



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף הביקורת

תל-אביב, י"ט באלול תשע"ח

30 באוגוסט 2018

חוזר מס' ח-06-2568

הנדון: דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים (הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במסגרת המעבר של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל (להלן – תאגידים בנקאיים) לאימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, ובהמשך למכתבנו מספר 18LM2755 (188S6838) מיום 28.3.2018, על התאגידים הבנקאיים ליישם את העדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נגזרים וגידור ובדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים.
2. בנוסף, לאור הניסיון שנצבר:
 - 2.1. עודכנה מתכונת הגילוי בדבר הדוח על תזרימי המזומנים כדי להתאימה לנושא 230 לקודיפיקציה בדבר תזרים מזומנים.
 - 2.2. בדוח הדירקטוריון וההנהלה שולבה דרישת הגילוי בנוגע לגילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לוויים, אשר נכללה עד היום בהוראת שעה.
 - 2.3. בדוח הדירקטוריון וההנהלה עודכן הגילוי על התנועה בחובות פגומים בגין אשראי לציבור.
3. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

מכשירים נגזרים וגידור

4. סעיפים 22א-ג בדבר חלק א'1- מכשירים נגזרים ופעילויות גידור בעמודים 167-165-631 עודכנו, כמפורט בהוראה. הוראות המתייחסות למכשירים נגזרים וגידור הוחלפו בהפניה לקודיפיקציה והבהרות.
5. סעיפים 22ד-22ב בעמודים 227-168-631 בוטלו.
6. סעיף 9 בעמוד 5-620 בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה עודכן, כמפורט בהוראה.
7. נספח 8 בעמוד 13-621 בדבר נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה עודכן, כמפורט בהוראה.
8. הגדרת "מכשיר נגזר" בעמוד 7-631 עודכנה, כמפורט בהוראה.
9. הגדרת "ריבית העוגן" בעמוד 14-631 עודכנה, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

הותאמה הגדרת ריבית עוגן בעקבות עדכון 2013-10 לקודיפיקציה, אשר מתיר להשתמש בריבית OIS (overnight indexed swap) כשיעור ריבית העוגן.

10. סעיף 66א בדבר הכנסות מימון שאינן מריבית בעמוד 634-6-7 עודכן, כמפורט בהוראה.
11. סעיף 81ג בעמוד 636-01 עודכן, כמפורט בהוראה.
12. מתכונת הביאור בעמודים 639-2, 639-10, 639-11, 639-12, 639-63, 639-64, 639-67, 639-103, 639-6, 663-15, 663-16, 663-17, 663-32, 663-33, 663-34, 663-35, 663-38, 663-39, 675-41 עודכנה, כמפורט בהוראה.
13. נוספה מתכונת הביאור בעמוד 639-67.1, כמפורט בהוראה.
14. מתכונות הביאור בעמודים 639-65-66, 663-36-37, בוטלו.
15. במתכונת הגילוי ביאור 28א' בדבר "מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמה לגילוי הנדרש", עמ' 62-60-639, בוטל כמפורט בהוראה. האמור לעיל אינו גורע מהצורך לתת גילוי בדבר גידור חשבונאי בהתאם לנושא 815 לקודיפיקציה.
16. סעיף 9ב בעמודים 673-4-5 בדבר דוח כספי של חברת כרטיסי אשראי עודכן, כמפורט בהוראה.
17. נספח ח' - מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים ונספח ט' - דוגמאות לאופן היישום של ההוראות בדבר מכשירים נגזרים, עודכנו כדי לשקף את השינויים, בעמודים 637-9-17, 637-21, 637-31, 637-33-34, 637-40, 637-42, 637-49, 637-51-52, 637-60, 637-64-67, 637-71, 637-75, 637-82, 637-85, 637-87-88.

דברי הסבר

התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לדוחות הכספיים של בנקים בארה"ב. בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (FASB) את ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והייעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של תאגידים בנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור ע"י הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד.

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ודוח על תזרים מזומנים

18. סעיף 24 עמודים 5-632-1 בדבר ניירות ערך, יעודכן כמפורט בהוראה.
19. סעיף 26 עמודים 7-632-6 בדבר ניירות ערך זמינים למכירה, יעודכן כמפורט בהוראה.
20. סעיף 26א עמודים 8-632-7 בדבר ירידת שווי נייר ערך, יעודכן כמפורט בהוראה.
21. סעיף 26ג. בעמוד 632-9 בדבר מניות שאינן למסחר, יעודכן כמפורט בהוראה.
22. סעיף 27 בעמוד 632-9 בדבר ניירות ערך למסחר, יעודכן כמפורט בהוראה.
23. סעיף 51א בעמוד 633-26 בדבר שווי הוגן של נכסים פיננסיים, יעודכן כמפורט בהוראה.
24. סעיף 66א. בעמוד 7-634-6 בדבר הכנסות מימון שאינן מריבית יעודכן כמפורט בהוראה.
25. סעיף 81 בעמוד 636-1 בדבר דוח על השינויים בהון העצמי, יעודכן כמפורט בהוראה.

26. המתכונת לדוגמה בעמודים: 639-2, 639-5, 639-6, 639-7, 639-11, 639-19, 639-19.1, 639-21, 639-25, 639-29, 639-30, 639-103, 639-87-92, 663-6, 663-11, 663-12, 663-13, 675-6, 675-7, 683-9, 683-10, תעודכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

27. בחודש ינואר 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (FASB) את ASU 2016-1 בנושא: "Recognition and Measurement of Financial Assets and Financial Liabilities" המעדכן את הכללים בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים.

28. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון.

29. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים:

29.1. השקעות במניות זמינות למכירה שיש להן שווי הוגן זמין - שינויים בשווי ההוגן שטרם מומשו של מניות אלה יוכרו באופן שוטף ישירות בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר.

29.2. השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין - השקעות אלו שמוצגות היום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) שמותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. קיימת אפשרות למדידה שוטפת לפי שווי הוגן, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה.

29.3. ביאור שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - עודכנו שיטות קביעת השווי ההוגן לצורך עריכת הביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. מובהר כי התאגידים הבנקאיים רשאים ליישם שיטות פרקטיות תוך הפעלת שיקול דעת בעת יישום העדכון לצורך חישוב שווי הוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדים בדוחות הכספיים בעלות מופחתת ואינם נסחרים בשוק פעיל.

29.4. השקעות באגרות חוב – מובהר כי חוזר זה אינו:

29.4.1. משנה את המדידה והגילוי על ירידות ערך של אגרות חוב.

29.4.2. דורש להוסיף גילוי שנדרש בקודיפיקציה על תקופות לפירעון של אגרות חוב.

נושאים אלה יטופלו בנפרד.

30. עיקר השינויים במתכונת הוראות הדיווח לציבור בנושא תזרים מזומנים:

30.1. שינויים בנכסים - שונה הסיווג של אשראי שניתן מפעילות שוטפת לפעילות השקעה.

30.2. שינויים בהתחייבויות - שונה הסיווג של פיקדונות שהתקבלו מפעילות שוטפת לפעילות מימון.

30.3. שינויים בהקשר לנושא "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים":

30.3.1. בפעילות שוטפת - התווסף סעיף: "הפסד (רווח) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר"

30.3.2. בפעילות השקעה – הותאמו המונחים הרלבנטיים המתייחסים לניירות ערך, כמפורט במתכונת.

נושאים נוספים

31. גילוי על חשיפות משמעותיות לקבוצת לוויים – סעיף 15(ח) עמוד 620-14 בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה, יעודכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

עודכנו דרישות הגילוי המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה, בחלק המתייחס לסיכון אשראי, כך ששולבה בהם הדרישה לכלול גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לוויים. דרישה זו הופיעה כהוראת שעה במכתב מיום ה' 8.11.2011 (הס' 257/118S2205) והוארכה עד ליום 30.9.18.

32. גילוי על התנועה בחובות בעייתיים בגין אשראי לציבור – סעיף 2.ב.15 בעמוד 10-620 להוראות הדיווח לציבור ומתכונת הגילוי בעמ' 4-3-621 עודכנו, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

התיקון נועד לאפשר למשתמשים בדוחות להבין בצורה טובה יותר את ההתפתחות של החובות הפגומים בתאגיד הבנקאי.

תחולה

33. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

תחילה והוראות מעבר

34. ההוראות שנקבעו בנושא "מכשירים נגזרים וגידור" ובנושא "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים" בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2019 ואילך.

35. עדכון מתכונת הדיווח בנושא תזרים מזומנים (למעט ההתייחסות לנושא "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים", כמפורט בסעיף 28 לחוזר זה), ובנושא "גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לוויים", כמפורט בסעיף 30 לחוזר זה, יחול מיום פרסום חוזר זה.

36. עדכון הוראות הדיווח לציבור ומתכונת הדיווח כמפורט בסעיף 31 לחוזר זה בנושא "גילוי על התנועה בחובות בעייתיים בגין אשראי לציבור", ייושמו החל מהדוח לציבור לשנת 2018, ואילך.

37. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2021, 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.

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

39. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו או מעוניין ליישם את ההוראות המתייחסות למכשירים נגזרים וגידור באימוץ מוקדם יפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה, לנושאים שבהם תאגיד בנקאי סבור כי יש לשנות באופן מהותי טיפול בפריטים קיימים ולהצגה למפרע של מספרי השוואה.

עדכון קבצים

40. מצורפים בזה בנספח דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

חנה רב

ד"ר חנה בר

המפקחת על הבנקים

41. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(8/18) [2] 620-5	(4/15) [1] 620-5-6
*(4/15) [1] 620-6	-----
*(4/15) [1] 620-9	(4/15) [1] 620-9
(8/18) [3] 620-10	(5/16) [2] 620-10
(8/18) [4] 620-13-14	(12/17) [3] 620-13-14
(8/18) [3] 621-13	(12/17) [2] 621-13-14
*(12/17) [2] 621-14	-----
(8/18) [3] 631-7	(3/16) [2] 631-7
*(4/15) [1] 631-8	(4/15) [1] 631-8
*(6/15) [2] 631-13	(6/15) [2] 631-13
(8/18) [2] 631-14	(4/15) [1] 631-14
*(4/15) [1] 631-164	(4/15) [1] 631-164-227
(8/18) [2] 631-165-167	-----
(8/18) [2] 632-1-10	(4/15) [1] 632-1-10
(8/18) [3] 632-36	(12/17) [2] 632-36
*(4/15) [1] 632-37	(4/15) [1] 632-37
*(4/15) [1] 633-25	(4/15) [1] 633-25-26
(8/18) [2] 633-26	-----
*(4/15) [1] 634-5	(4/15) [1] 634-5-8
(8/18) [2] 634-6-7	-----
*(4/15) [1] 634-8	-----
*(4/15) [1] 635-6	(4/15) [1] 635-6
(8/18) [2] 636-1	(4/15) [1] 636-1-2
*(4/15) [1] 636-2	-----
*(10/16) [2] 636-3	(10/16) [2] 636-3
(8/18) [2] 637-9-17	(4/15) [1] 637-9-18
*(4/15) [1] 637-18	-----
(8/18) [2] 637-21	(4/15) [1] 637-21-22

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

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
-----	*(4/15) [1] 637-22
(4/15) [1] 637-31-34	(8/18) [2] 637-31
-----	*(4/15) [1] 637-32
-----	(8/18) [2] 637-33-34
(4/15) [1] 637-39-42	*(4/15) [1] 637-39
-----	(8/18) [2] 637-40
-----	*(4/15) [1] 637-41
-----	(8/18) [2] 637-42
(4/15) [1] 637-49-52	(8/18) [2] 637-49
-----	*(4/15) [1] 637-50
-----	(8/18) [2] 637-51-52
(4/15) [1] 637-59-60	*(4/15) [1] 637-59
-----	(8/18) [2] 637-60
(4/15) [1] 637-63-68	*(4/15) [1] 637-63
-----	(8/18) [2] 637-64-67
-----	*(4/15) [1] 637-68
(4/15) [1] 637-71-72	(8/18) [2] 637-71
-----	*(4/15) [1] 637-72
(4/15) [1] 637-75-76	(8/18) [2] 637-75
-----	*(4/15) [1] 637-76
(4/15) [1] 637-81-82	*(4/15) [1] 637-81
-----	(8/18) [2] 637-82
(4/15) [1] 637-85-88	(8/18) [2] 637-85
-----	*(4/15) [1] 637-86
-----	(8/18) [2] 637-87-88
(4/15) [1] 639-1-2	*(4/15)[1] 639-1
-----	(8/18) [2] 639-2
(4/15) [1] 639-5-12	(8/18) [2] 639-5-7
-----	*(4/15) [1] 639-8-9
-----	(8/18) [2] 639-10-12

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

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
(4/15) [1] 639-19-19.1	(8/18) [2] 639-19-19.1
(4/15) [1] 639-20-21	*(4/15) [1] 639-20
-----	(8/18) [2] 639-21
(4/15) [1] 639-25	(8/18) [2] 639-25
(4/15) [1] 639-28-31	*(4/15) [1] 639-28
-----	(8/18) [2] 639-29-30
-----	*(4/15) [1] 639-31
(4/15) [1] 639-59-68	*(4/15) [1] 639-59
-----	(8/18) [2] 639-63-64
-----	(8/18) [2] 639-67
-----	(8/18) [1] 639-67.1
-----	*(4/15) [1] 639-68
(4/15) [1] 639-86-92	*(4/15) [1] 639-86
-----	(8/18) [2] 639-87-92
(2/17) [3] 639-93	*(2/17) [3] 639-93
(4/15) [1] 639-102-103	(8/18) [2] 639-102-103
(4/15) [1] 663-5-6	*(4/15) [1] 663-5
-----	(7/18) [2] 663-6
(4/15) [1] 663-11-18	(8/18) [2] 663-11-13
-----	*(4/15) [1] 663-14
-----	(8/18) [2] 663-15-17
-----	*(4/15) [1] 663-18
(4/15) [1] 663-32-39	(8/18) [2] 663-32-35
-----	(8/18) [2] 663-38-39
(4/15) [1] 673-5-6	(8/18) [2] 673-5
-----	*(4/15) [1] 673-6
(4/15) [1] 675-6-7	(8/18) [2] 675-6-7
(4/15) [1] 675-40-41	*(4/15) [1] 675-40
-----	(8/18) [2] 675-41
(7/18) [2] 683-1-3	#(7/18) [2] 683-1-3
(4/15) [1] 683-4	*(4/15) [1] 683-4

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(8/18) [2] 683-9-10	(4/15) [1] 683-9-10
*(1/18) [1] 690-17.5-17.6	(1/18) [1] 690-17.5-17.6
#(7/18) [2] 690-17.7	(7/18) [2] 690-17.7
*(1/18) [1] 690-17.8	(1/18) [1] 690-17.8
(8/18) [2] 699-132	(7/18) [1] 699-132
(8/18) [1] 699-133-135	-----

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

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

(1) הכנסות והוצאות ריבית

במסגרת זו יש להתייחס בין היתר להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית - תוך התייחסות להשפעות מהותיות של שינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה וכן ליחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים הכספיים נושאי הריבית ; אם מהותי, יש לדון בהשפעה של יחסי גידור ושל נגזרים אחרים שאינם למסחר על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית. תיכלל הפנייה לגילוי בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, שתוצג בנספח מס' 1 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

(2) הוצאות הפסדי אשראי. הדיון במסגרת זו יהיה תמציתי ויתמקד בשינויים המהותיים בהוצאות הפסדי האשראי. תיכלל הפניה לדיון המקיף יותר שייכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור (סעיף 10.א.1) והדיון על סיכון אשראי (סעיף 15.ג).

(3) הכנסות מימון נטו שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.

(4) הכנסות אחרות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.

(5) הוצאות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.

(6) פעולות בלתי רגילות וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות.

ג. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות :

במסגרת זו ייכלל גילוי נוסף לגבי הכנסות והוצאות, שיתייחס לנושאים הבאים :

(1) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות ומגמות משמעותיות בהכנסות והוצאות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על דוח רווח והפסד - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

(2) כאשר מהותי, יש לכלול גילוי להתפתחות בהכנסות ובהוצאות (כולל הפרשה להפסדי אשראי והפסדים בגין ירידת ערך השקעות) בגין התקשרויות עם מבני איגוח, לרבות בגין השקעות בניירות ערך של מבני איגוח.

(3) אם הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך, שהוכרו (בוטלו) בתקופת הדיווח, הוא מהותי ביחס לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי בכללותם, תוצג

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

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

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

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

ד. התפתחויות ברווח כולל אחר:

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

ד. מגזרי פעילות פיקוחיים

11. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את משמעויות המידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים ובדבר אזורי גיאוגרפיים והתפתחותם לעומת השנים הקודמות. במסגרת זו, בין היתר יש לכלול:

- א. תיאור תמציתי של מאפייני המגזר, המוצרים והשירותים העיקריים של המגזר, השווקים העיקריים ודרכי ההפצה שלהם. התיאור התמציתי לגבי מוצרים ושירותים יתמקד במוצרים ושירותים שניתן להם גילוי כמותי נפרד בדוח הכספי.
- ב. תיאור של מהלך העסקים בעבר ואת מהלך העסקים המתוכנן להתבצע. ככלל, התיאור יתמקד בהשפעה לגבי התאגיד הבנקאי בכללותו, תוך ציון השפעה מיוחדת שיש לאותו עניין על מגזר פעילות מסוים.

ג. הסבר וניתוח של הנושאים הבאים:

- (1) שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו;
- (2) התפתחויות מהותיות בשווקים של מגזר הפעילות, או שינויים מהותיים במאפייני הלקוחות שלו;

ד. ציון תלות של מגזר פעילות בלקוח בודד או במספר מצומצם של לקוחות, אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות. במסגרת זו יפורטו בטבלה הכנסות התאגיד הבנקאי מכל לקוח שהכנסות או הוצאות התאגיד הבנקאי ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות התאגיד הבנקאי בדוחות המאוחדים, ואם הכנסות או הוצאות התאגיד הבנקאי מלקוח מהוות 20% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות התאגיד הבנקאי בדוחות המאוחדים שלו – יצוין שמו. התקשר התאגיד הבנקאי עם לקוח כאמור בהסכם המתואר במקום אחר בדוח לציבור, תיכלל הפניה לסעיף בו מתואר ההסכם.

לעניין סעיף קטן זה, לקוחות שהפעילות שלהם נעשית במשותף, ייחשבו כלקוח יחיד. יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית כאשר נדרש גילוי שם של לקוח בדוח לציבור.

ה. לפי העניין, מומלץ לגלות מידע נוסף על הנדרש במתכונת ביאור 30, ובלבד שמידע זה יוצג באופן עקבי במספרי השוואה. במידע זה ניתן לשלב מדדים שונים של פעילות המגזרים, כגון יחס יעילות המגזר, תשואה על נכסי המגזר וכו'.

