



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים

תל אביב, ט"ו באדר א, תשס"ח

21 בפברואר, 2008

d7707104

לכבוד

לכבוד

גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי
החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה

התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי החשבונאי הראשי

א.ג.נ,

הנדון: גילוי מיוחד לגבי מכשירים פיננסיים מגובי נכסים והתקשרויות עם מבני איגוח – דיווח לציבור

ליום 31.12.07 ואילך

1. במכתבנו מס' 078s7509 מיום 21.11.07 דרשנו מתאגידים בנקאיים, להם פעילות מהותית במכשירים פיננסיים מגובי נכסים, לתת גילוי החל מהדוח לציבור ליום 30.9.07 ואילך לפרטים מסוימים לגבי פעילותם במכשירים אלה (להלן מכתבנו הקודם, מצ"ב **כנספח א'**).

2. מצ"ב **כנספח ב'** מתכונת לגילוי שינתן על ידי התאגידים הבנקאיים בהתאם למכתבנו הקודם בדוחות השנתיים לציבור ליום 31.12.07 ואילך. תאגידים בנקאיים יתנו גילוי בדוחות הרבעוניים ליום 31.3.08 ואילך לפי המתכונת השנתית, בשינויים המתחייבים. מעבר להמחשת מתכונת הגילוי לדרישות הגילוי שנקבעו במכתבנו הקודם, במתכונת הגילוי המצ"ב אנו מציעים לדרוש גילוי נפרד נוסף בדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים, החל מיום 31.12.07, כמפורט להלן. יש להדגיש כי גילוי זה נדרש רק מתאגידים בנקאיים להם התקשרויות מהותיות עם מבני איגוח.

דרישות גילוי נוספות מיום 31.12.07 ואילך

3. כפי שמומחש במתכונת הגילוי המצ"ב **כנספח ב'**, אנו דורשים גילוי נפרד נוסף בדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים, החל מיום 31.12.07, על חשיפת אשראי הנובעת מהתקשרויות של התאגיד הבנקאי עם אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של צדדים שאינם התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו (המונח יישות קרובה מוגדר בסעיף 21.304 בעמוד 661-21.40 בהוראות הדיווח לציבור. אמצעי ההעברה ומבני האיגוח האחרים יקראו להלן – מבני איגוח). במסגרת זו ינתן גילוי כמפורט להלן:

3.1. לגבי מבני איגוח בחסות (sponsored) התאגיד הבנקאי או בחסות יישויות קרובות אליו:

3.1.1. סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;

- 3.1.2. מחויבויות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו ;
- 3.1.3. סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווח) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף 3.1.1. לעיל).
- 3.2. לגבי מבני איגוח בחסות צדדים אחרים :
- 3.2.1. סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ;
- 3.2.2. מחויבויות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו .
- 3.2.3. סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווח) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף 3.2.1. לעיל).
4. דרישות הגילוי הנוספות בסעיפים 3.1.1, 3.1.2, 3.2.1 ו- 3.2.2 לעיל מבוססות על דרישות הגילוי ב- Call Report, לוח RC-S, שורות RC-S-9-10, שורות RC-S Memoranda 3, מצ"ב כנספח ג' מתכונת הגילוי ב- Call Report, וההוראות המתייחסות. בנוסף, בהוראות יחס הון מזערי בארה"ב נקבעה הגדרה למונח "תוכנית ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים" והובהר מתי בנק נחשב לנותן חסות לתוכנית מסוג זה (מצ"ב כנספח ד' חלקים רלבנטיים מהמדריך למבקר של ה- Federal Reserve). על התאגידים הבנקאיים להשתמש בהגדרות שנקבעו בהוראות האמורות בארה"ב לצורך הדיווח לפי סעיף 3 לעיל. למרות האמור מובהר כי :
- 4.1. לצורך גילוי המידע שנדרש לפי סעיף 3, לא נדרש להבחין בין התקשרויות עם אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (RC-S Memoranda 3) לבין התקשרויות עם מבני איגוח אחרים (RC-S 9-10). בנוסף לצורך גילוי המידע האמור לא נדרש לתת גילוי נפרד לפי סוג הנכסים בהם משקיעים מבני האיגוח.
- 4.2. היתרות שינתן להן גילוי על בסיס מאוחד לפי סעיף 3 לעיל לא יכללו יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.
- 4.3. בעקביות לנדרש בסעיף 46.7 (ב) להוראותינו, יש לנכות מהיתרות שניתן להן גילוי לפי סעיף 3 לעיל הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים שנעשו בגין יתרות אלו.
5. דרישות הגילוי הנוספות בסעיפים 3.1.3 ו- 3.2.3 נדרשות בעקביות לגילוי הנדרש במסגרת סעיף ו. בטבלה 9 להוראת שעה 694A בהוראות הדיווח לציבור.

