בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

י׳ בטבת תשע״ג
23 בדצמבר 2012
חוזר מס׳ ח- 06- 2353

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: **תוספת ג׳ – שיעורי הכנסה והוצאה**
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחוזר מס׳ ח- 06 – 2325 מיום 29.12.2011 הותאמה מתכונת דוח רווח והפסד של תאגידים בנקאיים וחכ״א (להלן, תאגידים בנקאיים) ואומצו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה״ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.

2. בסעיף 6.2 לחוזר הנ״ל ציינו כי ״בכוונתנו לשקול במועד מאוחר יותר את אופן הדיווח הרצוי בתוספת ג׳, לרבות בחינה כיצד יש לדווח על הפרשי שער למסחר ומכשירים נגזרים ALM״.

3. לאור עדכון מתכונת דוח רווח והפסד ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בנושא מדידת הכנסות ריבית, נוצר צורך לתקן את הוראות הדיווח לציבור בנושא הצגת שיעורי ההכנסה וההוצאה בתוספת ג׳ לסקירת ההנהלה ולהתאים אותן לאופן ההצגה של שיעורי הכנסה והוצאה המקובל בבנקים בארה״ב ובאירופה.

4. התאמת הוראות הדיווח לציבור נערכה תוך בחינה של הוראות ה- SEC[1] בנושא זה, וסקירת אופן הגילוי על שיעורי ההכנסה וההוצאה בבנקים גדולים בארה״ב ובאירופה, המדווחים לפי תקני חשבונאות מקובלים בארה״ב ולפי התקינה הבינלאומית.

5. 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

6. הוראות הדיווח לציבור יתוקנו, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

7. התיקונים להוראות הדיווח לציבור נועדו להתאים את אופן ההצגה של שיעורי ההכנסה וההוצאה לאופן ההצגה המקובל בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה״ב ובאירופה.

[1] INDUSTRY GUIDES - Statistical disclosure by bank holding companies

8. <u>השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור</u>:

8.1. **הכנסות והוצאות הריבית** – הכנסות והוצאות ריבית שייכללו בדיווח על שיעורי ההכנסה וההוצאה יהיו זהות להכנסות והוצאות ריבית שדווחו בדוח רווח והפסד. זאת בניגוד למצב היום שבדיווח נכללים הכנסות והוצאות מימון, דהיינו הכנסות והוצאות ריבית בתוספת הפרשי שער.

8.2. **הצגת ההשפעה של עסקאות בנגזרים על שיעורי ההכנסה וההוצאה** –

8.2.1. עסקאות גידור - בהתאם למתכונת החדשה המרכיב האפקטיבי ביחסי הגידור שנכלל בהכנסות והוצאות ריבית בדוח רווח והפסד ייכלל גם בהכנסות ובהוצאות ריבית במתכונת החדשה. לעומת זאת, בהתאם להוראותינו כיום יש להציג את ההשפעה של נגזרים מגדרים במסגרת הסעיף "שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים".

8.2.2. עסקאות ALM - בהתאם למתכונת החדשה לא תובא בחשבון השפעת נגזרים משובצים שהופרדו ומכשירים נגזרים אחרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ALM) על שיעורי ההכנסה וההוצאה. לעומת זאת, בהתאם להוראותינו כיום יש להציג "שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים". לצורך החישוב של שיעור זה יש לכלול מכשירים נגזרים מגדרים, נגזרים משובצים שהופרדו ומכשירים נגזרים אחרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

8.3. **שינוי שיטת ההצגה** – בהתאם למתכונת החדשה הדיווח יהיה בהבחנה בין פעילות מקומית (ישראל) לבין פעילות בחו"ל. ההצגה לפי מטבעות (מטבע ישראלי לא צמוד, מטבע ישראלי צמוד למדד ומטבע חוץ) שנהוגה היום תינתן כמידע נוסף בהתייחס לסך הנכסים ולסך ההתחייבויות (עמוד 8.3-640).

8.4. **התקופה הנדרשת לגילוי בדוחות שנתיים** – בהתאם למתכונת החדשה נדרש לדווח על שיעורי ההכנסה וההוצאה בשלוש השנים האחרונות. לעומת זאת, בהתאם להוראות הקיימות הדיווח מתייחס לשנתיים האחרונות.

8.5. **ביטול הנוסח המלא שיימסר לכל מבקש** – המתכונת החדשה כוללת נוסח מפורט של הנכסים וההתחייבויות שנכללו בגינם הכנסות והוצאות ריבית, ולפיכך מעתה אין צורך במסירת נוסח מלא של המתכונת לכל מבקש.

8.6. **הצגת נכסים והתחייבויות כספיים שאינם נושאים ריבית** - בהתאם למתכונת החדשה נכסים והתחייבויות כספיים שאינם נושאים ריבית (כגון מזומן, יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינן נושאות ריבית, יתרות עו"ש בזכות שאינן נושאות ריבית) יוצגו בנפרד כיתרות שאינן נושאות ריבית. לעומת זאת, בהתאם להוראותינו כיום, נכסים כספיים או התחייבויות כספיות אשר בגינם נכללו הכנסות (הוצאות) מימון כאשר יושמה חשבונאות אינפלציה, מוצגים בסעיפים הרלוונטיים שלהם.

8.7. **ניתוח השינויים בשיעורי ההכנסה וההוצאה** – במתכונת החדשה נוספה דרישה לדיווח על השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית, תוך הבחנה בין שינויים המיוחסים לגידול (קיטון) בכמות לבין שינויים המיוחסים לגידול (קיטון) במחיר (ראה בנספח דוגמה פשטנית המראה את אופן ההקצאה של השינוי בהכנסות הריבית). (ראה דוגמה בנספח א').

תחילה והוראות מעבר

9. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2013, ואילך.

10. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

11. מצ"ב בנספח ב' דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים

נספח א' - להלן דוגמה המדגימה כיצד השינוי בהכנסות מריבית מוקצה בין שינויים המיוחסים לכמות לבין שינויים המיוחסים למחיר:

1. להלן היתרות הממוצעות והכנסות הריבית בשנים 20X0 ו- 20X-1.

	20X0			20X-1		
	יתרה ממוצעת מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %
אשראי לציבור	130,000	7,000	5.38%	110,000	5,000	4.55%

2. להלן ההקצאה של השינוי נטו בהכנסות מריבית:

	גידול (קיטון) בגלל שינוי		שינוי נטו
	כמות מ' ₪	מחיר מ' ₪	מ' ₪
הקצאה	1,077	923	2,000

3. הסבר לחישובים שמוצגים בדוגמה:

<u>הקצאה ראשונית</u> - השינוי המיוחס לשינוי בכמות (1077) חושב על ידי הכפלת המחיר החדש (5.38%) בשינוי בכמות (20,000). השינוי המיוחס לשינוי במחיר (923) חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה (110,000) בשינוי במחיר (0.83%).