ה. חברות מוחזקות עיקריות

12. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את פעילות החברות המוחזקות העיקריות ואת תרומתן לעסקי הקבוצה. במסגרת זו יש לכלול התייחסות לנושאים הבאים:

- א. פעילות חברות מוחזקות עיקריות של הקבוצה, לרבות פעילות בכרטיסי אשראי, התרומה לרווח הנקי, והתפתחויות עיקריות בנכסים ובהתחייבויות;
- ב. התשואה של הקבוצה על השקעותיה באותן חברות;
- ג. שותפויות, מיזמים והשקעות בפעילויות אחרות עיקריות;

ג. סקירת הסיכונים

13. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה כמותית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, וסקירה של אופן ניהולם. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

ב. סיכון אשראי

ג. סיכון שוק

ד. סיכון נזילות ומימון

ה. סיכון תפעולי

ו. סיכונים אחרים

להלן הרחבה נוספת לגבי ההתייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

14. יש לתאר את הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. תיאור של הסיכונים, האיומים והחולשות וגורמי סיכון אחרים הנובעים מהסביבה הכללית והענף, תוך הדגשת הסיכונים הייחודיים לתאגיד הבנקאי, שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם (לרבות סיכון אשראי; סיכון שוק – ריבית, שער חליפין, מניות; סיכון נזילות; סיכון מימון; סיכון תפעולי; סיכון סביבתי). בהצגת סיכונים כלליים אשר מטיבם חלים על כל תאגיד יש להסביר באופן ברור את השפעתם המיוחדת על התאגיד הבנקאי.

ב. תיאור של התיאבון לסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים, לרבות התייחסות לשימוש במבחני קיצון במסגרת ניהול הסיכונים ובמסגרת תכנון ההון.

ג. תיכלל הפניה למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ב. סיכון אשראי

15. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני האשראי שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של הסיכון ושל אופן ניהולו.

ב. ניתוח איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי –

(1) יש לפרט ולנתח את יתרות סיכון האשראי הבעייתי והנכסים שאינם מבצעים, לפי מתכונת הלוח בנספח 3.

לעניין זה: "נכסים שאינם מבצעים" – חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.

(2) יש לפרט את התנועה במהלך השנה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של חובות פגומים ושל חובות בעייתיים בארגון מחדש, לפי מתכונת הלוח בנספח 3.א. ולנתח את השינויים תוך התייחסות לשינויים בהפרשה להפסדי

(ב) תיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי בגין הלוואות לדיור כמו הסדרי ביטוח, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילויי כמותי מתאים, ככל שהמידע מצוי בתאגיד הבנקאי, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ז. 1. סיכון אשראי לאנשים פרטיים¹ (ללא סיכון אשראי לדיור):

(1) תאגיד בנקאי יכול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

(2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.

(3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכונים האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות:

(א) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.

(ב) תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילויי כמותי מתאים, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ח. מימון ממונף (leveraged finance)²

חשיפה מאזנית וחץ-מאזנית למימון ממונף לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה לצד פירוט, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך והתפלגויות לפי ענפי משק ואזורים גיאוגרפיים.

תאגיד בנקאי ייתן גילוי להגדרה המשמשת אותו לצורך הגילוי על מימון ממונף.

ח. 1. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

יש לכלול מידע בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן – הוראה 313), חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה זו, עולה על 15 אחוז מהון התאגיד הבנקאי. המידע יכול גילוי על סיכון האשראי הנוכחי למועד

¹ אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

² להלן תיאור כללי של עסקאות מימון ממונף מתוך המדריך למבקר של ה-Federal Reserve:

"Leverage financing is an important financing vehicle for mergers and acquisitions, business recapitalizations, and business expansions. Leveraged transactions are characterized by a degree of financial leverage that significantly exceeds industry norms, as measured by ratios such as debt-to-equity, cash flow-to-total debt, or other ratios and standards unique to particular industry norms for leverage. Leveraged borrowers typically have a diminished ability to respond to changing economic conditions or unexpected events, creating significant implications for an institution's overall credit-risk exposure and challenges for bank risk-management systems....Many leveraged transactions are underwritten with reliance on the imputed value of a business (enterprise value), which is often highly volatile". (Commercial Bank Examination Manual, "Leveraged Financing", section 2115.1, Effective date November 2001, p.1).

הדיווח בגין קבוצות לוויים כאמור לעיל, תוך הבחנה בין סיכון אשראי מאזני לסיכון אשראי חוץ מאזני³. הגילוי ילווה בדיון על ניהול סיכון האשראי הנובע מהחשיפות.

ט. תיכלל הפנייה למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכונים אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. סיכון שוק

2. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכונים השוק שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של סיכונים השוק ואופן ניהולם.

ב. סיכונים ריבית:

- 1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.
- 2) יכלל מידע כמותי על ניתוח רגישות השווי ההוגן לשינויים בשיעורי ריבית, בהתאם לאמור בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 3) לא שיקפו נתוני סוף שנת הדיווח את החשיפה שהייתה לתאגיד הבנקאי במהלך שנת הדיווח, יובאו בנוסף נתוני השפעת שינויים בשיעורי ריבית למועדים נוספים במהלך שנת הדיווח (בסעיף זה – המדידה הנוספת); המדידה הנוספת תבוצע בתדירות אחידה ובמועדים קבועים, ויובאו נימוקי הדירקטוריון למועדים ולתדירות אלה; שינה התאגיד הבנקאי את תדירות ומועדי המדידה הנוספת, יובאו נימוקי הדירקטוריון לשינויים אלה.
- 4) התאגיד הבנקאי ייתן גילוי אם ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.
- 5) תידון ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.
- 6) תיכלל הפנייה למידע הכמותי והאיכותי על סיכונים ריבית הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. סיכון שער חליפין ומדד - החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ומדד; במסגרת זו יש לכלול, בין היתר:

- 1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.
- 2) סקירה כמותית תמציתית של החשיפה לסיכון, והפניה לביאור בדוח הכספי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.
- 3) דיון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ועל החשיפה לשינויים במדד.

³ יש לציין בנוסף את חשיפת האשראי החוץ מאזנית הפוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים (סעיף 4(ב) להגדרת חבות בהוראה 313).

נספח 8 - מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

1. שווי הוגן נטו מותאם¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

31.12.20x-1			31.12.20x0			
ש"ח הכל	מט"ח	שקל	ש"ח הכל	מט"ח	שקל	
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן נטו מותאם ¹
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי

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

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

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

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
הער: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

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

31.12.20x-1			31.12.20x0			
ש"ח הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	ש"ח הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	
0	0	0	0	0	0	שינויים מקבילים
0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	ירידה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי

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

נספח 10–

טבלת גורמי סיכון

טבלת גורמי סיכון

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

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

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

"כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב" - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב, וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168, "הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים – תקן המחליף את תקן חשבונאות אמריקאי מס' 162"¹.

לעניין זה מובהר כי למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 168, כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

"מגזר אשראי" (Portfolio Segment) –

הרמה שבה תאגיד בנקאי מפתח ומתעד שיטה עקבית כדי לקבוע את ההפרשה להפסדי אשראי שלו.

"מועד הארגון מחדש" (Time of restructuring) –

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיתרחש לפני, אחרי או במועד הפרעון המוצהר של החוב, ויתכן שיחלוף זמן בין מועד ההסכמה, ההחלטה של בית משפט וכו', לבין ההעברה של הנכסים או זכות ההון העצמי, המועד האפקטיבי של התנאים החדשים או התרחשות ארוע אחר המעיד על כך שהארגון מחדש נכנס לתוקף. מועד הארגון מחדש הינו המועד שבו הארגון מחדש נכנס לתוקף (date of consummation).

"מטבע פעילות" (Functional currency) –

המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה התאגיד פועל; בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה תאגיד מפיק ומוציא את עיקר המזומנים. מטבע הפעילות של תאגיד בנקאי בישראל הינו שקל חדש. מטבע פעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל ייקבע בהתאם להנחיות בסעיף 12 בהוראות.

"מכשיר נגזר" – ראה סעיף 22א.

¹SFAS 168, "The FASB Accounting Standards Codification™ and the Hierarchy of Generally Accepted Accounting Principles – a replacement of FASB Statement No. 162"

– "מכשיר פיננסי" (Financial instrument)

מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד או חוזה המקיים את שני הסעיפים הבאים :

א. מטיל על צד אחד מחויבות חוזית²

(1) להעביר מזומן או מכשיר פיננסי אחר³ לצד שני,

או

(2) להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת

הצד הראשון.

ב. מעניק לצד השני זכות חוזית³

(1) לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון ;

או

(2) להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות

לטובת הצד השני.

– "מכשירי אשראי חוץ מאזניים" (Off balance sheet credit instruments)

מכשירים כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים). ראה

דוגמאות נוספות למכשירי אשראי חוץ מאזניים בסעיף 46 (מכשירים פיננסיים חוץ

מאזניים).

"ממשלה זרה" - ממשלה מרכזית (או פדרלית) ;

– "נכס פיננסי" (Financial Asset)

מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות

לעשות אחד מהבאים :

א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

ב. להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים

עדיפים.

– "סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת" (Special Mention)

סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת וסיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת.

לעניין זה מובהר כי :

לסיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת (Special Mention Asset) יש חולשות פוטנציאליות

שראו שיקבלו תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם לא יטופלו, התוצאה של חולשות

² מחויבויות חוזיות כוללות גם את אלו שמוטנות בקרות אירוע מסוים וגם את אלו שאינן מוטנות. כל המחויבויות החוזיות שהן מכשירים פיננסיים עומדות בהגדרה של התחייבות, למרות שכמה מהן ייתכן ולא יוכרו כהתחייבויות בדוחות הכספיים - ייתכן שיהיו "חוץ מאזניים" - כיון שאינן מקיימות מבחן אחר כלשהו לצורך ההכרה. לגבי מספר מכשירים פיננסיים, המחויבות הנה חוב כלפי או של מספר צדדים ולא צד יחיד.

³ השימוש במונח מכשיר פיננסי בהגדרה זו הנו רקורסיבי (כיון שהמונח מכשיר פיננסי כלול בה), אף על פי שאינו מעגלי. ההגדרה דורשת שרשרת של מחויבויות חוזיות המסתיימות עם העברת מזומן או זכות בעלות בתאגיד. כל מספר של מחויבויות להעברת מכשירים פיננסיים יכולות להיות חוליות בשרשרת המכשירה חוזה מסוים להיחשב כמכשיר פיננסי.

³ זכויות חוזיות כוללות גם את אלו שמוטנות בקרות אירוע מסוים וגם את אלו שאינן מוטנות. כל הזכויות החוזיות שהן מכשירים פיננסיים מקיימות את ההגדרה של נכס, למרות שכמה מהן ייתכן ולא יוכרו כנכסים בדוחות הכספיים - ייתכן שיהיו "חוץ מאזניים" - כיון שאינן מקיימות מבחן אחר כלשהו לצורך ההכרה. לגבי מספר מכשירים פיננסיים, הזכות מוחזקת על ידי מספר צדדים ולא צד אחד או המחויבות הנה מחויבות של מספר צדדים ולא של צד אחד.

"פיקדונות מיועדים" –

פיקדונות, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שבו הועמדו הפיקדונות (אם התאגיד הבנקאי נתן הלוואה במטבע שונה מהמטבע שבו הועמדו הפיקדונות, ייחשבו הפיקדונות כ"מיועדים" רק אם גודר סיכון שער החליפין של מטבע חוץ של הפיקדון או של ההלוואה); החזרת הפיקדונות למפקיד אינה מותנית בגביית האשראיים שניתנו מפיקדונות אלה;

"פיקדון נושא ריבית" - פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

"פיקדון שאינו נושא ריבית" – פיקדון שאינו "פיקדון נושא ריבית".

"פעילות בחו"ל" - פעילות שביצעה שלוחה בחו"ל;

"פעילויות מתן הלוואות (Lending Activities)" – מתן הלוואות, התחייבויות למתן הלוואות, מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואות, ארגון מכתבי אשראי (arranging standby letters of credit), יצירת סינדיקציה של הלוואות, הינן פעילויות למתן הלוואות.

"צד קשור" - כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

"ציבור" - למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים;

"קבוצת רכישה" – קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה.

"קבוצת חובות (Class of Financing Receivable)" -

קבוצה של חובות שנקבעת על בסיס כל הגורמים הבאים:

1. מאפייני הסיכון של החוב
2. השיטה של התאגיד הבנקאי למעקב והערכת סיכון אשראי

"רווח כולל (Comprehensive income)" -

השינוי בהון העצמי (equity) של תאגיד בנקאי במהלך תקופה מעסקאות ומאירועים ונסיבות אחרים הנובעים ממקורות שאינם מקורות של הבעלים (non-owner). שינוי זה כולל את כל השינויים בהון העצמי במהלך תקופה, למעט אלה הנובעים מהשקעות על ידי בעלים ומחלוקות לבעלים.

"ריבית" - לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

"שווי הוגן (Fair value)" -

המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

"שיעור החלפת ריבית ליבור (LIBOR swap rate)" –

שיעור הריבית הקבוע בחוזה החלפת שיעורי ריבית במטבע יחיד, בעל סכום נקוב קבוע (constant-notional interest rate swap), שבו הרגל המשתנה מתייחסת לליבור London LIBOR - (Interbank Offered Rate) ללא תוספת מרווח מעבר לליבור בגין רגל משתנה זו. שיעור ריבית קבוע זה הוא השיעור הנגזר אשר יביא לכך שהשווי ההוגן של חוזה ההחלפה במועד תחילתו יהיה שווה לאפס, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הקבועים, המבוסס על אותו שיעור שווה לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים המשתנים.

"שיעור ריבית אפקטיבי (Effective Interest Rate)" –

ראה הגדרת שיעור ריבית אפקטיבי בסעיף 13 (עמוד 13-632) להוראות הדיווח לציבור.

“שיעור ריבית עוגן (Benchmark interest rate)” –

שיעור מוכר ומצוטט באופן נרחב בשוק פיננסי פעיל, שיש בו כדי להצביע על הרמה הכללית של שיעורי ריבית שניתן לייחס אותם ללווים בעלי איכות אשראי גבוהה בשוק זה. זהו שיעור שבו נעשה שימוש נרחב בשוק פיננסי נתון כבסיס לקביעת שיעורי הריבית של מכשירים פיננסיים בודדים ואשר מקובל להתייחס אליו בעסקאות הקשורות לשיעורי ריבית.

באופן תיאורטי, שיעור ריבית העוגן צריך להיות שיעור חסר סיכון (כלומר חסר סיכון של חדלות פרעון (default)). בשווקים מסוימים, שיעורי הריבית על מלוות ממשלתיים עשויים לשמש כעוגן. בשווקים אחרים, שיעור ריבית העוגן עשוי להיות שיעור ריבית בינבנקאית מוצעת. בארה"ב כיום, שיעורי הריבית על מחויבויות ישירות של האוצר של ממשלת ארה"ב

(direct Treasury obligations of the U.S. government), שיעור החלפת ריבית ליבור ושיעור ריבית ההחלף האפקטיבי על כספים של ה-FED (Fed Funds Effective Swap Rate), המכונה גם שיעור ריבית OIS (Overnight Index Swap Rate) על הדולר האמריקאי נחשבים כשיעורי ריבית עוגן. בכל שוק פיננסי, השיעורים שנעשה בהם השימוש הנרחב ביותר והם השיעורים המצוטטים ביותר, יכולים להיחשב כשיעורי ריבית עוגן.

שיעורי התשואה הגלומים במלוות קצרי מועד (מק"מ) של ממשלת ישראל וריבית OIS אשר בהן ההתחשבות בפקיעה מתבססת על ריבית התלבור לתקופה של יום עסקים אחד נחשבים כיום כשיעור ריבית עוגן בעסקאות במטבע ישראלי לא צמוד.

בעסקאות במטבע חוץ (שאינו דולר ארה"ב) לגבי נקבעים שיעורי ריבית ליבור, רק שיעור החלפת ריבית הליבור באותו מטבע נחשב כשיעור ריבית עוגן.

שליטה

כהגדרתה בחוק הבנקאות;

“תאגיד בנקאי” -

תאגיד שקיבל רשיון לפי סעיף 4 לחוק הבנקאות, למעט חברת שירותים משותפת;

“תאגיד בנקאי מיוחד” -

בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות ומוסד כספי כמשמעותם בחוק הבנקאות;

“תאריך אישור הדוחות לפרסום” - התאריך שבו אישר את הדוחות לפרסום דירקטוריון התאגיד הבנקאי.

תאגיד בנקאי יספק מידע איכותי וכמותי כדי לאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את ההבדלים בין שני הסכומים. דיון זה יכלול, בין היתר, את תנאי ההסכמים, תוך מתן ביטוי להסכמים מפורשים וגם לזכויות משתנות משתמעות, שעשויות לחייב את התאגיד לספק תמיכה פיננסית (לדוגמה, הסכמי נזילות ומחויבויות לרכישת נכסים) לישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות אירועים או נסיבות שעשויים לחשוף את התאגיד הבנקאי להפסד.

ד. מומלץ לתת מידע אודות הסדרי נזילות כלשהם, ערבויות ו/או מחויבויות אחרות מצדדים שלישיים שעשויים להשפיע על השווי ההוגן או על הסיכון של הזכויות המשתנות של התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות.

ה. אם רלוונטי, גורמים משמעותיים שנשקלו והחלטות משמעותיות שהתקבלו לצורך הקביעה כי קיים שיתוף בכוח לכוון את הפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, בהתאם להוראות המפורטות בסעיף 22.14 ד.

22.25 הגילוי הנדרש בסעיף זה יכול להינתן במספר ביאורים לדוחות הכספיים, כל עוד מתקיימות המטרות המפורטות בסעיף 22.ב.22. אם ניתנו גילויים ביותר מביאור אחד לדוחות הכספיים, התאגיד הבנקאי יכלול הפניה לביאורים האחרים לדוחות הכספיים שכוללים את הגילויים הנדרשים בסעיף זה עבור ישויות דומות.

חלק א'1 - נגזרים וגידור**22א. כללי**

- א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נגזרים וגידור שנקבעו בנושא 815 בקודיפיקציה בדבר "נגזרים וגידור".
- ב. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נגזרים וגידור, יחול האמור להלן:

1. תאגיד בנקאי יישם את חלופת הגילוי המובאת בסעיף F 815-10-50-4 בקודיפיקציה בדבר "נגזרים למסחר". לעניין זה מובהר כי הפעילות בתחום הנגזרים למסחר כוללת (1) מסחר שוטף (regularly dealing) בנגזרים, (2) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו אשר מטרתה העיקרית היא מכירה בטווח הקצר או מתוך כוונה לבצע בדרך אחרת מכירה חוזרת (או רכישה חוזרת) כדי להשיג רווחים בטווח הקצר, וכן (3) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות (accommodation to customers).
- מובהר כי במצב שבו היחידה בתאגיד בנקאי העוסקת בפעילויות מסחר התקשרה במכשיר נגזר עם צד חיצוני לקבוצה, שתנאיו תואמים מכשיר נגזר פנימי, סיווג המכשיר הנגזר החיצוני כ"נגזר למסחר" או כ"נגזר שאינו למסחר" יתבצע בהתאם להגדרה בסעיף זה.
2. כאשר הנכס המגודר עומד למכירה, התאמת הערך המאזני שתיזקף לדוח רווח והפסד בעת המכירה תהיה יתרת ההתאמה שטרם הופחתה ליום המכירה.
3. אופציה לפירעון מוקדם, המשובצת בהלוואה לדיר, כהגדרתה בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 - "נהלים למתן הלוואות לדיר", נחשבת כקשורה באופן ברור והדוק להלוואה לדיר המארכת, לאור התנאים שנקבעו בצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם).

