחשבון את המטרות הכלליות בפסקה 1-20-715 (ד) בקודפיקציה.

4.1 הרכב השווי ההוגן של נכסי תוכנית

31.12.20X-1				31.12.20X0				סוג נכס
רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	
מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	
0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	מניות
								אגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלתיות
0	0	0	0	0	0	0	0	קונצרניות
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר (פרט, אם מהותי)

4.2 השווי ההוגן של נכסי תוכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 20X+1

סוג נכס	% מנכסי התכנית		יעד הקצאה
	31.12.20X-1	31.12.20X0	20X+1
	%	%	%
מזומנים ופקדונות בבנקים	0%	0%	0% - 0%
מניות	0%	0%	0% - 0%
אגרות חוב:			
ממשלתיות	0%	0%	0% - 0%
קונצרניות	0%	0%	0% - 0%
סה"כ	0%	0%	0% - 0%
אחר (פרט, אם מהותי)	0%	0%	0% - 0%
סה"כ	100%	100%	100%

4.3 התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששוים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)

התנועה בשנת 20X0						סוג נכס
יתרת סגירה	העברות לתוך/ מחוץ רמה 3	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	תשואה בפועל על נכסי תכנית		יתרת פתיחה	
			רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו		
מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	
0	0	0	0	0	0	מניות
						אגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	ממשלתיות
0	0	0	0	0	0	קונצרניות
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	אחר (פרט, אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך הכל

התנועה בשנת 20X-1						סוג נכס
יתרת סגירה	העברות לתוך/ מחוץ רמה 3	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	תשואה בפועל על נכסי תכנית		יתרת פתיחה	
			רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו		
מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	
0	0	0	0	0	0	מניות
						אגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	ממשלתיות
0	0	0	0	0	0	קונצרניות
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	אחר (פרט, אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך הכל

בדרך כלל, כאשר לא קיימות עסקות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ביאור 34 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוזד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)		
31.12.20X0					
0	-	0	0	0	נכסים איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
31.12.20X-1					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
31.12.20X-1					
0	-	0	0	0	נכסים איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
31.12.20X-1					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
31.12.20X0					
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון
0	0	0	0	0	אחרים (פרט אם מהותי)
31.12.20X-1					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון
0	0	0	0	0	אחרים (פרט אם מהותי)

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
 *** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

ביאור 34ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

רווחים (הפסדים) בשנת 20X0 שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.20X0	שווי הוגן ליום 31.12.20X0	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים			סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X0			שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	
				סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	שמומשו ושטרם מומשו	שמומשו	שמומשו		
1 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	10	0	נכסים	איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
2 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	20	0	ניירות ערך למסחר*	
2 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	2 0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**	
3 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	30	0	אחר (פרט אם מהותי)	
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים	
2 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	2 0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	
3 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	3 0	0	אחר (פרט אם מהותי)	
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות	

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.20X0 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

|

ביאור 34ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר) - המשך

רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1 שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.20X-1	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים				סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1 שמומשו ושטרם מומשו		שווי הוגן ליום 31.12.20X-2	
				כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	שמומשו	ושטרם מומשו		
נכסים											
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0	איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	ניירות ערך למסחר*	
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**	
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	אחר (פרט אם מהותי)	
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים	
התחייבויות											
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	אחר (פרט אם מהותי)	
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות	

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.20X-1 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 34 – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3¹ (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

31.12.20X-1		31.12.20X0							
ממוצע משוקלל ²	טווח	שווי הוגן	ממוצע משוקלל ²	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקות (טכניקות) הערכת שווי	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
<u>איגרות חוב זמינות למכירה ומניית שאינן למסחר*</u>									
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	1. שיעור הפסדי אשראי	היוון תזרימי מזומנים	א. ניירות ערך מגובי משכנתאות	
0%	0%-0%		0%	0%-0%		2. שיעור פירעון מוקדם			
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	ב. אגרות חוב של אחרים	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ניירות ערך למסחר*	
<u>נכסים בגין מכשירים נגזרים**</u>									
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	א. חוזי שקל - מדד	
0%	0%-0%		0%	0%-0%		2. סיכון אשראי צד נגדי			
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ב. XXXX	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)	
<u>התחייבויות</u>									
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)	
<u>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</u>									
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)	

¹ מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי בלבד את דרישות הגילוי הכמותי. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.

² עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן.

* [ניתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

** [ניתן פירוט לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו
סכומים מדווחים

א. יתרות

31.12.20X0
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)								<p align="center">נכסים פיקדונות בבנקים ניירות ערך (11), (12) ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור הפרשה להפסדי אשראי אשראי לציבור, נטו השקעה בחברות כלולות (11), (12) נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה <u>התחייבויות</u> פיקדונות הציבור פיקדונות מבנקים ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כלול בהון עצמי) (13) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)</p>		
אחרים (8)		המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים (6)(5)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות				
		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)		חברות בת (שלא אוחדו)								אחרים (3)			בעלי שליטה (2)	
(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)		(10)	(9)

31.12.20X-1
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)								<p align="center">נכסים פיקדונות בבנקים ניירות ערך (11), (12) ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור הפרשה להפסדי אשראי אשראי לציבור, נטו השקעה בחברות כלולות (11), (12) נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה <u>התחייבויות</u> פיקדונות הציבור פיקדונות מבנקים ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כלול בהון עצמי) (13) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)</p>		
אחרים (8)		המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים (6)(5)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות				
		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)		חברות בת (שלא אוחדו)								אחרים (3)			בעלי שליטה (2)	
(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)		(10)	(9)

סיכון שוק		
V		דרישות לגילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק (MRA)
	V	סיכון שוק בגישה סטנדרטית (MR1)
V		מידע נוסף על סיכון שוק
V		טבלה א – מטרות ויעדים בניחול סיכון ריבית בתיק הבנקאי
V		טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר
V		מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לסיכון ריבית
V		גילוי איכותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
V		גילוי כמותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
סיכון נזילות		
	V	יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)
V		גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות (LIQA)
V		נכסים משועבדים (ENC)
V		מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון
סיכונים נוספים		
V		גילוי איכותי על סיכון תפעולי
V		מידע נוסף על סיכונים אחרים
תגמול		
V		גילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)
V		טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח (REM1)
V		טבלה 2 - תשלומים מיוחדים (REM 2)
V		טבלה 3 - תגמול נדחה (REM 3)
V		מידע נוסף על תגמול
תוספות		
V		הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות (LI1)
V		הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי (CC2)
V		המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים (LI2)
V		הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית (LIA)
תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים לבין סכומים פיקוחיים		
V		דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח (SECA)
V		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי (SEC1)
V		חשיפות איגוח בתיק למסחר (SEC2)
V		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כיום או כמממן (SEC3)
V		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כמשקיע (SEC4)
V		מידע נוסף
תוספת ב' – איגוח		

חלק 2 – יחסים פיקוחיים עיקריים, סקירת ניהול הסיכונים ונכסי סיכון משוקללים

20. יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

- א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת סקירה של היחסים הפיקוחיים העיקריים שלו, בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת להלן (המתכונת לדוגמה ממחישה את הגילוי שינתן בדוח השנתי). הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.
- ב. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף שורות כדי לתת גילוי ליחסים פיקוחיים או כספיים נוספים, ובלבד שהוא יציין את ההגדרות של יחסים אלה והסבר מלא לגבי הדרך שבה הם מחושבים (לרבות בסיס האיחוד וההון הפיקוחי, אם רלבנטי).
- ג. תאגיד בנקאי יוסיף הסבר תמציתי כדי להסביר שינויים משמעותיים כלשהם לעומת רבעונים קודמים בערך של כל יחס פיקוחי עיקרי, שיכלול גם תיאור של הגורמים העיקריים לשינויים אלה (לדוגמה האם השינויים נובעים משינויים בהוראות פיקוחיות, מבנה הקבוצה, או המודל העסקי).

