

הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

9 בינואר 2024

כ"ח בטבת תשפ"ד

חוזר מס' ח-06 - 2772

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: שיפור הגילוי על סיכוני ריבית ומגזרי פעילות פיקוחיים (הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בשנים האחרונות חל שינוי מהותי בסביבת הריבית בארץ ובעולם, אשר הוביל להשלכות מהותיות על תאגידים בנקאיים, והדגיש את החשיבות של גילוי מקיף על התפתחות הכנסות הריבית וסיכוני הריבית של התאגיד הבנקאי, ועל השפעת הנחות התנהגותיות על סיכונים אלה.
2. בנוסף, לאור הניסיון שנצבר נוצר צורך בהבהרת התפתחות סיכון האשראי במגזרי הפעילות הפיקוחיים.
3. לאור האמור נוצר צורך בעדכון הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

גילוי על סיכון ריבית

4. דוח הדירקטוריון וההנהלה – סעיף 9.ב.1 בעמוד 5-620, נוסף סעיף 10.ה. בעמוד 13-621, ועודכנה מתכונת הגילוי בעמוד 14-621, כמפורט בהוראה.
5. דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים –
 - 5.1. סעיף 5.3 ב. בעמוד 34-651 וסעיף 54 בעמוד 36-651, עודכנו, כמפורט בהוראה.
 - 5.2. מתכונת הגילוי בעמוד 35-651 עודכנה, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

6. על רקע השינוי המהותי שחל בשנים האחרונות בסביבת הריבית בארץ ובעולם, עדכונים אלה ישפרו את המידע המקיף הקיים על סיכוני ריבית בדוחות לציבור של תאגיד בנקאי, ויסייעו למשתמשים בדוחות לציבור להבין טוב יותר את התפתחות הכנסות הריבית, סיכוני הריבית, ואת השפעת ההנחות ההתנהגותיות של התאגיד הבנקאי על סיכונים אלה. במסגרת העדכונים:
 - 6.1. הובהר הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה על התפתחות הכנסות והוצאות ריבית.

6.2. נוסף גילוי לרגישות ההון העצמי להשפעת שינוי מקביל של 1% בשיעור הריבית, והורחב הגילוי הכמותי על השפעת הנחות התנהגותיות מהותיות על החשיפה לסיכון ריבית של התאגיד הבנקאי.

6.3. נדרש גילוי רבעוני חלף גילוי שנתי למידע הכמותי המפורט יותר על סיכון ריבית, שנדרש לפי סעיפים 53 ב ו-54 בגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

בכוונתנו לעדכן בשלב מאוחר יותר את הוראות הדיווח לציבור כדי להתאימן לעדכונים בהוראות ניהול בנקאי תקין המתייחסות לניהול סיכון ריבית.

גילוי על מגזרי פעילות

7. בעמודים 639-69, 639-69.4, 639-69.8, 663-40 עד 663-43 תעודכן מתכונת הגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים, כדלקמן:

7.1. יתווסף גילוי על יתרת חובות בעייתיים אחרים, יתרת הפרשה להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו.

7.2. הגילוי על יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום יינתן יחד עם הגילוי על יתרת חובות לא צוברים.

דברי הסבר

לאור הניסיון שנצבר הובהרה מתכונת הגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים כדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים להבין בצורה טובה יותר את התפתחות סיכון האשראי במגזרי הפעילות הפיקוחיים.

תחילה

8. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4 עד 5 לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים ועל סולקים (להלן – תאגידים בנקאיים) החל מיום 30.6.2024 ואילך. יישום מוקדם מומלץ.

9. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיף 7 לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים מיום 31.12.2023 ואילך.

10. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו יפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות נוספות.

