



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

תל-אביב, כ"ו אלול, תשע"ה
10 ספטמבר, 2015
158S5069
הס-402

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א – לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: עדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

1. מצורף נוסח מעודכן של קובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים, המעדכן את הקובץ הקיים מיום 3.11.2014 (מספר 128S3131, הס-368).
2. הנוסח המעודכן גובש לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות.
3. להלן השינויים העיקריים שנכללו בקובץ זה:
 - שאלה 15 בקובץ הקיים בוטלה. מספור השאלות עודכן בהתאם.
 - שאלה 17 (לפי המספור החדש) עודכנה.
 - נוספו שאלות 21 עד 26.
4. שינויים אלה יחולו ממועד תחילת ההוראה.

בכבוד רב,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'אור סופר'.

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

- שאלה 1:** היכן יש להציג את תוצאות הפעילות הנובעות מההשקעות בחברות כלולות ובחברות אחרות (אקוויטי וזמינות למכירה)?
- תשובה:** יש לכלול תוצאות פעילות זו בפעילויות במגזר ניהול פיננסי. שיעור ההחזקה בחברה אינו רלוונטי לסיווג הפעילות.
- שאלה 2:** מעת לעת, תאגידים בנקאיים עורכים מבצעים במטרה לגייס לקוחות חדשים בעלי מאפיינים מסוימים (למשל, שכירים מעל רמת הכנסה מסוימת או בעלי עושר פיננסי מסוים, עובדים השייכים לסקטור מסוים כגון: עובדי מדינה, אנשי קבע, מורים, רופאים, וכד') ו/או לשווק מוצרים. לעיתים המבצעים כוללים מתן הלוואות ללקוחות כאמור, בתנאים עדיפים על התנאים שמקבלים לקוחות דומים (מבחינת סיכון האשראי שלהם) אחרים של הבנק. במקרים אחרים מקבלים לקוחות אלו במסגרת אותם מבצעים הטבות בצורות אחרות (הנחות בעמלות, מענקים במזומן וכיו"ב), לעומת לקוחות דומים אחרים של הבנק.
- כיצד ראוי להתייחס להטבות אלה בדוח הדירקטוריון?**
- תשובה:**
1. במקרים בהם ההשפעה של המבצעים מהותית, תיכלל התייחסות איכותית וכמותית להשפעתם של מבצעים אלה על התאגיד הבנקאי, וכאשר רלוונטי על מגזר הפעילות ומגזר המוצר. מהותיות המבצע תיבחן גם בהתייחס לדיווח על מגזרי הלקוחות הרלוונטיים המפורטים בביאור על מגזרי פעילות, וביחס למוצרים הכלולים במגזרים אלה.
 2. מבצעים מהותיים יכולים להעלות סוגיות הקשורות לטיפול החשבונאי הראוי בהטבות שניתנו במבצעים ללקוחות. אם מהותי, תיכלל הפניה לתיאור הטיפול החשבונאי בהטבות כאמור, אם מהותי.
 3. בנוסף, לאור האמור, תאגיד בנקאי, שעורך מבצע לגיוס סוג מסויים של לקוחות, שהשפעתו מהותית, יבחן האם כתוצאה מהמבצע, פעילותו מול סוג הלקוחות שזכאים למבצע מהווה מגזר פעילות בר דיווח, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראותינו.
 4. כאשר תאגיד בנקאי מוצא לנכון לפרט פעילויות, שאינן מהותיות, כי הוא סבור שיש לכך חשיבות לקורא הדוח, או שצפויות להיות מהותיות בעתיד, הוא נדרש לכלול נתונים כמותיים, וכאשר רלוונטי, להבהיר את נסיבות הגילוי של פעילות, שהיקפה אינו מהותי.
 5. בנוסף, תאגיד בנקאי יתאר את ההשפעה של מבצע מהותי שתאגיד בנקאי מתחרה ערך בתקופות הדיווח המוצגות, אם התאגיד הבנקאי יודע שהוא השפיע באופן מהותי על תוצאות מגזר פעילות שלו.
- שאלה 3:** כיצד תוצג פעילות של חברה בת בביאור על מגזרי פעילות ?
- תשובה:** הביאור על מגזרי פעילות אינו אמור לשקף את המבנה המשפטי של הקבוצה, אלא את המבנה העסקי שלה. לפיכך, העובדה לפיה הפעילות מבוצעת באמצעות חברה בת אינה רלבנטית לסיווג הפעילות.
- שאלה 4:** מהו הגילוי הנדרש בבנק שבנוסף למגזרים הפיקוחיים, מתמחה בפעילות בתחום שונה (לדוגמה: פיקדונות תושבי חוץ, עמותות, סקטור ציבורי, ארגוני עובדים וכד')?
- תשובה:** הבנק יקבע את הפירוט הנדרש בביאור על מגזרי הפעילות לגבי המגזר הנוסף בהתאם למבחני המהותיות המפורטים בהוראותינו.
- שאלה 5:** פעילויות מסוימות בחברות בת בחו"ל, הנכללות במגזרי הפעילות, מדווחות ומנותחות על ידי הנהלת חברת האם על בסיס מטבע הדיווח בדוחות החברה, לענייננו בדולרים. האם בדיווח על מגזרי פעילות יש להציג מגזר זה בשקלים, כפי שמוצג בדו"ח הכספי המאוחד, או בדולרים, כפי