יחסים פיקוחיים עיקריים

ה	ד	ג	ב	א	
31.12.20X-1	31.3.20X0	30.6.20X0	30.9.20X0	31.12.20X0	
					על בסיס מאוחד, ליום:
					הון זמין (במיליוני ש"ח)
0	0	0	0	0	1 הון עצמי רובד 1
0	0	0	0	0	א1 הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0	0	0	0	0	2 הון רובד 1
0	0	0	0	0	א2 הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0	0	0	0	0	3 הון כולל
0	0	0	0	0	א3 הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
					נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)
0	0	0	0	0	4 סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
					יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים
0%	0%	0%	0%	0%	5 יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	א5 יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0%	0%	0%	0%	0%	6 יחס הון רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	א6 יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0%	0%	0%	0%	0%	7 יחס הון כולל
0%	0%	0%	0%	0%	א7 יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
0%	0%	0%	0%	0%	א11 יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ¹
0%	0%	0%	0%	0%	א12 יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים ¹
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים²
0	0	0	0	0	13 סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
0%	0%	0%	0%	0%	14 יחס המינוף (באחוזים)
0%	0%	0%	0%	0%	א14 יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
					יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים³
0	0	0	0	0	15 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
0	0	0	0	0	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
0%	0%	0%	0%	0%	17 יחס כיסוי נזילות (באחוזים)

¹ לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

² ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

³ ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

מתכונת גילוי על יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)

המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח

סך ערך משוקלל ²⁰ (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל ¹⁹ (ממוצע)	תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו במיליוני שקלים חדשים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31.12.20X0
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
		1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
תזרימי מזומנים יוצאים		
		2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
		3 פיקדונות יציבים
		4 פיקדונות פחות יציבים
		4א פקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)
		5 מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		6 פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
		7 פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
		8 חובות לא מובטחים
		9 מימון סיטונאי מובטח
		10 דרישות נזילות נוספות, מזה:
		11 תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
		12 תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
		13 קווי אשראי ונזילות
		14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
		15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
		16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים		
		17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
		18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
		19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
		20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם ²¹		
		21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
		23 יחס כיסוי נזילות (%)

¹⁹ ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

²⁰ ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

²¹ ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו(2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 ובמרה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

61א. גילוי על נכסים משועבדים (ENC)

- א. מטרת הלוח המוצג להלן היא לפרט את הסכומים של הנכסים המשועבדים והלא משועבדים.
- ב. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף גילוי איכותי למתכונת הגילוי שיכלול הסבר על (i) כל שינוי משמעותי בסכום הנכסים המשועבדים והלא משועבדים לעומת הגילוי בתקופה הקודמת; (ii) כאשר רלוונטי, ההגדרה לסכומים של נכסים משועבדים ו/או לא משועבדים מפורטים לפי סוגי עסקאות/קטגוריות; (iii) מידע אחר רלוונטי הנחוץ להבנת ההקשר של הגילוי הכמותי.

סה"כ	נכסים לא משועבדים	נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי	נכסים משועבדים
------	-------------------	---------------------------------	----------------

הנכסים במאזן יופרדו; הפירוט יינתן מפורט ככל שאפשר

ד. הגדרות לעניין הגילוי בטבלה זו:

