



תל-אביב, י"ז בשבט תשע"ז

12 בפברואר 2017

חוזר מס' ח – 06 – 2525

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: הוראות מעבר לשנת 2016**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. במסגרת חוזר זה נקבעו הוראות מעבר לשנת 2016.
2. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקנת בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות הדיווח לציבור**

3. בעמודים 16.30-16.1-690 נקבעו הוראות המעבר לשנת 2016, כמפורט בהוראה.
4. בוצעו התיקונים המפורטים להלן בהוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים (עמודים 44-40-663) בדוחות רבעוניים:
  - 4.1. נוסף פירוט על פעילות הלוואות לדיור וכרטיסי אשראי במגזר משקי בית.
  - 4.2. צומצם הפירוט על הפעילות בחו"ל.
5. בוצעו מספר תיקונים טכניים נוספים להוראות הדיווח לציבור, כמפורט בהוראה.

**תחילה והוראות מעבר**

6. הוראות המעבר יחולו על דוחות לציבור לשנת 2016 ועל דוחות רבעוניים בשנת 2017.
7. יתר התיקונים בחוזר זה יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. יש לסווג מחדש מספרי השוואה.
8. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

**עדכון קבצים**

9. מצורפים בזה בנספח דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

**ד"ר חדוזה בר**

המפקחת על הבנקים

## נספח - עדכון קבצים

מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

| להכניס עמוד                   | להוציא עמוד            |
|-------------------------------|------------------------|
| (2/17) [2] 620-15             | (4/15) [1] 620-15      |
| *(4/15) [1] 620-16            | (4/15) [1] 620-16      |
| (2/17) [2] 637-135            | (4/15) [1] 637-135     |
| *(4/15) [1] 637-136           | (4/15) [1] 637-136     |
| (2/17) [2] 637-137            | (4/15) [1] 637-137     |
| *(4/15) [1] 637-138           | (4/15) [1] 637-138     |
| (2/17) [2] 637-223            | (6/15) [1] 637-223-224 |
| *(6/15) [1] 637-224           | -----                  |
| *(4/15) [1] 639-92            | (4/15) [1] 639-92      |
| (2/17) [3] 639-93             | (6/15) [2] 639-93      |
| (2/17) [3] 639-94             | (6/15) [2] 639-94      |
| *(2/16) [3] 639-95            | (2/16) [3] 639-95      |
| *(10/16) [2] 663-1            | (10/16) [2] 663-1      |
| (2/17) [3] 663-2              | (10/16) [2] 663-2      |
| (2/17) [3] 663-3              | (10/16) [2] 663-3      |
| (2/17) [2] 663-4              | (4/15) [1] 663-4       |
| *(4/15) [1] 663-29            | (4/15) [1] 663-29-30   |
| (2/17) [1] 663-29.1           | -----                  |
| *(4/15) [1] 663-30            |                        |
| (2/17) [2] 663-40             | (4/15) [1] 663-40      |
| (2/17) [2] 663-41             | (4/15) [1] 663-41      |
| (2/17) [2] 663-42             | (4/15) [1] 663-42      |
| (2/17) [2] 663-43             | (4/15) [1] 663-43      |
| (2/17) [2] 663-44             | (4/15) [1] 663-44      |
| *(4/15) [1] 675-42            | (4/15) [1] 675-42      |
| (2/17) [3] 675-43             | (2/16) [2] 675-43      |
| (2/17) [3] 675-44             | (2/16) [2] 675-44      |
| (2/17) [3] 675-45             | (2/16) [2] 675-45      |
| (2/17) [2] 681-3              | (4/15) [1] 681-3       |
| *(4/15) [1] 681-4             | (4/15) [1] 681-4       |
| (2/17) [1] 690-16.1-690-16.30 | -----                  |
| (2/17) [1] 699-126            | -----                  |

**ד. סיכון נזילות ומימון**

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

**א. סיכון נזילות –**

- (1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.
- (2) יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד; 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 גבוה מ-100%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו.
- (3) דיון במצב ההצמדה והתקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, לרבות ההתפתחות הצפויה במצב ההצמדה ובמטבעות חוץ עיקריים, לפי התקופות לפרעון הנוגעות; בין היתר יש לתת גילוי המתייחס להשפעה של שינויים קטנים במחירים על הסכומים החוץ מאזוניים המוצגים בגין אופציות המשפיעות על בסיסי ההצמדה ועל התקופות לפרעון, ועל מידת הרלבנטיות של סכומים אלה במידה ויחול שינוי מהותי במחירים.
- (4) דיון על מצב הנזילות לטווח קצר (עד 12 חודש) ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאיסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה,
- (5) דיון על מדיניות ההנהלה לגיוס מקורות ועל השפעת אירועים כגון: הורדת או העלאת שערי נזילות והכנסת כלים מוניטריים חדשים, על פעילות התאגיד הבנקאי ותוצאותיו העסקיות;
- (6) דיון איכותי על גישת ההנהלה לקביעת המאפיינים ההתנהגותיים של נכסים והתחייבויות פיננסיים
- (7) גילוי ליתרת 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.
- (8) תיכלל הפניה לגילוי על סיכון נזילות שנכלל בדרישות הגילוי על נדבך 3 (פרק 651) ולביאור בדוח הכספי השנתי בדבר נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון. יובהרו ההבדלים בין מדדי הנזילות השונים להם ניתן גילוי.

**ב. סיכון מימון**

- (1) תיאור הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.
- (2) יפורטו מגבלות משמעותיות החלות על התאגיד הבנקאי בגיוס מקורות כגון: שמירה על יחסים פיננסיים מסוימים, עמידה בתכנית עסקית, צורך בהסכמת

בסיס גבייתן במזומן. ריבית שנצברה ולא נגבתה במזומן תיחשב כריבית פיגורים ולא תוכר כהכנסה.

14.2.2 לאחר סיום תקופת ההפחתה/ההקפאה תטופל היתרה בהתאם למהות ההסדר. כך לדוגמא, אם יערך ארגון מחדש, הוא יטופל כאמור בסעיף 13 וההפרשה לריבית תצטרף ל"פיגורים הרעיוניים" כמפורט שם.

