

**נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה**

<u>עמוד</u>	<u>נספח</u>
	<b>נספחים לפרק א'</b>
621-2	1. נספח מס' 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע לאורך זמן ;
	2. נספח מס' 2 - בוטל ;
	<b>נספחים לפרק ג'</b>
	3. נספח מס' 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
621-3	
621-3	4. נספח מס' 3.א - תנועה באשראי לציבור לא צובר
621-3.1	5. נספח מס' 3.ב – מדדי איכות אשראי, הוצאות והפרשה להפסדי אשראי
621-4	6. נספח מס' 4 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד ;
621-6	7. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות ;
621-7	8. נספח מס' 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים ;
	9. נספח מס' 7 - דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיוור
621-9	החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר ;
621-10	10. נספח מס' 8 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
	11. נספח מס' 9 – בוטל ;
621-14	12. נספח מס' 10 - טבלת גורמי סיכון.
	<b>נספחים לפרק ד'</b>
621-15	13. נספח מס' 11 – מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך השווי ההוגן

**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	
					<b>מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):</b>
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 מימון יציב נטו
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות <sup>1</sup> לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס יעילות <sup>2</sup>
					<b>מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):</b>
					שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור
					<b>נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:</b>
					(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
					<b>רווח נקי למנייה רגילה לשנת הדיווח:</b>
					(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):
					<b>נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:</b>
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
					<b>נתונים נוספים:</b>
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 לסמנם ב- \*\*, ולציין זאת בהערה]

<sup>1</sup> הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית

<sup>2</sup> היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית



**נספחים לפרק ג'**

**נספח 3.ב – מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי**

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

31.12.20X-1				31.12.20X0				
<u>אנשים פרטיים -</u>		<u>אנשים פרטיים -</u>		<u>אנשים פרטיים -</u>		<u>אנשים פרטיים -</u>		
סד הכל	אחר	דיור	מסחרי	סד הכל	אחר	דיור	מסחרי	
%	%	%	%	%	%	%	%	
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>ניתוח איכות האשראי לציבור</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>ניתוח ההוצאות בניו הפסדי האשראי לתקופת הדיווח</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההוצאות בניו הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בניו אשראי לציבור</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

**נספח 4 -**

**סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד**

1. סיכון האשראי הכולל, סיכון אשראי בעייתי, סיכון אשראי לא צובר, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 5 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
2. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים (לרבות ענף או לווה או קבוצת לווים או מספר לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה), שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, או כאשר נרשמו בגין ענף משנה זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו משמעותיות, יכלל גילוי נפרד לענף משנה זה.

**סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)**

ליום 31 בדצמבר 20X0

הפסדי אשראי <sup>3</sup>							
יתרת	מחיקות	הוצאות	מזה:	מזה:	מזה:	סיכון אשראי	
ההפרשה	חשבונאיות	בגין (הכנסות)	סיכון אשראי	סיכון אשראי	דירוג ביצוע	כולל <sup>1</sup>	
להפסדי	נטו	הפסדי אשראי	לא צובר	בעיית <sup>5</sup>	אשראי <sup>4</sup>		
אשראי							
מיליוני ₪							
0	0	0	0	0	0	0	תעשייה*
0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>6</sup>
0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	מסחר*
0	0	0	0	0	0	0	שירותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	ענפים אחרים*
0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל מסחרי</b>
0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדוור
0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל וממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	בנקים וממשלות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל</b>

\* פרט אם מהותי

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>2</sup>, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 ש"ח בהתאמה

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

3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

5 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

6 כולל הלוואות לדוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ניתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה

ששווג בסעיף זה]



## נספח 6

**חשיפות למוסדות פיננסיים זרים**

תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכול מידע כמותי ואיכותי בדבר חשיפה זו, לרבות הפרטים המפורטים להלן:

1. מידע כמותי -
  - א. ינתן גילוי כמותי על חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים בהתאם למתכונת הלוחות המפורטת להלן.
  2. מידע איכותי - המידע האיכותי יכול הסבר למידע הכמותי המוזכר בסעיף קטן א' לעיל לרבות:
    - א. פירוט סוג המוסדות הנכללים בגילוי.
    - ב. פירוט שמות המדינות העיקריות שבהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי. בנוסף, ינתן פירוט לשם המדינה, ולחשיפת האשראי הנוכחית הכוללת בגין המוסדות הפיננסיים הזרים במדינה זו, לגבי כל מדינה שבה חשיפת האשראי הנוכחית הכוללת למוסדות פיננסיים זרים עולה על 15% מבסיס ההון (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר מדידה והלימות הון – רכיבי ההון) של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד.
    - ג. התייחסות לעדכניות הדירוגים החיצוניים, לשמות של סוכנויות הדירוג בהן נעשה שימוש, ולעובדה שיתכנו הבדלים בין הדירוג החיצוני האחרון של המוסדות הפיננסיים לבין הערכת הבנק.
    - ד. לאופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, לרבות התייחסות כללית למועדי הפירעון של חשיפת האשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי (לרבות הסכמי קיזוז) על הפחתת סיכון אשראי המאזני והחופץ מאזני.
    - ה. התייחסות להבדלים בין ההגדרות של המידע המוצג בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" בהתייחס לסיכון האשראי בגין ענף משק "שירותים פיננסיים" לבין המידע המוצג בהתאם למפורט לעיל.
    - ו. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי ישקול האם ראוי להתייחס בדוח הדירקטוריון וההנהלה לסך ההכנסות ולסך ההוצאות שהתאגיד הבנקאי הכיר בתקופת הדיווח ובתקופת הדיווח הקודמת בדוח רווח והפסד כתוצאה מההתקשרויות שלו עם מוסדות פיננסיים זרים, ולהשפעה של מצבם של המוסדות הפיננסיים הזרים על אופן ניהול סיכונים השוק וסיכונים הנזילות של התאגיד הבנקאי.
3. לעניין זה: "מוסדות פיננסיים זרים" – בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שנמצאים בליטת הגופים הללו.
4. מובהר כי חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים אינה כוללת השקעה בניירות ערך מגובי נכסים (אשר לגביהם ניתן גילוי בביאור ניירות ערך), ואינה כוללת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות. מובהר כי Fannie Mae ו Freddie Mac אינם עומדים בהגדרה זו.

**נספח 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים**

**מידע כמותי - חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)</sup> על בסיס מאוחד**

ליום 31.12.20X0 , ליום 31.12.20X-1

חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)	סיכון אשראי מאזני (2)	דרוג אשראי חיצוני
<u>מיליוני שקלים חדשים</u>			<u>חשיפות אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים</u>
0	0	0	AAA עד AA-
0	0	0	A+ עד A-
0	0	0	BBB+ עד BBB-
0	0	0	BB+ עד B-
0	0	0	נמוך מ: B-
0	0	0	ללא דירוג
0	0	0	<b>סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים</b>
0	0	0	<b>סיכון אשראי בעייתי (4)</b>

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים / דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) אם פריט זה אינו מהותי, התאגיד הבנקאי רשאי לציין עובדה זו ולהתאים את מתכונת הגילוי.

**הערות:**

- א. חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 28 בדוח הכספי השנתי



**נספח 7****דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר**

לעניין ההתייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של הלוואות לדיור, להלן דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור שחושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר:

1. הלוואות עם שיעורי מימון (LTV) גבוהים;
2. הלוואות גדולות והלוואות ללווים שהחזר של תשלומי ההלוואה מהווה שיעור משמעותי מההכנסה הקבועה שלהם;
3. הלוואות עם מועדי פירעון ארוכים יותר;
4. הלוואות שבהן הלווה חשוף לגידול משמעותי חוזי בתשלומים, לרבות הלוואות בריבית משתנה;
5. הלוואות שתנאיהן מאפשרים ללווה לשלם תשלום הנמוך מהריבית שנצברה על ההלוואה, דבר הגורם לכך שיתרת קרן ההלוואה גדלה במשך הזמן (הפחתה שלילית);
6. הלוואות המובטחות בשעבוד משני, כאשר לא קיים שיעבוד או כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת;
7. הלוואות בהן המידע שיש לתאגיד בנקאי על הלווה, או על הביטחון, במועד מתן ההלוואה אינו שלם, מעודכן ומאומת;
8. גידול מהיר ביחס לעבר בביצועי ההלוואות לדיור;
9. פיגורים והפסדים.

רשימה זו אינה מהווה רשימה מינימאלית ואינה מהווה רשימה סגורה. על התאגיד הבנקאי להפעיל שיקול דעת כדי שהגילוי שינתן יהיה תמציתי ומאוזן ויבהיר את ההתפתחויות שחלו לפי מאפייני הסיכון המשמעותיים להערכתו.