- נכסים משועבדים – נכסים משועבדים הינם נכסים שהבנק מוגבל או מנוע ממימוש (liquidating), מכירה, העברה או ייעוד (assigning) שלהם, כתוצאה ממגבלה חוקית, רגולטורית, חוזית או אחרת, ואינם נכללים ב"נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי". הגדרת "נכסים משועבדים" בטבלה זו שונה מההגדרה ביחס כיסוי הנזילות (LCR) עבור נכסים מאזניים. ספציפית, הגדרת "נכסים משועבדים" בטבלה זו אינה כוללת את ההיבט של המרת הנכס למזומן בקלות (asset monetization).
- נכסים שאינם משועבדים - נכסים שאינם משועבדים הינם נכסים שאינם עונים להגדרה של נכסים משועבדים ואינם נכללים ב"נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי".
- נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי (central bank facilities) – נכסים המשמשים כבטחון לעסקאות, או היכולים לשמש כבטחון לעסקאות לצורך קו אשראי/נזילות כלשהוא של בנק מרכזי (in any central bank facility), לרבות קוים המשמשים למדיניות מוניטארית, תמיכת נזילות או צרכי מימון כלשהם אחרים.

62. מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. סיכון נזילות - תאר במסגרת לוח כיצד הבנק מנהל את צרכי הנזילות הפוטנציאליים שלו ותן ניתוח כמותי של רזרבת הנזילות המוחזקת כדי לעמוד בצרכים אלה. מומלץ לתת גילוי על הממוצע כמו גם ליתרות לסוף תקופה. יש לצרף לתיאור הסבר למגבלות האפשריות על השימוש ברזרבת הנזילות שנשמרה בכל חברת בת מהותית או בכל מטבע מהותי.

ב. סיכון מימון

יש לכלול דיון במסגרת לוח באסטרטגיית המימון של הבנק, לרבות מקורות מימון עיקריים וריכוזי מקורות מימון כלשהם, כדי לאפשר הבנה אפקטיבית של מקורות המימון הזמינים, הסתמכות על מימון מסחרי, סיכונים גיאוגרפיים או סיכונים מטבע כלשהם ושינויים במקורות אלה על פני זמן.

סיכונים נוספים

חלק 8 – סיכון תפעולי

א. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

בנוסף לגילוי האיכותי הכללי (בהתאם לוח OVA), הגישה / הגישות אשר התאגיד הבנקאי מעריך לפיהן את ההון הנדרש בגין סיכון תפעולי.	(א)	גילוי איכותי
---	-----	--------------

חלק 9 – מידע נוסף על סיכונים אחרים שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

63. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים²², אם וכאשר רלוונטי לתאגיד הבנקאי ומהותי,

וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה.

הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

חלק 10 – תגמול (Remuneration)²³

גילויים עיקריים

64. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול.
65. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.
66. מעבר למידע הנדרש להלן, מומלץ להוסיף מידע אשר יבהיר ככל האפשר כיצד גורמים אלו משלימים ותומכים במסגרת ניהול הסיכונים הכוללת של התאגיד הבנקאי.
67. הגילויים הכמותיים הנדרשים המפורטים להלן צריכים לכסות רק את נושאי המשרה הבכירה ואת העובדים המרכזיים האחרים, ולהינתן בנפרד לכל אחת מקבוצות אלה.
68. הגדרות:
- א. "הסדר החזר תגמול (clawback)" – הסכם חוזי שבו העובד מסכים להחזיר לתאגיד הבנקאי את הבעלות על סכום של תגמול כאשר נסיבות מסוימות יתקיימו. ניתן ליישם זאת לגבי תגמול משתנה שניתן מראש וגם לגבי תגמול משתנה שנדחה. כאשר ההחזר קשור לתוצאות של סיכון, ההחזר הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.
- ב. "הסדר הפחתת תגמול (malus)" – הסדר שמתיר לתאגיד הבנקאי למנוע הבשלה של כל או חלק מסכום התגמול הנדחה בקשר לתוצאות סיכון. הסדר זה הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.
- ג. "נושא משרה בכירה" - כמשמעותו בסעיף 8.ד. בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
- ד. "עובדים מרכזיים" – עובדים מרכזיים כמשמעותם בסעיף א. 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן – הוראה 301A), עליהם חלות דרישות הוראה 301A.