22ב. הצגה בדוחות הכספיים

- א. **הכנסות (הוצאות) מפעילות בנגזרים שאינם למסחר -**
1. נגזרים מגדרים - השפעת הכנסות והוצאות תיכלל בביאור מס' 2 (הכנסות והוצאות ריבית) או בביאור אחר, בהתאם לפריט המגודר.
 2. נגזרים שאינם מגדרים - הכנסות והוצאות יכללו בביאור מס' 3 (הכנסות מימון שאינן מריבית).
- ב. **נגזרים למסחר -** הכנסות (הוצאות) נטו יכללו בביאור מס' 3 (הכנסות מימון שאינן מריבית).
- ג. **שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה** שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין.

ג. גילוי – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ופירוט מועדי פירעון

א. **היקף הפעילות על בסיס מאוחד** - בהתאם למתכונת הכלולה בדוגמת ביאור 28, יינתן מידע על סכום נקוב, נכסים בגין נגזרים ברוטו, התחייבויות בגין נגזרים ברוטו, הסדרים להתחשבנות נטו, ויתרות מאזניות של מכשירים נגזרים. יש לדווח על כל חוזה לפי חשיפת סיכון הבסיס שלו כדלקמן:

1. חוזי ריבית
2. חוזי מטבע חוץ
3. חוזים בגין מניות
4. חוזי סחורות ואחרים
5. חוזי אשראי

המידע יובא תוך הבחנה בין נגזרים למסחר לבין נגזרים שאינם למסחר.

ב. **גידור חשבונאי** - יינתן גילוי לפי סוג הנגזר המגדר בהתאם לדרישות הגילוי בקודיפיקציה המתייחסות ליחסי גידור, לרבות:

1. רווחים (הפסדים) שהוכרו בדוח על הרווח הכולל.
2. רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד.

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

1. יוצגו יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, השפעת סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן, סכום נטו של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים (לאחר קיזוז הסכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן) וסיכון אשראי חוץ מאזני של מכשירים נגזרים, השפעת הפחתת סיכון אשראי, וסיכון אשראי חוץ מאזני נטו, תוך הבחנה בין סוגי הצדדים הנגדיים למכשירים נגזרים.

2. יינתן גילוי על הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ממכשירים נגזרים.

3. יינתן גילוי לשווי הוגן ברוטו חיובי ושלילי של מכשירים נגזרים משובצים.

4. יובא מידע בדבר מדיניות התאגיד הבנקאי לדרישת בטחונות כנגד סיכונים אשראי העולים מהפעילות במכשירים נגזרים, לרבות:

- (1) תיאור כללי לדרישות מזומן מהותיות לכל סוג של מכשיר נגזר, לרבות הפקדת בטחונות (margin) וסילוק יומי במזומן.
- (2) תיאור של סוגי הביטחונות הנזילים שנדרשים ספציפית כנגד פעילות במכשירים נגזרים.
- (3) גילוי כמותי על סכום הביטחונות הנזילים הללו המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי במועד הדוח, ועל סכום סיכון האשראי של המכשירים הנגזרים המובטח על ידי ביטחונות נזילים אלה.
- (4) מידע בדבר נגישות לביטחונות אלה ולמימושם.

ד. **פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד** – יוצגו התפלגות סכומי ערך נקוב לפי מועדי פירעון, תוך הבחנה בין הבסיסים כאמור לעיל.

ה. לעניין הגילוי בביאור זה:

1. חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידית, בדרך כלל תוך שני ימי עסקים, של מטבע חוץ לפי שער החליפין השורר בשוק (prevailing cash market rate).
2. חוזי ריבית אינם כוללים חוזים הכרוכים בהחלפת מטבע חוץ אחד או יותר (כגון: cross-currency ואופציות מטבע) וחוזים אחרים שמאפיין הסיכון הדומיננטי שלהם הנו סיכון שער חליפין של מטבע חוץ, אשר ידווחו כחוזי מטבע חוץ.
3. חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פרוורד להחלפת מטבע חוץ.
4. שווי הוגן ברוטו וסכום נקוב – כל העסקאות בתוך התאגיד הבנקאי המאוחד ידווחו על בסיס נטו, כלומר עסקאות פנימיות בתוך התאגיד הבנקאי אינן צריכות להיות מדווחות בביאור 28. קיזוזים אחרים של חוזים לצורך ההצגה בביאור זה, אינם מותרים. לפיכך, אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreement).
5. מובהר בזאת כי לצורך ההצגה בביאור זה, הסכום הנקוב יינתן במונחים שקליים כדלקמן:
 - (1) בחוזי מטבע ובחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל).
 - (2) בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי – תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

חלק ב' - המאזן

נכסים

23. מזומנים ופיקדונות בבנקים

- א. "מזומנים" יכללו שטרי כסף ומעות בקופות התאגיד הבנקאי.
- ב. תאגיד בנקאי שיש לו שלוחה בחו"ל יכלול בביאור במסגרת "מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים" יתרות המוחזקות על ידי אותה שלוחה בבנק המרכזי בארץ בה פועלת השלוחה. תאגיד בנקאי שאין לו פיקדון בבנק מרכזי בחו"ל יקרא לסעיף המשנה "מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל".
- ג. בביאור במסגרת "פיקדונות בבנקים מסחריים" יכללו פיקדונות בבנקים (כמשמעותם בחוק הבנקאות) ובנקים מסחריים מחוץ לישראל המקבלים פיקדונות עו"ש מהציבור.
- ד. בביאור במסגרת "פיקדונות בבנקים" יש לכלול פיקדונות בתאגידים בנקאיים המיועדים למתן אשראי וכן פיקדונות שלגביהם מחזיק התאגיד הבנקאי המדווח תעודות פיקדון סחירות שהוצאו על ידי הבנק בו הופקדו הפיקדונות.
- בתאגידים בנקאיים מיוחדים, כאשר סעיף זה מהווה בעיקרו פיקדונות בבנקים המיועדים למתן הלוואות לממשלה, יש להציגו כסעיף נפרד בגוף המאזן שייקרא: "פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי לממשלה".
- ה. אין לכלול בסעיף זה פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים, זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חביונות של חברות בת ושל אחרים לאותם בנקים. פיקדונות כאלה יכללו בסעיף האשראי המתאים.

24. ניירות ערך

- א. בסעיף זה תיכללנה השקעות באגרות חוב והשקעות במניות (למעט השקעות בחברות מוחזקות כמפורט בסעיף 32).
- תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא השקעות באגרות חוב ובנושא השקעות במניות. לצורך כך תאגיד בנקאי יישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 320 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - אגרות חוב" ונושא 321 בקודיפיקציה בדבר "השקעות- מניות".
- בסעיף זה נכללה תמצית של הכללים שנקבעו בקודיפיקציה בנושאים אלה, והבהרות מסוימות לעניין אופן היישום של כללים אלה.
- א1. בעת הרכישה תאגיד בנקאי ימין השקעות באגרות חוב שרכש לאחד משלושת התיקים הבאים, אשר ינוהלו בספרים בנפרד: תיק אגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק אגרות חוב זמינות למכירה ותיק ניירות ערך למסחר. בנוסף, בעת הרכישה תאגיד בנקאי ימין השקעות במניות לשני התיקים הבאים אשר ינוהלו בספרים נפרדים: תיק ניירות ערך למסחר ותיק מניות שאינן למסחר, כהגדרתם להלן.
- בכל מועד דיווח תבחן הנהלת התאגיד הבנקאי מחדש את נאותות המיון בין התיקים.
- תאגיד בנקאי ידווח, בגוף המאזן, על השקעותיו באגרות חוב זמינות למכירה, במניות שאינן למסחר ובניירות ערך למסחר, בנפרד, מנכסים דומים הנמדדים לפי שיטת מדידה אחרת. כדי להשיג זאת תאגיד בנקאי יציג בסעיף אחד במאזן את הסכום המצרפי של סכומי השווי ההוגן ושל הסכומים שאינם בשווי הוגן, ויתן גילוי בסוגריים לסכום השווי ההוגן שנכלל בסכום המצרפי.

א2. יינתן גילוי לניירות ערך כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת. בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן, בהתחשב בשיקולי מהותיות, האם נדרש לתת פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך, בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך. בבחינה זו תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הגורמים הבאים :

- (1) ענף פעילות
- (2) מועד יצירה
- (3) ריכוז גיאוגרפי
- (4) איכות אשראי
- (5) מאפיינים כלכליים

ב. "איגרות חוב מוחזקות לפדיון" (held-to-maturity debt securities) - איגרות חוב אשר לתאגיד הבנקאי יש כוונה ויכולת (positive intent and ability) להחזיקן עד למועד הפדיון. אין למיין איגרת חוב כמוחזקת לפדיון אם לפי החוזה איגרת החוב ניתנת לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהתאגיד הבנקאי המחזיק באיגרת החוב לא יכסה, במהות, את כל (substantially all) השקעתו הרשומה.

כוונת ההנהלה צריכה להתחשב, בין היתר, בנסיון העבר.

לעניין זה, "פדיון" - לרבות פדיון מוקדם על ידי המנפיק.

(1) תאגיד בנקאי לא ימין איגרת חוב כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון כאשר בכוונתו להחזיק

באיגרת החוב למשך זמן בלתי מוגדר (for only an indefinite period).

לפיכך, לדוגמה, איגרת חוב לא תמוין כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון כאשר ניתן לצפות למכירתה בתגובה לשינויים הבאים :

(א) שינויים בשיעורי הריבית בשוק (כולל שינויים הקשורים בסיכון לפדיון מוקדם של איגרת החוב) ;

(ב) צרכי נזילות (כגון עקב משיכת פיקדונות או ביקושים מוגברים להלוואות) ;

(ג) שינויים בזמינות או בתשואה על השקעות חלופיות ;

(ד) שינויים במקורות המימון ותנאיהם ;

(ה) שינויים בסיכונים מטבע.

(2) למרות האמור לעיל, בנסיבות המפורטות להלן, יכול תאגיד בנקאי לשנות את כוונתו

להחזיק באיגרת חוב מסוימת עד לפדיון מבלי שיתעורר ספק לגבי הכוונה להחזיק לפדיון בעתיד איגרות חוב אחרות. מכירה או העברה של איגרת חוב בגין אחת מהנסיבות המפורטות להלן לא תיחשב כסותרת את מיונה מלכתחילה כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון. ואלו הנסיבות :

(א) ראיה להידרדרות מהותית בכושר הפרעון של המנפיק ;

(ב) שינוי בחוקי המס אשר יבטל או יפחית או יסייג מעמד מועדף, לצורך מס, של הכנסות מריבית על איגרת חוב (בקבוצה זו לא יכללו שינויים בשיעורי המס השוליים החלים על הכנסות מריבית) ;

שינוי בסיסי בתאגיד הבנקאי הנובע ממיזוג, רכישה או ממהלך של התארגנות (כגון בחיסול מגזר עסקי) שבעקבותיהם - על מנת לשמר את החשיפה הקיימת לסיכון ריבית או על מנת לשמר עקביות עם מדיניות סיכוני אשראי - קיים צורך במכירה או העברה של ניירות ערך מהתיק המוחזק לפדיון;

(ד) שינוי בדרישות סטטוטוריות או פיקוחיות אשר מביא לשינוי מהותי בסוג ההשקעות המותרות או בתקרות ההשקעה המותרות בסוגים מסויימים של ניירות ערך;

(ה) העלאה מהותית בדרישות ההון הפיקוחיות המביאה לקיטון ביחידה העסקית באמצעות מכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון;

(ו) העלאה מהותית במשקלות הסיכון של איגרות חוב אשר נלקחים בחשבון לצורך חישוב נכסי סיכון;

(ז) אירועים מבודדים, חד-פעמיים וחריגים באופיים בתאגיד המדווח, אשר לא ניתן היה לצפות באופן סביר את התממשותם.

(3) כל יתרת איגרות החוב בתיק המוחזק לפדיון תסווג מחדש לתיק הזמין למכירה כאשר בוצעה מכירה או העברה של איגרת חוב מתיק זה תוך סתירה מהותית להצהרת התאגיד בדבר כוונתו להחזיק באותן איגרות חוב עד לפדיון, או כאשר מסתמנת שיטה למכירות כאלו. במקרה כזה לא תוכל הנהלת התאגיד הבנקאי לשוב ולמייין איגרות חוב לתיק המוחזק לפדיון אלא במידה שתוכל להצביע על שינויים מתאימים בנסיבות שיאפשרו להתייחס לכוונותיה בדבר סיווג איגרות חוב במידה רבה יותר של אמון.

(4) מכירת איגרת חוב שסווגה כאיגרת חוב מוחזקת לפדיון, בנסיבות המפורטות להלן, יכולה להיחשב כפדיון לצורך האמור בסעיף זה:

(א) מכירה של איגרת חוב מהתיק המוחזק לפדיון כאשר נותרו 3 חודשים או פחות עד למועד פדיונה, או עד למועד מימוש האופציה לפדיון מוקדם שמחזיק המנפיק (ובתנאי שמימוש האופציה סביר - probable) ובתנאי ששינויים בשעורי ריבית השוק כבר אינם מהווים גורם מהותי בקביעת השווי ההוגן של האג"ח;

(ב) מכירת איגרת החוב נעשתה אחרי שהתאגיד הבנקאי כבר גבה חלק משמעותי (לפחות 85%) מהקרן שנרכשה בפדיון מוקדם או בתשלומים תקופתיים קבועים (באיגרת חוב הנושאת ריבית משתנה - בתשלומים תקופתיים).

ג. "ניירות ערך למסחר" (trading securities) - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים בעקרון במטרה למוכרם בתקופה הקרובה (ולכן הם מוחזקים לתקופות קצרות), וניירות ערך אשר התאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך דוח רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן (ראה סעיף 20). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי BID ו-ASK, הפרשים בין מחירי WHOLESALE ו-RETAIL, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

בתיק ניירות ערך למסחר לא תיכללנה מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ד. "איגרות חוב זמינות למכירה" (available-for-sale securities) - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ה. במועד הרכישה של ניירות ערך על הנהלת התאגיד הבנקאי לתעד את מטרת הרכישה. בהתייחס לאיגרות חוב שמויינו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון תתעד ההנהלה את כוונתה להחזיק באיגרות חוב אלו עד לפדיון, תוך התייחסות ליכולתה לממש כוונה זו. בכל מועד דיווח תבחן ההנהלה את המיון ותתעד תוצאות הבדיקה.

ו. יינתן גילוי למידע המפורט להלן:

(1) הבסיס לפיו נקבעו העלות של נייר הערך שנמכר או הסכום שסווג מחדש מההון העצמי מסעיף רווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד (כלומר, לפי שיטת נכנס ראשון יוצא ראשון או ממוצע משוקלל נע).

(2) יתרת החוב הרשומה של:

(א) איגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית.

(ב) איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית.

(ג) איגרות חוב שאינן פגומות, אשר צוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 90 ימים או יותר,

(ד) איגרות חוב שאינן פגומות, אשר צוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים.

ז. לעניין סעיף זה וסעיפים 25 - 27 א.:

"ניירות ערך" - לא כולל מכשירים נגזרים הכפופים להוראות חלק א'1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. לגבי נייר ערך שמשוּבץ בו מכשיר נגזר, אשר כפוף להוראות חלק א'1 כאמור, החוזה המארח (כמתואר בחלק א'1) יהיה כפוף לדרישות סעיף זה וסעיפים 25 - 27א.

"איגרות חוב" (debt securities) - לרבות מלוות מדינה, מניות בכורה הניתנות לפדיון, כתבי התחייבות המירים, איגרות חוב צמיתות וכתבי התחייבות נדחים;

"איגרת חוב משלמת" - איגרת חוב שעליה משולמת ריבית לפחות פעם בשנה;

"איגרת חוב צוברת" - איגרת חוב שאינה איגרת חוב משלמת;

"יום הפדיון" - מועד הפדיון הסופי;

"מניות" (equity securities) - לרבות אופציות שנרכשו, לרכישת או למכירת מניות ולרבות יחידות בקרנות להשקעות משותפות בנאמנות להבהרות נוספות ראה מילון מונחים בסעיף 321-10-20 בדבר "השקעות במניות" בקודיפיקציה.

"מניות שאינן למסחר" - מניות אשר אינן עומדות בהגדרת "ניירות ערך למסחר" (trading securities).

"עלות" - מחושבת לפי שיטת ממוצע משוקלל נע או לפי שיטת נכנס ראשון יוצא ראשון;

"עלות מופחתת (amortized cost) של איגרות חוב" - ערך נקוב בתוספת ריבית והפרשי הצמדה או שער שנצברו עליו, בניכוי חלק יחסי מהניכיון או בצירוף חלק יחסי מהפרמיה. לעניין זה:

- (1) החלק היחסי כאמור יחושב לפי שיטת הריבית האפקטיבית בהתאם לתקופה שבין יום הרכישה ליום הפדיון על בסיס יומי ויתואם על פי שיעור עליית המדד או שער החליפין מיום הרכישה ליום המאזן ;
- (2) באיגרת חוב הנפדית לשיעורים, החלק היחסי כאמור יוקצה לכל פדיון חלקי לפי היחס של הערך הנקוב העומד לפדיון לסך הערך הנקוב של איגרת החוב ;
- (3) לצורך חישוב הניכיון (או הפרמיה) באיגרת חוב משלמת, יש לנכות את סכום הריבית הצבורה במועד הרכישה בתוספת הפרשי הצמדה ושער על הריבית ;
- (4) באיגרת חוב צוברת יתואם החלק היחסי כאמור גם על פי שיעור הריבית ותנאי צבירתה כפי שנקובים באיגרת החוב ;

"רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של נייר ערך" (unrealized holding gain or loss) - ייקבע לפי ההפרש בין שווי הוגן של נייר ערך לבין עלותו המופחתת (במניות-עלות) ליום הדיווח ;
לעניין זה :-

"עלות מופחתת" - לאחר השפעת ירידות ערך שטופלו כאמור בסעיף 26א. ;
"שווי הוגן במניה" - למעט השפעת דיבידנד שהוכרז וטרם שולם ;
"מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין" ("equity securities that do not have readily determinable fair value") - לרבות מניות אשר בעת רכישתן נחסמו למימוש למשך זמן של למעלה משנה מיום הדיווח (להבדיל ממניות המשמשות לביטחון).

25. איגרות חוב מוחזקות לפדיון (10/02)

- א. איגרות חוב מוחזקות לפדיון, תימדדנה לפי עלותן המופחתת ליום הדיווח.
- ב. בביאורים לדוח הכספי יינתן גילוי לכל מכירה או העברה מאת/ואל התיק המוחזק לפדיון. הגילוי יכלול את ערכן במאזן של איגרות החוב שנמכרו או שהועברו, את הרווח או ההפסד נטו שנכלל בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר בגין כל הנגזרים שגידרו את הרכישה החזויה של איגרת החוב המוחזקת לפדיון, את סכום הרווח או ההפסד שמומש או שטרם מומש שנבע מהפעולה ופירוט הנסיבות שהובילו להחלטה לביצוע הפעולה. הגילוי יינתן בהתייחס לכל תקופה שלגביה מוצגות תוצאות הפעולות.
- ג. איגרות חוב מוחזקות לפדיון תמוינה כמפורט בביאור לדוגמא בתוספת. יש להציג בביאור את פירוט ערכן במאזן, פירוט עלות מופחתת, יתרת רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן, יתרת הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן, שוויין ההוגן והרווחים וההפסדים ברוטו הכלולים בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר בגין כל הנגזרים שגידרו רכישה חזויה של אגרות חוב מוחזקות לפדיון ליום המאזן.