שמדווח להנהלה?

11.2014 תשובה: בביאור על מגזרי הפעילות יש לכלול את תוצאות הפעילות בחו"ל בשקלים לפי שיטת התרגום בדו"ח הכספי. הנתונים המאזניים ונתוני רווח והפסד בביאור אמורים להסתכם ליתרות במאזן המאוחד ולסכומים בדוח רווח והפסד מאוחד המוצגים בשקלים.

שאלה 6: בדוח הדירקטוריון מוצגת הרווחיות של השלוחות בחו"ל כאילו היו יחידות מוחזקות אוטונומיות. האם ניתן לקזז את ההתאמות מתרגום בגין ההשקעות בחו"ל כנגד התאמות מתרגום מקורות המימון ששימשו את הבנק לצורך ההשקעה?

11.2014 תשובה: על פי הוראתנו (סעיף 79.1) מידע מגזרי יערך בהתאם לכללי החשבונאות שאומצו לצורך עריכה והצגה של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.. האמור חל גם על כללי החשבונאות לצורך הצגת מידע בדוח הדירקטוריון. יחד עם זאת כמידע נוסף ניתן למדוד ולהציג את מגזרי הפעילות בדוח הדירקטוריון בהתאם לראיית ההנהלה.

שאלה 7: בנק מנהל את הרווח וההפסד המימוני באמצעות מחירי מעבר שנקבעים על ידי מרכז ניהול פיננסי. כיצד יש לייחס הכנסות מימון מאשראי ומפיקדונות בין יחידה שהעמידה אשראי לבין יחידה שגייסה את הפיקדון?

11.2014 תשובה: הכנסות והוצאות ריבית מחיצוניים ומפנימיים ירשמו "ברוטו", והמרווח יוקצה בין היחידה שהעמידה אשראי ובין היחידה שגייסה מקור לפי מחיר המעבר שהבנק קבע. תהיה העברת הכנסה בין מגזרית מהיחידה שהעמידה אשראי ליחידה שגייסה מקור.

לדוגמה:

החטיבה העסקית מעמידה אשראי בסך 100 אש"ח בריבית 6%.
החטיבה הקמעונאית מגייסת פיקדון בסך 100 אש"ח בריבית של 2%.
מחיר המעבר – 4%.

בהתאם לגישה זו ההצגה בביאור של הכנסות ריבית, נטו במגזר בנקאות עסקית והכנסות ריבית, נטו במגזר משקי בית תהיה כדלקמן (באש"ח):

סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	משקי בית	
4	0	6	- 2	חיצוניים
0	0	-4	4	בינמגזרי
4	0	2	2	סך הכל

הערה: הדוגמה ממחישה את ההבחנה בין הכנסות מחיצוניים לבין הכנסות בין מגזריות. מעצם מהותה מתייחסת למצב פשטני, שאינו לוקח בחשבון ייחוס של הון.

