



כ' בכסלו תשפ"א
6 בדצמבר 2020
חוזר ח-06-2642

לכבוד
התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון : הוראות מעבר לשנת 2020
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במסגרת חוזר זה נקבעו הוראות מעבר לשנת 2020.
2. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. נוספו הוראות מעבר לשנת 2020, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

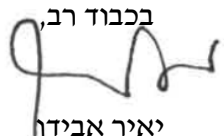
- להלן העדכונים בהוראות המעבר, תוך התייחסות להוראות מעבר לשנת 2019 שעודכנו במסגרת הוראות המעבר לשנת 2020.
4. הוראות מעבר מסוימות שולבו כחלק מהוראות הדיווח לציבור - ראה עמ' 101-631 בדבר זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח; עמ' 41-632 בדבר סיכון אשראי מאזני; עמ' 14-633 בדבר התחייבויות תלויות; עמ' 24-633 בדבר נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון, וכן; עמ' 93-651 בדבר סיכון ריבית - מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית.
 5. נוספה הוראת מעבר המאפשרת לתאגיד בנקאי להציג בדוחות לציבור חובות לא צוברים במקום הגילוי על חובות פגומים, בהתאמה לגילוי המקובל בבנקים בארצות הברית.
 6. נוספו הוראות המעבר המתייחסות לחוזרים אשר פורסמו בשנת 2020 בדבר דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' 06-2506) ודיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה (חוזר 06-2609).

7. ההתייחסות להוראות מעבר מסוימות שנכללו בשנים קודמות אשר התייחסו ליישום לראשונה של כללי חשבונאות או הוראות אחרות באותן שנים הושמטה, או הוחלפה בהפניה להוראות המעבר לשנת 2019.

עדכון הקובץ

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ דיווח לציבור. להלן הוראות העדכון :

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
(4/15) [1] 631-100-101	* (4/15) [1] 631-100
-----	(12/20) [2] 631-101
(5/16) [2] 632-40	* (5/16) [2] 632-40
(4/15) [1] 632-41	(12/20) [2] 632-41
(4/15) [1] 633-13-14	* (4/15) [1] 633-13
-----	(12/20) [2] 633-14
(4/15) [1] 633-23-24	* (4/15) [1] 633-23
-----	(12/20) [2] 633-24
(12/17) [1] 651-93-94	(12/20) [2] 651-93-94
(4/15) [1] 662-3	(12/20) [2] 662-3
-----	(12/20) [1] 690-20.1-20.15
(11/20) [1] 699-144	* (11/20) [1] 699-144
-----	(12/20) [1] 699-145

בכבוד רב,

 יאיר אבידן
 המפקח על הבנקים

- (2) הסכם שמקנה למעביר **יכולת חד-צדדית (unilateral ability)** לגרום לכך שהמחזיק יחזיר נכסים פיננסיים מסוימים וגם הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית המיוחסת ליכולת זו, למעט באמצעות **אופציית רכש מנקה (a cleanup call)** (סעיפים 21.54-21.50), או
- (3) הסכם המתיר למקבל לדרוש מן המעביר לרכוש מחדש את הנכסים הפיננסיים שהועברו במחיר המקנה תנאים כה עדיפים למקבל כך שצפוי שהמקבל ידרוש מהמעביר לרכוש אותם בחזרה (סעיף 21.54א).

טיפול חשבונאי בהעברות של זכויות משתתפות

- 21.10. עם ההשלמה של העברה⁶ של זכות משתתפת המקיימת את התנאים לרישום כמכירה (סעיף 21.9), המעביר **(המוכר)** :
- א. יקצה את היתרה המאזנית הקודמת של הנכס הפיננסי השלם בין הזכויות המשתתפות שנמכרו לבין הזכות המשתתפת הנשמרת בידי המעביר, לפי השווי ההוגן היחסי שלהן במועד ההעברה (סעיפים 21.58 ו-21.60)
- ב. יגרע את הזכות/יות המשתתפת/ות שנמכרה/ו
- ג. יכיר וימדוד לראשונה לפי שווי הוגן נכסי שירות, התחייבויות שירות, וכל נכסים אחרים שהתקבלו (obtained) והתחייבויות שנגרמו במכירה (כגון מזומן) (סעיפים 21.61-21.64)
- ד. יכיר בדוח רווח והפסד בכל רווח או הפסד בגין המכירה
- ה. ידווח על זכות משתתפת כלשהי או על זכויות כלשהן הנשמרות בידי המעביר כהפרש בין היתרה המאזנית הקודמת של הנכס הפיננסי השלם לבין הסכום שנגרע.
- המקבל יכיר בזכות/יות המשתתפות שהתקבלו, בנכסים אחרים שהתקבלו, ובהתחייבויות אחרות כלשהן שנגרמו, וימדוד אותם לראשונה לפי שווי הוגן.
- 21.10א. עם ההשלמה של העברה של זכויות משתתפות שאינה עומדת בתנאים לרישום כמכירה, יחולו ההנחיות בסעיף 21.12.

