



ירושלים, כ"ו בתשרי תשע"ד

30 בספטמבר 2013

**חוזר מס' ח-06 - 2399**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש להציג בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון תזרימי מזומנים בגין נכסים והתחייבויות. בהתאם להוראות הקיימות יש להציג תזרימי מזומנים בגין נכסים והתחייבויות בהבחנה בין מטבע ישראלי לא צמוד, מטבע ישראלי צמוד למדד, מטבע חוץ - פעילות מקומית ומטבע חוץ – פעילות חוץ.
2. לאור הניסיון שנצבר בדיווחים על נזילות נוצר צורך לתקן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות**

3. הוראות הדיווח לציבור יתוקנו, כמפורט בהוראה.

**דברי הסבר**

4. התיקונים להוראות נועדו לאפשר לקורא הדוח להבין טוב יותר את סיכון הנזילות שהתאגיד הבנקאי חשוף אליו.
5. **השינויים העיקריים:**
  - 5.1 במקום להציג לפי בסיסי מטבע או הצמדה למדד המחירים לצרכן והבחנה במטבע חוץ בין פעילות מקומית לבין פעילות בחו"ל, תאגיד בנקאי נדרש להציג את תזרימי המזומנים בגין נכסים והתחייבויות בהבחנה בין מטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראלי צמוד מט"ח) לבין מטבע חוץ.
  - 5.2 הדיווח על תזרימי מזומנים בגין מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22.ב.ד(1) להוראות הדיווח לציבור ישתנה, ויהיה כדלקמן: התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור.

**תחילה**

6. תאגידי בנקאיים יישמו את ההוראות המפורטות לעיל, החל מהדוחות לשנת 2013 ואילך. יש לסווג מחדש מספרי השוואה לשנים קודמות בהתאם למתכונת החדשה.
7. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

**עדכון קבצים**

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(6/08) [4] 663-15.1	(6/08) [4] 663-15.1
(9/13) [10] 663-16	(10/02) [9] 663-16
(9/13) [3] 663-16.1	(3/10) [2] 663-16.1
*(4/11) [16] 669-47	(4/11) [16] 669-47
(9/13) [17] 669-48	(1/13) [16] 669-48
(9/13) [17] 669-49	(1/13) [16] 669-49
(9/13) [17] 669-50	(1/13) [16] 669-50
(9/13) [17] 669-51	(1/13) [16] 669-51
*(4/11) [4] 669-51.1	(4/11) [4] 669-51.1
(9/13) [1] 699-108	-----

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

בכבוד רב,

דוד זקן  
המפקח על הבנקים

51. נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון (10/02) (4/97)

א. בביאור יוצגו תזרימי המזומנים החוזיים העתידיים הצפויים בגין סך הנכסים וסך ההתחייבויות לפי מטבע בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים ביום הדוח כדלקמן :

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

ב. בנוסף ינתן גילוי ליתרה המאזנית של סך הנכסים וסך ההתחייבויות לפי מטבע. בביאור זה, תזרימי המזומנים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות יוצגו לפי בסיסי המטבע בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בשינויים המתחייבים<sup>1</sup> ובהתאם לתקופות החוזיות שנותרו לפירעון כל תזרים מזומנים עתידי ביום הדיווח. מובהר כי הסכומים המוצגים כתזרימי המזומנים העתידיים בגין נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים המשפיעים על בסיסי המטבע או על התקופות לפירעון, יוצגו על בסיס תזרים חוזי צפוי, ללא השפעת היוון. האמור לעיל יחול גם על סכומים בגין אופציות, אשר יוצגו במונחי נכס בסיס, ללא השפעת היוון. תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים או התחייבויות הנושאים ריבית משתנה, הנקובים במטבע לגביו קיים עקום תשואות מקובל בשוקים בינלאומיים, יקבעו לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות זה. תזרימי מזומנים עתידיים בגין מכשירים אחרים הנושאים ריבית משתנה יוצגו בהנחה כי לא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח. ינתן גילוי להנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי לצורך הצגת תזרימי מזומנים בגין מכשירים הנושאים ריבית משתנה.