²² כגון סיכון מוניטין, סיכון להונאות ותרמיות, סיכון משפטי וסיכונים אקטואליים כמו המשכיות עסקית, ציות רגולטורי, טכנולוגיה ומיקור חוץ.

²³ Pillar 3 disclosure requirements for remuneration, July 2011.

- ה. "תגמול" - כמשמעותו בסעיף 8 בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
- ו. "תגמול קבוע", "תגמול משתנה" – כמשמעותם בסעיף 4 בהוראה 301A.
- ז. "תקופת צבירה" - התקופה שמהלכה מוערכים ונמדדים הביצועים של עובד לצורך קביעת התגמול שלו. הזכות לקבל את התגמול המשתנה מתהווה בסוף התקופה או במהלכה. במקרים מסוימים עשויה להיות חפיפה בין תקופות צבירה שונות.
- ח. "תהליך הבשלה" – סכום של תגמול מבשיל כאשר העובד מקבל תשלום והופך להיות הבעלים החוקי של התגמול. מהמועד שבו התגמול מבשיל, לא יכולות להתבצע התאמות בדיעבד, מלבד סעיפי החזר תגמול (clawback).
- ט. "תקופת דחייה (deferral period)" – ניתן לשלם תגמול משתנה מייד לאחר תקופת הצבירה ("תשלומים מראש") או מאוחר יותר. תקופת הדחייה היא התקופה שבמהלכה תגמול משתנה לא משולם לאחר סוף תקופת הצבירה. תגמול נדחה עומד בשני תנאים חיוניים: הוא לא הבשיל והוא כפוף להתאמות סיכון בדיעבד בגין הסדר הפחתת תגמול. תשלום של תגמול נדחה עשוי להיות אירוע חד פעמי בסוף תקופת הדחייה, או עשוי להיפרש על פני מספר תשלומים במהלך תקופת הדחייה, בהתאם לתוכנית הבשלה יחסית.
- י. "תקופת החזקה (retention period)" – תקופת הזמן שבמהלכה לא ניתן למכור תגמול משתנה שהבשיל ושולם בצורת מכשירים פיננסיים שאינם מזומן.

69. תגמול

גילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)

- א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול. הגילויים יכללו:
- השם, ההרכב והסמכות של הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול. מובהר כי ככלל, יש לראות בועדת שכר ותגמולים של הדירקטוריון את הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול.
 - פרטי היועצים החיצוניים שהופנתה אליהם בקשה לקבלת ייעוץ, הגוף ממנו קיבלו את הבקשה לייעוץ, ובאילו תחומים של תהליכי התגמול.
 - תיאור התחולה של מדיניות התגמול של התאגיד הבנקאי (לדוגמה לפי אזורים או לפי קווי עסקים), לרבות המידה בה היא מיושמת על חברות בנות זרות וסניפים זרים.
 - תיאור של סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים.
- ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול. הגילויים יכללו:
- סקירה של המאפיינים העיקריים והיעדים של מדיניות התגמול.
 - סקירה של שינויים שנעשו בשנת הדיווח במדיניות התגמול של התאגיד, הסיבות לשינויים אלה וההשפעה שלהם על התגמול.
 - דיון בדרך שבה התאגיד הבנקאי מבטיח כי עובדים העוסקים בסיכונים ובציות מתוגמלים ללא תלות בעסקים עליהם הם מפקחים.
- ג. תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול. הגילויים יכללו סקירה של הסיכונים העיקריים, המדידה שלהם והדרכים בהן מדדים אלה משפיעים על התגמול.