טיפול חשבונאי בהעברות של נכס פיננסי שלם או של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים

- 21.11. עם ההשלמה של העברה של נכס⁷ פיננסי שלם או של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, המקיימת את התנאים לרישום כמכירה (סעיף 21.9), המעביר **(המוכר)** :

⁶ הערה מספר 2א לתקן 166 : למרות שיכול שהעברת ניירות ערך לא תיחשב למושלמת עד למועד הסילוק, סעיף זה אינו משנה כללי חשבונאות מקובלים אחרים, אם לפיהם נדרש טיפול חשבונאי לפי יום העסקה בחוזים מסוימים של רכישה או מכירה של ניירות ערך.

⁷ הערה מספר 3 בתקן 166 : ראה הערת שוליים מספר 6.

- א. יגרע את הנכסים הפיננסיים שהועברו.
- ב. יכיר וימדוד לראשונה לפי שווי הוגן נכסי שירות, התחייבויות שירות, ונכסים אחרים כלשהם שהתקבלו במכירה (לרבות זכות מוטב של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו) והתחייבויות כלשהן שנגרמו⁸ במכירה (סעיפים 21.56, 21.57, וכן 21.65-21.61).
- ג. יכיר בדוח רווח והפסד בכל רווח או הפסד בגין המכירה⁹.
- המקבל יכיר בכל הנכסים שהתקבלו ובכל ההתחייבויות שנגרמו לראשונה וימדוד אותם לראשונה לפי שווי הוגן¹⁰.
- 21.א.11 עם השלמת ההעברה של נכס פיננסי שלם או של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, שאינה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, יחולו ההנחיות בסעיף 21.12.
- 21.ב.11 זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח:
- תאגיד בנקאי שיישם סעיף זה, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נדחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:
- א. היתרה המאזנית של הזכויות הנדחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).
- ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנדחות, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית.
- ג. לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנדחות שנתרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

חוב מובטח

- 21.12 אם העברה של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם איננה מקיימת את תנאי המכירה שבסעיף 21.9, או אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת (סעיף 21.38), המעביר והמקבל ירשמו את ההעברה כחוב מובטח (secured borrowing) עם שיעבוד של ביטחון (pledge of collateral) (סעיף 21.15). המעביר ימשיך לרשום במאזן את הנכסים הפיננסיים שהועברו, ללא שינוי במדידה שלהם (דהיינו, בסיס הטיפול החשבונאי).

הכרה ומדידה של נכסי שירות והתחייבויות שירות

- 21.13 תאגיד בנקאי יכיר בנכס שירות או בהתחייבות שירות וימדוד אותם לראשונה לפי שווי הוגן, בכל פעם שהוא מתחייב לשרת נכס פיננסי באמצעות התקשרות בחוזה שירות, בכל אחד מהמצבים הבאים:
- א. העברה על ידי נותן שירות של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, המקיימת את הדרישות לרישום כמכירה; או
- ב. רכישה או נטילה של מחויבות שירות, שאינה קשורה לנכסים פיננסיים של נותן השירות או של התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים.
- תאגיד בנקאי המעביר נכסים פיננסיים שלו אל ישות שאינה מאוחדת, במסגרת העברה המקיימת את התנאים לרישום כמכירה, שבה המעביר מקבל את כל איגרות החוב שנוצרו, ומסווג אותן, לפי הוראות הדיווח לציבור, כאיגרות חוב המוחזקות לפדיון, רשאי להכיר בנפרד בנכסי השירות או בהתחייבויות השירות שלו, או לחלופין, לדווח על נכסי שירות או התחייבויות שירות אלו יחד עם הנכס שלגביו ניתן שירות.