11.2014 שאלה 8: כיצד יש לייחס הכנסות והוצאות תפעוליות מחיצוניים ומפנימיים (בין מגזריות)? תשובה: הכנסות מחיצוניים ישויכו למגזר אליו משויכת פעילות הלקוח. הוצאות לחיצוניים ישויכו למגזר שנשא בהוצאה (סיפק את השרות עבור הלקוח). בנוסף, תרשם הכנסה בינמגזרית במגזר שסיפק את השרות והקטנת הכנסה בינמגזרית (באותו סכום) במגזר שאליו משויכת ההכנסה מחיצוניים.

לדוגמה:

לקוח של החטיבה העסקית מפקיד צ'ק. בגין הפקדת הצ'ק החטיבה העסקית מקבלת הכנסה בגין עמלת גביה של 8 ש"ח. מערכת התמחיר בבנק מחייבת את החטיבה העסקית בהוצאה בסך 4 ש"ח בגין עלויות של החטיבה הקמעונאית, שמשפיקת את השרות. יינתן גילוי לאופן העברת ההכנסות וההוצאות בין מגזרים כאמור. בהתאם לגישה זו ההצגה בביאור על מגזרים תהיה כדלקמן:

תאריך
עדכון

סך הכל מאוחד	בנקאות עסקית	משקי בית	
			הכנסות תפעוליות ואחרות
8	8	0	הכנסות מחיצוניים
0	4-	4	בין מגזרי
8	4	4	סך הכל הכנסות תפעוליות ואחרות
			הוצאות תפעוליות ואחרות
4	0	14	הוצאות לחיצוניים
0	0	0	בין מגזרי
4	0	4	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות

הערה: הדוגמה מתייחסת למצב של העברת הכנסה. גישה של העברת הוצאה גם מקובלת. הגישה

של רישום הכנסות במגזר אחד כנגד רישום הוצאות במגזר אחר אינה מקובלת.

שאלה 9: האם יש להציג בבאור פעילות בינחברתית של חברות השייכות לאותו מגזר פעילות?

תשובה: כל המידע בבאור על מגזרים הוא לאחר קיזוז פעולות הדדיות. אין להציג פעילות בין חברתית בתוך מגזר בבאור. יש להציג פעילות מול חיצוניים ופעילות בינמגזרית בלבד.

שאלה 10: האם צריכה להיות התאמה בין הדיווח על היתרות הממוצעת של סך הנכסים וסך ההתחייבויות בבאור על מגזרי פעילות לבין הדיווח על יתרות אלה בתוספת ג'?

תשובה: ראוי שתהיה התאמה בין היתרות שדווחו בתוספת ג' לבין היתרות בבאור על מגזרי פעילות, למעט בגין ניירות ערך למסחר זמניים למכירה. ניירות הערך מוצגים בתוספת ג' על בסיס צבירה ואילו בבאור על מגזרי פעילות מוצגים על בסיס שווי הוגן.

שאלה 11: כיצד יש להקצות את הפרשה למס בין מגזרי הפעילות?

תשובה: יש לבצע ייחוס ספציפי למגזר כאשר הדבר אפשרי. לדוגמה, אם חברת בת משויכת למגזר מסוים ההפרשה למס שנרשמה באותה חברה תשוך למגזר שאליו שויכה חברה זו. יתרת ההפרשה למס תיוחס על בסיס שעור המס הסטטוטורי בהתחשב בהוצאות לא מוכרות או בהכנסות עם שעור מס שונה מהשעור הסטטוטורי, המיוחסות לאותו מגזר.

שאלה 12: האם במידה והתאגיד הבנקאי אינו רואה בהוצאות בגין פרישה מרצון או הוצאות בקשר עם ההתחייבות האקטוארית לפנסיה הוצאות במהלך הרגיל של פעילות מרכז הרווח (מגזר הפעילות), יש לייחסן לסכומים שלא הוקצו והתאמות?

תשובה: יש להקצות את כל ההוצאות בגין העובדים לרבות הוצאות שאינן במהלך הרגיל של פעילות המגזרים. לפיכך ההוצאות האמורות יוקצו למגזר הרלוונטי. כאשר הקצאה זו מהותית בהשפעתה על תוצאות הפעילות במגזר, נדרש לתת מידע כמותי על השפעתה.