נספח ב'- עדכון הקובץ

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד
630-2.1 [3] (12/11)	630-2.1 [4] (12/12)
640-1 [14] (12/11)	640-1 [15] (12/12)
640-1.1 [5] (12/11)	640-1.1 [6] (12/12)
640-2 [16] (12/11)	640-2 [17] (12/12)
640-2.1 [3] (6/08)	640-2.1 [4] (12/12)
640-6 [13] (12/08)	640-6 [14] (12/12)
640-7 [11] (4/11)	640-7 [11] (4/11)*
640-8 [14] (12/11)	640-8 [14] (12/11)*
640-8.1 [13] (12/04)	640-8.1 [14] (12/12)
640-8.2 [14] (4/11)	640-8.2 [15] (12/12)
640-8.3 [13] (12/04)	640-8.3 [14] (12/12)
640-8.4 [4] (4/11)	640-8.4 [5] (12/12)
----	640-8.5 [1] (12/12)
640-9-16.1 [גרסאות שונות]	----
640-16.2 [4] (6/08)	640-16.2 [4] (6/08)*
669-89 [8] (11/00)	669-89 [8] (11/00)*
669-92 [13] (12/11)	669-92 [13] (12/11)*
669-93 [3] (12/11)	669-93 [4] (12/12)
669-93.1 [3] (12/11)	669-93.1 [4] (12/12)
669-93.2 [2] (12/11)	----
669-93.3 [3] (12/11)	669-93.3 [4] (12/12)
669-93.4 [3] (12/11)	669-93.4 [4] (12/12)
669-93.5 [2] (12/11)	669-93.5 [3] (12/12)
669-93.6 [3] (12/11)	669-93.6 [4] (12/12)
669-93.7 [3] (12/11)	669-93.7 [4] (12/12)
669-94 [3] (12/11)	669-94 [3] (12/11)*
669-95.2 [2] (12/11)	669-95.2 [3] (12/12)
669-95.3 [3] (12/11)	669-95.3 [3] (12/11)*

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד
669-95.4 [1] (10/02)	669-95.4 [2] (12/12)
669-95.5 [1] (10/02)	----
669-95.8 [2] (4/11)	*669-95.8 [2] (4/11)
669-95.9 [1] (10/02)	669-95.9 [2] (12/12)
669-96.4 [1] (10/02)	669-96.4 [2] (12/12)
669-96.5 [1] (10/02)	----
669-96.12 [3] (12/11)	*669-96.12 [3] (12/11)
669-96.13 [1] (10/02)	669-96.13 [2] (12/12)
669-97.4 [1] (10/02)	669-97.4 [2] (12/12)
669-97.5 [1] (10/02)	----
669-97.8 [1] (10/02)	*669-97.8 [1] (10/02)
669-97.9 [1] (10/02)	669-97.9 [2] (12/12)
669-98.4 [1] (10/02)	669-98.4 [2] (12/12)
669-98.5 [1] (10/02)	----
669-98.10 [1] (10/02)	669-98.10 [2] (12/12)
669-99.4 [3] (12/11)	*669-99.4 [3] (12/11)
669-99.5 [2] (4/11)	669-99.5 [3] (12/12)
669-99.12 [2] (4/11)	669-99.12 [3] (12/12)
669-100.4 [1] (10/02)	669-100.4 [2] (12/12)
669-100.5 [1] (10/02)	----
669-100.6 [1] (10/02)	----
669-100.7 [2] (12/11)	*669-100.7 [2] (12/11)
669-100.10 [1] (10/02)	*669-100.10 [1] (10/02)
669-100.11 [1] (10/02)	669-100.11 [2] (12/12)
669-100.12-13 [1] (10/02)	----
669-101.4 [1] (10/02)	*669-101.4 [1] (10/02)
669-101.5 [1] (10/02)	669-101.5 [2] (12/12)
669-101.6 [1] (10/02)	----
669-101.7 [1] (10/02)	*669-101.7 [1] (10/02)
669-101.12 [2] (4/11)	669-101.12 [3] (12/12)
680-3.1 [5] (6/09)	*680-3.1 [5] (6/09)
680-3.2 [7] (12/12)	680-3.2 [8] (12/12)
680-6 [17] (12/12)	680-6 [18] (12/12)
680-7 [14] (3/08)	680-7 [15] (12/12)

להוציא עמוד	להכניס עמוד
680-7.1 [8] (4/11)	680-7.1 [9] (12/12)
680-7.2 [5] (3/08)	680-7.2 [6] (12/12)
----	680-7.3 [1] (12/12)
----	680-7.4 [1] (12/12)
----	680-7.5 [1] (12/12)
680-8 [13] (3/08)	680-8 [14] (12/12)
680-8.1 [8] (4/11)	----
680-8.2 [5] (3/08)	----
680-9 [14] (4/11)	680-9 [15] (12/12)
691B-2.1 [5] (12/11)	691B-2.1 [6] (12/12)
691C-1 [2] (12/08)	691C-1 [3] (12/12)
691C-2 [2] (4/11)	691C-2 [2] (4/11)*
691C-3 [3] (12/11)	691C-3 [3] (12/11)*
691C-4 [1] (3/08)	691C-4 [2] (12/12)
-----	691C-4.1 [3] (12/12)
691C-5-11 [1] (3/08)	----
691C-12 [2] (6/08)	691C-12 [2] (6/08)*
699-98 [2] (12/12)	699-98 [2] (12/12)*
699-99 [1] (12/12)	699-99 [2] (12/12)
-----	699-100-102 [1] (12/12)

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

סעיף. בנוסף, יינתן גילוי בדבר המדיניות החשבונאית לפיה חושבו ונרשמו הסכומים, לרבות שיטת ההקצאה של עלויות בין פעילויות שונות.

(2) 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 שהוונו וחומרות ותוכנות שנרכשו, תוך פירוט הסכומים המרכיבים את סך ההשקעה. לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות העלויות.

(3) גילוי כמותי ליתרת הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע לסוף שנת הדיווח.

(ט) התפתחות שיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית (כמפורט בתוספת ג' לסקירת ההנהלה) - תוך התייחסות להשפעת השינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה וכן היחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים הכספיים נושאי הריבית;

(ט1) תידון ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ALM) על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית.

העמוד הבא: עמ' 3-630

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של תאגיד בנקאי ותוצאות פעולותיו

1. מבוא

(א) סקירת ההנהלה תכלול סכומים מדווחים. המידע המתייחס לתקופות קודמות ימויין מחדש וזאת בהתאם למתכונת הדיווח של השנה המדווחת. סקירת ההנהלה תכלול את הדיווחים הבאים לפי העניין תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים ונתונים נוספים לפי הצורך.

(ב) משמעותם של המונחים ושל כללי סימון הנתונים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם וכהוראתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (להלן - הוראות לדיווח כספי) אלא אם נאמר אחרת.

2. תוכן סקירת ההנהלה

סקירת ההנהלה תיערך בהתאם למתכונת הדיווחים הכלולים בתוספות להוראות אלה. ניתן להוסיף על מתכונת הדיווחים האמורה אך אין לגרוע ממנה. כללה סקירת ההנהלה את הדיווחים על בסיס מאוחד, אין חובה לצרף את הנתונים על תאגיד בנקאי אלא אם נקבע אחרת בהוראות אלה. להלן הדיווחים הנדרשים:

(א) מאזן מאוחד לחמש השנים האחרונות;

(ב) דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות;

(ג) שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית-

תוספת זו כוללת חמישה חלקים, כדלקמן:

חלק א – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים.

חלק ב – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות.

חלק ג – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על פעילות בישראל.

חלק ד – ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית.

<u>חלקים א', ב' ו- ג' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית של נכסים והתחייבויות</u>:

(1) עבור שלוש השנים האחרונות יש לתת גילוי על יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית, כמפורט במתכונת של חלקים א', ב' ו- ג' (עמוד 640-8.1 ואילך)

(2) נתונים בחלקים א' ו-ב' יוצגו ללא סוגריים.

(3) בחלק ג' יוצגו בסוגרים הוצאות ושיעור ההוצאות.

(4) לעניין חלקים א', ב' ו- ג':

"יתרה שנתית ממוצעת" - כוללת ריבית בגין חודשים קודמים שנכללה בדוח רווח והפסד ובסעיפים המאזניים המתאימים, גם אם טרם חויבה לחשבון הלקוח, ואינה כוללת ריבית שנצברה בחודש הנוכחי וטרם חויבה לחשבון הלקוח:

(א) במגזר השקלי הלא צמוד:

סכום היתרות החודשיות הממוצעות, מחולק במספר החודשים וכשיתרה חודשית ממוצעת מחושבת על בסיס נתונים יומיים. הפרשים נטו בין סך כל היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות במגזר זה על בסיס נתונים יומיים לבין סך כל היתרות הממוצעות על בסיס יתרות פתיחה חודשיות ייכללו בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

ריבית בגין חודש מסוים שטרם חויבה לחשבון הלקוח, אך נכללה על בסיס צבירה בסעיפים המאזניים המתאימים ובדוח רווח והפסד, לא תיכלל ביתרה המאזנית לצורך חישוב היתרה החודשית הממוצעת.