⁸ הערה מספר 3א לתקן 166: נכסים מסוים שעשויים להתקבל והתחייבויות מסוימות שעשויות להיגרם כוללים מזומן, אופציות רכש או מכר המוחזקות או נכתבות (לדוגמה, ערבות או מחויבות חזרה (recourse obligation)), התקשרויות אקדמה (forward commitments) (לדוגמה, התחייבויות למסור חייבים נוספים במהלך תקופת המיחזור (revolving) של איגוחים מסוימים), חוזי החלפה (swaps) (לדוגמה, הוראות להחלפת שיעורי ריבית קבועה לריבית משתנה).

⁹ הרווח הנובע ממכירת הלוואות יוצג בנפרד בביאור על רווח מפעולות מימון לפני הפרשות לחובות מסופקים במסגרת הסעיף "אחר" (ביאור 20.2).

¹⁰ שאלה: (מס' 58 בקובץ שו"ת) בוטל במקור.

30ד. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה

- א. בביאור יינתן לוח על יתרות האשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) שימויינו לפי קבוצות גודל כמפורט בביאור 31 ג.
- ב. יש לציין את תקרת האשראי של המדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה במתכונת של דוגמת ביאור זה.
- ג. בנתונים על בסיס מאוחד ייקבע סיווג המדרגות בהתאם לסך כל יתרות האשראי שקיבל לווה גדול מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").
- בנק העומד בראש קבוצה בנקאית הכוללת חברות בת שהן בנקים למשכנתאות, בנקים למימון השקעות או בנקים מחוץ לישראל, יערוך את המיון בלוח זה בשיטת איחוד ספציפי לפחות לגבי אותם לוויים שיתרת האשראי שלהם עולה על 8,000 אלפי ש"ח או המופיעים באחת מחמש המדרגות העליונות לפי הנמוך שבהם הן בתאגיד הבנקאי והן בחברות הבת.

- לגבי יתר הלווים רשאי התאגיד להציג את האשראי בסכום אחד, תוך ציון מספר לוויים לפי שיטת איחוד שכבות.
- ד. בסעיף זה, "לווה" כהגדרתו בהוראה 313 של "ניהול בנקאי תקין" בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".
- ה. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לוויים" וכן "אג"ח של לוויים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

7. (א) נקבע סכום מירבי להתחייבות של התאגיד הבנקאי על חשבון הלקוח, ייחשב סכום זה כסכום ההתחייבות, בלי להתחשב בסכום עיסקת היסוד ביום המאזן; לא נקבע סכום מירבי כאמור, תחושב ההתחייבות על חשבון הלקוח לפי סכום הקרן של עיסקת היסוד ביום המאזן, בתוספת ריבית והפרשי הצמדה או שער שנצברו;
- (ב) נעשו הפרשות להפסדי אשראי נגד התחייבויות לקוחות בגין התחייבויות מהסוגים המפורטים בסעיף זה, ינתן גילוי נפרד להפרשות שבוצעו בגין כל סוג התחייבות.

46א. מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד

בלוח יוצגו נתונים על אשראי ופיקדונות מפקדונות לפי מידת הגביה, שקוּוּזוּ במאזן. הנתונים יכללו גילוי בדבר תזרים בגין עמלות גביה ומרווחי ריבית הצפוי לנבוע מהפעילות כשהוא ממויין לפי תקופות לפרעון תוך מיון בין בסיסי ההצמדה השונים לפי מתכונת ביאור 26.א.

כאשר לא ניתן לייחס לכל פירעון של פיקדון "לפי מידת הגביה" את שיעור עמלת הגביה המתייחס לפיקדון, רשאי התאגיד הבנקאי להשתמש באומדן של שיעור העמלה הממוצע ובלבד שיציין את השיעור.

כמו כן, יינתן גילוי לסכום ההלוואות העומדות שניתנו מפקדונות הממשלה לפי מידת הגביה כל עוד לא הפכו ההלוואות למענק. לעניין זה, "הלוואות עומדות" לרבות מענק מותנה ומענק מקום.

בבנקים למשכנתאות יינתן מידע על פעילות הבנק בשנת הדיווח לגבי העמדת אשראי מפקדונות לפי מידת הגביה והלוואות עומדות.

47. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (10/02) (1/06)

א. בסעיף זה, "תלויות" - התחייבויות תלויות והפסדים תלויים.

"התקשרויות" - למעט מכשירים נגזרים.

1א. יובאו פרטים בדבר תביעות שהוגשו נגד התאגיד ואשר בקשר אליהן לא נעשתה הפרשה מלאה וסכומן של תביעות אלה.