עדכון קבצים

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

בכבוד רב,

דניאל אחיאשוילי
המפקח על הבנקים

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/24) [3] 620-5	(8/18) [2] 620-5
*(4/15) [1] 620-6	(4/15) [1] 620-6
*(12/17) [2] 621-11	(12/17) [2] 621-11-12
(1/24) [3] 621-12	-----
(1/24) [4] 621-13	(8/18) [3] 621-13
*(12/17) [2] 621-14	(12/17) [2] 621-14
(1/24) [3] 639-69	(11/20) [2] 639-69
*(11/20) [2] 639-69.1	(11/20) [2] 639-69.1
(1/24) [3] 639-69.4	(11/20) [2] 639-69.4-69.5
*(11/20) [2] 639-69.5	-----
(1/24) [3] 639-69.8	(11/20) [2] 639-69.8
*(4/15) [1] 639-69.9	(4/15) [1] 639-69.9
*(12/17) [2] 651-33	(12/17) [2] 651-33-36
(1/24) [3] 651-34-36	-----
(1/24) [4] 663-40-43	(11/20) [3] 663-40-43
(1/24) [3] 699-152	(12/23) [2] 699-152

ב. הכנסות והוצאות - התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס (כמפורט בדוח רווח והפסד), לרבות דיון בהתפתחויות מהותיות בנושאים הבאים:

- (1) הכנסות והוצאות ריבית
במסגרת זו יש להתייחס בין היתר להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית - תוך התייחסות להשפעות מהותיות של שינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה, תוך התייחסות להתפתחויות מהותיות במרווחי האשראי, במרווחי הפיקדונות ובעלות גיוס המקורות של התאגיד הבנקאי, וכן ליחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים הכספיים נושאי הריבית;
אם מהותי, יש לדון בהשפעה של יחסי גידור ושל נגזרים אחרים שאינם למסחר על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית.
ייכלל תיאור תמציתי של התפתחויות מהותיות במהלך הרבעונים בשנת הדיווח בשיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית, והיחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית.
תיכלל הפנייה לגילוי בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, שתוצג בנספח מס' 1 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.
- (2) הוצאות הפסדי אשראי. הדיון במסגרת זו יהיה תמציתי ויתמקד בשינויים המהותיים בהוצאות הפסדי האשראי. תיכלל הפניה לדיון המקיף יותר שייכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור (סעיף 10.א.1) והדיון על סיכון אשראי (סעיף 15.ג).
- (3) הכנסות מימון נטו שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.
- (4) הכנסות אחרות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.
- (5) הוצאות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.
- (6) פעולות בלתי רגילות וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות.

ג. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות:

- במסגרת זו ייכלל גילוי נוסף לגבי הכנסות והוצאות, שיתייחס לנושאים הבאים:
- (1) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות ומגמות משמעותיות בהכנסות והוצאות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על דוח רווח והפסד - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.
 - (2) כאשר מהותי, יש לכלול גילוי להתפתחות בהכנסות ובהוצאות (כולל הפרשה להפסדי אשראי והפסדים בגין ירידת ערך השקעות) בגין התקשרויות עם מבני איגוח, לרבות בגין השקעות בניירות ערך של מבני איגוח.
 - (3) אם הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך, שהוכרו (בוטלו) בתקופת הדיווח, הוא מהותי ביחס לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי בכללותם, תוצג

התייחסות נוספת מעבר למידע שנכלל בדוח הכספי. במסגרת זו יפורטו, בין השאר, הנתונים להלן:

- (א) הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד ;
- (ב) ביטול הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד
- (ג) השפעת מס כוללת של הפסדים מירידת ערך (נטו) בשנת הדוח
- (ד) סך-כל השפעה על הרווח הנקי של ירידת ערך נכסים בשנת הדוח
- (4) יינתן גילוי על הוצאות והשקעות התאגיד הבנקאי והחברות שבשליטתו בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן:

- (א) גילוי כמותי לסך ההוצאות שנרשמו על בסיס מאוחד בשנת הדיווח בדוח רווח והפסד בגין מערך טכנולוגיית המידע תוך פירוט הסכומים וציון הסעיפים שנרשמו בהם ההוצאות בדוח רווח והפסד (משכורת והוצאות נלוות, פחת, הוצאות אחרות וכד'). לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות ההוצאות שנרשמו בכל סעיף. בנוסף, יינתן גילוי בדבר המדיניות החשבונאית לפיה חושבו ונרשמו הסכומים, לרבות שיטת ההקצאה של עלויות בין פעילויות שונות.
- (ב) גילוי כמותי לסך העלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נרשמו בדוח רווח והפסד כהוצאה, אלא נרשמו בשנת הדיווח כנכסים בדוח הכספי, כגון עלויות פיתוח תוכנה שהונו וחומרות ותוכנות שנרכשו, תוך פירוט הסכומים המרכיבים את סך ההשקעה. לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות העלויות.
- (ג) גילוי כמותי ליתרת הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע לסוף שנת הדיווח.