**ו. מתכונת הגילוי**

17. **מדיניות חשבונאית**: תאגיד בנקאי ייתן גילוי לגבי סוגי הלוואות בגינם מיושמת שיטת עומק פיגור.
18. **סיווג הפרשה ספציפית נוספת מעבר למתחייב בגין עומק פיגור, כאשר מתחייבת הפרשה מינימלית לפי עומק פיגור**:
- 18.1. כאשר ההפרשה המינימלית נקבעת על בסיס עומק פיגור יש לסווג את כל ההפרשה, לרבות תוספת ההפרשה שנקבעה על בסיס ספציפי, בטור "עומק פיגור". כאשר התוספת הנ"ל מהותית, ראוי לתת גילוי במסגרת הערה לדוח.
- 18.2. **הסבר**: לדעתנו, גישה זו מאפשרת לקורא הדוח לקבל מידע באופן ברור יותר. בנוסף, נמנע הצורך מהעברת ההפרשה בין הטורים, כאשר ההפרשה לפי עומק פיגור עולה על ההפרשה הספציפית ולהיפך.
- 18.3. האמור בסעיף זה מתייחס גם לעניין סיווג האשראי בביאורים אחרים בדוח הכספי.
19. **סיווג פיגורים שהוסדרו ו"פיגורים רעיוניים" בגין הלוואות שאורגנו מחדש**:
- 19.1. במסגרת הגילוי לפי מתכונת ביאור 31 יינתן גילוי כדלקמן:
- 19.1.2. יתרת פיגורים שהוסדרה במסגרת הסדר לסילוק פיגורים עם הלווה כאמור בסעיף 12 לעיל, תסווג לפי עומק הפיגור הרלוונטי;
- 19.1.3. מידע על הלוואות שאורגנו מחדש כאמור בסעיף 13 לעיל, לרבות יתרת ההלוואות בניכוי הפרשה, "פיגורים רעיוניים" וכו' יוצגו בטור נפרד.
- 19.2. במידה והלווה לא עמד בהסדר, ובשל כך בוטל ההסדר, ידווחו הנ"ל כפיגורים "רגילים".

| חוק ני"ע          | הוראה 312  | נושא 850                           | הוראות הדיווח לציבור – סעיף 80   |
|-------------------|--|------------------------------------|--|
| <b>בעלי עניין</b> |  |                                    |  |
| 1                 | בעל שליטה בתאגיד וקרובו.   | מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם | מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם :<br>(א) כמשמעותם בהוראה 312.<br>(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך. – 80 ת.ד (1)   |
| 2                 | מי שמחזיק יותר מ- 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי. | מי שמחזיק מעל 10% וקרובו           | מחזיקים אחרים –<br>(א) כמשמעותם בהוראה 312 (ראה סעיף 3(ג)) בהוראה 312.<br>(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך.<br>לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או מנהלו הכללי. – 80 ת.ד (2) |
| 3                 | מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי.   | נושאי משרה בתאגיד וקרוביהם.        | נושאי משרה בתאגיד הבנקאי, ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם :<br>(א) דירקטור או מנהל כללי,<br>(ב) נושאי משרה אחרים, כמשמעותם בהוראה 312. – 80 ת.ד (3)  |
| 4                 |  |                                    | אחרים –<br>(א) נושאי משרה שלא נכללו לעיל, כאמור בסעיף 3 (ד) להוראה 312. – 80 ת.ד (4)א  |
|                   |  |                                    | א. נושא משרה באחד מאלה : (1) תאגידים באמצעותם מחזיקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה, כהגדרתם בסעיף 5, בתאגיד הבנקאי, וכן (2) תאגיד כאמור בסעיף 1(ג) (מי שהציע (לבדו או בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי) וקרובו .                                  |
|                   |  |                                    | ב. מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, סיווגו כאיש קשור תקף כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו.  |
|                   |  |                                    | ג. מועמד וקרובו  |
|                   |  |                                    | ג) מועמד, וקרוב של מועמד, כמשמעותם בהוראה 312. – 80 ת.ד (4)ג   |
|                   |  |                                    | ד) תאגידים שלא נכללים לעיל, שאדם או תאגיד שנכלל בסעיפים 1(ב), 2(ב), 3(א) מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכוח הצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם. – 80 ת.ד (4)ד                                   |
|                   |  |                                    | ה) תאגידים שלא נכללים לעיל שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם לפי (סעיפים 1(א), 4(ג) לעיל) מחזיקים ביותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה. – 80 ת.ד (4)ה   |
|                   |  |                                    | ו) תאגידים, שתאגיד המצוין בסעיף קטן 5(ה) מחזיק בהם ביותר מ-50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה (ראה סעיף 3(ב) בהוראה 312). – 80 ת.ד (4)ו  |
| 5                 |  |                                    | מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שיעבוד. – 80 ת.ד (5)   |

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

א. יתרות

31.12.20X0  
במיליוני שקלים חדשים

עמ' 93 - 639

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

31.12.20X-1  
במיליוני שקלים חדשים

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

המפקח על הבנקים : חוראות הדיווח לציבור [3] (02/17)

דוח כספי שנתי

**ביאור 35- בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 1)**

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים סכומים מדווחים

**20X0**  
במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1) |  |                      | בעלי עניין (1) |                |              |  |
|------------------|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|--|
| אחרים (8)        | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי                       |                      | 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)   |
|                  |  |                      |                |                |              | הכנסות ריבית נטו *<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הכנסות שאינן מריבית<br>מזה דמי ניהול ושרותים<br>הוצאות תפעוליות ואחרות **<br>סה"כ |

**20X-1**  
במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1) |  |                      | בעלי עניין (1) |                |              |  |
|------------------|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|--|
| אחרים (8)        | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי                       |                      | 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)   |
|                  |  |                      |                |                |              | הכנסות ריבית נטו *<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הכנסות שאינן מריבית<br>מזה דמי ניהול ושרותים<br>הוצאות תפעוליות ואחרות **<br>סה"כ |

**20X-2**  
במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1) |  |                      | בעלי עניין (1) |                |              |  |
|------------------|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|--|
| אחרים (8)        | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי                       |                      | 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)   |
|                  |  |                      |                |                |              | הכנסות ריבית נטו *<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הכנסות שאינן מריבית<br>מזה דמי ניהול ושרותים<br>הוצאות תפעוליות ואחרות **<br>סה"כ |

\* פירוט בסעיף קטן ד להלן  
\*\* פירוט בסעיף קטן ג להלן



התחייבויות תלויות שהתממשות ההפסד המרבי בגינן עלולה להעמיד בספק את המשך קיומו של התאגיד כעסק חי.

## 2. דוחות השוואתיים

- א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.
- ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.
- ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

## 3. חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני

- א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם בשם התאגיד הבנקאי, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.
- ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

## תמצית הדוח הכספי הרבעוני

4. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 270.

### **תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה**

א'1 – תמצית דוח רווח והפסד ;

א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;

א'3 – תמצית מאזן ;

א'4 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;

א'5 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים ;

### **תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים**

1 - הכנסות והוצאות ריבית ;

2 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;

3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ;

4 - ניירות ערך ;

- 5- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 6- פיקדונות הציבור
- א6- הטבות לעובדים
- 7- הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 8- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- 9- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון :
  - א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
  - ב. סיכוני אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
  - ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
- 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.ג. 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
- 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.