2א. לטיפול חשבונאי בהפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ראה סעיפים 29 עד 30ב.

ב. תלויות יסווגו ויפורטו לפי סעיפים אלה:

(1) (א) הפרשה לתלויות תסווג במאזן ובדוח הרווח וההפסד לפי מהותה כאילו היו ההתחייבות או ההפסד מוחלטים;

(ב) (בוטל)

(ג) בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה נוספת שאפשרות התממשותה אינה קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, יובאו פרטים בדבר התלויות האמורות ויצוין סכום החשיפה הנוספת; ניתן לציין בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת.

(ד) בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה נוספת שאפשרות התממשותה קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות התממשותן קלושה, אולם ההתחייבות או ההפסד האפשרי המרבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד הבנקאי במתכונתו הקיימת - יובאו פרטים בדבר התלויות או החשיפה לפי העניין; ניתן לציין בסכום אחד חשיפה נוספת בשל תלויות בעלות מהות זהה.

(ה) יובאו פרטים בנפרד בדבר תלויות אשר לגביהן אין אפשרות של אומדן סביר של החשיפה באיזכור חוות דעת, אם קיימת, לפיה נקבע כאמור.

(ו) הטיפול החשבונאי בתביעות משפטיות (*Litigations, Claims and Assessments*) תלויות (להלן בסעיפים קטנים (ז) עד (יד) - תביעות תלויות), בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים יערך לפי תקן אמריקאי SFAS 5: Accounting for Contingencies וההוראות הנלוות אליו.

(ז) חוות דעת לגבי תביעות תלויות, שעליהן נסמכת הנהלת תאגיד בנקאי, לצורך דוח כספי של תאגיד בנקאי, תקבע את ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון בתביעות התלויות באופן שיאפשר טיפול חשבונאי נדרש לפי הוראות SFAS 5 (צפוי - Probable, אפשרי - Reasonably Possible, קלוש - Remote).

התביעות תסווגנה בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפות לסיכון, כמפורט להלן:

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

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

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

בנוסף ינתן גילוי ליתרה המאזנית של סך הנכסים וסך ההתחייבויות לפי מטבע. בביאור זה, תזרימי המזומנים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות יוצגו לפי בסיסי המטבע בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בשינויים המתחייבים¹ ובהתאם לתקופות החוזיות שנותרו לפירעון כל תזרים מזומנים עתידי ביום הדיווח. מובהר כי הסכומים המוצגים כתזרימי המזומנים העתידיים בגין נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים המשפיעים על בסיסי המטבע או על התקופות לפירעון, יוצגו על בסיס תזרים חוזי צפוי, ללא השפעת היוון. האמור לעיל יחול גם על סכומים בגין אופציות, אשר יוצגו במונחי נכס בסיס, ללא השפעת היוון. תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים או התחייבויות הנושאים ריבית משתנה, הנקובים במטבע לגביו קיים עקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים, יקבעו לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות זה. תזרימי מזומנים עתידיים בגין מכשירים אחרים הנושאים ריבית משתנה יוצגו בהנחה כי לא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח. ינתן גילוי להנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי לצורך הצגת תזרימי מזומנים בגין מכשירים הנושאים ריבית משתנה.

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

¹ במקום ההתייחסות בסעיף 50 ל"בסיסי הצמדה" יבוא "בסיסי מטבע".

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

תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים, רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

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

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

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

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

נספח 9

סיכון ריבית – מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית

1. בלוח זה יוצג השווי ההוגן למועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים, המכשירים הפיננסיים החוץ מאזניים, סכומים אחרים לקבל ולשלם למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת ההתחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו למועד הדיווח לפי תקופות, כמפורט להלן. בנוסף ינתן גילוי לשיעור תשואה פנימי ולמשך חיים ממוצע אפקטיבי של פריטים אלה כמפורט בלוח.
2. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בדוח הנפרד רק את הלוח הנדרש לפי המתכונת התמציתית המצורפת להלן, אם בשולי הלוח הנ"ל יצוין כי פירוט נוסף לפי סעיפי המאזן השונים, הכלול במתכונת המורחבת המצורפת להלן, ימסר לכל מבקש.
3. 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).

"משך חיים ממוצע אפקטיבי" (Effective Duration) של מכשיר פיננסי מהווה קירוב לשינוי באחוזים במחיר של מכשיר פיננסי כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.