- (5) אם מהותי, כאשר התאגיד הבנקאי או חברת בת שלו עוסקים בעסקי נאמנות יפורטו ההכנסות מפעילות זו לפי סוגי הנאמנות בהם עוסק ;

ד. התפתחויות ברווח כולל אחר :

במסגרת זו יש לדון בהתפתחויות מהותיות ברווח הכולל האחר, לרבות כתוצאה מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, התאמות מתרגום של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שונה שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים והתאמות של ההתחייבות (נכס) נטו בגין הטבות לעובדים. במסגרת זו יינתן, בין היתר, גילוי לרווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בשיעור ההיוון שנזקפו השנה לרווח כולל אחר, בנפרד מסכומים אחרים שהוכרו השנה ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

סכומים מהוונים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (לרבות אופציות) יחושבו וימוינו למגזרי הצמדה בהתאם לשיטה בנספח 9 ולאחר מכן יקובצו למטבעות בהתאם לאמור בסעיף 4 לעיל.

7. לעניין הגילוי בסעיף 2 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם", מובהר כי לצורך חישוב שווי הוגן נטו של רגל של אופציה במגזר הצמדה מסוים, בהנחה שחל שינוי מיידי מסוים בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה, יש להוסיף לסכום שמוצג במצב הבסיס במגזר ההצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס (או להפחית ממנו, לפי העניין) את השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק את השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר ההצמדה) כתוצאה מהשינוי המיידי בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה.

8. לעניין הגילוי בסעיף 3 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית" מובהר כי הגילוי על השינוי החזוי בהכנסות ריבית נטו יחושב על פני תקופה מתגלגלת צופה פני עתיד של 12 חודשים, בהשוואה לאומדן הטוב ביותר של התאגיד הבנקאי לפי תחזיותיו ל-12 חודשים, בהנחה של מאזן קבוע ועלייה וירידה במקביל של 1% בשיעור הריבית.

9. יכלל תאור תמציתי של המודל, ההנחות, הפרמטרים והתרחישים ההכרחיים להבנת הגילוי הנדרש בסעיף זה. לעניין זה מובהר כי:

א. השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים יקבע לפי המודל, ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים בביאור 34 בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)" בדוח הכספי. ההשפעה של השינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן בתרחישים המוצגים תיקבע בעקביות להנחות אלו.

ב. אם לצורך חישוב סכומי השווי ההוגן של מכשיר פיננסי נכללו: (א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או- (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על סכומי השווי ההוגן במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצוין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51 א.ב.7).

מובהר כי, כאשר מהותי, במסגרת זו ינתן גילוי על ההשפעה על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית של ההתחייבות לזכויות עובדים ושל ההשפעה של הפריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.

ג. אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 51 ב., שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, וגם מסווג אותם למגזרי הצמדה בגילוי לפי נספח 9, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה.

ד. שינה התאגיד הבנקאי את המודל המשמש למדידת שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים, יתוארו השינויים ויבאו הסיבות לשינויים אלה; כמו כן, יובאו נתונים בדבר סכומי השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים והשפעת השינויים בשיעורי הריבית, כפי שהיו מוצגים אילו הוחל המודל החדש כבר במועדים שנכללו לשם השוואה; לחלופין, יובאו מספרי שנת הדיווח גם לפי המודל הקודם.

ה. חל שינוי בעובדות, בהנחות, בהערכות או בתחזיות ששימשו בקביעת השווי ההוגן שהוצג ביחס לשנת הדיווח הקודמת, יתואר השינוי ויובאו לו הסברים, ובלבד שהשינוי הביא לשינוי מהותי בסכומי השווי ההוגן או בתוצאות מבחני הרגישות.