26. איגרות חוב זמינות למכירה (10/02)

- א. איגרות חוב - תיכללנה במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא ייכללו בדוח רווח והפסד וידווחו נטו, בניכוי התחייבות למס, בסעיף נפרד בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר

שייקרא "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", עד למימושם, למעט כמפורט בפסקה הבאה.

כל או חלק מהרווחים או מההפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין איגרת חוב זמינה למכירה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן יוכרו בדוח רווח והפסד במשך תקופת הגידור, בהתאם לחלק א'1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.

ב. בוטל.

ג. איגרות חוב זמינות למכירה ימוינו כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת. בביאור יש להציג את סך כל השווי ההוגן, סך הרווחים בגין איגרות חוב עם רווחים נטו שנכללו בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר וסך ההפסדים בגין איגרות חוב עם הפסדים נטו שנכללו בהון העצמי בסעיף רווח כולל אחר מצטבר והעלות המופחתת) ליום המאזן.

26. ירידת שווי נייר ערך

א. לגבי כל איגרת חוב הממוינת לתיק הזמין למכירה או לתיק המוחזק לפדיון, בנפרד, תקבע הנהלת התאגיד הבנקאי האם ירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות המופחתת היא בעלת אופי אחר מזמני (an other than temporary impairment). אם איגרת החוב הינה פריט מגודר בגידור שווי הוגן, העלות המופחתת תשקף את ההשפעה של ההתאמות של יתרתו המאזנית שנערכו בהתאם לחלק א'1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור).

לדוגמא, כאשר סביר שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים לפי תנאי איגרת חוב, אשר במועד הרכישה לא התקיימה לגביה ירידת ערך, ייחשב הדבר כירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. ראה נספח ט"ז להוראות הדיווח לציבור להנחיות נוספות.

אם הירידה בשווי הוגן נחשבת להיות בעלת אופי אחר מזמני, העלות המופחתת של איגרת החוב הספציפית תופחת לשווי ההוגן ותשמש כבסיס עלות חדש.

סכום ההפחתה ייכלל ברווח והפסד (כלומר יטופל כהפסד שמומש).

בסיס העלות החדש לא יתוקן גם אם אחר כך תהיה עליה בשווי ההוגן. עליה כזו בשווי ההוגן של איגרת החוב הממוינת לתיק הזמין למכירה תיכלל בהון העצמי בסעיף הנפרד ברווח כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א, וכן תיכלל בסעיף זה ירידה בשווי ההוגן אשר חלה אחרי קביעת בסיס העלות החדש כאמור ואשר אינה בעלת אופי אחר מזמני.

בהתאם לסעיפים 321-10-35-3-4 לקודיפיקציה, לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, שאינן נמדדות לפי שווי הוגן, בכל מועד דיווח, תאגיד בנקאי יבצע הערכה איכותית שתביא בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך כדי להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, תאגיד בנקאי יעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת הערך. תאגיד בנקאי יכיר בירידת ערך בדוח רווח והפסד בסכום ההפרש בין השווי ההוגן של ההשקעה לסכום בספרים.

מובהר כי ניירות ערך אינם כפופים לטיפול החשבונאי שנקבע בסעיף 18א בהוראות הדיווח לציבור.

ב. תאגיד בנקאי יתן גילוי כמפורט להלן:

1. יתן גילוי לפרטים הבאים לגבי כל ההשקעות באיגרות החוב המוחזקות לפדיון או זמינות למכירה אשר נמצאות ליום הדיווח בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

א) סך השווי ההוגן של ניירות הערך עם הפסדים שטרם מומשו.
 ב) הסכום הכולל של ההפסדים שטרם מומשו (כלומר הסכום שבו העלות/העלות המופחתת עולה על השווי ההוגן).

2. בגילוי הנדרש לפי סעיף קטן ב.1 לעיל תיערך הפרדה בין השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים, לבין השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה. נקודת ההתייחסות לקביעה כמה זמן השקעה היתה בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת היא תאריך המאזן של תקופת הדיווח שבה זוהתה ירידת הערך. הגילוי ינתן לכל תיק בנפרד, לפי סוגי ניירות הערך שהבנק נתן להם גילוי בביאור, כמפורט במתכונת.

3. הגילוי הנדרש לפי סעיף קטן ג.1.ב) לעיל יפוצל בנוסף לפי שיעור ההפסד שטרם מומש מהעלות המופחתת של איגרת החוב, כמפורט במתכונת.

4. יינתן הסבר שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את הגילוי הכמותי בסעיפים קטנים ג.1-3 לעיל, ואת המידע שהתאגיד הבנקאי שקל כדי לקבוע שירידות הערך אינן בעלות אופי אחר מזמני. יש לתת הסבר לגבי כל אחד מהסוגים של ניירות ערך שהתאגיד הבנקאי נתן להם גילוי נפרד. בנוסף נדרש להתייחס בנפרד להפסדים משמעותיים אינדיווידואליים שטרם מומשו. ההסבר עשוי לכלול:

- א. מהות ההשקעה (ההשקעות);
- ב. הסיבה (הסיבות) לירידה (ירידות) הערך;
- ג. מספר פוזיציות ההשקעה שנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש;
- ד. חומרת ירידת (ירידות) הערך ותקופת (ותקופות) החיים שלה (שלה);
- ה. ראיות אחרות שנשקלו על ידי התאגיד הבנקאי כדי להגיע למסקנה שלא חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בהשקעה, כולל לדוגמא, דוחות של אנליסטים, דירוגי אשראי של המגזר, תנודתיות של השווי ההוגן של נייר ערך, ו/או כל מידע אחר שהתאגיד הבנקאי חושב שהוא רלוונטי.

26. הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו

תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הכרה בהכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו.¹ לעניין זה מובהר כי כללי החשבונאות כאמור לעיל אינם חלים, בין היתר, על זכויות מוטב מסוימות בנכסים פיננסיים שאוגחו, שהן באיכות אשראי גבוהה (high credit quality), כגון ניירות ערך מגובי נכסים שהונפקו בערבות ממשלת ארה"ב או על ידי סוכנויות של ממשלת ארה"ב. ניירות ערך שדירוג האשראי שלהם שווה לדירוג AA (בינלאומי) או גבוה ממנו יחשבו ניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה לצורך יישום כללי החשבונאות כאמור לעיל. בכל מקרה, ניירות ערך מגובי נכסים אשר לפי דירוג פנימי של התאגיד הבנקאי מדורגים בדירוג הנמוך מ- AA (בינלאומי) לא יחשבו לניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה לצורך יישום כללי החשבונאות כאמור לעיל.

¹ סעיף 40-325 בקודיפיקציה בדבר "זכויות מוטב בנכסים פיננסיים שאוגחו" Beneficial Interests in Securitized Financial

26. מניות שאינן למסחר-

- א. מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - ימדדו לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן ייזקפו לדוח רווח והפסד.
- ב. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין – ימדדו לפי עלות בניכוי ירידת ערך, אם קיימת, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. תאגיד בנקאי ימשיך למדוד את המניות לפי שיטה זו, עד שההשקעה תפסיק לעמוד בהגדרת מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם המניות עומדות בהגדרה זו.
- תאגיד בנקאי המעוניין למדוד לפי שווי הוגן השקעה מסוימת במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית².
- ג. ייכלל גילוי לגבי השקעות במניות שאינן למסחר כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת. בין היתר יינתן גילוי לפרטים הבאים עבור השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין:
 - (1) הסכום בספרים של ההשקעות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
 - (2) סכום ירידות הערך והתאמות מעלה ומטה, אם קיים, בשנת הדיווח ועל בסיס מצטבר.
 - (3) מידע נוסף שדרוש למשתמשים בדוחות לצורך הבנת הגילויים הכמותיים והמידע שהתאגיד הבנקאי שוקל בעת קביעת הסכומים בדוחות והתאמות מעלה ומטה כתוצאה משינויים במחירים נצפים.

27. ניירות ערך למסחר

- א. ניירות ערך למסחר ייכללו במאזן לפי שווי הוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן, ייזקפו לדוח רווח והפסד.
- ב. ניירות ערך למסחר ימוינו כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת.

27. העברה בין תיקים (10/02)

- העברת ניירות ערך בין התיקים תבוצע לפי שווי הוגן. ביום ההעברה, רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן יטופל כדלקמן:
- א. בהעברת נייר ערך מהתיק למסחר - רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה כבר נזקף לרווח והפסד וטיפול זה ישאר בעינו.
 - ב. בהעברת נייר ערך אל התיק למסחר – חלק ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ואשר לא הוכר קודם לכן בדוח רווח והפסד ייזקף לרווח והפסד מיידי, וימויין לסעיף המתאים של הפסדים ממכירת ניירות ערך מהתיק שממנו בוצעה ההעברה.
 - ג. בהעברת איגרת חוב אל התיק הזמין למכירה מהתיק המוחזק לפדיון - רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ייזקף בהון העצמי בסעיף הנפרד ברווח כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א'.
- בהעברת איגרת חוב אל התיק המוחזק לפדיון מהתיק הזמין למכירה - רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ימשיך להיות מוצג בהון העצמי בסעיף נפרד ברווח

² ראה הנחיות נוספות בנושא זה במסגרת הערת שוליים לסעיף 20.7 בהוראות הדיווח לציבור.

כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א', אך יופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של איגרת החוב כהתאמת תשואה באופן עקבי עם אופן הפחתת פרמיה או ניכיון.

ה. העברות אגרות חוב מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו יהיו נדירות. העברה או מכירה של איגרת חוב מהתיק המוחזק לפדיון מותרת בגין שינויי נסיבות המפורטים בסעיף 24.ב' (2).

בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות. חלק הרווח שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ואשר לא הוכר קודם לכן בדוח רווח והפסד יוצג בהון העצמי בסעיף הנפרד ברווח כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א'. עד למימוש נייר הערך.

27. **פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים**

יכלל פירוט נוסף של הנתונים הנדרשים בסעיפים 25, 26 ו- 27 לעיל לגבי כל אחד מסוגי ניירות הערך הבאים, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בהם אינה מהותית:

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS), תוך הבחנה בין:
 - 1.1 ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass Through), תוך הבחנה בין:
 - 1.1.1 ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GMNA.
 - 1.1.2 ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.
 - 1.1.3 ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי).
 - 1.2 ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו- stripped MBS), תוך הבחנה בין:
 - 1.2.1 ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.
 - 1.2.2 ניירות ערך שמובטחים על ידי ניירות ערך מגובי משכנתאות שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.
 - 1.2.3 כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי).
2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS), תוך הבחנה לפי סוגי הנכסים שמגבים את ניירות הערך:
 - 2.1 חייבים בגין כרטיסי אשראי;
 - 2.2 קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים (home equity);
 - 2.3 אשראי לרכישת רכב;
 - 2.4 אשראי אחר לאנשים פרטיים;
 - 2.5 אשראי שאינו לאנשים פרטיים;
 - 2.6 אחרים (פרט אם מהותי).

28. **אשראי לציבור**

- א. בסעיף זה יש לכלול הלוואות לציבור, פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים, זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חבויות של חברות בת ואחרים לאותם בנקים, משיכות יתר בחשבונות עובר ושב של הציבור, יתרות חוב של הציבור הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי וכן נכסים שהוחכרו לציבור בחכירה מימונית (כפי שמוגדר בנושא 842 בקודיפיקציה, "חכירות").
- ב. בסעיף זה תיכללנה התחייבויות לקוחות כלפי התאגיד הבנקאי עבור קיבולים של התאגיד הבנקאי על שטר חליפין ועל אשראי תעודות. מקדמות ששולמו על ידי הלקוחות ינוכו מסעיף זה. כאשר רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, תוצג חבות הלקוח עבור אותו קיבול בסעיף "אשראי" בביאור.

- ג. בגוף המאזן יוצגו בנפרד :
- (1) יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור ;
 - (2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ; וכן
 - (3) יתרת החוב נטו של האשראי לציבור.
- ד. בוטל.
- ה. בוטל.

29. הפרשה כוללת להפסדי אשראי

1. תאגיד בנקאי נדרש לקיים הפרשה להפסדי אשראי ברמה המתאימה (appropriate) כדי לכסות (cover) הפסדי אשראי צפויים (estimated) בהתייחס לתיק האשראי שלו. כמו כן, תאגיד בנקאי נדרש לקיים, כחשבון התחייבותי נפרד, הפרשה ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים, כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות. "הפסדי אשראי צפויים" בהתייחס לתיק האשראי משמעו אומדן הסכום הנוכחי של תיק האשראי אשר צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות, בהינתן העובדות והנסיבות בתאריך ההערכה ; כלומר, הפסדי אשראי צפויים מייצגים את סכום המחיקות נטו שצפוי (likely) שיתממש לגבי הלוואה או קבוצה של הלוואות בהינתן העובדות והנסיבות בתאריך ההערכה. הפסדי האשראי הצפויים האלה צריכים לקיים את המבחנים לצבירת הפסדים תלויים (כלומר, רישום הוצאה כנגד ההפרשה) כפי שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.
2. ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים תכלול את הרכיבים הבאים :
 - א. סכומים שנקבעו לפי סעיף 29א. – טיפול חשבונאי בירידת ערך של חוב.
 - ב. סכומים שנקבעו לפי סעיף 29ב. - הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי.
 - ג. סכומים שנקבעו לפי סעיף 29ה. – הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

ג.ג. גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

תאגיד בנקאי יכול כלול ביאור על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי, שבו יכלול הגילוי הנדרש בהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" (להלן בסעיף זה - "דרישות סעיף 10-310"), על בסיס מאוחד, כמפורט להלן.

א. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי, כמפורט להלן, לכל מגזר אשראי:

1. תיאור של הנהלים והמדיניות החשבונאית ששימשו לקביעת ההפרשה

להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, לרבות:

(א) תיאור של הגורמים שהשפיעו על שיקול הדעת של ההנהלה, לרבות הפסדים היסטוריים והתנאים הכלכליים בתקופת הדיווח,

(ב) תיאור מאפייני הסיכון הרלוונטיים לכל מגזר אשראי, וכן

(ג) זיהוי שינויים כלשהם ביחס לתקופה הקודמת בנהלים או במדיניות החשבונאית לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, והשיקולים של ההנהלה לביצוע השינוי.

2. תיאור המדיניות החשבונאית למחיקה חשבונאית של חובות.

3. תנועה כמותית בהפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי, בהתאם למתכונת ביאור 13.2. כאשר מהותי, ינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים. גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי. גילוי זה ינתן גם בביאור 31.א.

4. ההשפעה הכמותית של שינויים שזוהו בסעיף קטן א.1.ג) לעיל.

5. רכישות מהותיות כלשהן של אשראי לציבור במהלך כל תקופת דיווח בהתאם לביאור 1.1.31.

6. מכירות מהותיות כלשהן של אשראי לציבור במהלך כל תקופת דיווח בהתאם לביאור 1.1.31.

א6. עסקאות סינדיקציה – יתרה לסוף תקופת הדיווח בהתאם לביאור 2.1.31.

7. יתרת החוב הרשומה של החובות במגזר האשראי, ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגינם (ראה ביאור 13.1 וביאור 31.א), תוך הפרדה בין:

(א) חובות שנבדקו על בסיס פרטני (לרבות חובות שנבדקו על בסיס פרטני ונמצא שאינם פגומים)

(ב) חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי, תוך גילוי נפרד לחובות שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי.

א7. יתרת החוב הרשומה של החובות הבעייתיים במגזר האשראי, בהבחנה בין חובות פגומים (מזה בארגון מחדש), בפיגור 90 ימים או יותר וחובות בעייתיים אחרים (ראה ביאור 13.1).

גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי.

8. תיאור הדרך שבה ארגונים מחדש של חוב בעייתי השפיעו על ההפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי, ושל הדרך שבה ארגונים מחדש שכשלו עד שנה לאחר הארגון מחדש, השפיעו על ההפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי.

ב. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי, כמפורט להלן, לכל קבוצת חובות:

חובות פגומים

1. לגבי כל תאריך מאזן שמוצג בדוחות הכספיים, יתרת החוב הרשומה של חובות שעומדים בהגדרה של חוב פגום, תוך פירוט:

(א) סכום יתרת החוב הרשומה של חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי, ולסכומה של הפרשה זו.

(ב) סכום יתרת החוב הרשומה של חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ינתן פירוט נוסף לסך הכל יתרת החוב הרשומה של חובות פגומים לכל תאריך מאזן שמוצג, אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מוערכת לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים ולא לפי שווי הוגן של ביטחון (לרבות בגין חובות אשר במועד הדיווח לא קיימת בגינם הפרשה פרטנית), בהתאם למתכונת ביאור 2.31.ב.א.

2. לכל תאריך מאזן שמוצג, סכום הקרן החוזית שטרם נגבתה בגין חובות פגומים.

3. לכל תקופה שלגביה מוצג דוח רווח והפסד:

(א) יתרת חוב רשומה ממוצעת בתקופה של חובות פגומים.

(ב) סכום הכנסות הריבית שהוכרו בתקופת הדיווח בגין החובות הפגומים בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(ג) סכום הכנסות ריבית שהוכרו בתקופת הדיווח בגין חובות פגומים על בסיס מזומן בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(ד) סכום הכנסות הריבית שהיו מוכרות בגין חובות פגומים (לרבות חובות בעייתיים בארגון מחדש) בתקופת הדיווח, אילו היו צוברים הכנסות ריבית לפי תנאיהם המקוריים. תאגיד בנקאי רשאי לכלול גילוי זה בגין סך הכל החובות, ולא לכל קבוצת חובות.

4. המדיניות לפיה התאגיד הבנקאי מחליט אם לבחון חובות פרטנית.

5. המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לגבי הכרה בהכנסות ריבית על חובות פגומים, לרבות אופן הרישום של תקבולי מזומן.

6. המדיניות החשבונאית בנושא סיווג חובות כפגומים, החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום, ולמצב פגום וצובר. המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לקביעת מצב הפיגור.