(ב) במגזר הצמוד ובמגזר מטבע חוץ:

סכום יתרות הפתיחה החודשיות, מחולק במספר החודשים.

(ג) בהתייחס להשקעות באגרות חוב:

אגרות חוב בתיק המוחזק לפדיון - מהיתרה המאזנית הממוצעת תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של סעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" המתייחסות לאיגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שנוסף כאמור.

איגרות חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר - מהיתרה הממוצעת לפי שווי הוגן תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן, שנכללו בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", או שטרם מומשו, בהתאמה. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שהוסף כאמור.

אין חובה לגלות נתונים כאמור בסעיף זה כאשר שיעור הכנסה המחושב על פיו אינו גדול או קטן מ - 10% משיעור ההכנסה שהיה מדווח אלמלא יישומו, וזאת ביחס לכל נתון מדווח בנפרד.

(ד) יתרות מאזניות ממוצעות של נכסים כספיים (התחייבויות כספיות) שבגינם לא נכללו הכנסות (הוצאות) ריבית, ייכללו בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

"הכנסות ריבית" – הסכום של סך כל ההכנסות מריבית שהוצגו בלוח 1, יהיה שווה להכנסות מריבית כפי שהוצגו בדוח ורווח והפסד ובביאור 20 לדוח הכספי.

"הוצאות ריבית" – הסכום של סך כל ההוצאות מריבית שהוצגו בלוח 2, יהיה שווה להוצאות הריבית כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד ובביאור 20 לדוח הכספי.

"שיעור הכנסה" - היחס בכל סעיף בין הכנסות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

"שיעור הוצאה" - היחס בכל סעיף בין הוצאות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

העמוד הבא - עמ' 640-2.1

"**פעילות בחו"ל**" - פעילות שביצע סניף בחו"ל או חברה בת בחו"ל;

יינתן גילוי על פעילות בחו"ל לפי הלוחות המפורטים בעמ' 640-8.1 – 640.8.2, 640-8.4-640.8.5 כאשר הפעילות בחו"ל מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) הנכסים, או (2) ההכנסות, או (3) הרווח (ההפסד) לפני מיסים, או (4) הרווח (ההפסד) הנקי המיוחס לפעילות בחו"ל, עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.

<u>חלק ד'– ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית</u>

(1) עבור השנתיים האחרונות, הצג (א) את הסכום בשקלים של השינוי בהכנסות ריבית ו- (ב) הסכום בשקלים של השינוי בהוצאות ריבית.

(2) השינויים יפוצלו לסכומים המיוחסים לשינויים בכמות (שינוי בכמות מוכפל במחיר החדש); שינויים במחיר (שינוי במחיר מוכפל בכמות הישנה);

(ד) חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית-

תאגיד בנקאי רשאי לכלול בתוספת ד' לסקירת ההנהלה רק את הלוחות לפי הדוגמה בעמ' 640-16.2-16.6, אם בשולי הלוח הנ"ל יצויין כי הפירוט הנוסף לפי סעיפי המאזן השונים, הכלול בלוחות בעמ' 640-17-21, ימסר לכל מבקש.

(1) בלוח זה יוצג השווי ההוגן למועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים והמכשירים הפיננסיים החוץ מאזניים של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו למועד הדיווח לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות, כמפורט להלן. בנוסף ינתן גילוי לשיעור תשואה פנימי ולמשך חיים ממוצע אפקטיבי של פריטים אלה כמפורט בלוח.

(2) **הגדרות** –

"**מכשיר פיננסי מורכב**" – מכשיר חוב, אשר משובצים בו רכיבים נגזרים שלא הופרדו ממנו בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, ואשר התאגיד הבנקאי לא יכול לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של המכשיר הפיננסי באמצעות גילוי מידע על התקופות החוזיות לפירעון תזרימי מזומנים בגין המכשיר, או על התקופות שנותרו עד למועד חידוש הריבית. דוגמאות למכשירים כאלה עשויות לכלול מכשירי חוב הנושאים ריבית משתנה הפוכה (**Inverse Floating-Rate Notes**), מכשירי חוב ששיעור הריבית שלהם נקבע לפי ההפרש בין שני מדדי ריבית שונים (**Dual-index floating notes**), מכשירי חוב שבהתאם לנוסחה שנקבעה מראש הקרן שלהם נפרעת בהתבסס על שינויים בריבית הליבור (**Indexed Amortizing Note**), או מכשירי חוב מסוימים הכוללים אופציות לפירעון מוקדם, אופציות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש , או אופציות לשינוי בסיסי הצמדה (כגון מכשירי חוב צמודים למדד עם רצפה שקלית לא צמודה).

העמוד הבא - עמ' 640-3

רשימת תוספות

(סעיף 2 להוראות)

תוספת	תיאור	סימוכין עמ'	עמוד
א'	מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי	640-1	640-7
ב'	דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי	640-1	640-8
ג'	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	640-1	640-8.1
ד'	החשיפה לשינויים בשעורי הריבית	640-2	640-16.2
ה'	(בוטל)		
ו'	סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	640-5	640-24
ז'	חשיפות למדינות זרות	640-5.3	640-27
ח'	מאזן מאוחד לסוף רבעון - מידע רב רבעוני	640-5.8	640-28
ט'	דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון - מידע רב רבעוני	640-5.8	640-29

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

סכומים מדווחים	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית									
אשראי לציבור[3]									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	[7]0	0.00%	0	[7]0	0.00%	0	[7]0	0.00%
אשראי לממשלה									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות בבנקים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות בבנקים מרכזיים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח מוחזקות לפדיון[4] וזמינות למכירה[5]									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח למסחר[5]									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
נכסים אחרים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0			0		
סך כל הנכסים	0			0			0		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 640-8.1 עד 640-8.4 – ראה בעמוד 640-8.5.

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -1)

חלק ב'- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

סכומים מדווחים	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית									
פיקדונות הציבור									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות הממשלה									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות מבנקים מרכזיים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות מבנקים									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
איגרות חוב									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[8]	0			0			0		
סך כל ההתחייבויות	0			0			0		
סך כל האמצעים ההוניים	0			0			0		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	0			0			0		
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
תשואה נטו[9] על נכסים נושאי ריבית									
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 640-8.1 עד 640-8.4 – ראה בעמוד 640-8.5.

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -2)

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %
מטבע ישראלי לא צמוד									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%

הערות לעמודים 640-8.1 עד 640-8.4 – ראה בעמוד 640-8.5.

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -3)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים	20X0 לעומת 20X-1		20X-1 לעומת 20X-2			
	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו
	כמות	מחיר		כמות	מחיר	
	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
נכסים נושאי ריבית אחרים						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית אחרות						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך הכל הוצאות הריבית	0	0	0	0	0	0

הערות לעמודים 640-8.1-8.4 – ראה עמוד 640-8.5

<u>תוספת ג' -שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית</u> **(המשך - 4)**

הערות לעמודים 640-8.1 עד 640-8.4

[1] הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

[2] על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

[3] לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית. כאשר מהותי, יינתן גילוי להשפעה של עמלות מהקצאת אשראי על הכנסות הריבית.

[4] מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, בסך 0 מיליוני ש"ח (20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח, 20X-2 בסך 0 מיליוני ש"ח).

[5] מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, 20X-2 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).

[6] לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

[7] עמלות בסך 0 מיליוני ש"ח, 0 מיליוני ש"ח ו- 0 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנים 20X0, 20X-1 ו- 20X-2 בהתאמה.

[8] לרבות מכשירים נגזרים.

[9] תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

[10] יינתן גילוי לשיטה ששימשה את התאגיד הבנקאי להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.