10. תרחישים היפותטיים לשינויים בשיעורי הריבית -

א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית המפורטים במתכונת הגילוי של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ב. לצורך מדידת ההשפעה של התרחישים על השווי ההוגן נטו המותאם של המכשירים הפיננסיים תאגיד בנקאי יחשב את התרחישים לשינויים בשיעורי הריבית בהתאם לנוסחאות הבאות:

(1) זעזוע קצר (S):

$$1.5\% \times e^{-T/4}$$

(2) זעזוע ארוך (L):

$$0.75\% \times (1 - e^{-T/4})$$

(3) התללה:

$$-0.65 \times S + 0.9 \times L$$

(4) השטחה:

$$0.8 \times S - 0.6 \times L$$

לעניין זה – T – התקופה בשנים לפיה מויין תזרים המזומנים לתקופות לצורך עריכת נספח 9.

ג. התרחישים ייושמו באופן אחיד על כל המטבעות הנכללים בדיווח.

ד. תאגיד בנקאי שהחשיפה שלו לשינויים בשיעורי הריבית בגין עלייה במקביל או ירידה במקביל בשיעור של 2% שונה מהותית מהחשיפה בגין עלייה במקביל או ירידה במקביל בשיעור של 1% ייתן גילוי גם לחשיפה בגין תרחישים אלה.

ה. על תאגיד בנקאי לפרט את ההשפעה על החשיפה לריבית של הנחות מהותיות לגבי פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה, לגבי פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור ושל הנחות התנהגותיות מהותיות אחרות, ולתאר את ההנחות ההתנהגותיות המהותיות שנבחרו. גילוי כאמור על השפעת הנחות התנהגותיות יינתן בהתייחס לשווי ההוגן נטו המותאם, להשפעת תרחישים על השווי ההוגן המותאם ועל הכנסות הריבית נטו.

נספח 8 - מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו מותאם¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

31.12.20x-1		31.12.20x0				
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית נטו ¹
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן נטו מותאם ¹
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ²

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

31.12.20x-1		31.12.20x0				
סך הכל*	מט"ח	שקל	סך הכל*	מט"ח	שקל	
0	0	0	0	0	0	שינויים מקבילים
0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ²
0	0	0	0	0	0	ירידה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ²
0	0	0	0	0	0	שינויים לא מקבילים
0	0	0	0	0	0	התללה ³
0	0	0	0	0	0	השטחה ⁴
0	0	0	0	0	0	עליית ריבית בטווח הקצר
0	0	0	0	0	0	ירידת ריבית בטווח הקצר

1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

2. השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה, פירעונות מוקדמים בהלוואות לדויר, והנחות התנהגותיות אחרות [יש לפרט את סך הכל ההשפעה של כל הנחה שהשפיעה מהותית על החשיפה].

3. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

4. השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הערות:

א. בטבלה זו מוצג השווי הוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי הה: ב. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 34 בדוח הכספי.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁴

31.12.20x-1		31.12.20x0				
סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	
0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	ירידה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי

4. בנק המנתח את השפעת השינוי בשיעורי הריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים אחרים שאינם למסחר רשאי להציג גם נתונים אלה.

* לאחר השפעות מקזזות

4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי

31.12.20x-1		31.12.20x0				
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	ירידה במקביל של 1%

נספח 10-

טבלת גורמי סיכון

טבלת גורמי סיכון

<u>השפעת הסיכון²</u>	<u>גורם הסיכון¹</u>	
	השפעה כוללת של סיכונים אשראי	1
	סיכון בגין איכות לוויים ובטחונות	1.1
	סיכון בגין ריכוזיות ענפית	1.2
	סיכון בגין ריכוזיות לוויים / קבוצת לוויים	1.3
	השפעה כוללת של סיכונים שוק	2
	סיכון ריבית	2.1
	סיכון אינפלציה	2.2
	סיכון שערי חליפין	2.3
	סיכון מחירי מניות	2.4
	סיכון נזילות	3
	סיכון תפעולי	4
	סיכון משפטי	5
	סיכון מוניטין	6
	<u>סיכונים נוספים הרלבנטיים לתאגיד הבנקאי:</u>	
		7
		8
		9
		10
		11

¹ במסגרת הדיון, יש להגדיר כל גורם סיכון שמפורט בטבלה זו ולפרט את השפעתו המיוחדת על התאגיד הבנקאי