- ו. לעניין המיון לפי סעיף קטן א, יראו חוב של חברה מוחזקת או של חברה שהיא בעלת עניין בתאגיד כצפוי להתממש בתוך שנה, רק אם מצב ההון החוזר שלה לתאריך המאזן מאפשר מימוש כאמור.
לעניין סעיף קטן זה, "חברה" - למעט תאגיד בנקאי.
- ז. כאשר נקבעה לחוב הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים, יש להציג בגין החוב את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים (לאחר שנוכו הפסדי האשראי הצפויים) שלפיהם נקבעה ההפרשה להפסדי אשראי. לגבי חובות אחרים, תיוחס ההפרשה לתקופות לפרעון של החובות אליהם היא מתייחסת, מקום בו ניתן לעשות זאת; רק בהעדר נתונים אלה תיוחס יתרת ההפרשות באופן יחסי ליתרות האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף השנה.
לא יוצגו תזרימי מזומנים חוזיים עתידיים אשר גבייתם אינה צפויה. לעניין זה מובהר כי אין להציג תזרימי מזומנים חוזיים עתידיים בגין חלק של חוב שנמחק חשבונאית.
- ח. אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים לפי סעיף זה. ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, ההתחייבויות, ההפרש, המכשירים הנגזרים (למעט אופציות) והאופציות.
- ט. מכשירים מעורבים – לגבי מכשירים אלה החוזה המארח והמכשיר הנגזר המשובץ יטופלו בנפרד, כאילו היו מכשירים העומדים בפני עצמם והצגתם בביאור תיעשה בהתאם לאמור בסעיפים ב. ו – ח. לעיל. לעניין סעיף זה מכשיר מעורב הינו מכשיר בו משובץ מכשיר נגזר אותו יש להפריד בהתאם להוראות חלק א' 1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. במידה ושוויו ההוגן של המכשיר הנגזר המשובץ הינו בסימן הפוך ליתרה המאזנית של המכשיר המעורב, יוצגו תזרימי המזומנים העתידיים בגין המכשיר הנגזר המשובץ בקיזוז מתזרימי המזומנים העתידיים בגין הנכסים (אם המכשיר המעורב הוצג כנכס) או מתזרימי המזומנים העתידיים בגין ההתחייבויות (אם המכשיר המעורב הוצג כהתחייבות).

51.א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (10/02)

א. ייתן ביאור ובו מידע בדבר השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ולמעט מכשירים פיננסיים שצוינו בסעיף קטן ג. להלן, בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 825-10-50 בקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים – כללי - גילוי.

המידע בדבר השווי ההוגן יינתן במתכונת ביאור 34א. כך שיאפשר השוואה בין הסכום המוצג במאזן לסכום השווי ההוגן, וכך שיהיה ברור האם סכום השווי ההוגן והיתרה המאזנית המוצגים בביאור מייצגים נכסים או התחייבויות.

לגבי הסכום המוצג של סך כל הנכסים וסך כל ההתחייבויות יינתן פירוט של מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) .

לצורך הצגת שווי הוגן של מכשיר פיננסי, אין לקזז שווי הוגן של מכשירים פיננסיים אחרים - גם אם מכשירים אלה הינם מאותו סוג, או נחשבים כקשורים, למשל כתוצאה מאסטרטגיית ניהול סיכונים - אלא אם ניתן לקזז את היתרות המאזניות של מכשירים אלה לצורך ההצגה במאזן.

הביאור יכלול הסברים והבהרות לפי הדוגמא שבמתכונת הביאור וכן יתאר את המודל ומגבלותיו ואת ההנחות והפרמטרים שאומצו במהלך הערכת השווי ההוגן הדרושים להבנת מידע זה . לצורך הדגמה, למתכונת הביאור מצורפת דוגמא תמציתית לא מחייבת ובה פירוט "הנחות, הסברים, הבהרות ושיטות שאומצו בעת עריכת הביאור של השווי ההוגן".

ב. הערכת השווי ההוגן תיעשה בהתאם לסעיף 19, הכללים שנקבעו בנושא זה בקודיפיקציה ובהתאם להבהרות המפורטות להלן :

- (1) במכשירים פיננסיים שאינם נסחרים בשוק פעיל, ולפיכך לא קיים לגביהם שווי שוק, הערכת השווי ההוגן ליתרה הבודדת או לקבוצת יתרות דומות תיעשה, במירב מקרים, בשיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומן עתידיים. האומדן של הערך הנוכחי ייעשה בעזרת שיעור ריבית המשקף בין השאר את רמת הסיכונים (סיכון אשראי, סיכון שוק וכו') הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, בדרך כלל, כאשר לא קיימות עסקות מהותיות של מכירת מכשירים פיננסיים דומים ניתן יהיה להיעזר, בין היתר, בשיעור ריבית לפיו עושה התאגיד הבנקאי עסקאות דומות במועד הדיווח.
- (2) בהתייחס לחובות פגומים אשר שוויים ההוגן מחושב בשיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומן עתידיים, שיעור ריבית הנכיון ישקף את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה ניתן להיעזר בין היתר גם בשיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את התאגיד הבנקאי בעסקאות הנעשות על ידו במועד הדיווח. ייתן גילוי נוסף לטווח ערכים של שווי הוגן בהתייחס לטווח ערכים של שיעורי ריבית הנכיון העשויים לשקף לדעת ההנהלה את רמת הסיכון הגלומה בחוב (ניתוח רגישות).
- (3) כאשר לא קיים שווי שוק של חובות פגומים ושל חובות אחרים ניתן להביא בחשבון הפסדי אשראי צפויים שנגרמו באמצעות ניכוי מתזרימי המזומן העתידיים של השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי המיוחסות לאותם חובות. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי ייוחסו לתקופות שבהן מויין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמא, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים, ניתן לייחס את המחיקות החשבונאיות ואת ההפרשות לתקופות שבהן מויין החוב); רק בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות

ג. סעיף הוצאות על פיקדונות הציבור יכלול את הפחתת החלק היחסי של מענקים המשולמים על ידי התאגיד הבנקאי למפקידים בתוכניות חסכון מאושרות, בתוספת ריבית, לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן. הוצאות על תכניות חסכון תיכללנה לפי שיטת ההצטברות בהתאם לשיעור התשואה המירבי שיגיע לחוסך בתום תקופת החיסכון על פי תנאי החיסכון.

61. הוצאות על איגרות חוב

- א. בסעיף זה ייכללו ריבית, לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.
- ב. בסעיף זה תיכללנה הוצאות הנפקה של איגרות חוב באופן יחסי ליתרת הקרן מדי שנה. החזר הוצאות הנפקה ינוכה מסעיף זה.
- ג. בסעיף זה יש לכלול את הפחתת החלק היחסי של הניכיון והפרמיה על איגרות חוב שהונפקו לפי שיטת הריבית האפקטיבית כאמור בסעיף 24.ז.

62. בטל.

62א. בטל.

64. בטל.

65. הכנסות והוצאות ריבית

הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצוינו בנפרד בביאור "הכנסות והוצאות ריבית" תוך פירוט מספר הלקוחות וסכומי ההכנסות.

המבחן האמור לעיל יערך בהתאמה גם לגבי הוצאות ריבית הנובעות מלקוח אחד. לעניין זה, "קבוצת לקוחות" - תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו.

66. הוצאות בגין הפסדי אשראי

א. בסעיף זה יש לכלול את הגידול נטו ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי שנוקף לדוח רווח והפסד. אם בתקופה מסויימת נזקפה לדוח רווח והפסד הקטנה נטו בהפרשה להפסדי אשראי, יש לכלול את הסכום בסעיף נפרד בין ההכנסות הרגילות.

ב. בוטל.

ג. בוטל.

א.66 הכנסות מימון שאינן מריבית

בסעיף זה יכללו:

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) הכנסות מפעילות במכשירים נגזרים שאינם למסחר.

(2) הכנסות מהשקעה באגרות חוב שאינה למטרת מסחר. במסגרת סעיף זה יכללו רווחים (הפסדים) ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון, נטו, לרבות הפרשות לירידת ערך, ורווחים והפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, לרבות הפרשות לירידת ערך.

(3) הכנסות (הוצאות) נטו בגין הפרשי שער, למעט הפרשי שער שנכללו בהכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות מסחר.

(4) רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות שאינה למטרת מסחר. במסגרת סעיף זה יכללו רווחים והפסדים מהתאמות בגין הצגה לפי שווי הוגן, מעדכונים מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וממכירת השקעה במניות שאינה למטרת מסחר, הפרשות לירידת ערך והכנסות מדיבידנדים שהתקבלו ממניות שאינן למסחר. בנוסף יכללו רווחים והפסדים ממימוש השקעות בחברות מוחזקות – כל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות לצד שלישי בידי החברות המוחזקות או משינוי אחר במבנה ההון שלהן.

(5) רווחים והפסדים נטו בגין עסקאות איגוח.

(6) רווחים והפסדים נטו בגין הלוואות שנמכרו.

- ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר. במסגרת סעיף זה יכללו, הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר, רווחים והפסדים ממכירה ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר נטו ודיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר.
- במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר הינו מהותי, יש לתת גילוי נוסף לסכום זה לפי חשיפת סיכון של כל מכשיר (במכשיר נגזר - לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר) כמפורט במתכונת ביאור 3, "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

ד. סכום ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנוקף לדוח רווח והפסד יוצג כמפורט בביאור על האשראי לציבור (ראה גם סעיפים 29 – 30ב).

67. עמלות (10/99, 4/97)

- א. בסעיף זה יש לכלול עמלות בגין מתן שירותים בלבד, כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת, למעט עמלות שהוכרו כהתאמת תשואה ונכללו בהכנסות ריבית בהתאם לסעיף 10א. בהוראות הדיווח לציבור.
- ב. עמלות בגין פעולות בניירות ערך שהתקבלו מלקוחות, יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך.
- ג. בנקים למשכנתאות יכללו בסעיף "טיפול באשראי" את כל העמלות הקשורות למתן תעודות זכאות לרבות מדידות וכדומה.
- ד. בנספח ז' כלולות הבהרות לגבי הסיווג בביאור של עמלות שנגבות מלקוחות.
- ה. בסעיף זה ייכללו הכנסות נטו משירות תיקי אשראי. הכנסות אלו יכללו, בין היתר, הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שנוקפו במהלך התקופה בפעילות לפי מידת הגבייה אשר הוצגה בקיזוז לפי סעיף 15א. בביאור יינתן גילוי נפרד להכנסות מפעילות לפי מידת הגבייה מכספי האוצר ולהכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים, בכפוף למהותיות.
- ו. בסעיף זה יש לכלול עמלות הפצת מוצרים פיננסיים כגון: קרנות נאמנות (לרבות עמלת הפצת קרנות נאמנות מרוכש יחידת השתתפות בקרן נאמנות – חלק 4 לתעריפון העמלות המלא), קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים ומוצרי ביטוח (לרבות עמלות מביטוח חיים ומביטוח דירות). בנוסף, סעיף זה יכלול עמלות הפצה שתאגיד בנקאי קיבל כתוצאה מהפצת מוצרים פיננסיים דומים אחרים.
- ז. דמי ניהול ועמלות מביטוח לא ייכללו פרמיות ביטוח שנגבו ע"י הבנק עבור חברות ביטוח, והועברו אליהן.
- ז. בסעיף זה ייכללו הכנסות משירותי ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים, כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה.
- ח. בסעיף זה ייכללו עמלות בגין קיבולים, ערבויות, אשראי תעודות וכד', אשר תחולקנה באופן יחסי לתקופות העסקאות.
- ט. עמלות אחרות – עמלות, אשר בהתאם למהותן לא מתאימות לתחומי הפעילות המוצגים בביאור לדוגמה. יינתן פירוט נפרד לעמלות אחרות הנובעות מתחום פעילות מהותי, שאינו מוצג בביאור לדוגמה בנפרד.

ד. התקשרות המשך בתמורה שונה

(1) בסעיף קטן זה, "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה.

(2) נעשתה במהלך תקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים או בתקופה שלאחר מכן המסתיימת במועד חתימת הדוחות הכספיים, התקשרות נמשכת בין תאגיד בנקאי ובין בעל השליטה בו המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה, ייכלל בדוחות הכספיים ביאור ובו הפרטים הבאים:

(א) נתוני הרווח הנקי, יתרת הרווח והרווח למניה, וסעיפים אחרים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין, לכל אחת מתקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים, המשקפים את תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי בהנחה שתנאי ההתקשרות הנמשכת הקודמת היו זהים לתנאי ההתקשרות הנמשכת: (להלן - נתוני הפרופורמה); נתוני הפרופורמה יובאו לצד תוצאות הפעילות בפועל כפי שהוצגו בדוחות הכספיים;

(ב) ההנחות שלפיהן נקבעו נתוני הפרופורמה.

ה. בוטל.

ו. בוטל.

חלק ג'1 – דוח על הרווח הכולל

80. הדוח על הרווח הכולל יערך בהתאם למתכונת הדיווח המפורטת ויוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. פירוט השינויים ברווח כולל אחר מצטבר יוצג בהתאם למתכונת המפורטת בביאור 10. בדבר "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

חלק ד' - דוח על השינויים בהון העצמי**81. ההון העצמי**

א. ההון העצמי יסווג ויוצג בקבוצות אלה :

- (1) הון המניות הנפרע ;
- (2) תקבולים על חשבון מניות ;
- (3) התחייבויות צמיתות ;
- (4) קרנות הון (ראה גם סעיף 82)
- (א) מפרמיה על מניות ;
- (ב) מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ;
- (ג) אחרות (תוך פירוט).
- (5) סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון ;
- (6) רווח כולל אחר מצטבר
- (א) התאמות בגין הצגת ניירות ערך (או ניירות ערך זמינים למכירה - לפי העניין) לפי שווי הוגן ;
- (ב) התאמות מתרגום ;
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים.
- (7) עודפים (גרעונות) ;
- (8) סעיפים הוניים אחרים ;
- (9) סך הכל הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ;
- (10) זכויות שאינן מקנות שליטה ;
- (11) סך הכל הון עצמי.

ב. בדוח על השינויים בהון העצמי יוצגו התנועות בקבוצות ההון העצמי כאמור בסעיף קטן א.

לכל קבוצה בנפרד.

ג. לעניין זה :-

"התאמות בגין הצגת איגרות חוב לפי שווי הוגן" - הפרשים אשר טרם נזקפו לדוח רווח והפסד, בגין הצגת איגרות חוב לפי שווי הוגן (ראה סעיפים 26.א., 27.א., 32.ב.) ;

"התאמות מתרגום" - הפרשים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי.

ד. בהון העצמי יוצגו תקבולים שנתקבלו על חשבון מניות שטרם הוקצו ועל חשבון כתבי אופציה שטרם הוקצו ובלבד שהתקבולים אינם ניתנים להחזרה.

82. קרנות ועודפים

א. קרנות ועודפים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

(1) קרנות הון, לרבות פרמיה על מניות ;

(2) עודפים.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א. ובסעיף 81, ניתן לכלול קרנות הון שנוצרו לפני יום ב' באדר ב' התשמ"ו (31 במרס 1986), ביחד עם הון המניות הנפרע בסכום אחד, ובלבד שהדבר יצויין.

ג. בוטל.

ד. בוטל.

83. בוטל

חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים

84. דוח על תזרימי המזומנים

תאגיד בנקאי יישם את נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים". ביישום נושא זה, יחול האמור להלן:

א. מזומנים -

מזומנים יכללו שטרי כסף ומעות בקופות הבנק, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. לעניין זה, "תקופה מקורית" - לרבות תקופה לפדיון מיום הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי.

ב. בוטל.

ג. תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת -

התאגידים הבנקאיים יציגו את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה;

ד. הצגת תזרימי המזומנים -

בבנק ובתאגיד בנקאי מיוחד תזרימי המזומנים יוצגו בהתאם לדוגמא בתוספת; מובהר כי תזרימי המזומנים בגין תשלומים עבור רכישת תיקי אשראי או תקבולים ממכירת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת הדיווח על תזרימי המזומנים מפעילויות השקעה.

ה. בוטל.

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' 2 - "הכנסות והוצאות ריבית";
 - ב. ביאור מס' 3 - "הכנסות מימון שאינן מריבית";
 - ג. ביאור מס' 32 - "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה";
 - ד. לוח על "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".
2. השפעות המכשירים הנגזרים המתוארות במיפוי מוצגות תוך הבחנה בין מטרות השימוש בנגזרים, כמפורט להלן:
 - א. מכשיר נגזר שאינו מגדר:
 - (1) נגזר שאינו מגדר העומד בפני עצמו:
 - (א) נגזר למסחר,
 - (ב) נגזר שאינו למסחר;
 - (2) נגזר שאינו מגדר שהינו נגזר משובץ שהופרד¹;
 - 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.

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

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	ביאור 32	שיעורי הכנסה והוצאה
1.1. שאינו מגדר (עומד בפני עצמו) – למעט אופציות	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג:	מדידה: שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר- רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. סיווג בביאור 3:	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.	ההכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בלוח. היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.
נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין.	נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין.	כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	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.	

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

סוג הנגזר וייעוד	מאזן	רווח והפסד	ביאור 32	שיעורי הכנסה והוצאה
1.2. שאינו מגדר (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 3: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	מאזני השווי ההוגן של הנגזר יופיעו 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 בלוח. 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	ביאור 32	שיעורי הכנסה והוצאה
1.3. שאינו מגדר (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 3: כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר", 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 בלוח. 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)

<u>סוג הנגזר וייעוד</u>	<u>מאזן</u>	<u>רווח והפסד</u>	<u>ביאור 32</u>	<u>שיעורי הכנסה והוצאה</u>
2. שאינו מגדר (משובץ שהופרד)	<u>מדידה:</u> לפי שווי הוגן. <u>סיווג:</u> יוצג יחד עם החוזה המארח.	<u>מדידה:</u> שינויים בשווי ההוגן של הנגזר בתקופה (כלומר - רווחים והפסדים) נרשמים באופן שוטף ברווח והפסד. <u>סיווג בביאור 3:</u> כל הרווחים וההפסדים ירשמו במסגרת סעיף א.1. – "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים", או בסעיף במסגרת סעיף ב' - "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר" בסעיף "הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר", בהתאם למטרת השימוש בנגזר.	<u>מאזני</u> יוצג באותה שורה של המכשיר המארח. הטור יקבע לפי מגזר ההצמדה של ה"רגל" עם השווי הגבוה יותר. <u>חוץ מאזני</u> 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. <u>הערה:</u> השפעות חוץ מאזניות, בגין נגזרים שאינם משפיעים על בסיסי ההצמדה, יתקזזו.	ההכנסות (הוצאות) נטו בגין הנגזר לא יכללו בלוח. 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	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	לוח על שיעורי הכנסה והוצאה
4. גידור תזרים מזומנים (סיכון ריבית)	מדידה: לפי שווי הוגן. סיווג: נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות	מדידה: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר נרשם ב-OCI. מסווג מחדש לרווח והפסד בהתאם לכללים. סיווג בביאור 2: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר יסווג מחדש לרווחים באותו סעיף בדוח רווח והפסד בו מוצגת השפעת הרווחים של הפריט המגודר. ינתן גילוי נפרד להשפעה זו במסגרת סעיף ג' - "פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית".	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: מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר יסווג מחדש באותו סעיף בדוח רווח והפסד בו מוצגת השפעת הרווחים של הפריט המגודר. סיווג מחדש + צבירת ריבית - יסווגו יחד עם צבירת הריבית של הפריט המגודר היתרה המאזנית הממוצעת של הנגזר תסווג ב"נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית", או ב"התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

נספח ט' - דוגמאות לאופן היישום של הוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

1. בנספח זה מוצגות דוגמאות לאופן היישום של הוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. דוגמאות אלה לא מתייחסות לכל השימושים האפשריים בנגזרים כמכשירים מגדרים. לשם פשטות הדוגמאות מתעלמות מעמלות וממרבית עלויות עסקה אחרות, ממרווחי בטחון התחלתיים וממסים על הכנסה, אלא אם מצויין בדוגמא במפורש אחרת. בנוסף בכל דוגמא קיימת הנחה שלא קיימים שינויים באיכות אשראי הפוגעים באפקטיביות של יחסי הגידור.
2. הדוגמאות מתייחסות למכשירים נגזרים אשר הינם רלבנטיים לבנקים בישראל, ומבוססות על דוגמאות שנכללו בנספח B לתקן 133 (ארה"ב), על דוגמאות שנכללו בקובץ דוגמאות שפורסם על ידי ה-FASB המדגים את אופן היישום של תקן 138, וכן על דוגמאות שנכללו בספרים ליישום תקן 133 של משרד רואי החשבון Ernst & Young, ושל משרד רואי החשבון Deloitte & Touche.
3. בדוגמאות מוצגות ההשפעות של המכשיר הנגזר ושל הפריט המגודר, כפי שיכללו במאזן התאגיד הבנקאי, בדוח על השינויים בהון העצמי (בדוגמאות מסוימות המתייחסות לגידור תזרים מזומנים), וכן בביאורים הבאים, בהתאם למתכונת הגילוי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור:
 - א. ביאור מס' 2 - "הכנסות והוצאות ריבית",
 - ב. ביאור מס' 3 - "הכנסות מימון שאינן מריבית",
 - ג. ביאור מס' 32 - "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה",
 - ד. ביאור מס' 33 - "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפרעון",
 - ה. לוח על - "שיעורי הכנסה והוצאה".
4. הדוגמאות המוצגות בנספח זה כוללות מספר שינויים לעומת הדוגמאות המקוריות שפורסמו על ידי ה-FASB:
 - א. בדוגמאות המקוריות מוצג אופן הטיפול בנגזרים המשמשים כמכשירים מגדרים. בדוגמאות המופיעות בנספח זה מוצג בנוסף אופן הטיפול בנגזר המגדר ובפריט המגודר הרלבנטיים, תחת ההנחות הבאות:
 - (1) הנגזר לא יועד ליחסי גידור, ומהווה נגזר אחר שאינו למסחר.
 - (2) הנגזר לא יועד ליחסי גידור, ומהווה נגזר למסחר.
 - ב. בדוגמאות המקוריות, ככלל, לא נקבע הסיווג המאזני והתוצאתי של הסעיפים השונים, ולא הוצגו דוחות כספיים או ביאורים כלשהם. בדוגמאות המוצגות בנספח זה נוסחו פקודות היומן שהופיעו בדוגמאות המקוריות כך שיתאימו לאופן הסיווג שנקבע בהוראות הדיווח לציבור, וכאמור לעיל, תוארה ההשפעה על המאזן, דוח על השינויים בהון העצמי ועל מספר ביאורים.