- ד. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי יוצר קשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול. הגילויים יכללו:
- 1) סקירה של מדדי ביצוע עיקריים עבור התאגיד הבנקאי, עבור הרמה העליונה של קווי עסקים ומדדי ביצוע אישיים.
 - 2) דיון בדרך שבה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של התאגיד הבנקאי בכללותו ולביצועים אישיים.
 - 3) דיון באמצעים בהם התאגיד הבנקאי ישתמש בדרך כלל כדי להתאים את התגמול במקרה שבו מדדי הביצוע יהיו חלשים, כולל הקיטריונים של התאגיד הבנקאי לקביעת מדדי ביצוע חלשים.
- ה. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר. הגילויים יכללו:
- 1) דיון במדיניות התאגיד הבנקאי בהתייחס לדחייה והבשלה של תגמול משתנה, ואם החלק מהתגמול המשתנה שנדחה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את החלק האמור והחשיבות היחסית שלהם.
 - 2) דיון במדיניות ובקריטריונים של התאגיד הבנקאי להתאמת תגמול נדחה לפני ההבשלה וכן (אם מותר לפי החוק המקומי) לאחר ההבשלה באמצעות הסדר החזר תגמול (clawback).
- ו. תיאור צורות שונות של תגמול משתנה בהן משתמש התאגיד הבנקאי והשיקולים לשימוש בצורות שונות כאמור. הגילויים יכללו:
- 1) דיון ביחסים הנחשבים להולמים בין התגמול המשתנה המירבי לבין התגמול הקבוע, שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 13 להוראה 301A.
 - 2) במצבים חריגים בהם התאגיד הבנקאי קבע שהתגמול המשתנה המירבי יכול להגיע עד ליותר מ- 100% מהתגמול הקבוע - פירוט היחסים שנקבעו, הסיבות לקביעת יחסים כאמור, העובדים המושפעים, תפקידם וההשפעה על התאגיד הבנקאי.
 - 3) סקירת הצורות השונות של התגמול המשתנה (לדוגמא מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות).
 - 4) דיון על השימוש בצורות שונות של תגמול משתנה, וכן, אם התמהיל של הצורות השונות של תגמול משתנה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את התמהיל והחשיבות היחסית שלהם.

גילוי כמותי יכלול לפי מתכונות הגילוי – ראה נספח 10.

70. מידע נוסף על תגמול שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תיכלול הפנייה לפירוט התגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנות 21 ו-22 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התשי"ל 1970 הניתן במסגרת הדוח השנתי בפרק על ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

תוספות

תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים ובין חשיפות פיקוחיות

71. **הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים**

בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות (LI1)

א. מטרת מתכונת הגילוי - עמודות (א) ו-(ב) מאפשרות למשתמשים לזהות את ההבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובסיס האיחוד הפיקוחי; עמודות (ג)-(ז) מראות בפירוט כיצד הסכומים המדווחים בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים (שורות) תואמות את קטגוריות הסיכון הפיקוחיות (הערה: סכום הציבור של הסכומים בעמודות (ג)-(ז) לא בהכרח שווה לסכומים בעמודה (ב) מפני שעל חלק מהפריטים עשויות לחול הקצאות הון פיקוחיות ביותר מקטגוריות סיכון אחת).

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתת הסבר איכותי בנוגע לפריטים שחלות עליהם הקצאות הון פיקוחיות ביותר מקטגוריית סיכון אחת.

א	ב	ג	ד	ה	ו	ז
יתרות מאזניות של פריטים ש:						
יתרות מאזניות כפי שדווחו בדוחות הכספיים שפורסמו	יתרות מאזניות בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי	כפופים למסגרת סיכון אשראי	כפופים למסגרת סיכון אשראי של צד נגדי	כפופים למסגרת איגוח	כפופים למסגרת סיכון שוק	לא כפופים להון או לניכוי מבסיס ההון
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
אשראי לציבור						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור, נטו						
אשראי לממשלה						
השקעות בחברות מוחזקות						
בניינים וציוד						
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
נכסים אחרים						
סך נכסים						
התחייבויות						
פיקדונות הציבור						