לעניין זה מובהר כי :

- א. משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי יחושב כמפורט להלן :
 - 1 קבע את השווי ההוגן למועד הדיווח של המכשיר הפיננסי.
 2. אמוד שווי הוגן חזוי של המכשיר הפיננסי בהנחה שחל גידול מזערי בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.
 3. השינוי היחסי באחוזים בין (א) השווי ההוגן למועד הדיווח לבין (ב) השווי ההוגן החזוי, מייצג את משך החיים הממוצע האפקטיבי של המכשיר הפיננסי.
- גידול של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי יחשב לגידול מזערי.
- ב. תאגיד בנקאי רשאי לחשב את משך החיים הממוצע האפקטיבי של מכשיר פיננסי לפי השינוי הממוצע (בערך מוחלט) באחוזים במחיר של המכשיר הפיננסי כתוצאה מגידול של 0.1% וכתוצאה מקיטון של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, אם שיטת החישוב תיושם בעקביות, וינתן לה גילוי.
- ג. במכשירים פיננסיים מסוימים, כגון מכשירים פיננסיים שנושאים ריבית קבועה ולא כוללים אופציות משובצות (לרבות אופציות משובצות שלא נדרש להפרידן בהתאם להוראות חלק א'1), ניתן להשתמש במשך חיים ממוצע מתוקן של מכשיר פיננסי כקירוב סביר למשך חיים ממוצע אפקטיבי שלו.

ד. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי נושא 815 לקודיפיקציה בדבר "מכשירים נגזרים וגידור", אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

"משך חיים ממוצע מתוקנן" (Modified Duration) של מכשיר פיננסי מחושב על ידי חלוקת משך החיים הממוצע של המכשיר הפיננסי באחד ועוד שיעור התשואה הפנימי $(1 + IRR)$ של המכשיר הפיננסי.

"משך חיים ממוצע" (Macaulay Duration) של מכשיר פיננסי שווה לסיכום הערכים הנוכחיים של תזרימי המזומנים של המכשיר הפיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, משוקללים במשך הזמן שצפוי לחלוף עד שתזרימי מזומנים אלו יתקבלו או ישולמו, ומחולקים בשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. מובהר כי:

ה. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת נכסים פיננסיים (או התחייבויות פיננסיות) שווה לסיכום סכומי השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה, כשהם משוקללים במשך החיים הממוצע האפקטיבי של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות), ומחולקים בסכום השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה.

ו. להדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן ראה נספח י"ג להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי.

"שיעור תשואה פנימי" (IRR) הינו שיעור הריבית המנחה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.

תיק למסחר, תיק בנקאי – כהגדרתם בהוראת ניהל בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".

לצורך פיצול הפעילות בין התיק הבנקאי לתיק למסחר, יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים.

4. **מיון לבסיסי הצמדה** - המיון לבסיסי הצמדה של נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים למועד הדיווח יעשה בעקביות לכללים שנקבעו בביאור מס' 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

5. **מיון לתקופות** - המיון לתקופות של נתוני השווי ההוגן של כל מכשיר פיננסי יעשה בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי, המבוסס על הנחות שהמשתתפים בשוק היו משתמשים בהם לצורך קביעת השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, כדלקמן: במקרים בהם האומדן לשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שיטות הערכה, המיון לתקופות של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי יבוסס על אותן הנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי בחישוב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי לצורך ביאור 34 בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)". הנחות אלו כוללות ריביות היוון, סכום תזרימי המזומנים שצפוי להתקבל בכל תקופה עתידית בגין המכשיר

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים

בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, מיד לאחר הצהרה לגבי גילוי, יכלול דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים הרבעוניים. להלן דוגמה למתכונת הדוח:

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק לדוגמא בע"מ**מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לדוגמא בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 20X0 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מאוחדות אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- % ____ מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרס 20X0, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולים בדוחות רווח והפסד מאוחדים מהווים כ- % ____ מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בהן הינה כ- % ____ מיליוני ש"ח ליום 31 במרס 20X0 וחלקו של הבנק ברווחיהן הינו כ- % ____ מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

[חתימת רואה החשבון המבקר]

[תאריך]

הוראות מעבר לשנת 2020

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה. מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2021.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי**גילוי על חובות בעייתיים וחובות לא צוברים בדוחות לציבור**

1. בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, בכל מקום שבו נדרש לפי הוראותינו גילוי לחובות פגומים, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי על חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. בהתאם לכך תאגיד בנקאי רשאי:
 - (1) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים.
 - (2) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, וחובות בעייתיים אחרים, במקום הפירוט הנדרש בהוראותינו על הרכב החובות הבעייתיים.
- מצ"ב **כנספח א'** דוגמה לצרכי המחשה של הגילוי שיכול להינתן בהקשר זה בכנספח 1, נספח 3 ו-3א לדוח הדירקטוריון וההנהלה, ובביאור 13 וביאור 31 לדוח הכספי.