- ג. בכדי להקל על הבנת הטיפול החשבונאי, מצאנו לנכון להוסיף הסברים, הדגמות של חישובים והבהרות שונות שלא נכללו בדוגמאות המקוריות. לצורך נוחות תוספות אלה מופיעות בכתב נטוי.
- ד. בדוגמאות המקוריות מוצג הטיפול החשבונאי לאורך מספר תקופות דיווח. בדוגמאות המופיעות בנספח זה הושמטו חלק מתקופות הדיווח.
- ה. בחלק מהמקרים מצאנו לנכון להשמיט הסברים והתייחסויות אשר אינם הכרחיים להבנת הטיפול החשבונאי, שהופיעו בדוגמאות המקוריות.
5. להלן פירוט הדוגמאות :

א. נגזרי ריבית - גידור שווי הוגן

- (1) דוגמה מס' 1 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) : השפעת גידור של שינויים בשווי הוגן של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית.
- (2) דוגמה מס' 2 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) : השפעת גידור של שינויים בשווי הוגן של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית (הגידור לא אפקטיבי במלואו).

ב. נגזרי ריבית - גידור תזרים מזומנים

- (1) דוגמה מס' 3 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) : השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית.
- (2) דוגמה מס' 4 - אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיס ריבית (Basis Swap) : השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים הנובעים מהפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה.
- (3) דוגמה מס' 5 - אופן הטיפול באופציה - תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap) : השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית.

ג. נגזרי מטבע חוץ – גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן

- (1) דוגמה מס' 6 - אופן הטיפול בחוזה פרוורד מט"ח : השפעת גידור של שינויים בתזרים מזומנים של פריט מאזני הנובעים מסיכון שער חליפין של מטבע חוץ.
- (2) דוגמה מס' 7 - אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) : השפעת גידור של שינויים בשווי הוגן של פריט מאזני הנובעים מסיכון ריבית ומסיכון שער חליפין של מטבע חוץ.

6. נספח זה אינו כולל דוגמאות לסוגי גידורים נוספים בעקבות עדכון ASU 2017-12 לקודיפיקציה.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –**דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית¹****כללי**

1. 1.7.01 – בנק מגייס פיקדון בריבית קבועה (6.41%) בסך 1,000,000 דולר אשר ייפרע ב-30.6.03. באותו יום הבנק מתקשר בעסקת IRS לשנתיים על פיה הבנק יקבל ריבית בשיעור קבוע (6.41%) וישלם ריבית בשיעור משתנה ע"פ ה-LIBOR. ה-LIBOR משתנה ביום האחרון של הרבעון ומשפיע על קביעת השווי ההוגן נכון לאותו יום, אך חל רק על התשלום ברבעון הבא.
2. להלן פרטים על הפיקדון ועל ה-IRS (כל הנתונים הכספיים בדוגמא נקובים בדולרים):

תנאי הפיקדון

יום גיוס הפקדון	- 1.7.2001
יום הפרעון	- 30.6.2003
הערך הנקוב	- 1,000,000 דולר
שיעור הריבית הקבוע	- 6.41%
מועדי תשלום הריבית	- סוף כל רבעון קלנדרי

תנאי ה-IRS

יום ביצוע העסקה	- 1.7.2001
יום סיום העסקה	- 30.6.2003
הסכום הנקוב	- 1,000,000 דולר
שיעור הריבית הקבוע	- 6.41%
שיעור הריבית המשתנה	- US LIBOR לשלושה חודשים
מועדי תשלום הריבית	- סוף כל רבעון קלנדרי
מועדי חידוש הריבית	- סוף כל רבעון קלנדרי (עד ל-31.3.2003)

3. להלן שערי ה-US LIBOR לשלושה חודשים במועד ההתקשרות ובמועדי חידוש הריבית הרלבנטיים:

1.7.01	- 6.41%
30.9.01	- 6.48%

¹ הדוגמא מתבססת על דוגמא מס' 2 בנספח B של תקן 133.

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 – 3)****הצגה בדוחות הכספיים ליום 30.9.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)****2. מאזן**

פקדונות הציבור 1,000,000

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 1,149

3. דוח רווח והפסד**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית****ב. הוצאות ריבית**

על פיקדונות הציבור 16,025

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית**ב. בגין פעילויות למטרת מסחר**הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר¹ (1,149)**4. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה****דולר**

סך כל הנכסים 0

פיקדונות הציבור 1,000,000

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 1,149

סך כל ההתחייבויות 1,001,149

הפרש (1,001,149)

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים 0

סך הכל כללי (1,001,149)

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון נטו לקבל ולשלם) אינן מקבלות ביטוי בשורה "מכשירים נגזרים מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהווים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

¹ תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור –**דוגמא מס' 1: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (המשך – 4)****5. ביאור 33 – נכסים והתחייבויות 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 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

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

6. לוח על – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון**

התחייבויות נושאות ריבית	יתרה ממוצעת	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה %
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 (= (1,000,000 * (6.41% - 6.48%) / 4).

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

³ 574.5 = 1,149/2

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך - 3)

הצגה בדוחות כספיים ליום 31.12.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים):

2. מאזן

אגרות חוב	100,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,675

3. דוח רווח והפסד

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

ב. הוצאות ריבית

על אגרות חוב	10,000
--------------	--------

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר ¹	(1,675)
--	---------

4. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**דולר**

סך כל הנכסים	0
אגרות חוב	100,000
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,675
סך כל ההתחייבויות	101,675
הפרש	(101,675)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	0
סך הכל כללי	(101,675)

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון לקבל ולשלם) לא ישפיעו על השורה "מכשירים נגזרים שאינם מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהווים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

¹ תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

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

5. ביאור 33 – נכסים והתחייבויות 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 – א"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

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

דולר	מזומן 3 חודשים עד שנה	מזומן שנה עד שנתיים	מזומן שנתיים עד שלוש שנים	מזומן שלוש שנים עד ארבע שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
התחייבויות	10,500	10,500	10,500	110,500	142,000	101,675

6. לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון**

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

¹ תזרימי מזומנים בגין ה-IRS: בכל מועד סילוק נטו נשלם 500 $(100,000 * (7.5\% - 7\%))$.

² תזרימי מזומנים בגין האג"ח: בכל מועד תשלום ריבית ישולם 10,000 בגין אגרת החוב $(100,000 * 10\%)$ ובמועד הפרעון יפרע הסכום הנקוב.

³ $1,675/2 = 837.5$

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2: אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך - 5)

חלק ב' – חוזה החלפת הריבית מיועד כמכשיר המגדיר שינויים בשווי ההוגן של פריט מאזני אשר ניתן לייחסם לסיכון שיעור ריבית¹

הבנק מייעד את ה-IRS לגידור שווי הוגן, כאשר הסיכון המגודר הוא הסיכון לשינויים בשווי הוגן של ההתחייבות שניתן לייחסם לשינוי בשיעור החלפת הליבור - שיעור ריבית העוגן המיועד על ידי הבנק.

1. הטיפול החשבונאי

כללי

ה-IRS יוצג בשווי הוגן והשינוי בשווי ההוגן שלו ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף. שינויים בשווי ההוגן של האג"ח, המיוחסים לשינוי בסיכון המגודר (שינוי בשיעור החלפת הליבור) יזקפו לדוח רווח והפסד במקביל לעדכון היתרה המאזנית של האג"ח.

מאחר ועדכון ריבית החוזה מתבצע בכל סוף שנה, לא ניתן לטפל חשבונאית ביחס הגידור לפי השיטה המקוצרת. זאת משום שפרקי הזמן שבין הקביעה מחדש של שיעור הריבית המשתנה של חוזה ההחלפה אינם תכופים מספיק כדי להצדיק הנחה, שהתקבול או התשלום המשתנים הם בריבית שוק. לפיכך, על הבנק להשוות בין השינוי בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית לבין השינוי בשווי ההוגן של האג"ח הנובע משינוי בשיעור ריבית העוגן.

שינויים ביתרה המאזנית של חוזה החלפת הריבית המגדיר

בטרם מתייחסים לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, רצוי לבחון מהם הגורמים לשינויים ביתרה המאזנית של החוזה להחלפת שיעורי הריבית המיועד לצורך גידור. השינויים ביתרה המאזנית של חוזה ההחלפה נובעים מהגורמים הבאים:

- (1) חלוף הזמן בין תאריכי תשלום הריבית - ככל שחולף הזמן, תזרימי המזומנים העתידיים קרבים ולפיכך נצברת בגינם ריבית;
- (2) תשלומי או תקבולי הריבית בפועל.
- (3) שינויים אחרים בשווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית (בדוגמא זו שינויים אלה נובעים אך ורק משינויים בשיעור החלפת ריבית הליבור);

¹ חלק מהמדידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. במקרה של אי התאמה, יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 להוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

דוגמא מס' 2 : אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) - השפעת גידור שווי הוגן של סיכון ריבית (אינו אפקטיבי במלואו) (המשך – 6)

הטבלה להלן מפצלת את השינוי ביתרה המאזנית למרכיבים אלה. חלוקה זו למרכיבי השינוי תלקח בחשבון בעת רישום פקודות היומן, והערכת אפקטיביות הגידור.

<u>2002</u>	<u>2001</u>	
(1,675)	0	שווי הוגן של חוזה ההחלפה לתחילת שנה
(126) (*)	0	ריבית שנצברה על השווי ההוגן לתחילת שנה ע"פ ריבית השוק בתחילת השנה
500 (**)	0	תשלום בסוף שנה
(641) (***)	(1,675)	שינויים בשווי ההוגן הנובעים משינויים בשיעור החלפת הליבור
(1,942)	(1,675)	שווי הוגן של חוזה ההחלפה לסוף שנה

(*) $126 = 1675 \times 7.5\%$: השווי ההוגן של חוזה החלפת הריבית לתחילת התקופה כפול שיעור ריבית החלפת הליבור לתחילת התקופה.
 (**) $500 = 100,000 \times (7\% - 7.5\%)$: הסכום הנקוב כפול ההפרש בין הריבית המשתנה לשלם לבין הריבית הקבועה לקבל (נקבעו בסוף התקופה הקודמת)

(***) 641 : ערך נוכחי של תשלומי הריבית העתידיים שנותרו בסוף התקופה, המבוססים על שיעור החלפת הליבור לתחילת תקופה, כשהם מהווים לפי שיעור החלפת הליבור לתחילת תקופה, בניכוי ערך נוכחי של תשלומי הריבית העתידיים שנותרו בסוף התקופה, המבוססים על שיעור החלפת הליבור לסוף התקופה, כשהם מהווים לפי שיעור החלפת הליבור לסוף התקופה (בשנה זו : ערך נוכחי של שלושה תשלומים של 500, המהווים לפי 7.5%, בניכוי ערך נוכחי של שלושה תשלומים של 750, המהווים לפי 7.75%).

שינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחסם לשינויים בשיעור ריבית העוגן בתקופה

בדוגמא זו מוצגת שיטה אחת שניתן להשתמש בה לקביעת השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן. ניתן להשתמש בשיטות אחרות לקביעת השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן ליחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן כל עוד שיטות אלו מקיימות את התנאים המפורטים בקודיפיקציה.

בהתאם לשיטה זו השינוי בשווי ההוגן של האג"ח שניתן ליחס אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן (שיעור החלפת ריבית הליבור) בתקופה מסוימת, נקבע כהפרש בין שני חישובי ערך נוכחי עבור סוף התקופה הכוללים או שאינם כוללים, בהתאמה, את השפעת השינויים בשיעור ריבית העוגן במהלך התקופה. שיעורי ההיוון המשמשים לחישובי הערך הנוכחי הללו יהיו, בהתאמה, (1) שיעור ההיוון השווה לשיעור ריבית השוק של האג"ח במועד תחילת הגידור תוך התאמה (למעלה או למטה) לשינויים בשיעור ריבית העוגן (המיועד כסיכון שיעור הריבית המגודר) ממועד תחילת הגידור עד למועד תחילת

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:**אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 2)**

<u>חווה ה- IRS</u>	
יתרה ל- 1/7/01	0
תקבול 30/9/01	$(27,250) = [(6.65\% - 5.56\%) / 4] * 10,000,000$
שערוד לשווי הוגן	<u>52,100</u>
יתרה ל- 30/9/01	24,850

חלק א' - חווה החלפת הריבית לא מיועד כמכשיר מגדר**1. הטיפול החשבונאי**כללי

ה- IRS יוצג בשווי הוגן, והשערוד לשווי הוגן ייזקף לדוח רווח והפסד.

פקודות יומן:א. מתן החלואה ביום 1/7/01

ח' אשראי לציבור	10,000,000
ז' מזומנים ופיקדונות בבנקים	10,000,000

ב. קבלת ריבית בגין החלואה

ח' מזומנים ופקדונות בבנקים 195,250

ז' הכנסות ריבית – מאשראי לציבור 195,250

$$195,250 = (5.56\% + 2.25\%) / 4 * 10,000,000$$

ג. רישום השווי ההוגן של ה- IRS

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים 52,100

ז' הכנסות מימון שאינן מריבית 52,100

ד. קבלת ריבית, נטו בגין ה- IRS

ח' מזומנים ופקדונות בבנקים 27,250

ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים 27,250

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 – 3)****הצגה בדוחות כספיים ליום 30.9.01 (כל הנתונים מוצגים בדולרים):****2. מאזן****נכסים**

אשראי לציבור	10,000,000
נכסים בגין מכשירים נגזרים	24,850

3. דוח רווח והפסד**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית****א. הכנסות ריבית**

מאשראי לציבור	195,250
---------------	---------

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית**ג. בגין פעילויות למטרת מסחר**

הכנסות (הוצאות) נטו של מכשירים נגזרים למסחר ¹	52,100
--	--------

4. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**דולר**

אשראי לציבור	10,000,000
נכסים בגין מכשירים נגזרים	24,850
סך כל הנכסים	10,024,850
סך כל ההתחייבויות	0
הפרש	10,024,850
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	0
סך הכל כללי	10,024,850

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון נטו לקבל ולשלם בגין הנגזר) לא ישפיעו על השורה "מכשירים נגזרים שאינם מגדרים" (מתחת לקו) לאור העובדה כי הערכים העתידיים המהווים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

¹ תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 3:**אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית (IRS) – השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך – 4)****5. ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון**

תזרימי המזומנים הצפויים בגין כל מכשיר מוצגים בערך העתידי החוזי.

חישובי עזר

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

* התזרימים העתידיים הצפויים מבוססים על שיעורי הליבור הצפויים.

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות פירעון

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

6. לוח על שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים**

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

$$24,850/2 = 12,425^1$$

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 – 5)****חלק ב' - חוזה החלפת הריבית מיועד כמכשיר המגדיר שינויים בתזרימי המזומנים אשר ניתן לייחסם לסיכון שיעור ריבית**

הבנק מייעד את ה- IRS לגידור תזרימי המזומנים, כאשר הסיכון המגודר הוא הסיכון לשינוי בתזרימי המזומנים המיוחס לשינויים בשיעור ריבית העוגן המיועד. הבנק מייעד שינויים בשיעורי החלפת LIBOR כשיעור ריבית העוגן לצורך גידור סיכון שער ריבית.

1. הטיפול החשבונאי**כללי**

ה- IRS יוצג בשווי הוגן. משום שמתקיימים התנאים בקודיפיקציה, הבנק רשאי להניח כי לא קיים חוסר אפקטיביות ביחסי הגידור ולהכיר ברווח כולל אחר בכל השינוי בשווי ההוגן של ה- IRS. הבנק יסווג מחדש לדוח רווח והפסד את הסכום ברווח כולל אחר מצטבר בכל מועד בו קבלת הריבית משפיעה על דוח רווח והפסד.

פקודות יומן:**א. מתן ההלוואה ביום 1/7/01**

10,000,000	ח' אשראי לציבור
10,000,000	ז' מזומנים ופיקדונות בבנקים

ב. קבלת ריבית בגין ההלוואה

195,250	ח' מזומנים ופקדונות בבנקים
---------	----------------------------

195,250	ז' הכנסות ריבית – מאשראי לציבור
---------	---------------------------------

$$(5.56\% + 2.25\%) / 4) * 10,000,000 = 195,250$$

ג. רישום השווי ההוגן של ה- IRS

52,100	ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים
52,100	ז' רווח כולל אחר

ד. קבלת ריבית, נטו בגין ה- IRS

27,250	ח' מזומנים ופקדונות בבנקים
27,250	ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים

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

אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 3)

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.3.02 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)**2. מאזן**

10,000,000	אשראי לציבור
10,000,000	פיקדונות הציבור
16,000	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

3. דוח רווח והפסד**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית**

231,250	א. הכנסות ריבית – מאשראי לציבור
197,500	ב. הוצאות ריבית – על פיקדונות הציבור

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

ב. בגין פעילויות למטרת מסחר -

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר¹ (18,500)²

4. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

דולר	נכסים
10,000,000	אשראי לציבור
	התחייבויות
10,000,000	פיקדונות הציבור
16,000	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(16,000)	הפרש
	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(16,000)	סה"כ כללי

הערה: ההשפעות החוץ מאזניות של הנגזר (ערך עתידי מהוון נטו לקבל ולשלם) אינן מקבלות ביטוי בשורה "מכשירים נגזרים מגדרים" (מתחת לקו) מפני שהערכים העתידיים המהוונים לקבל ולשלם שייכים לאותו מגזר הצמדה ומתקזזים.