**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

| סך הכל | סך פעילות חו"ל | פעילות ישראל    |          |                   |               |        |                |                     |              |          |      | סך הכל |   |
|--------|----------------|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------|----------------|---------------------|--------------|----------|------|--------|---|
|        |                | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית |      |        |   |
|        |                |                 |          |                   |               |        |                |                     |              | מזה:     | מזה: |        |   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים                        |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | סך הכנסות ריבית, נטו                                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים                      |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | סך הכנסות שאינן מריבית                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | סך הכנסות   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | הוצאות בגין הפסדי אשראי                             |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | הוצאות תפעוליות לחיצוניים                           |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | ואחרות בינמגזרי                                     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                           |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | רווח לפני מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | הפרשה למסים על הרווח                                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | רווח לאחר מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי           |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרת חובות פגומים                                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                        |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>          |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | אחר   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | סך הכל הכנסות ריבית, נטו                            |

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך - 1)**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

| סך הכל | סך פעילות חו"ל | פעילות ישראל    |          |                   |               |        |                |                     |              |          |                     | סך הכל |   |
|--------|----------------|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------|----------------|---------------------|--------------|----------|---------------------|--------|---|
|        |                | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | מזכה: הלוואות לדיור |        | מזכה: כרטיסי אשראי                                  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | מחיצוניים   |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי                         |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | סך הכנסות ריבית, נטו                                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים                      |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הכנסות שאינן מריבית: בינמגזרי                       |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | סך הכנסות שאינן מריבית                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | סך הכנסות   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הוצאות בגין הפסדי אשראי                             |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הוצאות תפעוליות לחיצוניים                           |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                           |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | רווח לפני מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | הפרשה למסים על הרווח                                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | רווח לאחר מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי           |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרת חובות פגומים                                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                        |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול <sup>1,3</sup>         |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | אחר   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | סך הכל הכנסות ריבית, נטו                            |

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (3) נכסים בנייהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך -2)**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

| סך הכל | סך פעילות חו"ל | פעילות ישראל    |          |                   |               |        |                |                     |              |          |      | סך הכל |      |   |
|--------|----------------|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------|----------------|---------------------|--------------|----------|------|--------|------|---|
|        |                | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | מזה: |        | מזה: |   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים                        |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | סך הכנסות ריבית, נטו                                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים                      |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | סך הכנסות שאינן מריבית                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | סך הכנסות   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | הוצאות בגין הפסדי אשראי                             |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | הוצאות תפעוליות לחיצוניים                           |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | ואחרות בינמגזרי                                     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                           |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | רווח לפני מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | הפרשה למסים על הרווח                                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | רווח לאחר מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי           |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרת חובות פגומים                                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                        |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>          |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | אחר   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0    | 0      | 0    | סך הכל הכנסות ריבית, נטו                            |

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך - 3)**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

| סך הכל | סך פעילות חו"ל | פעילות ישראל |                   |               |        |       |                     |              |          |                        |                         | סך פעילות ישראל | סך הכל |   |
|--------|----------------|--------------|-------------------|---------------|--------|-------|---------------------|--------------|----------|------------------------|-------------------------|-----------------|--------|---|
|        |                | מגזר אחר     | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | גדולים | עסקים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | מזה: מזה: כרטיסי אשראי | מזה: מזה: הלוואות לדיור |                 |        |   |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים                        |
| -      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים                      |
| -      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | <b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>                       |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | <b>סך הכנסות</b>                                    |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | הוצאות בגין הפסדי אשראי                             |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | הוצאות תפעוליות לחיצוניים                           |
| -      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | ואחרות בינמגזרי                                     |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | רווח לפני מסים                                      |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | הפרשה למסים על הרווח                                |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | רווח לאחר מסים                                      |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>    |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                   |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>            |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרת חובות פגומים                                   |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                        |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>     |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>            |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>      |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול <sup>1,3</sup>         |
| -      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| -      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| -      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | אחר   |
| 0      | 0              | 0            | 0                 | 0             | 0      | 0     | 0                   | 0            | 0        | 0                      | 0                       | 0               | 0      | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                     |

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (3) נכסים בנייהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך - 4)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

| סך הכל | סך פעילות חו"ל | פעילות ישראל    |          |                   |               |        |                |                     |              |          |                     | סך הכל |                    |   |
|--------|----------------|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------|----------------|---------------------|--------------|----------|---------------------|--------|--------------------|---|
|        |                | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | מזכה: הלוואות לדיור |        | מזכה: כרטיסי אשראי |   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים                        |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים                      |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | בינמגזרי  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | <b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>                       |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | <b>סך הכנסות</b>                                    |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | הוצאות בגין הפסדי אשראי                             |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | הוצאות תפעוליות לחיצוניים                           |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | ואחרות בינמגזרי                                     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | רווח לפני מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | הפרשה למסים על הרווח                                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | רווח לאחר מסים                                      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>    |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרת חובות פגומים                                   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                        |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>     |
| 0      | 0              | 0               | 0        | -                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>            |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>      |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>          |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| -      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | אחר   |
| 0      | 0              | 0               | 0        | 0                 | 0             | 0      | 0              | 0                   | 0            | 0        | 0                   | 0      | 0                  | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                     |

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.



א. יתרות סכומים

**ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה\***

31.12.20X0  
 במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1)                |      |  |      |                      |      | בעלי עניין (1)                     |      |              |      |                |      |              |      |                |  |  |  |
|---------------------------------|------|--|------|----------------------|------|------------------------------------|------|--------------|------|----------------|------|--------------|------|----------------|--|--|--|
| המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי |      |  |      |                      |      | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה |      | אחרים (6)(5) |      | נושאי משרה (4) |      | מחזיקי מניות |      |                |  |  |  |
|                                 |      |  |      |                      |      |                                    |      |              |      |                |      | אחרים (3)    |      | בעלי שליטה (2) |  |  |  |
| אחרים (8)                       |      | חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7) |      | חברות בת (שלא אוחדו) |      | (9)                                | (10) | (9)          | (10) | (9)            | (10) | (9)          | (10) | (9)            |  |  |  |
| (9)                             | (10) | (9)  | (10) | (9)                  | (10) |                                    |      |              |      |                |      |              |      |                |  | (9)  | (10)   |
|                                 |      |  |      |                      |      |                                    |      |              |      |                |      |              |      |                |  |  | פיקדונות בבנקים<br>חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו<br>ניירות ערך (11) (12)<br>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר<br>השקעות בחברות כלולות (11)(12)<br>נכסים אחרים – חייבים אחרים ויתרות חובה סך כל הנכסים |
|                                 |      |  |      |                      |      | ---                                | ---  |              |      |                |      |              |      |                |  | אשראי מתאגידים בנקאיים<br>זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי<br>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר<br>אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים<br>התחייבויות אחרות- זכאים אחרים ויתרות זכות<br>סך כל ההתחייבויות |  |
|                                 |      |  |      |                      |      | ---                                | ---  |              |      |                |      |              |      |                |  | מניות (כלול בהון העצמי) (13)<br>סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)   |  |