העמוד הבא - עמ' 640-16.2

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור

1. נספח זה מיועד לסייע בהבנת אופן הטיפול החשבונאי במכשירים נגזרים ומתכונת הגילוי שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור. בנספח זה מוצג מיפוי, בו מתוארות ההשפעות של מכשירים נגזרים על מאזן תאגיד בנקאי, וכן על הביאורים הבאים, בהתאם למתכונת הגילוי שנקבעה בהוראות :

   א. ביאור מס' 20 - "הכנסות והוצאות ריבית" ;

   ב. ביאור מס' 21 – "הכנסות מימון שאינן מריבית"

   ג. ביאור מס' 16 – "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" ;

   ד. תוספת ג' לסקירת ההנהלה – "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

2. השפעות המכשירים הנגזרים המתוארות במיפוי מוצגות תוך הבחנה בין מטרות השימוש בנגזרים, כמפורט להלן :

   א. מכשיר נגזר שאינו מגדר (להלן במיפוי – נגזר אחר) :

      (1) נגזר אחר העומד בפני עצמו :

         (א) נגזר אחר שאינו מהווה חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק,

         (ב) נגזר אחר המהווה חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ALM) ;

      (2) נגזר אחר שהינו נגזר משובץ שהופרד [1] ;

   ב. מכשיר נגזר מגדר בגידור שווי הוגן ;

   ג. מכשיר נגזר מגדר בגידור תזרים מזומנים.

3. בנוסף מובהר במיפוי ההבדל בין אופן ההצגה של סוגי המכשירים השונים, כמפורט להלן :

   א. מכשיר נגזר שאינו אופציה ;

   ב. אופציה שנרכשה ;

   ג. אופציה שנכתבה.

4. במיפוי לא נכללה התייחסות לאופן הטיפול בפריטים מגודרים.

5. מובהר כי בכל נושא שבו יש הבדל בין הוראות הדיווח לציבור ובין המיפוי, יש לנהוג כפי שנקבע בהוראות.

---

[1] בנספח זה לא נכללה התייחסות לטיפול בנגזרים משובצים שאין להפרידם לצרכים חשבונאיים, אך מופרדים לצרכי ניהול.

העמוד הבא – עמ' 93.1- 669

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך –1)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד (עמ' 669-58-58.1)	ביאור 16 (עמ' 669-46-47)	תוספת ג' (עמ' 640-8.1-8.4)
.1.1 אחר (עומד בפני עצמו) – למעט אופציות	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר- רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 21: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים" – בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	מאזני השווי הוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים, או בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי העניין. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר. חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של הנגזר יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)". היתרות החוץ מאזניות - הנובעות משתי הרגליים של הנגזר – יחושבו לפי ערך נוכחי לפי ריביות שוק, של סכומים עתידיים לקבל ולשלם בגין הנגזר. מהרגל עם השווי הגבוה יותר תנוכה היתרה המאזנית שהוצגה. כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	ההכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בתוספת ג'. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 3)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד (עמ' 58.1-669)	ביאור 16 (עמ' 47-46-669)	תוספת ג' (עמ' 8.4-8.1-640)
.1.2 אחר (עומד בפני עצמו) – אופציה שנרכשה על ידי הבנק	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר- רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 21: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים" – בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	מאזני: השווי ההוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר (השווי בהתאם לחישוב היתרות החוץ מאזניות – ראה להלן). חוץ מאזני: היתרות החוץ מאזניות של האופציה יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. היתרות החוץ מאזניות - הנובעות משתי הרגליים של הנגזר – יחושבו לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל לפי ערכי הדלתא של האופציה, לפי מודל בלק אנד שולס). מהרגל עם השווי הגבוה יותר תנוכה היתרה המאזנית שהוצגה. בנוסף יוצג סכום נקוב מהוון של הרגליים של האופציה בשורה: "אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	ההכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בתוספת ג'. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית"...

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 4)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד (עמ' 58.1-669-58)	ביאור 16 (עמ' 47-46-669)	תוספת ג' (עמ' 8.4-8.1-640)
1.3. אחר (עומד בפני עצמו) – אופציה שנכתבה על ידי הבנק	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: התחייבויות בגין מכשירים נגזרים.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר- רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 21: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים" – בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	מאזני השווי הוגן של הנגזר יופיע בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר (השווי בהתאם לחישוב היתרות החוץ מאזניות – ראה להלן). חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של האופציה יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. היתרות החוץ מאזניות - הנובעות משתי הרגליים של הנגזר – יחושבו לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל לפי ערכי הדלתא של האופציה, לפי מודל בלק אנד שולס). מהרגל עם השווי הגבוה יותר תנוכה היתרה המאזנית שהוצגה. בנוסף יוצג סכום נקוב מהוון של הרגליים של האופציה בשורה: "אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)", או בשורה המתייחסת לאופציות מחוץ לכסף, לפי העניין. כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	ההכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בתוספת ג'. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית".

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 5)

סוג הנגזר וייעוד	**מאזן**	**רווח והפסד** (עמ' 669-58-58.1)	**ביאור 16** (עמ' 669-46-47)	**תוספת ג'** (עמ' 640-8.1-8.4)
2. אחר (משובץ שהופרד)	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: יוצג יחד עם החוזה המארח.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר - רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 21: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים" – בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM", או בסעיף במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	מאזני יוצג באותה שורה של המכשיר המארח. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר. חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של הנגזר (הנובעות משתי הרגליים של הנגזר) יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים (ראה פירוט בסעיפים 1.1 עד 1.3 בטבלה זו). כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	ההכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בתוספת ג'. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 6)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד (עמ' 57-669, 58.1-669)	ביאור 16 (עמ' 47-46-669)	תוספת ג' (עמ' 8.4-8.1-640)
3. גידור שווי הוגן (סיכון ריבית)	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין, אלא אם כן הנגזר המגדר משובץ – יוצג יחד עם החוזה המארח.	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר – רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 20: חלק אפקטיבי + צבירת ריבית והפרשי הצמדה – יסווגו יחד עם תוצאות הפריט המגודר. ינתן גילוי נפרד להשפעה זו במסגרת סעיף ג' - "פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית". סיווג בביאור 21: חלק לא אפקטיבי – יסווג במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר, מפעילות במכשירים נגזרים" – בסעיף "חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור". בנוסף יינתן פירוט על מרכיבי חלק זה במסגרת סעיף ג. א.: "חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – גידורי שווי הוגן".	מאזני ככלל, השווי הוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים, או בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי העניין. אם הנגזר המגדר משובץ – יופיע בשורה המאזנית של המארח, בפלוס או במינוס. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר. חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של הנגזר (הנובעות משתי הרגליים של הנגזר) יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים (ראה פירוט בסעיפים 1.1 עד 1.3 בטבלה זו). כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	הכנסות (הוצאות) בגין הנגזר: א. חלק אפקטיבי + צבירת ריבית והפרשי הצמדה – יסווגו יחד עם תוצאות הפריט המגודר. ב. חלק לא אפקטיבי – לא יכלל בתוספת ג'. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים על פי הוראות הדיווח לציבור (המשך – 7)