² כל גורם סיכון ידורג כבעל השפעה גדולה או בינונית או קטנה.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
 א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -5)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
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	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
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	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול ^{1,3}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
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 קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

5) כאשר ההנחות המשמעותיות של המודל המשמשות במערכת המדידה הפנימית של התאגיד הבנקאי (דהיינו, מדד השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים המופק על ידי התאגיד הבנקאי למטרות שאינן גילוי, כגון לצורך הערכה פנימית של הלימות ההון) שונות מהנחות המודל המתבקשות לצורך הגילויים בטבלה ב', התאגיד הבנקאי יספק תיאור של הנחות אלה ושל השלכותיהן מבחינת כיווני השפעה, ויסביר את נימוקיו לקביעת ההנחות (לדוגמה, נתונים היסטוריים, מחקרים שהתפרסמו, שיקול דעת וניתוח של ההנהלה).

6) תיאור ברמה הכללית המראה כיצד התאגיד הבנקאי מגדר מפני IRRBB, לצד הטיפול החשבונאי הקשור לכך.

7) תיאור ברמה הכללית של ההנחות העיקריות לגבי המודלים והפרמטרים המשמשים לחישוב השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים והשינוי בהכנסות ריבית נטו בטבלה ב', הכולל:

באשר לשינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים פיננסיים האם מרווחים מסחריים ורכיבי מרווח (commercial margins and other spread components) נכללו בתזרימי המזומנים ששימשו בחישוב, ושיעור ההיוון שבו השתמשו.

כיצד נקבעת התקופה הממוצעת לתמחור מחדש (average repricing maturity) של פיקדונות לפי דרישה (כולל מאפייני מוצרים ייחודיים כלשהם המשפיעים על הערכת התנהגות התמחור מחדש).

המתודולוגיה ששימשה לאמידת שיעורי הפירעון המוקדם של הלוואות ללקוחות, ו/או שיעורי משיכה מוקדמת עבור פיקדונות לזמן קצוב, והנחות משמעותיות חשובות. הנחות אחרות כלשהן (לרבות עבור מכשירים עם אופציות התנהגותיות שלא נכללו) אשר להן השפעה מהותית על השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים ועל השינוי בהכנסות ריבית נטו המוצגים בטבלה ב', כולל הסבר מדוע הן מהותיות. שיטות כלשהן לסכימת מטבעות, ומתאמים משמעותיים של שיעורי ריבית בין המטבעות השונים.

8) (אופציונלי) כל מידע אחר שהתאגיד הבנקאי מעוניין לגלות בקשר לפרשנותו בדבר החשיבות והרגישות של מדדי ה-IRRBB שניתן להם גילוי, ו/או הסבר על שינויים משמעותיים שחלו ברמת ה-IRRBB המדווח מאז הגילויים הקודמים.

ד. גילוי כמותי נדרש:

- 1) התקופה הממוצעת לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות לפי דרישה.
- 2) התקופה הארוכה ביותר לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות לפי דרישה.

53. **טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר**

- א. מטרת הגילוי לספק מידע על השינויים בערך הכלכלי של ההון העצמי ושל הכנסות הריבית נטו בהתאם לכל אחד מהתרחישים המוגדרים מראש של זעזועים בשיעורי הריבית.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ג. תיאור נלווה: יש להוסיף מידע המבהיר את משמעות הערכים המדווחים ומסביר שינויים מהותיים כלשהם לעומת תקופת הדיווח הקודמת.
- הערה: הגילוי בטבלה המפורטת להלן יערך לפי ההנחיות המפורטות בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות" בהתאמות הנדרשות.

1. מידע נוסף על סיכון ריבית שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות רבעונית גילויים נוספים בנושאים הבאים :

- א. יכלל מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית, בהתאם לאמור **בנספח 9** לדוח הנפרד בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים".
- ב. תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי נוסף על הגידול (הקיטון) ברווחים או בשווי הכלכלי (או יחידת מדידה רלוונטית בה נעשה שימוש על ידי ההנהלה) כתוצאה מגידול ומקיטון בשערי הריבית בהתאם לשיטה של ההנהלה למדידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי (IRBBB), ממוין לפי מטבע כאשר רלוונטי.