**נספח 8****מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות****א. הנחיות לעריכת הגילוי**

1. בלוח יכלול מידע כמותי על סיכון ריבית ביום הדיווח המבוסס על ניתוח רגישות, לפי המתכונת המצורפת.
2. במסגרת זו ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) לאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח, בהתאם להנחיות המפורטות להלן.
3. תיק בנקאי – כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית". לצורך הצגה נפרדת של הפעילות בגין התיק הבנקאי יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים, וכן יש לתת גילוי להגדרה של התאגיד הבנקאי לעסקאות פנימיות כאמור לעיל.
4. גילוי תמציתי לפי מגזרי הצמדה - יינתן גילוי למידע המפורט להלן, בהבחנה בין מטבע ישראלי (מטבע ישראלי לא צמוד ומטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן) לבין מטבע חוץ (כולל יתרות צמודות למטבע חוץ):
  - א. מצב הבסיס - השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, בניכוי ההשפעה של ההתחייבויות נטו לעובדים, ובתוספת ההפרש (אם קיים) בין (1) השווי ההוגן של פיקדונות לפי דרישה שמדווח בביאור שווי הוגן, לבין (2) השווי ההוגן של פיקדונות אלו, שהיה מתקבל אילו הבנק היה משתמש בהנחות המשמשות אותו לצורך ניהול סיכונים הריבית, לגבי המועדים הצפויים לפרעון או שינוי ריבית של פיקדונות אלו, (להלן – "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים") בהבחנה בין התיק הבנקאי לבין סך כל התיקים (בנקאי ולמסחר);
  - ב. שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל שינוי בכל שיעורי הריבית באותו מטבע בהתאם לכל אחד מהתרחישים המפורטים בסעיף 10 להלן;
  - ג. מובהר כי ההבחנה בין מגזרי הצמדה תיעשה בעקביות להבחנה בין מגזרי הצמדה לצורך הגילוי בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (סעיף 50 להוראות הדיווח לציבור).
5. השפעות מקוזזות – לגבי כל אחד מהשינויים בשיעורי הריבית שניתן להם גילוי לפי סעיף 4 לעיל, ינתן גילוי להפרש (אם קיים) בין הסכום של ערכי השווי ההוגן נטו שהוצגו בכל מטבע בהנחה שחל השינוי בשיעורי הריבית באותו המטבע, לבין השווי ההוגן נטו של סך כל המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, בהנחה שהשינוי חל בכל שיעורי הריבית בכל המטבעות.
6. לעניין הגילוי בסעיף 1 במתכונת הגילוי על "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, מובהר כי:
  - א. "מכשירים פיננסיים מורכבים" – כהגדרתם בנספח 9 בדוח הנפרד בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".
  - ב. "סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים" – סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 34א בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)" בדוח הכספי.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. תרחישים היפותטיים לשינויים בשיעורי הריבית -

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

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

(1) זעזוע קצר (S):

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

(2) זעזוע ארוך (L):

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

(3) התללה:

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

(4) השטחה:

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

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

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

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

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

**נספח 8 - מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות**

**1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו מותאם<sup>1</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו**

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

**2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם<sup>1</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו**

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

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

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

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

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

**הערות:**

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

**3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית<sup>4</sup>**

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

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

\* לאחר השפעות מקזזות

**4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי**

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

**נספח 10-**

**טבלת גורמי סיכון**

**טבלת גורמי סיכון**

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

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

<sup>2</sup> כל גורם סיכון ידורג כבעל השפעה גדולה או בינונית או קטנה.

**נספח 11 –**

**מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך קביעת השווי ההוגן**

כאשר תאגיד בנקאי מציין בדוח הדירקטוריון כי מדיניות קביעת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שלו היא מדיניות חשבונאית קריטית, לדוגמא כאשר הוא עושה שימוש מהותי בנתונים לא נצפים, עליו לכלול במסגרת הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה את הפרטים המפורטים להלן, שיבהירו את תהליך קביעת השווי ההוגן של הסוגים השונים של המכשירים הפיננסיים אותם מחזיק התאגיד הבנקאי, הנמדדים בדוח רווח והפסד ו/או במאזן לפי שווי הוגן:

1. שווי הוגן לסוף שנת הדיווח ולסוף שנת הדיווח הקודמת של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות, שנמדדים במאזן ו/או בדוח רווח והפסד לפי שווי הוגן, תוך הבחנה בין מכשירים שהשווי ההוגן שלהם נקבע לפי:

- א. מחירים מצוטטים משוק פעיל (רמה 1);
- ב. נתונים נצפים אחרים (רמה 2)
- ג. נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3).