¹ תוצאות הנגזר שאינן מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

² $2,500 + 16,000$

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

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

5. ביאור 33 – 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.

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

דולר	מחודש עד 3 חודשים	משלושה חודשים עד שנה	משנה עד שנתיים	משנתיים עד שלוש שנים	משנתיים עד ארבע שנים	משנתיים עד חמש שנים	מחמש שנים עד עשר שנים	סך הכל	יתרה מאזנית
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. לוח על 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 ¹8,000

$$16,000/2 = 8,000^1$$

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:**אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית****משתנה והתחייבות בריבית משתנה** (המשך - 5)**חלק ב' – הנגזר מיועד לגידור תזרים מזומנים של הפרש בסיס הריבית בין נכס בריבית משתנה****והתחייבות בריבית משתנה**

הבנק מייעד את הנגזר לגידור תזרים המזומנים בגין האשראי והפיקדון לשלוש שנים בהתאם לקודיפיקציה. מטרת הגידור היא לנעול את מרווח הריבית נטו בכל תקופה ע"י ביטול סיכון בסיס הריבית בין הפיקדון שמבוסס על ריבית הליבור לבין האשראי המבוסס על ריבית הפריים.

1. טיפול חשבונאי (לרבעון הראשון של שנת 2002)**כללי**

ה-IRS יוצג בשווי הוגן.

יש לשים לב כי השינויים בתזרימי המזומנים על הרגל לשלם של ה-IRS צפויים לקוז באופן מלא את השינויים בתזרימי המזומנים בגין האשראי הנובעים משינויים בריבית הפריים, והשינויים בתזרימי המזומנים על הרגל לקבל של ה-IRS צפויים לקוז באופן מלא את השינויים בתזרימי המזומנים בגין הפיקדון הנובעים משינויים בריבית הליבור. זאת, משום שיחסי הגידור מקיימים את התנאים הבאים:

- א. הסכום הנקוב של חוזה ההחלפה מתאים לסכום הקרן של המכשירים המגודרים.
- ב. מועדי קביעת שיעורי הריבית של חוזה ההחלפה חופפים לאלו של המכשירים המגודרים.
- ג. בסיס הריבית של הרגל לשלם של חוזה ההחלפה מתאים לבסיס הריבית של תקבולי האשראי ובסיס הריבית של הרגל לקבל מתאים לבסיס הריבית של הפיקדון.
- ד. השווי ההוגן של חוזה ההחלפה ביום הכניסה לחוזה יהיה אפס.

לאור האמור לעיל, משום שמתקיימים התנאים בקודיפיקציה, הבנק מניח שהגידור יהיה אפקטיבי באופן מלא בקיזוז תזרימי המזומנים נטו של הנכס המיועד וההתחייבות המיועדת ביחד. *הבנק מכיר ברווח כולל אחר בכל השינוי בשווי ההוגן של ה-IRS, ומסווג מחדש לדוח רווח והפסד את הסכום ברווח כולל אחר מצטבר בכל מועד בו תזרימי המזומנים המגודרים משפיעים על דוח רווח והפסד.*

הבנק יעריך מחדש בכל תקופת דיווח את האפקטיביות של הגידור על מנת להבטיח שסבירות הביצוע של העסקה החזויה תמשיך להיות קרובה לודאי (probable), ושאיכות האשראי של הצד הנגדי לנגזר לא נפגמה.

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור – דוגמא מס' 4:
אופן הטיפול בחוזה להחלפה בין בסיסי ריבית (Basis Swap) – השפעת גידור הפרש הבסיס בין נכס בריבית
משתנה והתחייבות בריבית משתנה (המשך – 6)

פקודות יומן (כל הנתונים בדולרים)**31.3.02****א. צבירת ריבית לשלם בגין הפיקדון**

ח'	הוצאות ריבית – על פקדונות הציבור	197,500
ז'	פקדונות הציבור (ריבית לשלם)	197,500
	$10,000,000 * (2.25\% + 5.65\%) / 4 = 197,500$	

ב. צבירת ריבית לקבל בגין האשראי

ח'	אשראי לציבור (ריבית לקבל)	231,250
ז'	הכנסות ריבית – מאשראי לציבור	231,250
	$10,000,000 * (1\% + 8.25\%) / 4 = 231,250$	

ג. תשלום הריבית בגין הפקדון

ח'	פקדונות הציבור (ריבית לשלם)	197,500
ז'	מזומנים ופקדונות בבנקים	197,500

ד. תקבול ריבית בגין האשראי

ח'	מזומנים ופקדונות בבנקים	231,250
ז'	אשראי לציבור (ריבית לקבל)	231,250

ה. רשום השינוי בשווי ההוגן של הנגזר (חלק אפקטיבי) ברווח כולל אחר

ח'	רווח כולל אחר (OCI)	18,500
ז'	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	18,500

ו. סיווג מחדש של סכומים ברווח כולל אחר לדוח רווח והפסד

ח'	הכנסות ריבית – מאשראי לציבור ¹	1,250
ח'	הוצאות ריבית – על פקדונות הציבור ¹	1,250
ז'	רווח כולל אחר (OCI)	2,500

¹ בהתאם להוראה יש להציג את מלוא השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר יחד עם התוצאות של הפריט המגודר. על כן, חלק מהמידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 בהוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

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 - 3)

31.12.02

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	7,000
ז' מזומן	7,000
$100,000 * (5\% + 2\%) = 7,000$	

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' הכנסות מימון שאינן מריבית	150
ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים	150

31.12.03

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	7,500
ז' מזומן	7,500
$100,000 * (5.5\% + 2\%) = 7,500$	

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	650
ז' הכנסות מימון שאינן מריבית	650

31.12.04

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	9,500
ז' מזומן	9,500
$100,000 * (7.5\% + 2\%) = 9,500$	

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 - 4)

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

75	ח' הכנסות מימון שאינן מריבית
75	ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים
	ג. תקבול בגין האופציה
500	ח' מזומן
500	ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים
	$(7.5\%-7\%)*100,000=500$

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.04**2. הצגה במאזן**

925	נכסים בגין מכשירים נגזרים
100,000	אגרות חוב

3. הצגה ברווח והפסד**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית****ב. הוצאות ריבית**

9,500	על איגרות חוב
-------	---------------

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית**ב. בגין פעילויות למטרת מסחר**

(75)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר ¹
------	--

4. באור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

דולר	נכסים בגין מכשירים נגזרים
925	אגרות חוב
100,000	הפרש
(99,075)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
0	סה"כ כללי
(99,075)	

¹ תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות 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 - 7)

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

	מל עד 3 חודשים	מל שנה ועד שנתיים	סך הכל	יתרה מאזנית	
<u>דולר</u>					
נכסים	500	1,196	1,696	1,500	
התחייבויות	9,500	109,500	119,000	100,000	
הפרש	(9,000)	(108,304)	(117,304)	(98,500)	

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמה מס' 5 :

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)-

השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 8)

חלק ב' - האופציה יועדה כמכשיר המגדר שינויים בתזרימי המזומנים אשר ניתן לייחסם לסיכון שיעור ריבית¹

הבנק מיעד את שיעור ריבית החלפת ה- LIBOR כשיעור ריבית העוגן שלו בהתייחס לכל חשיפות שערי הריבית שלו. ביום שבו הבנק רכש את האופציה, הבנק ייעד את האופציה לגידור חשיפת הבנק לתזרימי מזומנים משתנים כאשר שיעור ריבית העוגן גבוה מ- 7%. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מתירה לו לגדר את החשיפה של הבנק לשיעורי ריבית עוגן משתנים. האופציה, בהתאם לתיעוד שבוצע בתחילת יחסי הגידור, צפויה להיות בעלת אפקטיביות גבוהה בקיזוז סיכון שער הריבית.

1. טיפול חשבונאי

כללי - האופציה תימדד לפי שווי הוגן. מדיניות הבנק היא שרק ערך המינימום של האופציה משמש למדידת אפקטיביות הגידור.

פקודות יומן

1.1.2001

א. הנפקת האג"ח

ח' מזומן	100,000
ז' אג"ח	100,000

ב. רכישת האופציה

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,440
ז' מזומן	1,440

31.12.01

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח	7,560
ז' מזומן	7,560

$$100,000 \times (5.56\% + 2\%) = 7,560$$

¹ חלק מהמידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 בהוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

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 - 9)****ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה**

ח' הון עצמי – רווח כולל אחר (בגין חלק לא אפקטיבי בגידור) 440

ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים 440

$1,440 - 1,000 = 440$ - נובע משינוי בערך הזמן, לא חל שינוי בערך המינימום של האופציה

31.12.02**א. תשלום הריבית על אגרת החוב**

ח' הוצאות ריבית 7,000

ז' מזומן 7,000

$100,000 * (5\% + 2\%) = 7,000$

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' הון עצמי – רווח כולל אחר (בגין חלק לא אפקטיבי בגידור) 150

ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים 150

השינוי נובע אך ורק משינוי בערך הזמן של האופציה.

31.12.03**א. תשלום הריבית על אגרת החוב**

ח' הוצאות ריבית - על אג"ח 7,500

ז' מזומן 7,500

$100,000 * (5.5\% + 2\%) = 7,500$

ב. רישום השינוי בשווי ההוגן של האופציה

ח' נכסים בגין מכשירים נגזרים 650

ז' הון עצמי – רווח כולל אחר 650

$650 = 895 - 245$

הסכומים הצבורים ברווח כולל אחר מוגבלים לנמוך מבין השווי ההוגן של הנגזר (1,500) או החלק של השווי ההוגן של הנגזר הנדרש כדי לקזז את השינוי המצטבר בתזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין העסקה המגודרת (895).

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

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap) - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 10)

31.12.04

א. תשלום הריבית על אגרת החוב

9,500	ח' הוצאות ריבית - על אג"ח
9,500	ז' מזומן
	$100,000 * (7.5\% + 2\%) = 9,500$

ב. תקבול בגין האופציה

500	ח' מזומן
500	ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים
	$(7.5\% - 7\%) * 100,000 = 500$

ג. סיווג מחדש מרווח כולל אחר לדוח רווח והפסד

500	ח' הון עצמי - רווח כולל אחר
500	ז' הוצאות ריבית - על אג"ח

ד. רישום השינוי בשווי ההון של האופציה

605-530=75	ח' הון עצמי - רווח כולל אחר
75	ז' נכסים בגין מכשירים נגזרים

הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.04

2. הצגה במאזן

925	נכסים בגין מכשירים נגזרים
100,000	אגרות חוב
(515)	הון עצמי - רווח כולל אחר

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

אופן הטיפול באופציה מסוג תקרה של שיעורי ריבית (Interest Rate Cap)-

השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון ריבית (המשך - 11)

3. הצגה בדוח רווח והפסד

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

	ב. הוצאות ריבית
19,000 ¹	על איגרות חוב
	ג. פירוט ההשפעה של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
(500)	הוצאות ריבית

4. דוח על השינויים בהון העצמי

רווח כולל אחר מצטבר		
עודפים (גרעונות)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	
	60	יתרה ליום 31 בדצמבר 2003
8,395		רווח נקי
	(75)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
	(500)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
	(515)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2004

5. ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

דולר	
925	נכסים בגין מכשירים נגזרים
100,000	אגרות חוב
(99,075)	הפרש
0	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
(99,075)	סה"כ כללי

¹ 9,500-500=9,000

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 - 12)

6. ביאור 33 – 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 - אגח ²
31.12.05	1000	110,000

ביאור 33 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

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

7. לוח על 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 הפירעון 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' 6:**אופן הטיפול בחוזה פירוורד מט"ח - השפעת גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח (המשך - 2)**

הצגה בדוחות הכספיים ליום 30.6.00 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)

2. מאזן

נכסים בגין מכשירים נגזרים 9,328 אג"ח 116,279

3. דוח רווח והפסד**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית****ב. הוצאות ריבית**

על אגרות חוב 10,571

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית**א. בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר**

הפרשי שער, נטו 5,708

ב. בגין פעילויות למטרת מסחרהכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר¹ 9,328**4. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה****חישובי עזר**

שווי הוגן של מטבע החוץ (FC) לקבל:

$$\frac{154,766.79 \cdot 1.1}{1.099354^4} = 116,552$$

שווי הוגן של הדולרים לשלם:

$$\frac{168,718.74}{1.12^4} = 107,224$$

ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

נכסים	דולר	FC	סה"כ
נכסים בגין מכשירים נגזרים		9,328	9,328
התחייבויות			
אג"ח		116,279	116,279
הפרש		(106,951)	(106,951)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים			
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(107,224)	107,224	0
סה"כ כללי	(107,224)	273	(106,951)

¹ תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר, היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

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 – 3)****5. ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פירעון**

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

תזרימי מזומנים עתידיים במטבע חוץ מתורגמים לפי שער ה- SPOT.

סך הכל	מעל שלוש עד ארבע שנים	עם דרישה ועד חודש ...	
			<u>מטבע דולר</u>
			נכסים
			התחייבויות
			הפרש
(168,719)	(168,719)		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
			<u>מטבע FC</u>
1,525	1,525		נכסים
170,243	170,243		התחייבויות
(168,719)	(168,719)		הפרש
168,719	168,719		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
			<u>סה"כ</u>
1,525	1,525		נכסים
170,243	170,243		התחייבויות
(168,719)	(168,719)		הפרש
0	0		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

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

9,328	ח. נכסים בגין מכשירים נגזרים	4.
9,328	ז. רווח כולל אחר (OCI) – רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים רשום הנגזר בהתאם לשווי הוגן ורשום השינוי ברווח כולל אחר.	
5,251	ח. רווח כולל אחר (OCI) – רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	5.
457 ¹	ח. הוצאות ריבית - על אג"ח	
5,708	ז. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר – הפרשי שער, נטו	
	סיווג מחדש מ"רווח כולל אחר" לרווח והפסד כדי:	
	א. להגדיל את הוצאות הריבית על האג"ח לתשואה בדולרים של 11.028%	
	ב. לקזז את הפרשי השער שנצברו על האג"ח	
	<u>הערה: בדוגמה זו הסיווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר שווה לשינוי בבסיס הצבירה של הפירוורד בשנה:</u>	
$\frac{154,766.79 \cdot 1.1}{1.1^4} - \frac{168,718.74}{1.11028^4} = 5,251$	פירוורד לפי בסיס צבירה ליום 30.6.00:	
0	פירוורד לפי בסיס צבירה ליום 1.7.99:	
5,251	שינוי במשך השנה:	
	הצגה בדוחות הכספיים ליום 30.6.00 (כל הנתונים מוצגים בדולרים)	
116,279	נכסים בגין מכשירים נגזרים	2. מאזן
4,077	אג"ח	
	הון - רווח כולל אחר מצטבר	
	דוח רווח והפסד	3.
	<u>ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית</u>	
	<u>ב. בגין התחייבויות</u>	
11,028 ²	על איגרות חוב	
	<u>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית</u>	
457	הוצאות ריבית	
	<u>ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית</u>	
	<u>א. בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>	
30 ³	הפרשי שער, נטו	
	<u>ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות מימון שאינן מריבית</u>	
(5,708)	הוצאות (הכנסות) בגין הפרשי שער	

¹ $100,000 \cdot 11.028\% - 10,571 = 457$

² $457 + 10,571$

³ $5,708 - 5,708$

⁴ ייתכן גילויי כאשר הסכום מהותי

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 - 7)****4. דוח על השינויים בהון העצמי**

<u>רווח כולל אחר מצטבר</u>		
עודפים (גרעונות)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	
-	-	יתרה ליום 1 ביולי 1999
11,028		רווח נקי בשנת החשבון
	9,328	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
	(5,251)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
11,028	4,077	יתרה ליום 30 ביוני 2000

5. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדהחישובי עזר

שווי הוגן של מטבע החוץ (FC) לקבל:

$$\frac{154,766.79 \cdot 1.1}{1.099354^4} = 116,552$$

שווי הוגן של הדולרים לשלם:

$$\frac{168,718.74}{1.12^4} = 107,224$$

<u>דולר</u>	<u>FC</u>	<u>סה"כ</u>	
			<u>נכסים</u>
	9,328	9,328	נכסים בגין מכשירים נגזרים
			<u>התחייבויות</u>
	116,279	116,279	אג"ח
	(106,951)	(106,951)	הפרש
			<u>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים</u>
(107,224)	107,224	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(107,224)	273	(106,951)	סה"כ כללי

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבוונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך - 2)

חלק א' – חוזה ההחלפה לא מיועד כמכשיר מגדר

1. הטיפול החשבונאי

כללי

ה-IRX יוצג בשווי הוגן והשערוד שלו לשווי ההוגן ייזקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

פקודות יומן:

3.1.2001 - רישום האג"ח באירו במונחי דולר:

ח: מזומן 102
 ז: התחייבויות-אג"ח 102
 $1.02 * 100 = 102$
31.12.01:

צבירת הפרשי שער בגין האג"ח:

ח: הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר – הפרשי שער, נטו 5.23

ז: התחייבויות-אג"ח 5.23
 $1.0723 * 100 - 102 = 5.23$

תשלום ריבית על האג"ח:

ח: הוצאות ריבית - על אג"ח 6.091
 ז: מזומן 6.091
 $1.0723 * 5.68\% * 100 = 6.091$

פקודות יומן בגין ה-IRX:

רישום השינוי בשווי ההוגן של ה-IRX:

ח: נכסים בגין מכשירים נגזרים 5.333
 ז: הכנסות מימון שאינן מריבית 5.333

תשלום נטו בגין ה-IRX:

ח: הכנסות מימון שאינן מריבית 0.576
 ז: מזומנים 0.576

הפרש בין:

תשלום הוצאות ריבית על הרגל הדולרית 6.667
 קבלת הכנסות ריבית על רגל האירו 6.091
 תשלום נטו בפועל 0.576
 $102 * (6.00\% + 0.536\%) = 6.667$
 $100 * 1.0723 * 5.68\% = 6.091$

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:**אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 3)****הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.01 (כל הנתונים מוצגים במיליוני דולרים)****2. מאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים 5.333

התחייבויות-אג"ח 107.23

3. דוח רווח והפסד**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית**

ב. הוצאות ריבית - על אגרות חוב 6.091

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

א.3. מפעילויות שאינן למטרת מסחר – הפרשי שער, נטו 5.23

ב. מפעילויות למטרת מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר² 4.757¹**4. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**דולר אירו סה"כ**נכסים**

נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 5.333 5.333

התחייבויות

אג"ח 0 (107.230) (107.230)

הפרש 0 (101.897) (101.897)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות) (102) 102 0

סה"כ כללי (102) 0.103 (101.897)

$$5.333 - 0.576 = 4.757^1$$

² תוצאות הנגזר שאינו מגדר סווגו לתת סעיף זה מתוך הנחה שהנגזר מהווה נגזר למטרת מסחר. אם הנגזר אינו למסחר היו מוצגות אותן תוצאות במסגרת סעיף א.1. "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר מפעילות במכשירים נגזרים".