\* הערות- ראה עמוד 47-675

**באור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-1)\***

**א. יתרות (המשך)**  
**סכומים מדווחים**

31.12.20X-1  
במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1) |     | בעלי עניין (1) |     |                                 |     |  |     |                      |     |                                    |     |              |     |      |                |      |              |   |                |  |
|------------------|-----|----------------|-----|---------------------------------|-----|--|-----|----------------------|-----|------------------------------------|-----|--------------|-----|------|----------------|------|--------------|---|----------------|--|
|                  |     | אחרים (8)      |     | המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי |     | חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7) |     | חברות בת (שלא אוחדו) |     | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה |     | אחרים (6)(5) |     |      | נושאי משרה (4) |      | מחזיקי מניות |   |                |  |
|                  |     |                |     |                                 |     |  |     |                      |     |                                    |     |              |     |      |                |      | אחרים (3)    |   | בעלי שליטה (2) |  |
| (10)             | (9) | (10)           | (9) | (10)                            | (9) | (10)   | (9) | (10)                 | (9) | (10)                               | (9) | (10)         | (9) | (10) | (9)            | (10) | (9)          |   |                |  |
|                  |     |                |     |                                 |     |  |     |                      |     |                                    |     |              |     |      |                |      |              | פיקדונות בבנקים<br>חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו<br>ניירות ערך (11) (12)<br>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת<br>הסכמי מכר חוזר<br>השקעות בחברות כלולות (11)(12)<br>נכסים אחרים – חייבים אחרים ויתרות<br>חובה<br>סך כל הנכסים |                |  |
|                  |     |                |     |                                 |     |  |     |                      |     |                                    |     |              |     |      |                |      |              | אשראי מתאגידים בנקאיים<br>זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי<br>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת<br>הסכמי רכש חוזר<br>אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים<br>התחייבויות אחרות- זכאים אחרים ויתרות<br>זכות<br>סך כל ההתחייבויות            |                |  |
|                  |     |                |     |                                 |     |  |     |                      |     |                                    |     |              |     |      |                |      |              | מניות (כלול בהון העצמי) (13)<br>סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים<br>(14)   |                |  |

\* הערות- ראה עמוד 47-675

**ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-2)\***

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים סכומים מדווחים

20X0  
במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1) |  |                      | בעלי עניין (1) |                |              |  |
|------------------|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|--|
| אחרים (8)        | המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי                  |                      | 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)   |
|                  |  |                      |                |                |              | הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי<br>הכנסות ריבית נטו<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הכנסות אחרות<br>הוצאות תפעול<br>הוצאות מכירה ושיווק<br>הוצאות הנהלה וכלליות<br>תשלומים לבנקים (א)<br>סה"כ |

20X-1  
במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1) |  |                      | בעלי עניין (1) |                |              |  |
|------------------|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|--|
| אחרים (8)        | המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי                  |                      | 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)   |
|                  |  |                      |                |                |              | הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי<br>הכנסות ריבית נטו<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הכנסות אחרות<br>הוצאות תפעול<br>הוצאות מכירה ושיווק<br>הוצאות הנהלה וכלליות<br>תשלומים לבנקים (א)<br>סה"כ |

20X-2  
במיליוני שקלים חדשים

| צדדים קשורים (1) |  |                      | בעלי עניין (1) |                |              |  |
|------------------|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|--|
| אחרים (8)        | המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי                  |                      | 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)   |
|                  |  |                      |                |                |              | הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי<br>הכנסות ריבית נטו<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הכנסות אחרות<br>הוצאות תפעול<br>הוצאות מכירה ושיווק<br>הוצאות הנהלה וכלליות<br>תשלומים לבנקים (א)<br>סה"כ |

(א) ראה גם ביאור 25 לגבי פרטים על התקשרויות עם תאגידים בנקאיים.  
\* הערות- ראה עמוד 47-675

### ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שחכ"א חשופה אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

- א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.
- ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לנכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי הצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 4 להוראות עריכת דוח דירקטוריון והנהלה השנתי (פרק 673) בדבר "סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים", בהתאמות המתחייבות.
- ג. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון יינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של חכ"א ושל חברות מאוחדות שלה בהתאם למתכונת הלוח בנספח 6 להוראות עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי (פרק 673) בדבר "מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות", בהתאמות המתחייבות. יינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 620).
- ד. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות.

### ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

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

- א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
- ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן:

#### (1) **בקרות ונהלים לגבי הגילוי:**

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

כאשר הנהלת חכ"א מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים

## הוראות מעבר לשנת 2016

לעניין דוח שנתי של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.

מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידי בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2017.

### **א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי**

**דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)**

1. במסגרת הגילוי על ההון, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
  - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (נספח 1, הוראה 652).
  - ב. הרכב ההון הפיקוחי (נספח 1, הוראה 651).
2. בתקופות בשנים 2014-2018 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור ייתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן:
  - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח א'.
  - ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח ב'.
3. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים.
4. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיר, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיר".

### דוח הדירקטוריון וההנהלה

**חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית (נספח 9 עמ' 25-621)**

5. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות

הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

#### **הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי**

6. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

#### **פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה**

7. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

#### **דוחות כספיים של תאגיד בנקאי**

##### **דיווח על מגזרי פעילות**

8. בדוחות לציבור שנתיים ורבעוניים בשנת 2016 - החל מהדוח לציבור ליום 31.3.2016 ואילך יינתן כל הגילוי שנדרש לפי הוראה זו. תאגיד בנקאי רשאי להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה

- של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. תאגיד בנקאי יתקן למפרע את מספרי ההשוואה.
9. לצורך הצגת מספרי ההשוואה בביאור זה בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2016, תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1.1.2016.
10. למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי" (מתכונת הגילוי עמ' 639-69.3 ו- 639-69.7) בדוח לציבור לשנת 2015 ובדוחות לציבור לשנת 2016.

#### הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

11. בדוחות שנתיים ורבעוניים בשנים 2014-2018, תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" על יחס הון עצמי רובד 1.
12. ההוראה בדבר גילוי בגין יחס כיסוי נזילות חלה מיום 1.4.2015. בהקשר לנתונים שידווחו לגבי תקופות דיווח רבעוניות ושנתיות בשנים 2015 ו- 2016 יש לפעול בהתאם להוראות התחילה והוראות המעבר שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מספר 2431 מיום 28.9.2014 בדבר יחס כיסוי נזילות. מובהר כי כאשר בהוראות מעבר אלה נקבעה דרישת מדידה חודשית, הממוצעים שידווחו בדוח לציבור יחושבו על בסיס חודשי.
13. החל מיום 1.1.2015 תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי לדרישות הנובעות מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדירור". בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין זו, יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירור בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 1.1.2017.
14. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי להתאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל".
15. בהתאם לקובץ שאלות ותשובות "ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון" ליום 29.9.2016, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה שבנסיונות הקיימות במועד הדיווח סבירות המימוש של החלק מנכס מס הנדחה בגין הטבות לעובדים שנוצר כתוצאה מהפרשי עיתוי היא קרובה לוודאי (Virtually certain) ניתן לא להחיל את ניכוי הסף הכלול לפי סעיף 13 להוראה עד לגובה ההתחייבות שנרשמה בגין מס שכר. חלק זה שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי לגבי הלימות הון להתאמות אלו. להנחיות נוספות ראה בקובץ השאלות והתשובות.
16. הגילוי בדוח לשנת 2016 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ג'**.
- הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2017 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ד'**. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2017 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים.

### העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

17. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח :  
תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן :
- א. היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).
- ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות<sup>1</sup>.
- ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנתרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

### אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

18. בביאור ג.31 - "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

### תביעות תלויות

19. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.(1)(ג) בעמוד 14-633 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

### נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

20. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 23-633 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

<sup>1</sup> ראה - EITF 99-20 "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets"



**יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"**

21. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

**דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב**

**מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא ומדידת הכנסות ריבית**

22. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, ייושמו בדרך של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1.1.2014 ואילך.

23. הכנסות מעמלות פירעון מוקדם שנוצרו לפני יום 1.1.2014 תמשכנה להיות מטופלות חשבונאית לפי הוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013.

24. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לקבוע האם שינוי בתנאי הלוואה, שאינו מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, נחשב לשינוי שאינו מינורי בהתאם למבחן הכמותי המפורט בסעיף 10.7.11א להוראות הדיווח לציבור, רשאי:

א. לגבי הלוואות שבהן בוצע שינוי במטבע ההלוואה – לקבוע מדיניות חשבונאית כי שינוי זה יחשב שינוי שאינו מינורי.

ב. לגבי הלוואות אחרות - להשתמש באומדנים סבירים למבחן הכמותי האמור, שאינם כרוכים בחישוב מדויק של ערך נוכחי, תוך קביעת מקדמי ביטחון שיבטיחו שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המראה כי טיפול חשבונאי זה עומד מכל הבחינות המהותיות בהוראות סעיף 10א. אם לא ניתן להשתמש באומדנים סבירים כאמור, יש לקבוע כי השינוי הוא מינורי. מובהר כי הנחיה זו תחול על שינויים שיבוצעו עד ליום 31.12.2015. הנחיה זו לא תחול על שינויים שיבוצעו החל מיום 1.1.2016.

25. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לטפל בעמלות הקצאת אשראי כנדרש בסעיף 10.7.3א להוראות הדיווח לציבור, רשאי לטפל בעמלות כאמור כדלקמן:

א. להניח כי ההסתברות למימוש המחויבות למתן אשראי אינה קלושה,  
ב. בכל מועד ניצול אשראי, להכיר בחלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי על פי החלק היחסי שנוצל מתוך מסגרת האשראי, על בסיס קו ישר לאורך תקופה שתחושב כתקופה הממוצעת לפירעון הלוואות דומות, בתוספת מקדם ביטחון סביר שיבטיח שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר.

ג. במידה והמחויבות למתן אשראי פקעה מבלי שכל מסגרת האשראי נוצלה, החלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי בגין החלק של מסגרת האשראי שלא נוצל, יוכר בדוח רווח והפסד במועד פקיעת המחויבות.

מובהר כי הנחיה זו תחול על שינויים שיבוצעו עד ליום 31.12.2015. הנחיה זו לא תחול על שינויים שיבוצעו החל מיום 1.1.2016.

26. לעניין יישום ההוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" תאגיד בנקאי נדרש לבטל, מיום 1.1.12 ואילך, הפרשי הצמדה למדד שנצברו על הקרן של חוב פגום וטרם שולמו, בגין חובות שסווגו כפגומים מיום 1.1.12 ואילך בלבד.

#### אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

27. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

28. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

#### השפעת יישום לראשונה

29. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון :

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים<sup>2</sup> שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013 :

ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013 :

(1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

(2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך

<sup>2</sup> שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

<sup>3</sup> מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-30-35-24 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 715-60-35-29 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת.

שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.

30. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) : רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים על פני התכנית<sup>3</sup>.

31. השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הטבות אחרות לעובדים אשר כל השינויים בהם נמדדים לפי כללים אלה באופן שוטף בדוח רווח והפסד (כגון : מענקי יובל, חופשות), תיוקף לעודפים.

32. שיעורי תשואה חזויים לשנים 2013, 2014 – לצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו- 2014, תאגיד בנקאי רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשואה בפועל בשנים אלה לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים.

**דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות**

33. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.

34. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

35. ההוראות בנושא חשבונאות push-down יחולו על צירופי עסקים שיבוצעו מיום 1.1.2016 ואילך.

36. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 ו- 2017, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

**דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים**

37. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.

38. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

### ארגון מחדש של חוב בעייתי

39. בהתאם להוראות שנקבעו במכתב הפיקוח על הבנקים מס' הס-252 / 118S1709 מיום 11.8.2011, התיקונים שנובעים מיישום מכתבנו מיושמים על ידי התאגידים הבנקאיים החל מיום 1.7.2011. שינויים מהותיים נוספים, אם קיימים, הנובעים כתוצאה משילוב הוראות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בחוזר שפורסם בנושא זה, ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31.12.2016. ניתן לאמץ באימוץ מוקדם.
40. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:  
א. יישום מכאן ואילך.  
ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31.12.2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.

### מסים על הכנסה

41. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 2511-06, 2480-06 ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.
42. הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' ו ג' 2 בהוראות הדיווח לציבור. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול ביאור זה החל מהדוח לשנת 2016 ואילך.
43. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.
44. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף d-740-10-50-15-740-10-50-15A לקודיפיקציה.

### נושאים נוספים

45. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-2497-06 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2019, תאגיד בנקאי לא יכול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.
46. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-2511-06 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
47. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

**אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"**

48. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018.

49. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בעדכון, תאגיד בנקאי יבצע את העדכון באחת משתי השיטות הבאות:

א. יישום למפרע. בשיטה זו תאגיד בנקאי רשאי לאמץ את ההקלות הבאות:

(1) לגבי חוזים שהושלמו, תאגיד בנקאי לא צריך ליישם למפרע את הוראות העדכון אם החוזים החלו והסתיימו באותה שנת דיווח.

(2) לגבי חוזים שהושלמו שיש בהם תמורה משתנה, תאגיד בנקאי יכול לעשות שימוש במחיר העסקה במועד בו החוזה הושלם במקום לערוך אומדן לסכומי התמורה המשתנה בנתוני תקופות דיווח המוצגות לצרכי השוואה.

(3) בכל תקופות הדיווח המוצגות, שלפני מועד היישום לראשונה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי למחיר העסקה שהוקצה ליתרת המחויבויות לביצוע (remaining performance obligations) ולא לתת הסבר בנוגע לעיתוי בו התאגיד הבנקאי צופה להכיר בהכנסה הנובעת מכך.