יש לשקול להתייחס לשיעור הנכסים וההתחייבויות ברמה 3 מסך הנכסים וההתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן.

2. הסבר לגבי התהליך שמיישם התאגיד הבנקאי כדי לתקף את אומדני השווי ההוגן שאינם נקבעים לפי מחירים מצוטטים משוק פעיל, ולוודא ברמה סבירה של ביטחון שהשווי ההוגן של מכשירים אלה נקבע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

3. הסכום והסיבה לכל גידול מהותי או קיטון מהותי בנכסים ובהתחייבויות ברמה 3 הנובע מהעברות אל, או מתוך, רמות אחרות של מדידת שווי הוגן.

4. אם הועבר סכום מהותי של נכסים או התחייבויות אל רמה 3 במהלך השנה, יש לכלול דיון ב:

- א. נתונים המשמעותיים שלא נחשבים יותר נתונים נצפים
- ב. רווח או הפסד מהותי שהוכר בגין נכסים או התחייבויות אלה במהלך השנה.

5. בהתייחס לנכסים או התחייבויות ברמה 3, דיון, אם הנושא מהותי, בנושאים הבאים:

א. האם רווחים (הפסדים) שמומשו ושלא מומשו השפיעו על תוצאות הפעולות וההון העצמי במהלך התקופה, ואם כן – כיצד.

ב. הסיבה לכל ירידה או עליה מהותית בערכי השווי ההוגן.

6. ההנחות המשמעותיות שבוצעו לצורך סיווג מכשירים פיננסיים במדרג השווי ההוגן;

7. הסבר לגבי הדרך שבה סיכון אשראי מובא בחשבון בהערכת השווי של נכסים והתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן;

8. אם מהותי לתוצאות הפעולות – ינתן גילוי לרווחים ולהפסדים בגין מכשירים פיננסיים שנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, והסבר לפריטים הבאים:

א. איך סיכון אשראי השפיע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בגין שינויים בסיכון אשראי זה בדוח רווח והפסד

ב. איך סיכון אשראי של צד נגדי השפיע על הערכת השווי של נכסים בגין נגזרים, ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בדוח רווח והפסד בגין שינויים בסיכון אשראי זה. יש לשקול לתת גילוי לדרך

שבה הידרדרות באיכות האשראי של הצד הנגדי וביכולת של הבנק לגבות את הנכסים בגין הנגזרים תשפיע על הדוחות הכספיים של הבנק.

9. הקריטריונים ששימשו את התאגיד הבנקאי בעת קביעה האם השוק למכשיר פיננסי פעיל או לא פעיל
10. אלו מכשירים פיננסיים מושפעים מחוסר של נזילות בשוק (כלומר חוסר בפעילות), כיצד חוסר הנזילות השפיע על טכניקת הערכת השווי שבה נעשה שימוש, וכיצד שוקלל גורם הנזילות בקביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים אלה.
11. המידה שבה מתקבל מידע משירותי תמחור או ברוקרים (להלן בסעיף זה - שירותי תמחור) כדי לקבוע ערכי שווי הוגן, והדרך שבה התאגיד הבנקאי משתמש במידע זה. במסגרת זו יש לכלול תיאור של:
  - א. המהות והסכום של נכסים ששוערכו באמצעות ציטוטים שהתקבלו משירותי תמחור, והסיווג שלהם במדרג השווי ההוגן
  - ב. מספר הציטוטים שהתאגיד הבנקאי מקבל בדרך כלל לכל מכשיר, ואם התאגיד הבנקאי מקבל מספר ציטוטים, איך נקבע הערך הסופי שנכלל בדוחות הכספיים
  - ג. האם התאגיד הבנקאי כולל התאמות לציטוטים שהתקבלו, ואם כן – איך ולמה
  - ד. המידה שבה שירותי התמחור, בקביעת השווי ההוגן, אוספים מידע שוק נצפה לעומת שימוש בנתונים לא נצפים ו/או מודלים להערכת שווי
  - ה. האם הציטוטים הם הצעות מחייבות לביצוע עסקה
  - ו. הנהלים שהתאגיד הבנקאי ביצע כדי לתקף את המחירים שהושגו על מנת לוודא שמדידות השווי ההוגן עומדות בנדרש בהוראות הדיווח לציבור, ושהנכסים וההתחייבויות סווגו כראוי במדרג השווי ההוגן