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד (עמ' 57-669, 58.1-669)	ביאור 16 (עמ' 47-669)	תוספת ג' (עמ' 8.4-8.1-640)
4. גידור תזרים מזומנים (סיכון ריבית)	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין, אלא אם כן הנגזר המגדר משובץ – יוצג יחד עם החוזה המארח.	מדידה: חלק אפקטיבי נרשם באופן שוטף ב OCI. מסווג מחדש לרווח והפסד בהתאם לכללים. חלק לא אפקטיבי – נרשם באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 20: חלק אפקטיבי (סיווג מחדש) + צבירת ריבית - יסווגו יחד עם צבירת הריבית של הפריט המגודר. ינתן גילוי נפרד להשפעה זו במסגרת סעיף ג' - "פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית". סיווג בביאור 21: חלק לא אפקטיבי – יסווג במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר, מפעילות במכשירים נגזרים" – בסעיף "חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור". יינתן פירוט על מרכיבי חלק זה בסעיף ג.ב.: "חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – גידורי תזרים מזומנים".	מאזני ככלל, השווי הוגן של הנגזר יופיע בנכסים בגין מכשירים נגזרים, או בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי העניין. אם הנגזר המגדר משובץ – יופיע בשורה המאזנית של המארח, בפלוס או במינוס. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר. חוץ מאזני היתרות החוץ מאזניות של הנגזר (הנובעות משתי הרגליים של הנגזר) יופיעו בשורה: "השפעת מכשירים נגזרים מגדרים", תוך הפרדה בין אופציות למכשירים אחרים (ראה פירוט בסעיפים 1.1 עד 1.3 בטבלה זו). כל רגל תוצג בטור הרלבנטי לבסיס ההצמדה שלה. הערה: השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	הכנסות (הוצאות) בגין הנגזר: א. חלק אפקטיבי (סיווג מחדש) + צבירת ריבית - יסווגו יחד עם צבירת הריבית של הפריט המגודר ב. חלק לא אפקטיבי – לא יכלל בתוספת ג'. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –</u>

<u>דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית</u> (המשך – 2)

<u>חלק א' - חוזה החלפת הריבית לא מיועד כמכשיר מגדר</u>

1. **הטיפול החשבונאי**

<u>כללי</u>

ה-IRS יוצג בשווי הוגן והשערוך שלו לשווי ההוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

<u>פקודות יומן</u>

<u>1.7.01</u>

<u>קבלת הפקדון</u>

<u>ח</u> : מזומנים ופקדונות בבנקים	1,000,000	
<u>ז</u> : פקדונות הציבור		1,000,000

<u>30.9.01</u>

א. <u>צבירת ריבית בגין הפקדון</u>

<u>ח</u> : הוצאות ריבית - על פיקדונות הציבור	16,025	
<u>ז</u> : פקדונות הציבור (ריבית לשלם)		16,025

$1{,}000{,}000 \times 6.41\% \times 0.25 = 16{,}025$

<u>ב. תשלום הריבית</u>

<u>ח</u> : פקדונות הציבור (ריבית לשלם)	16,025	
<u>ז</u> : מזומנים ופקדונות בבנקים		16,025

<u>ג. רישום השינוי בשווי ההוגן של ה-IRS</u>

<u>ח</u> : הכנסות מימון שאינן מריבית	1,149	
<u>ז</u> : התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		1,149

<u>הערה</u>: ב-30.9.01 אין מעבר מזומנים בגין ה-IRS מאחר והריבית המשתנה לשלם (ריבית הליבור) ב-30.9 (אשר נקבעה ב-1.7) שווה לריבית הקבועה לקבל (6.41%).

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –

דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (המשך –4)

5. **ביאור 17 – נכסים והתחיבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר :

תקופה	*תאריך*	*ערך עתידי - IRS*[1]	*ערך עתידי – פקדון*[2]	*הקצאה לתקופות*
1	*31/12/01*	*175*	*16,025*	*16,200*
2	*31/3/02*	*175*	*16,025*	
3	*30/6/02*	*175*	*16,025*	
4	*30/9/02*	*175*	*16,025*	*48,600*
5	*31/12/02*	*175*	*16,025*	
6	*31/3/03*	*175*	*16,025*	
7	*30/6/03*	*175*	*1,016,025*	*1,048,600*
		1,225	*1,112,175*	*1,113,400*

ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	עם דרישה ועד חודש	מחודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	משנה עד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר						
התחייבויות	-	16,200	48,600	1,048,600	1,113,400	1,001,149

6. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור בישראל	1,000,000	16,025	6.57%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	575 [3]	---	---

[1] *תזרימי מזומנים בגין ה- IRS: בכל מועד סילוק נטו נשלם 175 (=4/(6.48%-6.41%)*1,000,000).*

[2] *תזרימי מזומנים בגין הפיקדון: בכל מועד תשלום ריבית ישולם 16,025 בגין הפיקדון (= 4 / 6.41% * 1,000,000) ובמועד הפרעון תפרע הקרן.*

[3] *1,149/2 = 574.5*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –</u>

<u>דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית</u> (המשך - 9)

6. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הכנסה %
התחייבויות נושאות נושאי ריבית			
פיקדונות	[1] 999,425	16,025	6.57%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	[2] 575		

1 *(998,851 + 1,000,000) / 2 = 999,425*

2 *1,149/2 = 574.5*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור</u>

<u>דוגמא מס' 2</u> : **<u>אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו)</u>** (המשך - 4)

5. **ביאור 17 – נכסים והתחיבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

<u>חישובי עזר :</u>

תקופה	*תאריך*	*ערך עתידי - IRS*[1]	*ערך עתידי – אג"ח*[2]	*הקצאה לתקופות*
1	*31.12.02*	*500*	*10,000*	*10,500*
2	*31.12.03*	*500*	*10,000*	*10,500*
3	*31.12.04*	*500*	*10,000*	*10,500*
4	*31.12.05*	*500*	*110,000*	*110,500*
		2,000	*140,000*	*142,000*

<u>ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון</u>

	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שלוש שנים עד ארבע שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
<u>דולר</u>						
התחייבויות	10,500	10,500	10,500	110,500	142,000	101,675

6. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

<u>חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון</u>

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב בישראל	100,000	10,000	10%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	838 [3]		

[1] *<u>תזרימי מזומנים בגין ה- IRS</u>: בכל מועד סילוק נטו נשלם 500 ((7%-7.5%)*100,000).*

[2] *<u>תזרימי מזומנים בגין האג"ח</u>: בכל מועד תשלום ריבית ישולם 10,000 בגין אגרת החוב (10% *100,000) ובמועד הפרעון יפרע הסכום הנקוב.*

[3] *1,675/2 = 837.5*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור</u>

<u>דוגמא מס' 2</u> : **<u>אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו)</u>** (המשך – 13)

5. **ביאור 17 – נכסים והתחיבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

<u>חישובי עזר – ראה חישובי עזר בביאור 17 בחלק א' (הנגזר לא משמש כמכשיר מגדר) לעיל.</u>

<u>ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון</u>

	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שלוש שנים עד ארבע שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
<u>דולר</u>						
התחייבויות	10,500	10,500	10,500	110,500	142,000	100,107

6. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

<u>חישובי עזר- ראה חישובי עזר בתוספת ג' בחלק א' (הנגזר לא משמש כמכשיר מגדר) לעיל</u>

<u>חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון</u>

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[1] 99,216	10,000	10.08%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	[2] 838	---	

[1] *(98,432+100,000)/ 2 = 99,216*

[2] *1,675/2 = 837.5*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 4)

5. **ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון**

תזרימי המזומנים הצפויים בגין כל מכשיר מוצגים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר

	IRS		*הלוואה*	
תאריך	*תזרים עתידי**	*הקצאה לתקופות*	*תזרים עתידי**	*הקצאה לתקופות*
31.12.01	*25,500*	*25,500*	*197,000*	*197,000*
31.3.02	*18,095*		*204,405*	
30.6.02	*10,690*		*211,810*	
30.9.02	*3,285*	*32,070*	*219,215*	*635,430*
31.12.02	*-4,120*		*226,620*	
31.3.03	*-11,524*		*234,024*	
30.6.03	*-18,930*	*-34,574*	*10,241,430*	*10,702,074*
	22,996	*22,996*	*11,534,504*	*11,534,504*

** התזרימים העתידיים הצפויים מבוססים על שיעורי הליבור הצפויים.*

ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון

	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר						
נכסים	-	222,500	667,500	10,667,500	11,557,500	10,024,850

6. **סקירת הנהלה תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	10,000,000	195,250	8.04%
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]12,425	---	

[1] *24,850/2 = 12,425*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית</u> (המשך – 9)

7. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

<u>חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים</u>

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	[1]10,000,000	225,500	9.20%
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[2]12,425	---	

[1] *(10,000,000 +10,000,000) / 2* =10,000,000

[2] *24,850/2* = 12,425

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה</u> (המשך – 4)

5. **ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

לצורך ההצגה בביאור זה ובתוספת ג' אנו מניחים, לשם פשטות הדוגמא, כי שיעורי ריבית הפריים והליבור המתאימים לתשלום שיפרע בתאריך עתידי כלשהו זהים, בהתאמה, לשיעורי ריבית הפריים והליבור בגין תשלום שייפרע בכל תאריך אחר (כלומר, עקומי התשואה שטוחים), וכי שיעורי ריבית הפריים והליבור ליום 31.3.02 הינם 8.25% ו- 5.68%, בהתאמה. לפיכך :

(1) בכל סוף רבעון, עד ליום 31.12.10, נקבל ריבית בסך 231,250 בגין האשראי.