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של תאגיד בנקאי

כללי

1. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (ראה פרק 620). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
2. דוח הדירקטוריון וההנהלה יכול תיאור והסברים של התפתחות התאגיד הבנקאי וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
3. דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני יכול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
4. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח;
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ייכלל במסגרת הפרקים הבאים:
 - א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
 - ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
 - ג. סקירת הסיכונים
 - ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
 - ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

- א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
 6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את התאגיד הבנקאי, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליהם הוא חשוף. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה הרבעוני יערך בהתאם לפרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה השנתי בהתאמות הנדרשות.
 - ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
 7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי ואת מצבו העסקי. הפרק יכול התייחסות לנושאים הבאים:
 - א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

- 1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם ;
 - 2) דוח הדירקטוריון יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של התאגיד תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני ;
 - 3) והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי
- ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
- 1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות ;
 - 2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי),
 - 3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים ;
- ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף
- 1) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה ;
 - 2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף ;
- ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות הפיקוחיים ;
- ה. התפתחויות בחברות מוחזקות
- 1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות ;
 - 2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב. ;
 - 3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות ;

ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים :
- א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.
 - ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 3 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה השנתי, בהתאמות המתחייבות.
 - ג. מיון וניתוח סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת נספח 1 להלן.
 - ד. חשיפה למדינות זרות, בהתאם למתכונת נספח 2 להלן.
 - ה. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים :

ביאור 13 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)		
30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					
0	-	0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)					
נכסים					
0	-	0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
 *** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

ביאור 13ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך – 1)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)		
31.12.20X-1 (מבוקר)					
נכסים					
0	-	0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	
30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	
31.12.20X-1 (מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
 *** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

ביאור 13 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X0	שווי הוגן ליום 30.6.20X0	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 4-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.3.20X0 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)	נכסים
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0		איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		ניירות ערך למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		נכסים בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0		אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0		סך כל הנכסים
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		התחייבויות
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0		אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0		סך כל ההתחייבויות

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X0 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

– (1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X-1	שווי הוגן ליום 30.6.20X-1	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 4-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.3.20X-1 (מבוקר)	בלתי מבוקר)
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	ניירות ערך למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

¹ רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X-1. הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

² נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

³ יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

⁴ ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

⁵ [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 13ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 2)

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X0	שווי הוגן ליום 30.6.20X0	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)	נכסים
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0		איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		ניירות ערך למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		נכסים בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0		אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0		סך כל הנכסים
											התחייבויות
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0		אחר (פרט אם מהותי)

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X0 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

נכסים	שווי הוגן ליום 31.12.20X-2 (מבוקר)	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו		התאמות מתרגום דוחות כספיים			מכירות	רכישות והנפקות ⁴	סילוקים	העברות ⁵ אל רמה 3	העברות ⁵ מרמה 3	שווי הוגן ליום 30.6.20X-1	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X-1
		רכישות	והנפקות ⁴	דוחות כספיים	העברות ⁵ אל רמה 3	העברות ⁵ מרמה 3							
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	10	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	10
ניירות ערך למסחר*	0	20	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	20
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	20	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	20
אחר (פרט אם מהותי)	0	30	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	30
סך כל הנכסים	0	0	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
התחייבויות													
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	20	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	20
אחר (פרט אם מהותי)	0	30	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	30

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X-1 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור ג13 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 4)

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.20X-1	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים			רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.12.20X-2	(בלתי מבוקר)
				סילוקים	מכירות	דוחות				
נכסים										
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	ניירות ערך למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות										
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	אחר (פרט אם מהותי)