חלק 66 – מניות

2. תאגיד בנקאי נדרש לתת את הגילויים הבאים לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

3. גילוי איכותי במסגרת לוח:

- א. הגילוי יכלול בתדירות שנתית
- ב. גילוי איכותי כללי (בהתאם ללוח OVA) לגבי סיכון מניות, לרבות:
 - 1) הבחנה בין החזקות אשר צפויים מהן רווחי הון ובין החזקות שנרכשו למטרות אחרות לרבות לצורך יחסים וסיבות אסטרטגיות (relationship and strategic); ו-
 - 2) דיון במדיניות משמעותית המתייחסת להערכה של החזקות במניות בתיק הבנקאי, ולטיפול החשבונאי בהחזקות אלו. במסגרת זו יש להתייחס לשיטות החשבונאיות ולשיטות ההערכה בהן נעשה שימוש, כולל הנחות ומוסכמות מפתח שמשפיעות על ההערכה, כמו גם שינויים משמעותיים במוסכמות אלו.

4. גילוי כמותי במסגרת מתכונת גילוי:

- א. הגילוי יכלול בתדירות שנתית
- ב. היתרה המאזנית של ההשקעות, והשווי ההוגן של השקעות אלו; לגבי ניירות ערך שלגביהם קיים מחיר מצוטט, השוואה לערך המתקבל ממחיר המניה המצוטט בבורסה, כאשר מחיר זה שונה באופן משמעותי מהשווי ההוגן.
- ג. סוגי ההשקעות ואופיין, לרבות הסכום של ההשקעות שניתן לסווגן כ:

▪ נסחרות על ידי הציבור;

▪ מוחזקות באופן פרטי.

ד. דרישות הון ממוינות לפי קבוצות נאותות של מניות, בעקביות לשיטה של התאגיד הבנקאי, וכן סך הכל הסכומים המצטברים וסוג ההשקעות במניות שהינן כפופות להוראות מעבר פיקוחיות כלשהן בהתייחס לדרישות ההון הפיקוחי.

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	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	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 ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
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 ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	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 מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נטו: 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 פעילות ישראל	
		מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית מזה:	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 ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
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	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
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	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	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	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 - 3)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל										סך הכל	
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	עסקים פרטיים	בנקאות	משקי בית		סה"כ מזה: הלוואות לדיוור 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	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	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 ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
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 ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	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 מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נטו: 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.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2756 מיום 19/10/2023 ("שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים") המשך:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/23) [4] 675-20-21	(2/22) [3] 675-20-21
(10/23) [1] 675-21.1	-----
(10/23) [4] 683-19-21	(2/22) [3] 683-19-21
(10/23) [1] 683-21.1	-----
* (4/15) [1] 683-22	(4/15) [1] 683-22
(10/23) [2] 699-150	(1/23) [1] 699-150
(10/23) [1] 699-151-152	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2769 מיום 21/12/2023 ("הוראות מעבר לשנת 2023"):

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/23) [1] 690-23.1-23.8	-----
(12/23) [2] 699-152	(10/23) [1] 699-152

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2772 מיום 09/01/2024 ("שיפור הגילוי על סיכוני ריבית ומגזרי פעילות פיקוחיים"):

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/24) [3] 620-5	(8/18) [2] 620-5
* (4/15) [1] 620-6	(4/15) [1] 620-6
* (12/17) [2] 621-11	(12/17) [2] 621-11-12
(1/24) [3] 621-12	-----
(1/24) [4] 621-13	(8/18) [3] 621-13
* (12/17) [2] 621-14	(12/17) [2] 621-14
(1/24) [3] 639-69	(11/20) [2] 639-69
* (11/20) [2] 639-69.1	(11/20) [2] 639-69.1
(1/24) [3] 639-69.4	(11/20) [2] 639-69.4-69.5
* (11/20) [2] 639-69.5	-----
(1/24) [3] 639-69.8	(11/20) [2] 639-69.8
* (4/15) [1] 639-69.9	(4/15) [1] 639-69.9
* (12/17) [2] 651-33	(12/17) [2] 651-33-36
(1/24) [3] 651-34-36	-----
(1/24) [4] 663-40-43	(11/20) [3] 663-40-43
(1/24) [3] 699-152	(12/23) [2] 699-152

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