(2) בכל סוף רבעון, עד ליום 31.12.04, נשלם ריבית בסך 198,359 בגין הפיקדון ו-1,641 בגין ה-IRS.

<u>ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון</u>

	מחודש עד 3 חודשים	משלושה חודשים עד שנה	משנה עד שנתיים	משנתיים עד שלוש שנים	משלוש שנים עד ארבע שנים	מארבע שנים עד חמש שנים	מחמש שנים עד עשר שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
<u>דולר</u>									
נכסים	231,250	693,750	925,000	925,000	925,000	925,000	13,468,750	18,093,750	10,000,000
התחייבויות	200,000	600,000	800,000	10,600,000	0	0	0	12,200,000	10,016,000
הפרש	31,250	93,750	125,000	(9,675,000)	925,000	925,000	13,468,750	5,893,750	(16,000)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	10,000,000	231,250	9.58%

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור	10,000,000	197,500	8.14%
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		[1]8,000	

[1] *16,000/2 = 8,000*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה</u> (המשך – 10)

7. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור	10,000,000	230,000	9.52%

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור	10,000,000	198,750	8.19%
התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים	[1]8,000		

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס'5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 5)

5. **ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר :

תאריך	*ערך עתידי - cap*[1]	*ערך עתידי – אג"ח*[2]
31.12.05	*1,000*	*110,000*

ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מעל 3 חודשים עד שנה	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר			
נכסים	1,000	1,000	925
התחייבויות	110,000	110,000	100,000
הפרש	(109,000)	(109,000)	(99,075)

6. **תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
	$	$	
נכסים אחרים שאינם צוברים ריבית	1,213[3]	----	

[1] *ביום 31.12.04 יתרת הנכסים בגין מכשירים נגזרים הכלולה במאזן מייצגת סכום **קבוע** בסך 1,000, שצפוי להתקבל ביום 31.12.05 100,000* (8%-7%)).*

[2] *במועד הפרעון של אגרת החוב תפרע הקרן, ותשולם ריבית בסך 10,000 (100,000 * (8%+2%)).*

[3] *(925+1,500)/2 = 1,212.5*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)- השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 12)

6. **ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

כל מכשיר מוצג על פי מועדי הסילוק של תזרימי המזומנים העתידיים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר :

תאריך	*ערך עתידי - cap*[1]	*ערך עתידי – אג"ח*[2]
31.12.05	*1000*	*110,000*

ביאור 17 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מעל 3 חודשים עד שנה	סך הכל	יתרה מאזנית
דולר			
נכסים	1,000	1,000	925
התחייבויות	110,000	110,000	100,000
הפרש	(109,000)	(109,000)	(99,075)

7. **תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
	$	$	
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	1,213[3]	---	

[1] *ביום 31.12.04 יתרת הנכסים בגין מכשירים נגזרים הכלולה במאזן מייצגת סכום **קבוע** בסך 1,000, שצפוי להתקבל ביום 31.12.05 100,000* (8%-7%)) .*

[2] *במועד הפרעון של אגרת החוב תפרע הקרן, ותשולם ריבית בסך 10,000 (100,000 * (8%+2%)).*

[3] *1,212.5 = (925+1,500)/2*

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:
אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך - 4)

6. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חישובי עזר

הוצאות בגין האג"ח :

הוצאות ריבית	10,571
הפרשי שער	5,708
סה"כ	16,279

סה"כ הכנסות בגין עסקת הפורוורד : 9,328

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]4,664	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 108,139	10,571	9.78%

[1] $(0 + 9,328) / 2 = 4664$

[2] (100,000+116,279)/2

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 6:

אופן הטיפול בחוזה פורוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך - 11)

7. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חישובי עזר

הוצאות בגין האג"ח :

הוצאות ריבית 11,028=10,571+457

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]4,664	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 108,139	11,028	10.20%

[1] $(0 + 9,328) / 2 = 4664$

[2] (100,000+116,279)/2

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח</u> (המשך – 5)

6. **תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1] 2.667	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 104.615	6.091	5.82%

1. *5.333/2=2.667*
2. *(102+107.23)/2=104.615*

<u>יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:</u>

<u>אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח</u> (המשך – 12)

6. תוספת ג' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה %
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	[1]2.667	---	

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
התחייבויות נושאות ריבית			
אגרות חוב	[2] 104.633	6.667	6.37%

[1] *5.333/2*=2.667

[2] *(102+107.265) / 2* = 104.633

סקירת הנהלה רבעונית

6. סקירת ההנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך :

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית.

תוספת ב' - החשיפה לשינויים בשערי הריבית על בסיס מאוחד.

תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.

תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

הצהרה לגבי גילוי

6א. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בעמודים 680-10.3 עד 680-10.4.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

7. 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 בתקן 34.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא

א'1 – תמצית מאזן ;

א'2 - תמצית דוח רווח והפסד ;

א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;

א'4 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - בנק ;

א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

1- השקעות בניירות ערך
2- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
3- הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
4- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
5- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :
   א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
   ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
6- 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 פרעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
7א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
7ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
7ג- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;
8 - הכנסות והוצאות ריבית ;
9 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
10 - מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
11- רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

העמוד הבא – עמ' 680-4

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

תוספת	תיאור	עמוד
	סקירת הנהלה רבעונית לדוגמה	
א'	- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	680-7
ב'	- החשיפה לשינויים בשערי ריבית	680-10.1
ג'	- סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק על בסיס מאוחד	680-10.2
ד'	- חשיפה למדינות זרות	680-10.2.3
	הצהרה לגבי גילוי	
	הצהרה לגבי גילוי	680-10.3
תוספת	**תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה**	
א'1	- תמצית מאזן	680-11
א'2	- תמצית דוח רווח והפסד	680-12
א'3	- תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	680-13
א'4	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	680-14
א'5	- תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד	680-15
ביאור	**ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמא לדוחות הכספיים הרבעוניים**	
1	- השקעות בניירות ערך	680-16
2	- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	680-17
3	- הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	680-18
4	- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	680-19
5	- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :	
5א	- מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	680-20
5ב	- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	680-20
6	- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון :	
6א	- היקף הפעילות על בסיס מאוחד	680-21
6ב	- סיכוני אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	680-22
6ג	- פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	680-22
7	- יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	680-22.1
7א	- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	680-22.2
7ב	- שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	680-22.4
7ג	- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	680-22.10
8	- הכנסות והוצאות ריבית	680-23
9	- הכנסות מימון שאינן מריבית	680-23.1
9א	- הכנסות אחרות	680-24
10	- מגזרי פעילות	680-25
11	- רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	680-26

העמוד הבא – עמ' 680-7

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור[3]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0[7]	0.00%	0	0[7]	0.00%
אשראי לממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות בבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות בבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח מוחזקות לפדיון[4] וזמינות למכירה[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח למסחר[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
נכסים אחרים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבי	0			0		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0		
סך כל הנכסים	0			0		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -1)

סכומים מדווחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2]	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת[2]	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה
	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪	%
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות הממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות מבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות מבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
איגרות חוב						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	0			0		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[8]	0			0		
סך כל ההתחייבויות	0			0		
סך כל האמצעים ההוניים	0			0		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	0			0		
פער הריבית			0.00%			0.00%
תשואה נטו[9] על נכסים נושאי ריבית						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 7-680 עד 8-680 – ראה בעמוד 9-680.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 1)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור[3]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	[7]0	0.00%	0	[7]0	0.00%
אשראי לממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות בבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות בבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח מוחזקות לפדיון[4] וזמינות למכירה[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אג"ח למסחר[5]						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
נכסים אחרים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0		
סך כל הנכסים	0			0		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 7-680 עד 8-680 – ראה בעמוד 9-680.

