

נספח י"ג - הדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן לעניין תוספת ד' לסקירת ההנהלה

1. בנספח זה מתואר אופן החישוב של משך חיים ממוצע מתוקנן ומשך חיים ממוצע אפקטיבי לעניין תוספת ד' לסקירת ההנהלה - חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית.

2. נתונים ליום 31.12.20X0:

במאזן בנק א' קיימת הלוואה א' בסך 1000 ש"ח. ההלוואה אינה צמודה ומשלמת ריבית שנתית בשיעור 6% בסוף כל שנה קלנדרית. קרן ההלוואה נפרעת בתשלום אחד ביום 31.12.20X3. ההלוואה אינה ניתנת לפרעון מוקדם.

ביום 31.12.20X0, הבנק מחשב את השווי ההוגן של ההלוואה, לצורך הביאור על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק, על ידי היוון תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים מההלוואה בריבית היוון של 10%.

3. א. חישוב משך חיים ממוצע מתוקנן של ההלוואה ליום 31.12.20X0 –

(1) חישוב שווי הוגן של ההלוואה ליום 31.12.20X0, ושקלול לפי שנים לפרעון:

תאריך	שנים לפרעון	תזרים צפוי	שווי הוגן	שווי הוגן * שנים לפרעון
31.12.20X1	1	60	54.55	54.55
31.12.20X2	2	60	49.59	99.17
31.12.20X3	3	1,060	796.39	2,389.18
סה"כ				2,542.90
				900.53

(2) משך החיים הממוצע של ההלוואה הינו $2.82 (= 2,542.90 / 900.53)$.

(3) משך החיים הממוצע המתוקנן של ההלוואה הינו $2.57 (= 2.82 / 1.1)$.