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

<sup>1</sup> במקום ההתייחסות בסעיף 50 ל"בסיסי הצמדה" יבוא "בסיסי מטבע".

מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22ב.ד(1) ידווחו כדלקמן: התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ, בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור.

ג. לעניין המיון לפי סעיף קטן א, מובהר כי נכסים והתחייבויות הנפרעים בשיעורים ימוינו בהתאם לתקופות החוזיות לפירעון של כל שיעור. בדומה, תקבול או תשלומי ריבית ימוינו בהתאם לתקופות לפירעון של כל תקבול או תשלום ריבית. מובהר כי לא יוצגו בביאור תזרימי מזומנים צפויים אשר אינם חוזיים. היתרה המאזנית של נכסים והתחייבויות אשר אינם מייצגים תזרימי מזומנים חוזיים תוצג בטור ללא תקופת פירעון.

ד. תזרימי מזומנים בגין נכס בעל מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים, כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי יש שיקול דעת בלעדי ואת היכולת לקבוע את המועד שבו יפרע הנכס, ימוינו בהתאם לכוונת ההנהלה. במידה ולהנהלת התאגיד הבנקאי אין שיקול דעת בלעדי ויכולת כאמור, תזרימי המזומנים ימוינו בהתאם למועד הפירעון החוזי המאוחר ביותר.

תזרימי מזומנים בגין התחייבות בעלת מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים, כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי יש שיקול דעת בלעדי ויכולת לקבוע את המועד שבו תיפרע ההתחייבות, ימוינו בהתאם לכוונת ההנהלה. במידה ולהנהלת התאגיד הבנקאי אין שיקול דעת בלעדי ויכולת כאמור, תזרימי המזומנים ימוינו בהתאם למועדון הפירעון החוזי המוקדם ביותר.

ה. תזרימי מזומנים בגין אשראי בתנאי חח"ד, ימוינו לפי תקופת המסגרת שנקבעה. כאשר לא נקבעה לאשראי בחח"ד תקופת מסגרת, או כאשר קיימת חריגה ממסגרת חח"ד, יתרת האשראי או יתרת החריגה המתייחסים ימוינו בטור "ללא תקופת פירעון".

**ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון\***

א. המאוחד

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X0

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

שיעור תשואה חוץ****	יתרה מאזנית***		סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר שנה	מעל חמש עד עשר שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל שלוש עד ארבע שנים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש	
	סך הכל	פרעון												
	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>													
	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>													
0	0	**0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>1</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<u>מטבע חוץ***</u>													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : הפרש - בדולר
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : הפרש - בגין פעילות חוץ
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<u>סך הכל</u>													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : אשראי לציבור
0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : פיקדונות הציבור

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.

\*\*\* לא כולל מט"י צמוד למטבע חוץ.

\*\*\*\* כפי שנכללה בביאור מסי 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

\*\*\*\*\* שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג בנתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)

(בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החרیגה ממסגרת החח"ד שנכללו).

**ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון\*** (המשך - 1)

א. המאוחד

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X-1

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

שיעור תשואה חוזי****	יתרה מאזינת***		סך הכל תזרימי מזומנים	מגל עשרים שנה	מגל עשר שנה	מגל חמש עד עשר שנים	מגל ארבע עד חמש שנים	מגל שלוש עד ארבע שנים	מגל שנתיים עד שלוש שנים	מגל שנה עד שנתיים	מגל 3 חודשים עד שנה	מגל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש	
	סך הכל	פרעון												
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים											
0	0	**0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ***
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>1</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>4</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : הפרש - בדולר
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : הפרש - בגין פעילות חוץ
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>1</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>4</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<sup>1</sup> מזה : אשראי לציבור
0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<sup>2</sup> מזה : פיקדונות הציבור

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.  
 \*\* נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.  
 \*\*\* לא כולל מט"י צמוד למטבע חוץ.  
 \*\*\*\* כפי שנכללה בביאור מסי' 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.  
 \*\*\*\*\* שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.  
 (אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג נתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)  
 (בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו).

**ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון\*** (המשך - 2)  
א. התאגיד הבנקאי  
סכומים מדווחים

שיעור תשואה חוזי****	יתרה מאזנית***		סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר שנה	מעל חמש עד עשר שנים	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים 31 בדצמבר 19X0				מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש
	סך הכל	ללא תקופת פרעון					מעל ארבע שנים	מעל שלוש שנים	מעל שנה עד שנים	מעל ארבע שנים			
	<b>במיליוני שקלים חדשים</b>												
	<b>במיליוני שקלים חדשים</b>												
0	0	**0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטי"ח)</b>												
	<b>נכסים<sup>1</sup></b>												
	<b>התחייבויות<sup>2</sup></b>												
	<b>הפרש</b>												
	<b>מכשירים נגזרים (למעט אופציות)</b>												
	<b>אופציות (במונחי נכס הבסיס)</b>												
	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>												
	<b>מטבע חוץ***</b>												
	<b>נכסים<sup>1</sup></b>												
	<b>התחייבויות<sup>2</sup></b>												
	<b>הפרש</b>												
	<b>מזה : הפרש - בדולר</b>												
	<b>מזה : הפרש - בגין פעילות חוץ</b>												
	<b>מכשירים נגזרים (למעט אופציות)</b>												
	<b>אופציות (במונחי נכס הבסיס)</b>												
	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>												
	<b>סך הכל</b>												
	<b>נכסים<sup>1</sup></b>												
	<b>התחייבויות<sup>2</sup></b>												
	<b>הפרש</b>												
	<b>מזה : אשראי לציבור</b>												
	<b>מזה : פיקדונות הציבור</b>												

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* נכסים ללא תקופת פירעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.

\*\*\* לא כולל מטי"י צמוד למטבע חוץ.

\*\*\*\* כפי שנכללה בביאור מס' 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

\*\*\*\*\* שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג בנתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)

(בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו).

א. התאגיד הבנקאי  
סכומים מדווחים

ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון\* (המשך - 3)

31 בדצמבר 19X-1

שיעור תשואה חוץ****	יתרה מאזנית****		סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר שנה	מעל חמש עד עשר שנים	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים			מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש	
	סך הכל	ללא תקופת פרעון					מעל ארבע עד חמש שנים	מעל שלוש עד שנים	מעל שנתיים עד שלוש שנים					
	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>													
	<u>במיליוני שקלים</u>													
	<u>באחוזים</u>													
0	0	**0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ*** <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : הפרש - בדולר
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : הפרש - בגין פעילות חוץ
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים <sup>2</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : אשראי לציבור <sup>1</sup>
0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : פיקדונות הציבור <sup>2</sup>

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.

\*\*\* לא כולל מט"י צמוד למטבע חוץ.

\*\*\*\* כפי שנכללה בביאור מס' 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמוד", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

\*\*\*\*\* שיעור תשואה חווי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג נתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)

(בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי ח"ד וסכומי החריגה ממסגרת הח"ד שנכללו).



עדכונים מחוזר מס' ח-06-2399 מיום 30/09/2013 ('נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (6/08) [4] 663-15.1	(6/08) [4] 663-15.1
(9/13) [10] 663-16	(10/02) [9] 663-16
(9/13) [3] 663-16.1	(3/10) [2] 663-16.1
* (4/11) [16] 669-47	(4/11) [16] 669-47
(9/13) [17] 669-48	(1/13) [16] 669-48
(9/13) [17] 669-49	(1/13) [16] 669-49
(9/13) [17] 669-50	(1/13) [16] 669-50
(9/13) [17] 669-51	(1/13) [16] 669-51
* (4/11) [4] 669-51.1	(4/11) [4] 669-51.1
(9/13) [1] 699-108	-----

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