ב. יישום למפרע על ידי רישום של השפעה מצטברת (cumulative effect) של יישום התקן לראשונה כתוצאה מעדכון זה שתוכר במועד היישום לראשונה. אם התאגיד הבנקאי בוחר בשיטה זו, עליו לתת את הגילויים הנוספים שלהלן בתקופות הדיווח שכוללות את מועד היישום לראשונה:

- (1) סכום ההשפעה על כל סעיף בדוח הכספי בתקופת הדיווח הנוכחית כתוצאה מיישום העדכון בהשוואה להנחיות שהחלו לפני השינוי.
- (2) הסברים לשינויים משמעותיים.

**נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה**

50. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

**ב. דוח שנתי של חכ"א**

51. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

52. חכ"א רשאית להציג במסגרת הגילוי בדוח השנתי בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלו" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

53. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

#### דוחות כספיים

54. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.
55. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".
56. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי: ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בדוח דירקטוריון וההנהלה נספח 4 – "סיכון האשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות החכ"א.
57. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2017.

#### נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

58. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

**נספח א - הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל**

1. יש לתת גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופת המעבר ומופחתים בהדרגה בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. הגילוי ינתן בהתאם לטבלה הבאה, כאשר, לצורך נוחות, הדרישות שנוספו לעומת הוראת השעה מסומנות בצבע כהה.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו\*:

| ליום<br>xx.xx.20x0 |   |   |
|--------------------|---|---|
|                    | הישות המשפטית של המנפיק   | 1 |
|                    | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 2 |
|                    | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.<br>[המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]   | 3 |
|                    | טיפול פיקוחי  |   |
|                    | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.<br>יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].   | 4 |
|                    | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.<br>יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].  | 5 |
|                    | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.<br>יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.   | 6 |
|                    | סוג מכשיר<br>יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר]. | 7 |

|    |   |
|----|---|
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון ((most recent reporting date)   |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).  |
| 10 | סיווג חשבונאי<br>יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]   |
| 11 | מועד הנפקה מקורי  |
| 12 | צמית או שאינו צמית (Dated)<br>יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]  |
| 13 | תאריך פדיון מקורי<br>אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".  |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח<br>יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]   |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון<br>[במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון]. |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].  |
|    | תלושי ריבית / דיבידנדים   |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה<br>יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]   |
| 18 | שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)<br>יש לציין את שיעור תלושי הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלושי הריבית / הדיבידנד.  |



|  |  |    |
|--|--|----|
|  | <p>קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].</p>   | 19 |
|  | <p>נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר). אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".</p> <p>אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].</p> | 20 |
|  | <p>קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].</p>  | 21 |
|  | <p>המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].</p>   | 22 |
|  | <p>המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].</p>   | 23 |
|  | <p>אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).</p>   | 24 |

|  |  |    |
|--|--|----|
|  | <p>אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר : (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.</p>  | 25 |
|  | <p>אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה</p>  | 26 |
|  | <p>אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר יש לבחור מבין האפשרויות : [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].</p>   | 27 |
|  | <p>אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. יש לבחון מבין האפשרויות : [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]</p>   | 28 |
|  | <p>אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים</p>  | 29 |
|  | <p>האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא].</p>   | 30 |
|  | <p>אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).</p> | 31 |
|  | <p>אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר : (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.</p>   | 32 |
|  | <p>אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות : [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].</p>  | 33 |
|  | <p>אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)</p>  | 34 |

|  |  |    |
|--|--|----|
|  | <p>מיקום בסדר נשייה בעת פירוק ( Position in subordination hierarchy in )<br/>         (liquidation<br/>         יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) ( immediately )<br/>         .(senior to instrument<br/>         במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר<br/>         הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.</p> | 35 |
|  | <p>האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-<br/>         .(compliant transitioned features<br/>         יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא]</p>   | 36 |
|  | <p>אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.</p>  | 37 |

\* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודות המכשיר לצד אותו המאפיין.

**נספח ב - יישום בדוחות של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל**

2. הגילוי על הרכב ההון הפיקוחי יערך בדוגמה המפורטת להלן. הדוגמה מבוססת על טבלה בנספח 1 בהוראת השעה (עמ' 37-651), למעט השינויים הבאים:

א. נוספו שורות במסגרתן יש לציין את סכומי מכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר, בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (להלן לנספח זה – הוראה 299), בסעיפים 8-10. לצורך נוחות, שורות אלו מסומנות ברקע כהה.

ב. נוסף טור במסגרתו יש לדווח על יתרת הסכומים שבשל הוראות המעבר לא נוכו מההון, הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראות באזל III בהוראה 202. לצורך נוחות, הטור מסומן במסגרת מנוקדת.

לדוגמא: בהתאם להוראה 299, בשנת 2014 תאגידי בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 20% מההתאמות הפיקוחיות. בהנחה שהסעיף "מוניטין" עומד על 100 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי מורשה לנכות 20 מיליון ש"ח מהון עצמי רוברד 1, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא מנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמה הפיקוחית, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור שנוסף.

ג. בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299, יתרת הסכומים שלא נוכו מההון כפופה לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. על מנת להציג את הטיפול בסכומים אלו שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יתווספו שורות במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של כל רוברד.

לדוגמא: בנתוני הדוגמא הקודמת, 80 מיליון ש"ח בגין מוניטין לא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר של הוראה 299 והם כפופים לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. במסגרת הטיפול שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יש לנכות מוניטין מהון רוברד 1. לפיכך, במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של הון רוברד 1 (למעשה הון רוברד 1 נוסף), תתווסף השורה "התאמה פיקוחיות בגין יתרת מוניטין הכפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202", והסכום שירשם הינו 80 מיליון ש"ח.

ד. במקרים בהם רכיב מסוים נכלל במסגרת ההתאמות הפיקוחיות בהתאם להוראה 202 אך לפני אימוץ ההוראה רכיב זה שוקלל לסיכון, תאגיד בנקאי נדרש לנכות את פריט זה מהון עצמי רוברד 1 בהתאם להוראות המעבר, ויתרת הסכום שלא נוכתה תשוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד לאימוץ ההוראה.