ניתן לסווג התאמה אקטוארית של פנסיונרים של הבנק למגזר הניהול הפיננסי, אם שם מנוהלות ההתחייבויות האקטואריות כאמור, ואגרות החוב המיועדות לכיסוי ההתחייבויות.

שאלה 13: האם יש להתייחס אל הסיבות לשינויים מהותיים שחלו במגזר בתקופה המדווחת? לדוגמה במגזר מסויים היה קיטון משמעותי ברווח הנקי.

תשובה: מכוח ההוראות הקיימות אין דרישה מפורשת להתייחסות לשינויים מהותיים שחלו במגזר בתקופה המדווחת, אך בסעיף 79(4) להוראות נכתב כי "מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום

¹ התמחיר של הבנק עשוי לכלול גם רווח ליחידה, שסיפקה את השרות. מטעמי פשטות, לצורך הדוגמה, סיווגנו את כל ההוצאה כהוצאה לחיצוניים.

של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם הכלולים בסעיפים המפורטים במתכונת ביאור 29, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלוונטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר" (הדגשה לא במקור).

בהתאם להוראת השעה 696 בדבר "תאור עסקי התאגיד ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון" (סעיף 9.1) נדרש גילוי ל"מבנה מגזר הפעילות ושינויים החלים בו".

לנוכח האמור לעיל, יש לתת גילוי כאמור.

11.2014

שאלה 14: כיצד יש לסווג פעילות בכרטיסי אשראי?

תשובה: ניתן לסווג סליקת כרטיסים של לקוחות בנקים אחרים אשר אינן ניתנות לשיוך במגזר "אחר".

לגבי בתי עסק המהווים לקוחות של הבנק יש להקצות את העמלות בהתאם למאפייני בית העסק. יודגש כי במידע הניתן על פעילות כרטיסי האשראי בדוח הדירקטוריון יש לציין את הסכומים שלא הוקצו כאמור לעיל, מהותם והסיבה לאי הכללתם במגזרי הפעילות המתאימים.

11.2014

שאלה 15: האם נדרש להבחין בין אשראי לרכישה של דירת מגורים ואשראי למטרות אחרות בביטחון דירת מגורים?

תשובה: הפרדה כאמור נדרשת בדוח הדירקטוריון כאשר סך הפעילות של אשראי בבטחון דירת מגורים

הינה מהותית ביחס לסך פעילות הבנק. בהתאם לאמור, יש לשקול את יישום ההפרדה כאשר לבנק ישנו תיק משכנתאות גדול.

11.2014

שאלה 16: כיצד יש להקצות הוצאות למגזרי פעילות פיקוחיים?

תשובה: כאשר בר ביצוע יש לבצע הקצאה ספציפית של ההוצאות הרלוונטיות למגזר הפעילות הפיקוחי.

במקרים בהם לא ניתן לבצע הקצאה כאמור, תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על ההקצאה של הוצאות הישירות והעקיפות שנעשתה למגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, תוך ביצוע התאמות להקצאה זו, כמפורט להלן: ההוצאות שסווגו למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה ישויכו למגזרי הפעילות הפיקוחיים לפי מפתח של היקף פעילות של לקוח. היקף הפעילות של הלקוח יביא לידי ביטוי את מספר הפעולות שבוצעו על ידי הלקוח במהלך תקופת הדיווח הרלוונטית ואת היקפן הכספי.