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-06-2548 מיום 31 בדצמבר 2017)

2. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2020 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2021:
 - א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
 - ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
 - ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
3. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

- דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)**
4. בדוחות לציבור לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2021 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 23-651 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 92-651 להוראות הדיווח לציבור).
5. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

- שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020 (חוזר ח-06-2603)**
6. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
7. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4-6 בחוזר זה יחולו מיום 1.1.2021 ואילך.

- דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 102-651 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)**
8. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דוחות כספיים של תאגיד בנקאי

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

9. הגילוי בדוח לשנת 2020 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ב'**. הגילוי בדוחות הרבעוניים לשנת 2021 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.
10. הוראות מעבר נוספות בנושא גילוי על הלימות הון, נזילות ומינוף – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

11. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

- לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019 :
12. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים
13. זכויות עובדים
14. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה
15. מסים על הכנסה
16. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן
17. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים
18. הכנסה מחוזים עם לקוחות

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור

19. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

- א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-
- ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

20. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2021, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

21. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2021 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

מטבע חוץ

22. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

חכירות (חוזר מס' 2562-06 מיום 1 ביולי 2018)

23. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

24. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' 2506-06 מיום 17 בפברואר 2020)

25. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2020 ואילך.

למרות האמור לעיל, בדוחות השנתיים לציבור ליום 31.12.2019 יינתן גילוי לשנה שבה התחיל להיות רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי או הסולק, במסגרת הגילוי בפרק על ממשל

תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים, ובנוסף בדוח הדירקטוריון וההנהלה בפרק בדבר תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי.

26. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

דיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה (חוזר 06-2609 מיום 8 במרץ 2020)

27. תאגידים בנקאיים חדשים ותאגידים בנקאיים בהקמה יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2020.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

28. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של סולק

29. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

30. להנחיות נוספות בדבר דוח שנתי של סולק ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

נספח א'

נספחים לפרק א'

נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה להון
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ¹ לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס יעילות ²

מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):

0%	0%	0%	0%	0%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:

0	0	0	0	0	(במיליוני ש"ח)
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	מזה: עמלות
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	מזה: משכורות והוצאות נילוות

רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח:

(בשקלים חדשים, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי)

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל (אם מהותי):

נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:

0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

נתונים נוספים:

0	0	0	0	0	מחיר מניה
0	0	0	0	0	דיבידנד למניה
0	0	0	0	0	מספר משרות ממוצע
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

* הערה: נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, כדי להתאים לאופן ההצגה בשנת 20X0. [יש לסמן ב- * כל סכום שהוצג או סווג מחדש. אם קיימים נתונים בהם חל שינוי מהותי בשיטות המדידה, אשר לא הוצגו או סווגו מחדש בשל הוראות מעבר ספציפיות, יש לסמןם ב- **, ולציין זאת בהערה]

¹ הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

² היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

נספחים לפרק ג'

נספח 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

סכומים מדווחים, במיליוני ₪
על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1				יתרה ליום 31.12.20X0				
סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁴
0	0	0	0	0	0	0	0	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
0	0	0	0	0	0	0	0	לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	בעייתי צובר ²
0	0	0	0	0	0	0	0	בעייתי לא צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי מאזני
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁴
0	0	0	0	0	0	0	0	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה : חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר ²
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור³
								מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:
-	0	0	0	-	0	0	0	א. חובות לא צוברים
-	0	0	0	-	0	0	0	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
-	0	0	0	-	0	0	0	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

2. סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת או נחות, לרבות בגין הלוואות לדיוור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

3. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

4. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערות:

א. סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

ב. אם לתאגיד הבנקאי יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה.