העמוד הבא – עמ' 7.3-680

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -3)

סכומים מדווחים	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הוצאות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה (הוצאה) %
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות הממשלה						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות מבנקים מרכזיים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פיקדונות מבנקים						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
איגרות חוב						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	0			0		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[8]	0			0		
סך כל ההתחייבויות	0			0		
סך כל האמצעים ההוניים	0			0		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	0			0		
פער הריבית			0.00%			0.00%
תשואה נטו[9] על נכסים נושאי ריבית						
בישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 7-680 עד 8-680 – ראה בעמוד 9-680.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -4)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%

הערות לעמודים 7-680 עד 8-680 – ראה בעמוד 9-680.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 5)

סכומים מדווחים	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%

הערות לעמודים 7-680 עד 8-680– ראה בעמוד 9-680.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 6)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי[10]		שינוי נטו
	כמות מ' ₪	מחיר מ' ₪	מ' ₪	כמות מ' ₪	מחיר מ' ₪	מ' ₪
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
נכסים נושאי ריבית אחרים						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית אחרות						
בישראל	0	0	0	0	0	0
מחוץ לישראל	0	0	0	0	0	0
סה"כ	0	0	0	0	0	0
סך הכל הוצאות הריבית	0	0	0	0	0	0

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

<u>תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית</u> **(המשך - 7)**

הערות לעמודים 7-680 עד 8-680

1 הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

2 על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

3 לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

4 מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0 מיליוני ש"ח, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח.

5 מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).

6 לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

7 עמלות בסך 0, 0, 0, 0 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 וביום 30.6.20X-1, וששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 וביום 30.6.20X-1, בהתאמה.

8 לרבות מכשירים נגזרים.

9 תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

10 יינתן גילוי לשיטה ששימשה את התאגיד הבנקאי להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.

העמוד הבא – עמ' 10-680.

(3) אם בתקופה שאליה מתייחס דוח רווח והפסד היו מכירות או העברות של ניירות ערך מהתיק המוחזק לפדיון, דוח הדירקטוריון יכלול מידע שיבהיר את הנסיבות המיוחדות שגרמו להנהלה שלא לנהוג על פי כוונתה המקורית להחזיק בניירות הערך עד לפדיון וכן דיון בהשפעת המכירות או ההעברות על רווח והפסד, על ההון ועל התשואות הגלומות בתיק המוחזק לפדיון ;

(4) אם בתקופה שאליה מתייחס דוח רווח והפסד בוצעו העברות אחרות בין התיקים השונים של ניירות הערך שמחזיקה חכ"א, תבהיר הנהלת חכ"א בדוח הדירקטוריון את הנסיבות המיוחדות שגרמו לצורך לשנות את מיון ניירות הערך. כן תובהר השפעת ההעברה על רווח והפסד בשנת ההעברה ועל התשואות הצפויות בעתיד ;

(ח) המבנה וההתפתחויות של הנכסים וההתחייבויות של הקבוצה ;

(ח1) השקעות והוצאות החכ"א והחברות שבשליטתה בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן :

(1) גילוי כמותי לסך ההוצאות שנרשמו 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.

(2) 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 שהוונו וחומרות ותוכנות שנרכשו, תוך פירוט הסכומים המרכיבים את סך ההשקעה. לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות העלויות.

(3) גילוי כמותי ליתרת הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע לסוף שנת הדיווח.

(ט) התפתחות שיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית (כמפורט בתוספת ג' לסקירת ההנהלה) - תוך התייחסות להשפעת השינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה וכן היחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של סך הנכסים הכספיים נושאי הריבית ;

(ט1) תידון ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ALM) על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית;

סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של חברת כרטיסי אשראי ותוצאות פעולותיה

1. מבוא

חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) תפרסם סקירת הנהלה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של תאגיד בנקאי ותוצאות פעולותיו" (להלן הוראות סקירת הנהלה של תאגיד בנקאי עמ' 29 - 1 – 640), כפוף לשינויים המפורטים להלן.

2. תוכן סקירת ההנהלה

סקירת ההנהלה תיערך בהתאם למתכונת הדיווחים הכלולים בתוספות להוראות אלה. ניתן להוסיף על מתכונת הדיווחים האמורה אך אין לגרוע ממנה. כללה סקירת ההנהלה את הדיווחים על בסיס מאוחד, אין חובה לצרף את הנתונים על בסיס חברה אלא אם נקבע אחרת בהוראות אלה. להלן הדיווחים הנדרשים :

(א) מאזן מאוחד לחמש השנים האחרונות ;

(ב) דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות ;

(ג) שיעורי הכנסה הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית ;

(ד) חשיפת החברה לשינויים בשעורי הריבית ;

(ה) חשיפה למדינות זרות ;

(ו) תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני לשנתיים האחרונות ;

(ז) תמצית דוח רווח והפסד מאוחד – מידע רב רבעוני לשנתיים האחרונות (הנתונים של כל רבעון ולא הנתון המצטבר מתחילת השנה).

<u>רשימת התוספות</u>

תוספת	תיאור	עמ'
א'	מאזן מאוחד – מידע רב תקופתי	691C-2
ב'	דוח רווח והפסד – מידע רב תקופתי	691C-3
ג'	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	691C-4
ד'	החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית	691C-12
ה	(בוטל)	
ו	(בוטל)	
ז'	חשיפה למדינות זרות	691C-16.1
ח'	מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני	691C-17
ט'	דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני	691C-18

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

<u>תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות המאוחדות שלה</u>

מתכונת התוספת מפורטת בתוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק וחברות מאוחדות שלו (ע"מ 640-8.1 עד 640-8.5) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי. חברת כרטיסי אשראי תיישם את המתכונת בשינויים המתחייבים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

נספח א' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית על בסיס מאוחד

מתכונת הדוח מפורטת בנספח א' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (עמ' 10-7-680) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי. חברת כרטיסי אשראי תיישם את המתכונת בשינויים המתחייבים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

נספח ב' – חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד

מתכונת הדוח מפורטת בנספח ד' – חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד (עמ' 10.2.1-680 עד 680-10.2.2) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2351 מיום 9/12/2012 ("**דוח על רווח כולל**") - המשך