6. הגילוי הנוסף שנדרש לפי סעיף 3 לעיל יכלול בדוחות הכספיים השנתיים בביאור חדש בדבר חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (במתכונת הדוח הכספי השנתי מספר הביאור יהיה ביאור 18D).

7. בנוסף לגילוי שנדרש במכתבנו, ולגילוי הכמותי הנוסף שנדרש לפי סעיף 3 לעיל, תאגידים בנקאיים, להם התקשרויות מהותיות עם מבני איגוח, לרבות השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ישקלו:

7.1. לתאר בביאור מדיניות חשבונאית בדוחות הכספיים את המדיניות החשבונאית שיישמו בנושא איחוד מבני איגוח אלה.

7.2. להתייחס בדוח הדירקטוריון להכנסות ולהוצאות (כולל הפרשות לחובות מסופקים והפסדים בגין ירידת ערך השקעות) שהתאגיד הבנקאי הכיר בתקופת הדיווח ובתקופת הדיווח הקודמת בדוח רווח והפסד כתוצאה מההתקשרויות שלו עם מבני איגוח, לרבות השקעות בניירות ערך של מבני איגוח.

מספרי השוואה

8. בדוח השנתי ליום 31.12.07 תאגיד בנקאי רשאי שלא להציג מספרי השוואה לתקופות בשנת 2006 לגבי מידע שנדרש לראשונה לפי מכתב זה. בדוחות רבעוניים בשנת 2008 תאגיד בנקאי רשאי שלא להציג מספרי השוואה לתקופות בשנת 2007 לגבי מידע שנדרש לראשונה לפי מכתב זה.

דיווח לפיקוח על הבנקים

9. מתכונת הדיווח לפיקוח על הבנקים תיקבע בנפרד.

הערות נוספות

10. מכתב זה מבוסס על טיוטה (מס' d7707102) שנשלחה להערות החשבונאיים הראשיים של התאגידים הבנקאיים וחברי ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון ביום 5.2.08. עד למועד מכתב זה לא נתקבלו הערות לטיוטה.

11. מתכונת הגילוי באה להמחיש את היישום של דרישות הגילוי העיקריות שצוינו במכתבנו הקודם, ולהוסיף מספר דרישות גילוי, כמפורט לעיל. המתכונת אינה מבטלת דרישות גילוי שנכללו במכתבנו הקודם, ואינה משנה דרישות גילוי שנכללו בחלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור, לרבות במסגרת סעיף 21 בהוראות הדיווח לציבור, ובמסגרת טבלה 9 להוראת שעה 694A בהוראות הדיווח לציבור.

12. לצורך נוחות, מתכונת הגילוי ערוכה בצורה של שינויים לעומת עמודים שקיימים בהוראות הדיווח לציבור. תוספות לעומת העמודים הרלבנטיים שקיימים בהוראות הדיווח לציבור מסומנים בקו תחתון, ומחיקות מסומנות בקו חוצה. כאשר נוסף עמוד חדש, שלא קיים במתכונת ההוראות הקיימות, הדבר צויין בראש העמוד.

13. לאור היישום של הגילוי לפי מכתב זה והמכתב הקודם בדוחות שנתיים ורבעוניים נשקול הצורך לעדכן בהתאם את הוראות הדיווח לציבור.

14. כפי שצינו במכתבנו הקודם, נציין שבמכתב זה לא התייחסנו לכל הנושאים שקשורים לדיווח כספי על המעורבות של תאגידים בנקאיים בפעילויות של איגוח ושל ניירות ערך מגובי נכסים, להם

קיימת התייחסות ספציפית בארה"ב. בפרט לא התייחסנו במכתב זה לכללים ספציפיים שנקבעו בארה"ב לגבי הנושאים הבאים :

- 14.1. מדידה של הכנסות ריבית של ניירות ערך מגובי נכסים ;
 - 14.2. הערכת שווי והכרה בירידת ערך של ניירות ערך מגובי נכסים ;
 - 14.3. איחוד ישויות עם זכויות משתנות ;
 - 14.4. גילוי על זכויות ומעורבות בישויות עם זכויות משתנות שלא אוחדו ;
 - 14.5. גילוי על הסדרים חוץ מאזניים, לרבות התייחסות לסיכוני שוק וסיכוני האשראי הנובעים מהם ;
 - 14.6. חישוב הון מזערי בגין השקעות של תאגיד בנקאי בניירות ערך מגובי נכסים ומעורבות אחרת של תאגיד בנקאי במבני איגוח.
- בשלב מאוחר יותר נשקול לשלב את הוראות המדידה והגילוי שקיימות בארה"ב בנושאים אלה בהוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