המאחד במיליוני ש"ח

תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור*

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X-1			לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X0		
<u>סה"כ</u>	<u>פרטי</u>	<u>מחסרי</u>	<u>סה"כ</u>	<u>פרטי</u>	<u>מחסרי</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה

*** מזה: תנועה בחובות לא צוברים בארגון מחדש**

[illegible]

יתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש לסוף השנה

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

[illegible]

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)

עמ' 9. 20 - 690

הוראות מעבר (2020)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1							31.12.20X0							ב. חובות ¹	
חובות צוברים - מידע נוסף							חובות צוברים - מידע נוסף							1. איכות אשראי ופיגורים	
בעייתיים							בעייתיים							פעילות לווים בישראל	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							ציבור - מסחרי	
צוברים ²							צוברים ²							בינוי ונדל"ן - בינוי	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
צוברים ²							צוברים ²							שרותים פיננסיים	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							מסחרי - אחר	
צוברים ²							צוברים ²							סך הכל מסחרי	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
צוברים ²							צוברים ²							אנשים פרטיים - אחר	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
צוברים ²							צוברים ²							בנקים בישראל	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							ממשלת ישראל	
צוברים ²							צוברים ²							סך הכל פעילות בישראל	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							פעילות לווים בחו"ל	
צוברים ²							צוברים ²							ציבור - מסחרי	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							בינוי ונדל"ן	
צוברים ²							צוברים ²							מסחרי אחר	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							סך הכל מסחרי	
צוברים ²							צוברים ²							אנשים פרטיים	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
צוברים ²							צוברים ²							בנקים בחו"ל	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							ממשלות חו"ל	
צוברים ²							צוברים ²							סך הכל פעילות בחו"ל	
לא בעייתיים							לא בעייתיים							סך הכל	
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים							לא בעייתיים								
צוברים ²							צוברים ²								
לא בעייתיים															

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)

הוראות מעבר (2020)

עמ' 10.20 - 690

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות *

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים :

<u>20X-2</u>		<u>20X-1</u>		<u>20X0</u>		ב. חובות *
<u>2. מידע נוסף על חובות לא צוברים :</u>						
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה הכנסות ריבית שנתיות *** צוברים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה הכנסות ריבית שנתיות *** צוברים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה הכנסות ריבית שנתיות *** צוברים	פועלות לווים בישראל <u>ציבור - מסחרי</u>
0	0	0	0	0	0	בינוני ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פועלות בישראל
0	0	0	0	0	0	בנקים ישראל
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פועלות בישראל
<u>פועלות לווים בחו"ל</u>						
<u>ציבור - מסחרי</u>						
0	0	0	0	0	0	בינוני ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פועלות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פועלות בחו"ל
0	****0	0	****0	0	****0	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

**** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות לא צוברים בתקופת הדיווח**

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כלא צוברים.

*** אילו החובות הלא צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0,0,0 מ' ש"ח

הוראות מעבר (2020)

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

2. מידע נוסף על חובות בארגון מחדש:

יתרת חוב רשומה

[illegible]

**** צובר הכנסות ריבית**

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)

690 - עמ' 20.12

הוראות מעבר (2020)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות *

2. מידע נוסף על חובות בארגון מחדש :

ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

20X-2

20X-1

20X0

<u>מס'</u>	<u>רשומה לפני</u>	<u>יתרת חוב</u>	<u>מס'</u>	<u>רשומה לפני</u>	<u>יתרת חוב</u>	<u>מס'</u>	<u>רשומה לפני</u>	<u>יתרת חוב</u>	<u>מס'</u>	<u>רשומה לפני</u>	<u>יתרת חוב</u>
<u>חוזים</u>	<u>ארגון מחדש</u>	<u>ארגון מחדש</u>	<u>חוזים</u>	<u>ארגון מחדש</u>	<u>ארגון מחדש</u>	<u>חוזים</u>	<u>ארגון מחדש</u>	<u>ארגון מחדש</u>	<u>חוזים</u>	<u>ארגון מחדש</u>	<u>ארגון מחדש</u>

ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשד)

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי וגדל"ן - פעילות

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סד הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

הנדסה חשמלית

מחשלת נוצרל

סד הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ו

מסחרי אחר

סד הכל מסת

אנוסים פרטניים

סד הכל ציבור - פעילות בחו"ל

1. *Explain the importance of the following factors in the development of a country's economy:*

המחלקה

הוא חסר מענה

מזל רבול

— *continued*

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט "אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)

הוראות מעבר (2020)