- שאלה 17:** לאיזה מגזר פעילות פיקוחי יש לסווג יחיד שאין לו כלל פעילות עסקית, שיש לו חבות שסווגה לענף משק "בינוי ונדל"ן – בינוי" בשל השתתפותו בקבוצת רכישה.
- תשובה:** יחיד, שאין לו כלל פעילות עסקית, והחבות שלו סווגה לענף משק "בינוי ונדל"ן – בינוי" רק בשל השתתפותו בקבוצת רכישה, יסווג למגזר פעילות "בנקאות פרטית" או למגזר פעילות "משקי בית" בהתאם למאפייניו. החבות הנובעת מההשתתפות בקבוצת הרכישה, המסווגת בענף "בינוי ונדל"ן – בינוי", והתוצאות בגין חבות זו, לא יסווגו בביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים בטור "הלוואות לדיר". מובהר כי גישה זו תיושם גם בהתייחס לדיווח על סיכון אשראי לפי ענפי משק וגם בדיווח על סוגי מפקידים בביאור על פיקדונות הציבור, כדלקמן:
- סיכון אשראי לפי ענפי משק – החבות של היחיד כאמור הנובעת מההשתתפות בקבוצת רכישה תסווג בענף "בינוי ונדל"ן- בינוי" וחבות אחרת של היחיד תסווג בענף "אנשים פרטיים". פיקדונות הציבור – פיקדון של יחיד כאמור יסווג בפיקדונות של אנשים פרטיים.
- שאלה 18:** האם ניתן לרכז את כל ההון העצמי במגזר ניהול פיננסי?
- תשובה:** ראוי שההון ישויך לכל מגזר פעילות, שבו קיים סיכון, ולא ירוכז כולו במגזר הניהול הפיננסי.
- שאלה 19:** כיצד יש להביא בחשבון את עלות ההון שהוקצה למגזר לצורך חישוב הרווח של המגזר?
- תשובה:** הרווח הנקי המצרפי של כל מגזרי הפעילות צריך להיות שווה לרווח הנקי המאוחד של התאגיד הבנקאי, ולפיכך אין לחייב את מגזרי הפעילות בגין ההון שהוקצה להם במסגרת ההוצאות שנרשמות בדוח רווח והפסד.
- שאלה 20:** האם נדרש להציג את כל המלל בביאור עצמו או שניתן להציג בדו"ח הדירקטוריון?
- תשובה:** אין התנגדות לכך שהתיאור המילולי יופיע בדו"ח הדירקטוריון ותהיה הפנייה מהביאור לדו"ח הדירקטוריון.
- שאלה 21:** כיצד נדרש לסווג לקוחות עסקיים אשר מחזורי ההכנסות שלהם לדעת התאגיד הבנקאי אינם מייצגים את היקף הפעילות שלהם, כגון: חברות בנייה של נכסים מניבים או פרויקטים של קבלנים הנמצאים בשלבי הבנייה, חברות מו"פ או חברות סטרטאפ.
- תשובה:** כאשר לדעת התאגיד הבנקאי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, עליו לתעד את הגורמים לעמדה זו. במקרה זה התאגיד הבנקאי רשאי לסווג את הלקוח העסקי לפי האמור להלן:
- כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ- 100 מיליון ₪ ניתן לסווג אותו למגזר עסקים גדולים.
- כאשר סך החבות שלו מתחת ל-100 מיליון ש"ח התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי מספר העובדים בעסק, או לפי סך הנכסים במאזן של העסק, בהתאם למפורט להלן:
- עסק זעיר – עסק עם פחות מ- 10 עובדים או סך נכסים במאזן עד 10 מיליון ש"ח
 - עסק קטן – עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל- 10 וקטן מ- 50 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל-10 מיליון ש"ח וקטן מ- 50 מיליון ש"ח.
 - עסק בינוני – עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל- 50 וקטן מ- 250 או סך נכסים במאזן

גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-215 מיליון ש"ח.

• עסק גדול – עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל-250 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל-215 מיליון ש"ח.

אם נתונים אלה אינם זמינים, יש לסווג לפי מחזור ההכנסות.

שאלה 22: התאגיד הבנקאי מתקשה להשיג מידע על מחזור ההכנסות של לקוחות עסקיים שאין להם אובליגו אצלו, או שיש להם אובליגו קטן יחסית. כיצד נדרש לסווג לקוחות אלה?

תשובה: כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי (לרבות מסגרת אשראי וכו'), התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי מספר העובדים בעסק, או לפי סך הנכסים במאזן של העסק, כמפורט בשאלה 21 לעיל.

במידה וגם מידע זה אינו זמין לתאגיד הבנקאי, הוא רשאי לסווג את הלקוח לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים). סיווג זה יעשה לפי הפירוט שצוין לעיל, כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

למען הסר ספק מובהר שהאמור לעיל לא יחול לגבי לקוח עסקי שיש לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי. לגבי לקוח כזה על התאגיד הבנקאי לקבל את המידע הנדרש ולסווג את הלקוח בהתאם לנדרש בהוראה.