מ. שרעבי

מנהל יחידת דוחות כספיים

העתק : מר ר. חזקיהו – המפקח על הבנקים
מר א. סופר – סגן המפקח על הבנקים
ד"ר ד. גבע – מנהל יחידת מידע ודיווח

ביאור 3 - ניירות ערך

א. המאוחד

סכומים מדווחים

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון

איגרות חוב ומילות-
ממשלתיים
של חברות כלולות
של חברות האם או חברות בשליטתן
של אחרים
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון

ב. ניירות ערך זמינים למכירה-

איגרות חוב ומילות-
ממשלתיים
של חברות כלולות
של חברות אם או חברות בשליטתן
של אחרים
מניות-
של חברות האם או חברות בשליטתן
של אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
[\(ראה פירוט נוסף בחלקים ה. ו. ו. להלן\)](#)

ג. ניירות ערך למסחר-

איגרות חוב ומילות-
ממשלתיים
של חברות כלולות
של חברות אם או חברות בשליטתן
של אחרים
מניות-
של חברות כלולות
של חברות האם או חברות בשליטתן
של אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

31 בדצמבר 19X-1				31 בדצמבר 19X0					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניית- עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניית- עלות)	הערך במאזן

במיליוני שקלים חדשים

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

רווח כולל אחר מצטבר				רווח כולל אחר מצטבר					
שווי הוגן*	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניית- עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן*	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניית- עלות)	הערך במאזן

במיליוני שקלים חדשים

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
**0	0	0	0	0	**0	0	0	0	0
0	*0	***0	0	0	**0	***0	***0	0	0

שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניית- עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניית- עלות)	הערך במאזן
------------	--------------------------------------	--------------------------------------	----------------------------	------------	------------	--------------------------------------	--------------------------------------	----------------------------	------------

במיליוני שקלים חדשים

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	***0	***0	0	0	0	***0	***0	0	0

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
**0	0	0	0	0	**0	0	0	0	0

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 ** כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך X (ש.ק. X).
 *** כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 **** נזקפו לדוח רווח והפסד.
 הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 20, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 22.

ד. יינתן גילוי לרווחים והפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חזויה של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי אגרות החוב כמפורט בסעיף א. לעיל.

עמוד חדש שלא קיים בהוראות הדיווח לציבור

עמ' 14.1-669

ביאור 3 - ניירות ערך (המשך - 1)

א. המאוחד (המשך - 1)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X0

(מבוקר)

רווח כולל אחר מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	הפסדים	רווחים	(במניות עלות)
(במיליוני ש"ח)			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through): ¹			
ניירות ערך בערבות GNMA ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
0	0	0	0
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS): ¹			
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך שמובטחים ע"י ניירות ערך מגובי משכנתאות שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות ¹			
0	0	0	0
כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
0	0	0	0
2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):¹			
חייבים בגין כרטיסי אשראי ¹			
0	0	0	0
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים ¹			
0	0	0	0
אשראי לרכישת רכב ¹			
0	0	0	0
אשראי אחר לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אשראי שאינו לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
0	0	0	0

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים ה.1 או ה.2 לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

עמוד הבא: עמ' 14.2-669

¹ תצורה הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו.

עמוד חדש שלא קיים בהוראות הדיווח לציבור

עמ' 14.2-669

ביאור 3 - ניירות ערך (המשך - 2)

א. המאוחד (המשך - 3)

סכומים מדווחים

ה. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 19X-1

(מבוקר)

רווח כולל אחר מצטבר

שווי	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		
הוגן	(במניות עלות)	הפסדים	רווחים	
(במיליוני ש"ח)				
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹				
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹				
0	0	0	0	ניירות ערך בערבות GNMA ¹
0	0	0	0	ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC ¹
0	0	0	0	ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי) ¹
0	0	0	0	סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹				
0	0	0	0	ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם ¹
0	0	0	0	ניירות ערך שמובטחים ע"י ניירות ערך מגובי משכנתאות שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם ¹
0	0	0	0	כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי) ¹
0	0	0	0	סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים
0	0	0	0	סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):¹				
0	0	0	0	חייבים בגין כרטיסי אשראי ¹
0	0	0	0	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים ¹
0	0	0	0	אשראי לרכישת רכב ¹
0	0	0	0	אשראי אחר לאנשים פרטיים ¹
0	0	0	0	אשראי שאינו לאנשים פרטיים ¹
0	0	0	0	אחרים (פרט אם מהותי) ¹
0	0	0	0	סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים
0	0	0	0	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים ה.1 או ה.2 לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשיוניים המתחייבים) לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

עמוד הבא: עמ' 14.3-669

¹ תצורה הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו.