691F-1 [5] (11/12)	691F-1 [6] (12/12)
691F-2 [4] (11/12)	691F-2 [5] (12/12)
691F-5 [3] (12/11)	691F-5 [3] (12/11)*
691F-6 [1] (2/07)	691F-6 [2] (12/12)
691F-38.1 [3] (12/11)	691F-38.1 [4] (12/12)
-----	691F-38.2 [1] (12/12)
691F-43 [3] (12/11)	691F-43 [3] (12/11)*
691F-44 [1] (2/07)	691F-44 [2] (12/12)
691G-3 [3] (6/09)	691G-3 [3] (6/09)*
691G-4 [6] (11/12)	691G-4 [7] (12/12)
691G-8 [4] (12/11)	691G-8 [4] (12/11)*
691G-9 [5] (3/08)	691G-9 [6] (12/12)
691G-15 [4] (12/11)	691G-15 [5] (12/12)
-----	691G-15.1 [1] (12/12)
691G1-1 [1] (1/10)	691G1-1 [1] (1/10)*
699-96 [1] (11/12)	699-96 [1] (11/12)*
-----	699-97-98 [1] (12/12)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2352 מיום 12/12/2012 ("**קיזוז נכסים והתחייבויות** ")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
661-10.1 [8] (11/12)	661-10.1 [8] (11/12)*
661-10.2 [4] (3/12)	661-10.2 [5] (12/12)
661-17 [3] (2/12)	661-17 [3] (2/12)*
661-18 [13] (4/11)	661-18 [14] (12/12)
-----	661-18.1-18.7 [1] (12/12)
661-55 [1] (10/02)	661-55 [2] (12/12)
661-56 [2] (1/11)	661-56 [2] (1/11)*
669-52.2 [4] (12/04)	669-52.2 [4] (12/04)*
669-52.2.1 [2] (12/04)	669-52.2.1 [3] (12/12)
669-52.2.2 [2] (12/04)	669-52.2.2 [2] (12/04)*

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2352 מיום 12/12/2012 ("**קיזוז נכסים והתחייבויות** ") -המשך

669-52.2.3 [2] (12/04)	669-52.2.3 [3] (12/12)
669-52.3 [7] (4/11)	669-52.3 [8] (12/12)
669-52.4 [7] (11/12)	669-52.4 [7] (11/12)*
680-21.1 [1] (3/08)	680-21.1 [2] (12/12)
680-21.2 [1] (3/08)	680-21.2 [1] (3/08)*
680-21.3 [1] (3/08)	680-21.3 [2] (12/12)
680-21.4 [1] (3/08)	680-21.4 [1] (3/08)*
680-21.5 [1] (3/08)	680-21.5 [2] (12/12)
-----	680-21.6 [1] (12/12)
680-22 [4] (4/11)	680-22 [5] (12/12)
699-98 [1] (12/12)	699-98 [2] (12/12)
-----	699-99 [1] (12/12)

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2353 מיום 23/12/2012 ("**תוספת ג'- שיעורי הכנסה והוצאה**")

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
630-2.1 [3] (12/11)	630-2.1 [4] (12/12)
640-1 [14] (12/11)	640-1 [15] (12/12)
640-1.1 [5] (12/11)	640-1.1 [6] (12/12)
640-2 [16] (12/11)	640-2 [17] (12/12)
640-2.1 [3] (6/08)	640-2.1 [4] (12/12)
640-6 [13] (12/08)	640-6 [14] (12/12)
640-7 [11] (4/11)	640-7 [11] (4/11)*
640-8 [14] (12/11)	640-8 [14] (12/11)*
640-8.1 [13] (12/04)	640-8.1 [14] (12/12)
640-8.2 [14] (4/11)	640-8.2 [15] (12/12)
640-8.3 [13] (12/04)	640-8.3 [14] (12/12)
640-8.4 [4] (4/11)	640-8.4 [5] (12/12)
----	640-8.5 [1] (12/12)
640-9-16.1 [גרסאות שונות]	----
640-16.2 [4] (6/08)	640-16.2 [4] (6/08)*
669-89 [8] (11/00)	669-89 [8] (11/00)*
669-92 [13] (12/11)	669-92 [13] (12/11)*
669-93 [3] (12/11)	669-93 [4] (12/12)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2353 מיום 23/12/2012 ("**תוספת ג'- שיעורי הכנסה והוצאה**") - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
669-93.1 [3] (12/11)	669-93.1 [4] (12/12)
669-93.2 [2] (12/11)	----
669-93.3 [3] (12/11)	669-93.3 [4] (12/12)
669-93.4 [3] (12/11)	669-93.4 [4] (12/12)
669-93.5 [2] (12/11)	669-93.5 [3] (12/12)
669-93.6 [3] (12/11)	669-93.6 [4] (12/12)
669-93.7 [3] (12/11)	669-93.7 [4] (12/12)
669-94 [3] (12/11)	669-94 [3] (12/11)*
669-95.2 [2] (12/11)	669-95.2 [3] (12/12)
669-95.3 [3] (12/11)	669-95.3 [3] (12/11)*
669-95.4 [1] (10/02)	669-95.4 [2] (12/12)
669-95.5 [1] (10/02)	----
669-95.8 [2] (4/11)	669-95.8 [2] (4/11)*
669-95.9 [1] (10/02)	669-95.9 [2] (12/12)
669-96.4 [1] (10/02)	669-96.4 [2] (12/12)
669-96.5 [1] (10/02)	----
669-96.12 [3] (12/11)	669-96.12 [3] (12/11)*
669-96.13 [1] (10/02)	669-96.13 [2] (12/12)
669-97.4 [1] (10/02)	669-97.4 [2] (12/12)
669-97.5 [1] (10/02)	----
669-97.8 [1] (10/02)	669-97.8 [1] (10/02)*
669-97.9 [1] (10/02)	669-97.9 [2] (12/12)
669-98.4 [1] (10/02)	669-98.4 [2] (12/12)
669-98.5 [1] (10/02)	----
669-98.10 [1] (10/02)	669-98.10 [2] (12/12)
669-99.4 [3] (12/11)	669-99.4 [3] (12/11)*
669-99.5 [2] (4/11)	669-99.5 [3] (12/12)
669-99.12 [2] (4/11)	669-99.12 [3] (12/12)
669-100.4 [1] (10/02)	669-100.4 [2] (12/12)
669-100.5 [1] (10/02)	----

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2353 מיום 23/12/2012 ("**תוספת ג'- שיעורי הכנסה והוצאה**") - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
669-100.6 [1] (10/02)	----
669-100.7 [2] (12/11)	669-100.7 [2] (12/11)*
669-100.10 [1] (10/02)	669-100.10 [1] (10/02)*
669-100.11 [1] (10/02)	669-100.11 [2] (12/12)
669-100.12-13 [1] (10/02)	----
669-101.4 [1] (10/02)	669-101.4 [1] (10/02)*
669-101.5 [1] (10/02)	669-101.5 [2] (12/12)
669-101.6 [1] (10/02)	----
669-101.7 [1] (10/02)	669-101.7 [1] (10/02)*
669-101.12 [2] (4/11)	669-101.12 [3] (12/12)
680-3.1 [5] (6/09)	680-3.1 [5] (6/09)*
680-3.2 [7] (12/12)	680-3.2 [8] (12/12)
680-6 [17] (12/12)	680-6 [18] (12/12)
680-7 [14] (3/08)	680-7 [15] (12/12)
680-7.1 [8] (4/11)	680-7.1 [9] (12/12)
680-7.2 [5] (3/08)	680-7.2 [6] (12/12)
----	680-7.3 [1] (12/12)
----	680-7.4 [1] (12/12)
----	680-7.5 [1] (12/12)
680-8 [13] (3/08)	680-8 [14] (12/12)
680-8.1 [8] (4/11)	----
680-8.2 [5] (3/08)	----
680-9 [14] (4/11)	680-9 [15] (12/12)
691B-2.1 [5] (12/11)	691B-2.1 [6] (12/12)
691C-1 [2] (12/08)	691C-1 [3] (12/12)
691C-2 [2] (4/11)	691C-2 [2] (4/11)*
691C-3 [3] (12/11)	691C-3 [3] (12/11)*
691C-4 [1] (3/08)	691C-4 [2] (12/12)
691C-5-11 [1] (3/08)	----

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2353 מיום 23/12/2012 ("**תוספת ג'- שיעורי הכנסה והוצאה**") - המשך

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
691C-12 [2] (6/08)	691C-12 [2] (6/08)*
691G-4.1 [2] (12/08)	691G-4.1 [3] (12/12)
691G-5 [2] (6/09)	691G-5 [2] (6/09)*
699-98 [2] (12/12)	699-98 [2] (12/12)*
699-99 [1] (12/12)	699-99 [2] (12/12)
-----	699-100-102 [1] (12/12)

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