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנו "עודף יעודה על עתודה" העומד על 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכותם באופן מלא, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לנכות 20 מיליון שקלים מהון עצמי רוברד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין

עודף יעודה על עתודה, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 80 מיליון ש"ח \* 100% = 80 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנם מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי בסך 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכות אותם בהתאם לניכויי הסף. בהנחה שהסף ממנו נדרש התאגיד הבנקאי לנכות מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי הינו 60 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לשקלל לנכסי סיכון ב- 250% - 60 מיליון ש"ח, לנכות 8 מיליון ש"ח (40 מיליון ש"ח \* 20%) מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 32 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון אלא משוקללת לפי טיפול קודם לפיו שיעור השקלול הוא 100%. לפיכך, 8 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו- 32 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין מסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 32 מיליון ש"ח \* 100% = 32 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

למען הסר ספק, במסגרת הגילוי תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את הסכום בגובה 60 מיליון ש"ח שמשוקלל לסיכון ב 250%.  
הערות: לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

3. הדוגמה ממחישה את הגילוי על התקופה השוטפת. למען הסר ספק, מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

ליום xx.xx.20x0, במיליוני שקלים חדשים

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p>סכומים<br/>שלא נוכו<br/>מההון<br/>הכפופים<br/>לטיפול<br/>הנדרש<br/>לפני<br/>אימוץ<br/>הוראה<br/>202<br/>בהתאם<br/>לבאזל III</p> | <p><b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b></p>          |   |
|  |   | <p>1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 202].</p>   |
|  |   | <p>2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].</p>  |
|  |   | <p>3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].</p>   |
|  |   | <p>4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].</p>   |
|  |   | <p>הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018</p>   |
|  |   | <p>5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].</p>  |
|  |   | <p>6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).</p>   |
|  | <p><b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b></p> |   |
|  |   | <p>7 התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הון של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].</p> |
|  |   | <p>8 מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].</p>  |
|  |   | <p>9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].</p>  |

|    |   |
|----|---|
| 10 | מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202], למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].   |
| 11 | סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].  |
| 12 | פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]   |
| 13 | גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].   |
| 14 | רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההגון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. [בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202].   |
| 15 | עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].   |
| 16 | השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].  |
| 17 | החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].   |
| 18 | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80]. |
| 19 | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 84-89].   |
| 20 | זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].   |
| 21 | מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].   |

|                                 |  |       |  |
|---------------------------------|--|-------|--|
|                                 |  | 22    | סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידי פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88]. |
|                                 |  | 23    | מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידי פיננסיים  |
|                                 |  | 24    | מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות   |
|                                 |  | 25    | מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי  |
|                                 |  | 26    | התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים  |
|                                 |  | 26.א. | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].   |
|                                 |  | 26.ב. | מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].   |
|                                 |  | 26.ג. | מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי).   |
|                                 |  |       | התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III   |
|                                 |  |       | מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]  |
|                                 |  | 27    | ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].  |
|                                 |  | 28    | סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).   |
|                                 |  | 29    | הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)  |
| <b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b> |  |       |  |
|                                 |  | 30    | מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א. ו-7.ב. בהוראה 202].  |
|                                 |  | 31    | מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.  |
|                                 |  | 32    | מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.  |



|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| 33                              | מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]   |
| 34                              | מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].   |
| 35                              | מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].   |
| 36                              | הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).   |
| <b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b> |  |
| 37                              | השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].  |
| 38                              | החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].   |
| 39                              | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83]. |
| 40                              | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].            |
| 41                              | ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים   |
| 41.א.                           | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].  |
| 41.ב.                           | מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).  |
|                                 | ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III   |
|                                 | מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]  |
|                                 | מזה: ...   |

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| 42                                 | ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).  |
| 43                                 | סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).  |
| 44                                 | הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).  |
| 45                                 | הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).  |
| <b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b> |  |
| 46                                 | מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].  |
| 47                                 | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].   |
| 48                                 | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].   |
| 49                                 | מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].   |
| 50                                 | הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]  |
| 51                                 | הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).  |
| <b>הון רובד 2: ניכויים</b>         |  |
| 52                                 | השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].  |
| 53                                 | החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].  |
| 54                                 | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80]. |

|  |  |   |       |
|--|--|---|-------|
|  |  | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. ג.11 ו- 11.ד. בהוראה 202]. | 55    |
|  |  | ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים  | 56    |
|  |  | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].   | 56.א. |
|  |  | מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).   | 56.ב. |
|  |  | התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III   |       |
|  |  | מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]   |       |
|  |  | מזה: ...  |       |
|  |  | סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 52-56).   | 57    |
|  |  | הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).   | 58    |
|  |  | סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).   | 59    |
|  |  | סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III  |       |
|  |  | מזה: [שם נכס הסיכון]  |       |
|  |  | מזה: ...  |       |
|  |  | סך נכסי סיכון משוקללים.   | 60    |
|  |  | <b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>   |       |
|  |  | הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)  | 61    |
|  |  | הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)   | 62    |
|  |  | ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)   | 63    |
|  |  | לא רלבנטי.  | 64    |
|  |  | לא רלבנטי.  | 65    |
|  |  | לא רלבנטי.  | 66    |

|  |   |    |
|--|---|----|
|  | לא רלבנטי.  | 67 |
|  | לא רלבנטי.  | 68 |
| <b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>  |   |    |
|  | יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.   | 69 |
|  | יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים   | 70 |
|  | יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.  | 71 |
| <b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>  |   |    |
|  | השקעות בהון של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).     | 72 |
|  | השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23). | 73 |
|  | זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)   | 74 |
|  | מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).  | 75 |
| <b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>  |   |    |
|  | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].   | 76 |
|  | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].   | 77 |
|  | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (2) בהוראה 202].  | 78 |
|  | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (2) בהוראה 202]   | 79 |
| <b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)</b> |   |    |
|  | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].  | 80 |

**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור** [1] (2/17)

עמ' 16.25 - 690

הוראות מעבר (2016)

|  |  |    |
|--|--|----|
|  | סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.   | 81 |
|  | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]. | 82 |
|  | סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.   | 83 |
|  | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].      | 84 |
|  | סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.  | 85 |



**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17)**

עמ' 16.27 - 690

הוראות מעבר (2016)

**3. הון רוברד 2**

|   |   |   |
|---|---|---|
| 0 | 0 | הון רוברד 2: מכשירים, לפני ניכויים        |
| 0 | 0 | הון רוברד 2: הפרשות, לפני ניכויים         |
| 0 | 0 | סך הון רוברד 2, לפני ניכויים              |
|   |   | <b>ניכויים:</b>                           |
| 0 | 0 | סך הכל ניכויים – הון רוברד 2 <sup>3</sup> |
| 0 | 0 | סך הכל הון רוברד 2                        |

<sup>3</sup> פרט אם מהותי.

**ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רוברד 1**

| 31.12.2015     | 31.12.2016 |
|----------------|------------|
| <b>באחוזים</b> |            |
| 0%             | 0%         |
| 0%             | 0%         |
| -              | 0%         |
| 0%             | 0%         |

יחס ההון לרכיבי סיכון  
 יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר<sup>4</sup>  
 בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות  
 השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית  
 התייעלות  
 השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות  
 יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון

<sup>4</sup> לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

**2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

**לשלושה חודשים שהסתיימו**

| 31.12.2015     | 31.12.2016 |
|----------------|------------|
| <b>באחוזים</b> |            |
| 0%             | 0%         |
| 0%             | 0%         |
| 0%             | 0%         |
| 0%             | 0%         |
| 0%             | 0%         |

**א. בנתוני המאוחד\***

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

**ב. בנתוני התאגיד הבנקאי\*\*\***

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

**ג. חברות בת משמעותיות**

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

\* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.