עמ' 13. 20 - 690

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות *

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש

20X-2		20X-1		20X0		
יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	מס' חוזים	ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשד)
רשומה		רשומה		רשומה		פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

** חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור

נספח ב'

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
סכומים מדווחים

31.12.2019	31.12.2020	א. בנתוני המאוזן
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	1. הון לצורך חישוב יחס ההון
0	0	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
0	0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
0	0	סה"כ הון כולל
0	0	2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
0	0	סיכון אשראי
0	0	סיכונים שוק
0	0	סיכון תפעולי
0	0	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ¹
0%	0%	3. יחס ההון לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²
0%	0%	ב. חברות בת משמעותיות
0%	0%	חברה XXXXX
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום X. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג, ד. להלן.

¹ מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2020 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2019 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.
² בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5%, או 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.
עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון מזערי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8%-11.5%, או 9%-12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיוור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2020 – הלוואות בסך 0 מ' ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום ..

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוזן)

31.12.2019	31.12.2020	1. הון עצמי רובד 1
במיליוני שקלים חדשים		הון עצמי
0	0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 ⁴
0	0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים:
0	0	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0	מסים נדחים לקבל
0	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	2. הון רובד 1 נוסף
0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים ⁴
0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף ⁴
0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)

עמ' 20.15 - 690

הוראות מעבר (2020)

3. הון רובד 2

0	0	הון רובד 2 : מכשירים, לפני ניכויים
0	0	הון רובד 2 : הפרשות, לפני ניכויים
0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		ניכויים:
0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 2 ⁴
0	0	סך הכל הון רובד 2

⁴ פרט אם מהותי.

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31.12.2019	31.12.2020
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות

השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות⁵

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

⁵ לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו

31.12.2019	31.12.2020
ביום	
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

א. בנתוני המאוחד*

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. חברות בת משמעותיות

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
 ** גילוי זה יינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקן. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן 218 בדבר יחס מינוף

31.12.2019	31.12.2020
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

א. בנתוני המאוחד

הון רובד 1*

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

ב. חברות בת משמעותיות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.1 ג., ד.1 לעיל.
 ** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקן לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].

*(8/19) [2] 673-9	(8/19) [2] 673-9-10
(11/20) [3] 673-10	-----
(11/20) [5] 673-11	(8/19) [4] 673-11
(11/20) [4] 673-12	(8/19) [3] 673-12
(11/20) [5] 673-13	(8/19) [4] 673-13
*(8/19) [3] 673-14	(8/19) [3] 673-14
*(8/19) [3] 673-17	(8/19) [3] 673-17-18
(11/20) [4] 673-18	-----
*(8/19) [2] 673-21	(8/19) [2] 673-21-22
(11/20) [3] 673-22	-----
(11/20) [2] 675-5	(4/15) [1] 675-5-5.1
*(4/15) [1] 675-5.1	-----
*(4/15) [1] 675-8	(4/15) [1] 675-8-9
(11/20) [2] 675-9	
(11/20) [2] 675-18-21	(4/15) [1] 675-18-21
(11/20) [5] 681-3	(8/19) [4] 681-3
*(8/19) [3] 681-4	(8/19) [3] 681-4
(11/20) [2] 683-7	(4/15) [1] 683-7-8
*(4/15) [1] 683-8	-----
(11/20) [2] 683-16-17	(4/15) [1] 683-15-22
(11/20) [2] 683-19-21	-----
*(4/15) [1] 683-22	-----
(11/20) [3] 699-140	(3/20) [2] 699-140
(11/20) [1] 699-141-144	-----

עדכונים מחזור מס' ח-06-2642 מיום 06/12/2020 ("הוראות מעבר לשנת 2020")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/15) [1] 631-100	(4/15) [1] 631-100-101
(12/20) [2] 631-101	-----
*(11/20) [3] 632-40	(11/20) [3] 632-40
(12/20) [2] 632-41	(4/15) [1] 632-41
*(4/15) [1] 633-13	(4/15) [1] 633-13-14
(12/20) [2] 633-14	-----
*(4/15) [1] 633-23	(4/15) [1] 633-23-24
(12/20) [2] 633-24	-----
(12/20) [2] 651-93-94	(12/17) [1] 651-93-94
(12/20) [2] 662-3	(4/15) [1] 662-3
(12/20) [1] 690-20.1-20.15	-----
*(11/20) [1] 699-144	(11/20) [1] 699-144
(12/20) [1] 699-145	-----