הוראת מעבר – למרות האמור לעיל:

1. בשנת 2016, תאגיד בנקאי רשאי ליישם את האמור לעיל גם על לקוח עסקי שיש לו חבות עד סך של 300 אלפי ש"ח לתאגיד הבנקאי.

2. בשנת 2017, תאגיד בנקאי רשאי ליישם את האמור לעיל גם על לקוח עסקי שיש לו חבות עד סך של 80 אלפי ש"ח לתאגיד הבנקאי.

שאלה 23: כיצד יש לסווג יתרות ותוצאות של חברות כרטיסי אשראי בנות בדוחות המאוחדים של התאגיד הבנקאי?

תשובה: כאשר לחברת כרטיסי האשראי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, ואין לה את המידע על הלקוח שתואר בשאלה 21 לעיל, היא רשאית לסווג את הלקוח לפי הפירוט שנקבע בהוראות, כאשר במקום מחזור ההכנסות החברה תשתמש במחזור הסליקה של הלקוח בחברה, לאחר הכפלתו במקדם של 2.

שאלה 24: האם יש לחשב את מחזור הפעילות של לקוח על בסיס סולו או מאוחד?

תשובה: ככלל, יש לחשב את מחזור הפעילות על בסיס דוחות כספיים מאוחדים של הלקוח.

שאלה 25: כיצד מתבצעת החלוקה למגזרי פעילות של פעילות בחו"ל?

תשובה: החלוקה תתבצע באופן זהה לאופן החלוקה של הפעילות בישראל. כלומר, בביאור על מגזרי הפעילות- פעילות חו"ל, יש לכלול ב"אנשים פרטיים" את משקי בית ואת הבנקאות פרטית. ב"פעילות עסקית" יש לכלול עסקים קטנים וזעירים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים. במגזר "אחר" יש לכלול את יתר הפעילויות בחו"ל שלא הוקצו ל"אנשים פרטיים" ול"פעילות עסקית".

9.2015

האם יש לכלול בתת המגזר 'אחר' של מגזר הניהול הפיננסי את הפעילויות הבאות:

שאלה 26 :

1. פעילות ייעוץ פנסיוני או פעילות ייעוץ בניירות ערך.

2. סינדיקציה של הלוואות.

3. פעילות מכירת סיכון אשראי.

תשובה :

1. פעילות ייעוץ פנסיוני ופעילות ייעוץ בניירות ערך תשויד למגזר הפעילות שאליו משויד הלקוח שקיבל את הייעוץ.

2. מתן הלוואה בסינדיקציה תשויד למגזרי הפעילות באופן הבא :

2.1. אם בנק נותן שירות עבור עסקת הסינדיקציה- יש לכלול את חלקו של הבנק בהלוואה שניתנה בסינדיקציה, ואת התוצאות בגין חלק זה, במגזר הפעילות שאליו משויד הלקוח. הכנסות שירות נטו שהבנק מקבל עבור השירות להלוואה שניתנה במסגרת הסינדיקציה במגזר ניהול פיננסי, במסגרת הטור "אחר".

2.2. אם הבנק לא נותן שירות עבור עסקת הסינדיקציה- יש לכלול את חלקו של הבנק בהלוואה שניתנה בסינדיקציה, ואת התוצאות בגין חלק זה, במגזר הפעילות שאליו משויד הלקוח.

3. מכירת סיכון אשראי תשויד למגזרי הפעילות באופן הבא :

3.1. יתרת סיכון האשראי שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירה, והתוצאות בגין חלק זה (למשל הכנסות מריבית נטו) יכללו במגזר שאליו משויד הלקוח שקיבל את ההלוואה.

3.2. הרווח (הפסד) בגין המכירה – יש לכלול במגזר "ניהול פיננסי" במסגרת "אחר".

3.3. הכנסות שירות נטו בגין סיכון האשראי שנמכר אשר התאגיד הבנקאי ממשיך לתת עבורו שירות – יש לכלול במגזר ניהול פיננסי במסגרת הטור "אחר".