\*\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.

\*\*\* גילוי זה ינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

**3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

| 31.12.2015          | 31.12.2016 |
|---------------------|------------|
| <b>במיליוני ש"ח</b> |            |
| 0                   | 0          |
| 0                   | 0          |
| <b>באחוזים</b>      |            |
| 0%                  | 0%         |
| 0%                  | 0%         |
| 0%                  | 0%         |
| 0%                  | 0%         |

**א. בנתוני המאוחד**

הון רוברד 1\*

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

**ב. חברות בת משמעותיות**

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

\* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות, ראה סעיף 1.1, ג.1, ד.1 לעיל.

\*\* תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.





**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17)**

עמ' 16.29 - 690

הוראות מעבר (2016)

|                           |   |   |   |
|---------------------------|---|---|---|
| 0                         | 0 | 0 | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1 |
| 0                         | 0 | 0 | סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1                                    |
| 0                         | 0 | 0 | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות, וניכויים                              |
| <b>2. הון רובד 1 נוסף</b> |   |   |   |
| 0                         | 0 | 0 | הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים <sup>3</sup>                         |
| 0                         | 0 | 0 | סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף <sup>3</sup>                                       |
| 0                         | 0 | 0 | סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים  |
| <b>3. הון רובד 2</b>      |   |   |   |
| 0                         | 0 | 0 | הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים   |
| 0                         | 0 | 0 | הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים  |
| 0                         | 0 | 0 | סך הון רובד 2, לפני ניכויים   |
| <b>ניכויים:</b>           |   |   |   |
| 0                         | 0 | 0 | סך הכל ניכויים – הון רובד 2 <sup>3</sup>  |
| 0                         | 0 | 0 | סך הכל הון רובד 2   |

<sup>3</sup> פרט אם מהותי

**ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1**

| <u>31.12.2016</u>           | <u>30.6.2016</u>            | <u>30.6.2017</u>            |  |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| <u>במיליוני שקלים חדשים</u> | <u>במיליוני שקלים חדשים</u> | <u>במיליוני שקלים חדשים</u> |  |
| <u>(מבוקר)</u>              | <u>(בלתי מבוקר)</u>         | <u>(מבוקר)</u>              | <u>יחס ההון לרכיבי סיכון</u>   |
| <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   |  |
| <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר <sup>4</sup> ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות |
| <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | השפעת הוראות המעבר   |
| <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות                                       |
| <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות   |
| <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | <u>0%</u>                   | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.  |

<sup>4</sup> לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17)**

עמ' 16.30 - 690

הוראות מעבר (2016)

**2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום**

| <u>31.12.2016</u> | <u>30.6.2016</u> | <u>30.6.2017</u> |  |
|-------------------|------------------|------------------|--|
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | <b>א. בנתוני המאוחד*</b>                             |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס כיסוי הנזילות                                    |
|                   |                  |                  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים** |
|                   |                  |                  | <b>ב. בנתוני התאגיד הבנקאי***</b>                    |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס כיסוי הנזילות                                    |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים** |
|                   |                  |                  | <b>ג. חברות בת משמעותיות</b>                         |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס כיסוי הנזילות                                    |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים** |

\* החל מיום 1.1.2017, המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.  
 \*\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.  
 \*\*\* גילוי זה ינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

**3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

| <u>31.12.2016</u> | <u>30.6.2016</u> | <u>30.6.2017</u> |   |
|-------------------|------------------|------------------|---|
| <u>0</u>          | <u>0</u>         | <u>0</u>         | <b>א. בנתוני המאוחד</b>                       |
| <u>0</u>          | <u>0</u>         | <u>0</u>         | הון רובד 1*                                   |
|                   |                  |                  | סך החשיפות                                    |
|                   |                  |                  | יחס המינוף                                    |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים** |
|                   |                  |                  | <b>ב. חברות בת משמעותיות</b>                  |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס המינוף                                    |
| <u>0%</u>         | <u>0%</u>        | <u>0%</u>        | יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים** |

\* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף ג.1, ד.1. לעיל.  
 \*\* תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2525 מיום 12/02/2017 ("הוראות מעבר לשנת 2016")

| להכניס עמוד               | להוציא עמוד            |
|---------------------------|------------------------|
| (2/17) [2] 620-15         | (4/15) [1] 620-15      |
| *(4/15) [1] 620-16        | (4/15) [1] 620-16      |
| (2/17) [2] 637-135        | (4/15) [1] 637-135     |
| *(4/15) [1] 637-136       | (4/15) [1] 637-136     |
| (2/17) [2] 637-137        | (4/15) [1] 637-137     |
| *(4/15) [1] 637-138       | (4/15) [1] 637-138     |
| (2/17) [2] 637-223        | (6/15) [1] 637-223-224 |
| *(6/15) [1] 637-224       | -----                  |
| *(4/15) [1] 639-92        | (4/15) [1] 639-92      |
| (2/17) [3] 639-93         | (6/15) [2] 639-93      |
| (2/17) [3] 639-94         | (6/15) [2] 639-94      |
| *(2/16) [3] 639-95        | (2/16) [3] 639-95      |
| *(10/16) [2] 663-1        | (10/16) [2] 663-1      |
| (2/17) [3] 663-2          | (10/16) [2] 663-2      |
| (2/17) [3] 663-3          | (10/16) [2] 663-3      |
| (2/17) [2] 663-4          | (4/15) [1] 663-4       |
| *(4/15) [1] 663-29        | (4/15) [1] 663-29-30   |
| (2/17) [1] 663-29.1       | -----                  |
| *(4/15) [1] 663-30        |                        |
| (2/17) [2] 663-40         | (4/15) [1] 663-40      |
| (2/17) [2] 663-41         | (4/15) [1] 663-41      |
| (2/17) [2] 663-42         | (4/15) [1] 663-42      |
| (2/17) [2] 663-43         | (4/15) [1] 663-43      |
| (2/17) [2] 663-44         | (4/15) [1] 663-44      |
| *(4/15) [1] 675-42        | (4/15) [1] 675-42      |
| (2/17) [3] 675-43         | (2/16) [2] 675-43      |
| (2/17) [3] 675-44         | (2/16) [2] 675-44      |
| (2/17) [3] 675-45         | (2/16) [2] 675-45      |
| (2/17) [2] 681-3          | (4/15) [1] 681-3       |
| *(4/15) [1] 681-4         | (4/15) [1] 681-4       |
| (2/17) [1] 690-16.1-16.30 | -----                  |
| (2/17) [1] 699-126        | -----                  |