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.20X-1 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 13ד – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3¹ (במאוחז, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X-1 (מבוקר)			30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)			30.6.20X0 (בלתי מבוקר)			טכניקת (טכניקות) הערכת שווי	א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים		
ממוצע משוקלל ²	טווח	שווי הוגן	ממוצע משוקלל ²	טווח	שווי הוגן	ממוצע משוקלל ²	טווח	שווי הוגן			נתונים לא נצפים	
נכסים												
אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*												
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	1. שיעור הפסדי אשראי	היוון תזרימי מזומנים	א. ניירות ערך מגובי משכנתאות
0%	0%-0%		0%	0%	0%-0%		0%	0%		2. שיעור פירעון מוקדם		
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	ב. אגרות חוב של אחרים
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	XXXX	XXXX	ניירות ערך למסחר*
נכסים בגין מכשירים נגזרים**												
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	א. חוזי שקל – מדד
0%	0%-0%		0%	0%	0%-0%		0%	0%		2. סיכון אשראי צד נגדי		
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	XXXX	XXXX	ב. XXXX
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)
התחייבויות												
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	XXXX	XXXX	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה												
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	XXXX	XXXX	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%	0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)

¹ מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי בלבד את דרישות הגילוי הכמותי. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.

² עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן.

* [ניתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

** [ניתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2592 מיום 28/08/2019 ("דוחות לציבור של סולקים") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(8/19) [2] 674-1-8	(4/15) [1] 674-1-8
(8/19) [2] 676-1	(4/15) [1] 676-1
(8/19) [4] 677-1	(7/18) [3] 677-1
(8/19) [2] 678-1	(4/15) [1] 678-1
(8/19) [2] 679-1	(4/15) [1] 679-1
(8/19) [2] 680-1	(4/15) [1] 680-1
(8/19) [3] 680-2	(2/17) [2] 680-2
(8/19) [3] 681-1-2	(12/17) [2] 681-1-2
(8/19) [4] 681-3	(12/17) [3] 681-3
(8/19) [3] 681-4-5	(12/17) [2] 681-4-5
(8/19) [2] 682-1-3	(4/15) [1] 682-1-3
(8/19) [2] 684-1	(4/15) [1] 684-1
(8/19) [4] 685-1	(7/18) [3] 685-1
(8/19) [2] 686-1	(4/15) [1] 686-1
(8/19) [2] 687-1	(4/15) [1] 687-1
(8/19) [1] 688-1	-----
*(2/19) [2] 699-136	(2/19) [2] 699-136
(8/19) [1] 699-137-138	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2603 מיום 13/02/2020 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידי בנקאיים לשנים 2019 ו-2020")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/15) [1] 620-9	(4/15) [1] 620-9
(2/20) [4] 620-10	(8/18) [3] 620-10
(2/20) [4] 621-1	(12/17) [3] 621-1
*(12/17) [2] 621-2	(12/17) [2] 621-2
(2/20) [4] 621-3	(8/18) [3] 621-3

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2603 מיום 13/02/2020 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידי בנקאיים לשנים 2019 ו-2020") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(12/17) [2] 621-4	(12/17) [2] 621-4
*(4/15) [1] 631-82	(4/15) [1] 631-82-87
(2/20) [2] 631-83-87	-----
(2/20) [2] 637-164	(4/15) [1] 637-164-165
*(4/15) [1] 637-165	-----
*(1/18) [2] 639-44	(1/18) [2] 639-44-45
(2/20) [3] 639-45	-----
(2/20) [2] 639-46	(4/15) [1] 639-46-47
*(4/15) [1] 639-47	-----
*(8/18) [2] 639-88	(8/18) [2] 639-88-92
(2/20) [3] 639-89-92	-----
*(2/17) [3] 639-93	(2/17) [3] 639-93
(2/20) [3] 651-7	(12/17) [2] 651-7-8
*(12/17) [2] 651-8	-----
*(12/17) [2] 651-39	(12/17) [2] 651-39-44
(2/20) [3] 651-40	-----
#(12/17) [2] 651-41-43	-----
*(12/17) [2] 651-44	-----
*(12/17) [2] 661-1	(12/17) [2] 661-1-2
(2/20) [3] 661-2	-----
(2/20) [2] 663-58-65	(4/15) [1] 663-58-65
(2/20) [2] 699-138	(8/19) [1] 699-138
(2/20) [1] 699-139	-----

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