עמוד חדש שלא קיים בהוראות הדיווח לציבור

עמ' 669-14.3

ביאור 3 - ניירות ערך (המשך - 3)

א. המאוחד (המשך - 3)

סכומים מדווחים

נ. פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה¹ מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 בדצמבר 19X0

(מבוקר)

12 חודשים ומעלה ³		פחות מ- 12 חודשים ²		
הפסדים	שווי	הפסדים	שווי	
שטרם מומשו	הוגן	שטרם מומשו	הוגן	
(במיליוני ש"ח)				
0	0	0	0	ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות ⁴
0	0	0	0	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים ⁵
0	0	0	0	ניירות ערך מגובי נכסים ⁶
0	0	0	0	סה"כ

31 בדצמבר 19X-1

(מבוקר)

12 חודשים ומעלה ³		פחות מ- 12 חודשים ²		
הפסדים	שווי	הפסדים	שווי	
שטרם מומשו	הוגן	שטרם מומשו	הוגן	
(במיליוני ש"ח)				
0	0	0	0	ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות ⁴
0	0	0	0	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים ⁵
0	0	0	0	ניירות ערך מגובי נכסים ⁶
0	0	0	0	סה"כ

¹ אם יש לתאגיד הבנקאי איגרות חוב המוחזקות לפידיון שמגובות במשכנתאות או מגובות בנכסים, אשר נמצאות ביום 31 בדצמבר 19X0 בפוזיציות הפסד שטרם מומש, יש לתת לגביהן גילוי במתכונת דומה לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

² השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.

³ השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

⁴ אם מהותי, יפורטו נתונים לכל סוג ניירות ערך לפי הקטגוריות המפורטות בסעיף ה.1. א. בעמודים 669-14.1-14.2.

⁵ אם מהותי, יפורטו נתונים לכל סוג ניירות ערך לפי הקטגוריות המפורטות בסעיף ה.1. ב. בעמודים 669-14.1-14.2.

⁶ אם מהותי, יפורטו נתונים לכל סוג ניירות ערך לפי הקטגוריות המפורטות בסעיף ה.2. בעמודים 669-14.1-14.2.

ביאור 118 – חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח * (על בסיס מאוחד)

<u>31 בדצמבר</u>	
19X-1	19X0
<u>סכומים מדווחים</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>	
חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח בחסות (sponsored) התאגיד הבנקאי או בחסות יישויות קרובות אליו:**	
	(1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***
0	0
	(2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו
0	0
	(3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****
0	0
חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח בחסות אחרים:**	
	(1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***
0	0
	(2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו
0	0
	(3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****
0	0
<u>0</u>	<u>0</u>
סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח	

* אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper Conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של יישויות שאינן התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו.

** [יש לתאר את המעורבות של התאגיד הבנקאי במבני האיגוח, או לכלול הפניה למקום בדוח השנתי שבו נכלל הסבר לגבי סוגי פעילויות האיגוח בהן התאגיד הבנקאי מעורב].

*** לא כולל מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו. [יש לתאר את החיזוקים שניתנו].

**** לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח ושל אשראי שניתן למבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח, ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח.

ה. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0
סכומים מדווחים					
במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

הכנסות מימון על בסיס צבירה מאיגרות חוב:
 מוחזקות לפדיון
 זמינות למכירה
 למסחר
 סה"כ כולל ברווח מפעילות מימון בגין נכסים*

רווחים (הפסדים) ממכירת אג"ח
 מוחזקות לפדיון, נטו**
 רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
 הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ** , ***
 רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו
 מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו***
 סה"כ כולל בהכנסות מימון אחרות

סה"כ מהשקעות באיגרות חוב

* מזה הכנסות מימון על בסיס צבירה מאיגרות חוב מגובות משכנתאות בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת - XX מיליוני ש"ח).

** לרבות הפרשות לירידות ערך.

*** מזה בגין העברת איגרות חוב לתיק למסחר בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת- XX מיליוני ש"ח).

**** מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת - XX מיליוני ש"ח).