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:**אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 6)****חלק ב' - חוזה ההחלפה מיועד לגידור שינויים בשווי הוגן של התחייבות שניתן ליחסם לשינויים בשער ריבית ובמטבע חוץ¹**

הבנק מייעד את עסקת ההחלפה הבין מטבעית, לגידור השינויים בשווי הוגן של האג"ח אשר ניתן ליחסם לשינויים בריבית ובשער החליפין².

1. הטיפול החשבונאי**כללי**

השינויים בשווי ההוגן של האג"ח, שניתן ליחסם לשינויים בשערי ריבית ה-Euro, וגם לשינויים בשערי החליפין (שערי הספוט) יתאימו את הערך המאזני של האג"ח ויוכרו באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

בדוגמא זו השינוי בשווי ההוגן של האג"ח שניתן ליחסם אותו לשינויים בשיעור ריבית העוגן (שיעור החלפת ריבית ה-Euro) בתקופה מסוימת, נקבע כהפרש בין שני חישובי ערך נוכחי עבור סוף התקופה הכוללים או שאינם כוללים, בהתאמה, את השפעת השינויים בשיעור ריבית העוגן במהלך התקופה. שיעורי ההיוון המשמשים לחישובי הערך הנוכחי הללו יהיו, בהתאמה, (1) שיעור ההיוון השווה לשיעור ריבית השוק של האג"ח במועד תחילת הגידור תוך התאמה (למעלה או למטה) לשינויים בשיעור ריבית העוגן (המיועד כסיכון שיעור הריבית המגודר) ממועד תחילת הגידור עד למועד תחילת התקופה עבורה מחושב השינוי בשווי ההוגן³ ו-(2) שיעור ההיוון השווה לשיעור ריבית השוק עבור האג"ח במועד תחילת הגידור תוך התאמה (למעלה או למטה) לשינויים בשיעור ריבית העוגן ממועד תחילת הגידור עד למועד הסיום של התקופה עבורה מחושב השינוי בשווי ההוגן. שני חישובי הערך הנוכחי מחושבים על ידי שימוש באומדני תזרימי המזומנים העתידיים עבור האג"ח (בדוגמא זו - יתרת תזרימי המזומנים החוזיים של איגרת החוב). יודגש כי זו אינה השיטה הקבילה היחידה לחישוב השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר המיוחס לשינויים בשיעור ריבית העוגן.

ה-IRX יוצג בשווי הוגן והשערך שלו לשווי ההוגן ייוקף לדוח רווח והפסד באופן שוטף.

3.1.2001 :**פקודות יומן :**

רישום האג"ח באירו במונחי דולר : ח. מזומן 102

ז. התחייבויות- אג"ח 102

¹ חלק מהמדידות המופיעות בחלק זה אינן נדרשות בהתאם לקודיפיקציה. במקרה של אי התאמה, יש לפעול בהתאם לסעיף א'1 להוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים וגידור.

² דוגמא זו מתייחסת לבנק מגדר (בארה"ב) אשר מטבע הפעילות שלו הינו הדולר האמריקאי. פעילות שבה בנק בישראל, אשר מטבע הפעילות שלו הינו השקל הישראלי, מחליף חשיפה לשינויים בשער חליפין של מטבע חוץ כלשהו בחשיפה לשער החליפין של הדולר האמריקאי, אינה פעילות גידור מטבע חוץ הכשירה לחשבונאות גידור.

³ בהוראה לא נקבעו הנחיות ספציפיות לגבי שיעור ההיוון בו יש להשתמש בחישובים. אולם, השיטה המתוארת בדוגמא זו דורשת כי שיעור ההיוון יתבסס על שיעור ריבית השוק עבור הפריט המגודר במועד תחילת יחס הגידור.

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

אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 7)

31.12.01 :

א. הטיפול באג"ח

חישוב עזר : יתרת האג"ח ליום 31.12.01 :

$$\sum_{i=1}^4 \frac{100 * 1.0723 * 5.68 \%}{(1 + 5.151 \% + 0.52 \%)^i} + \frac{100 * 1.0723}{(1 + 5.151 \% + 0.52 \%)^4} = 107.265$$

הערה : התוצאה המתקבלת מהחישוב הנ"ל הינה 107.264, ככל הנראה כתוצאה מהפרשי עיגול. לצורך ההתאמה לדוגמא המקורית נלקחו הנתונים המקוריים.

ניתוח התנועה ביתרת האג"ח

	102	יתרת פתיחה אג"ח :
$100 * 5.68\% * 1.0723 =$	6.091	צבירת ריבית
	(6.091)	תשלום ריבית
$1.0723 * 100 - 102 =$	5.23	שיערוך לפי שער ה- SPOT:
	<u>0.035</u>	שינוי בשווי המיוחס לשינוי בריבית ה- EUR :
	107.265	יתרת סגירה אג"ח :

סך השינוי בשווי ההוגן של החוב בתקופה המיוחס לסיכונים המגודרים : 5.265

פקודות יומן

תשלום הריבית בגין האג"ח :

ח. הוצאות ריבית - על אגרות חוב	6.091
ז. מזומן	6.091

התאמת הערך המאזני של האג"ח בגין הסיכונים המגודרים

שיערוך לפי שער הספוט

ח. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרת מסחר – הפרשי שער, נטו	5.23
ז. התחייבויות- אגרות חוב	5.23

שינוי בשווי הנובע משינוי בריבית ה- EUR :

ח. הוצאות ריבית - על אגרות חוב	0.035
ז. התחייבויות- אגרות חוב	0.035

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמה מס' 7:
אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח
(המשך – 8)

ב. פקודות יומן בגין ה- IRX

רישום השינוי בשווי ההוגן של ה- IRX

ח. נכסים בגין מכשירים נגזרים	5.333
ז. הוצאות ריבית - על אג"ח	$0.068 + 0.035 = 0.103$
ז. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר –	
הפרשי שער, נטו (מרכיב אפקטיבי בגידור שער חליפין)	5.23

תשלום נטו בגין ה- IRX

ח. התחייבויות הוצאות ריבית – על אג"ח	0.576
ז. מזומן	0.576

הפרש בין :

תשלום הוצאות ריבית על הרגל הדולרית	$102 * (6.00 \% + 0.536 \%) = 6.667$
קבלת הכנסות ריבית על רגל האירו	$100 * 1.0723 * 5.68 \% = \underline{6.091}$
תשלום נטו במועל	0.576

סך הוצאות הריבית שיוצגו בגין האג"ח בביאור מס' 2, מחושבות בהתבסס על ריבית USD LIBOR בתוספת 0.536% על 102 מיליון דולר. הוצאת ריבית האירו הקבועה על אגרת החוב, המתורגמת למטבע הפעילות הדולרי של הבנק, מותאמת על ידי התשלום נטו בגין ה- IRX, על מנת לשקף את הריבית הדולרית המשתנה (LIBOR + 0.536%) הגלומה בעסקת החלפת הריביות בין המטבעות.

לפיכך, סך הוצאות הריבית שיוצגו בגין האג"ח בביאור מס' 2 (אג"ח + IRX) :

$$6.091 + 0.576 + 0.035 - 0.035 + 0.068 = 6.735$$

יישום הוראות הדיווח לציבור בדבר חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - דוגמא מס' 7:**אופן הטיפול בחוזה החלפת ריבית בין מטבעות (IRX) – גידור שווי הוגן של סיכוני ריבית ומט"ח (המשך – 9)****הצגה בדוחות הכספיים ליום 31.12.01 (כל הנתונים מוצגים במיליוני דולרים)****2. מאזן**

נכסים בגין מכשירים נגזרים	5.333
התחייבויות- אגרות חוב	107.265

3. דוח רווח והפסד**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית****ב. בגין התחייבויות**על אגרות חוב ¹6.735**ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**הוצאות ריבית ²(0.541)**ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית**א. מפעילויות שאינן למטרות מסחר, מפעילות במכשירים נגזרים ³0.068**פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות מימון שאינן****מריבית**⁴

הוצאות (הכנסות) בגין הפרשי שער 5.23

4. ביאור 32 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

דולר	אירו	סך הכל
	5.333	5.333
0	107.265	107.265
0	(101.932)	(101.932)
(102)	102	0
(102)	0.068	(101.932)

נכסים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות

אגרות חוב

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

סה"כ כללי

$$0.035 - 0.035 + 0.576 + 6.091 + 0.068 = 6.735^1$$

$$0.068 + 0.035 - 0.576 = 0.609^2$$

$$5.333 - 0.035 - 5.23 = 0.068^3$$

⁴ הביאור ינתן כאשר ההשפעה של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות מימון שאינן מריבית הינה מהותית.

תוספת א' 1 - דוח רווח והפסד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

התאגיד הבנקאי

המאוחד

19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0

במיליוני שקלים חדשים

ביאור

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

2 הכנסות ריבית
2 הוצאות ריבית
2 הכנסות ריבית, נטו
13,31 הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

3 הכנסות שאינן מריבית
4 הכנסות מימון שאינן מריבית
5 עמלות
הכנסות אחרות
סך כל ההכנסות שאינן מריבית

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

6 הוצאות תפעוליות ואחרות
משכורות והוצאות נילוות
16 אחזקה ופחת בניינים וציוד
17 הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
ומוניטין
7 הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

8 רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

15 חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים
לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
(במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס

-	-	-	0	0	0
-	-	-	0	0	0
0	0	0	0	0	0

רווח נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

בשקלים חדשים

9

רווח למניה רגילה -

רווח בסיסי:

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

רווח מדולל**:

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

* הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

** אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

שמות החותמים
תפקיד/תואר
תאריך אישור הדוח

* [הערה: אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זניח, אין צורך לתת גילוי בגוף המאזן לסכומים בסעיף ניירות ערך שנמדדים בשווי הוגן. במקום גילוי כאמור יש לכלול בהערה הפניה מתאימה לביאור ניירות ערך.]

תוספת א'2 - דוח מאוחד על הרווח הכולל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

20X-2	20X-1	20X0	סכומים מדווחים
במיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾ :
0	0	0	התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾ נטו, לאחר השפעת גידורים ⁽³⁾
0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽⁴⁾
0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים
0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

(1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף א-10-45-10-220 לקודיפיקציה.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

(3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

	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
	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
	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
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

תוספת א'5 דוח על תזרימי מזומנים (המשך-1)

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים						
						תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח אי')
						תמורה ממימוש השקעות בחברות בת
0	0	0	0	0	0	שיצאו מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	רכישת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
						תמורה ממימוש נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה

תוספת א'5 דוח על תזרימי מזומנים (המשך-2)

התאגיד הבנקאי			המאחד		
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0
סכומים מדווחים					
במיליוני שקלים חדשים					
			<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</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
			שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
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
			הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
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
			פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
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
			הנפקת הון (פירוט)		
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
			הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים		
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
			רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות		
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
			תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה		
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
			דיבידנד ששולם לבעלי מניות		
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
			דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות		
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
			אחר (פירוט אם מהותי)		
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
			מזומנים נטו מפעילות מימון		
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
			גידול (קיטון) במזומנים		
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 מזומנים לתחילת שנה		
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
			השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים		
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 מזומנים לסוף שנה		
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
			<u>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</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
			ריבית שהתקבלה		
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
			ריבית ששולמה		
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
			דיבידנדים שהתקבלו		
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
			מסים על הכנסה ששולמו		
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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה

נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה :

נספח ב'- תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר

נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת
מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום
המכירה:

סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו
בעבר

בניכוי – תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת שאוחדו בעבר
תמורה שהתקבלה במזומן
בניכוי – מזומנים שנגרעו
זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד

נספח ג'- פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח.

.....(1

.....(2

.....(3

תוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים**ביאור 1 - כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)**

- יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה בנושאים הבאים :
- בסיס ההערכה הכללי (כללי דיווח בסכומים מדווחים בהתאם לתקן 12).
 - מטבע חוץ והצמדה.
 - מדיניות איחוד הדוחות הכספיים.
 - מדיניות קיזוז נכסים והתחייבויות.
 - העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.
 - השקעות ביחידות מוחזקות, לרבות "הפרש מקורי".
 - איחוד חברות נכסים וחברות שירות.
 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
 - ניירות ערך המוחזקים לפדיון, ניירות ערך הזמינים למכירה וניירות ערך למסחר.
 - בסיס ההערכה של הרכוש הקבוע (עלות או הערכה חדשה) וכן מדיניות ההפחתה של הרכוש הקבוע.
 - פעולות של פיתוח נכסים, תיקון נכסים וחידושם.
 - פעולות שכירה, חכירה ושכר-מכר.
 - בסיס הערכה של נכסים בלתי מוחשיים, מדיניות ההפחתה שלהם ונסיבות היווצרותם.
 - שיעור הפחתת הוצאות נידחות ונסיבות היווצרותן.
 - ירידת ערך נכסים.
 - מסים נידחים.
 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.
 - הטבות לעובדים.
 - עסקאות תשלום מבוסס מניות.
 - שיטת חישוב ההטבה בגין הנפקה לעובדים ותקופת זקיפתה לדוח רווח והפסד.
 - שיטת חישוב ההטבות הגלומות בעסקאות עם בעלי שליטה ועם תאגידים שבשליטת התאגיד הבנקאי ואופן הטיפול בהן בדוחות הכספיים.
 - בסיס ההכרה בהכנסות (לרבות אופן זקיפת ההכנסות וההוצאות בגין מכשירים פיננסיים) חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
 - סיווג חובות כפגומים, החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום ולמצב פגום וצובר.
 - הכרה בהכנסות ריבית על חובות פגומים, לרבות אופן הרישום של תקבולי מזומן.
 - קביעת מצב הפיגור של חובות.
 - מדיניות ההפרשה להפסדי אשראי (תוך התייחסות נפרדת למכשירי אשראי חוץ מאזניים).
 - מחיקה חשבונאית של חובות.
 - עיקרי השיטה לחישוב הרווח למניה.
 - שיטת עריכת הדוח על תזרימי המזומנים (סוגי זרימות שהוצגו נטו, פריטים שנכללו בהגדרת "מזומנים").
 - דרך היוון של הוצאות שהונו.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	א. הכנסות ריבית *
0	0	0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	מאגרות חוב **
0	0	0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
0	0	0	0	0	0	ב. הוצאות ריבית *
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	על איגרות חוב
0	0	0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות והוצאות ריבית
0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית ***
0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית ***
0	0	0	0	0	0	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
0	0	0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	0	0	סה"כ כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של XX מיליוני ש"ח (בשנת 19X-1 – XX מיליוני ש"ח)

ובשנת 19X-2 – XX מיליוני ש"ח).

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
<u>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>					
<u>1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)</u>					
0	0	0	0	0	0
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים					
<u>2. מהשקעה באגרות חוב</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
סך הכל מהשקעה באג"ח					
0	0	0	0	0	0
<u>3. הפרשי שער, נטו</u>					
<u>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</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
רווח ממכירת מניות שאינן למסחר					
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר					
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר					
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
רווחים והפסדים שטרם מומשו (5)					
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות					
0	0	0	0	0	0
(במאוחד – כלולות)					
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות					
0	0	0	0	0	0
(במאוחד – כלולות)					
0	0	0	0	0	0
סך הכל מהשקעה במניות					
0	0	0	0	0	0
<u>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</u>					
<u>6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו</u>					
0	0	0	0	0	0
<u>סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>					
0	0	0	0	0	0

(1) למעט השפעת יחסי גידור

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(3) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר

(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (פרט אם מהותי)

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר* :

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים					
0	0	0	0	0	0
נגזרים למסחר					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו					
0	0	0	0	0	0
מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (1)					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו					
0	0	0	0	0	0
מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)					
0	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר					
0	0	0	0	0	0
סך הכל מפעילויות מסחר **					

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון *** :

0	0	0	0	0	0
חשיפת ריבית					
0	0	0	0	0	0
חשיפת מטבע חוץ					
0	0	0	0	0	0
חשיפה למניות					
0	0	0	0	0	0
חשיפה לסחורות ואחרים					
0	0	0	0	0	0
סה"כ					

(1) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2.

*** הפירוט ינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

ביאור 29ג - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
		התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות סה"כ	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
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
0	0	0	0	0	0	0

יתרה ליום 1 בינואר 20X-2

שינוי נטו במהלך השנה

יתרה ליום 1 בינואר 20X-1

שינוי נטו במהלך השנה

יתרה ליום 1 בינואר 20X-0

שינוי נטו במהלך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-0

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

20X-2			20X-1			20X0		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה								
התאמות מתרגום*								
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש מפעילות								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה								
גידור תזרימי מזומנים								
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה								
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה זיכוי (עלות) בגין שירות קודם השנה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾ אחר***								
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
שינוי נטו במהלך השנה								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה								

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

*** פרט, אם מהותי.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם המדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>				
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>				
0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
0	0	0	0	פיקדונות בבנקים מסחריים
				פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי :
0	0	0	0	לציבור
0	0	0	0	לממשלה
0	0	0	0	פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים
0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	
0	0	0	0	מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים

ביאור 12 - ניירות ערך

א. המאוחד,

במיליוני שקלים חדשים,
סכומים מדווחים

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון

ב. איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי
משכנתאות (MBS) *****
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה
(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו- ז. להלן)

ג. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה : מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ד. ניירות ערך למסחר-

איגרות חוב-

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

סך הכל איגרות חוב למסחר

מניות למסחר -

סך כל ניירות הערך למסחר

סך הכל ניירות הערך *****

31 בדצמבר 19X0					שווי הוגן*				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
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	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

רווח כולל אחר מצטבר					שווי הוגן*				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
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	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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*, ***	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*, ***	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
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	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	0	0	0	0	0	0

31 בדצמבר 19X-1					שווי הוגן*				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
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	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

רווח כולל אחר מצטבר					שווי הוגן*				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
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	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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
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	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	0	0	0	0	0	0

ה. ייתכן גילוי לרווחים והפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חוזיה של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי אגרות החוב כמפורט בסעיף א. לעיל.

ו. ייתכן גילוי ליתרת החוב הרשומה של : איגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב שאינן פגומות הצוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 90 ימים או יותר, ואיגרות חוב שאינן פגומות הצוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים.

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בחיפזים גדולים.

** כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

*** לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

**** נוקף לדוח רווח והפסד.

***** מזה ניירות ערך בסך X (ש.ק. X) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי חר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

***** אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

***** מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגין אגרות חוב של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.

מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגין מניות של חברות מאוחדות, של חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.

הערות : 1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו- 3.

2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל לבין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח 5 בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות"

ב. התאגיד הבנקאי

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון

סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון

סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה
(ראה פירוט נוסף בחלקים ו. ו-ז. להלן)

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין

ד. ניירות ערך למסחר-

איגרות חוב-

סך הכל איגרות חוב למסחר

מניות למסחר -

סך כל ניירות הערך למסחר

סד הכל ניירות הערד *****

ה. יינתן גילוי לרווחים והפסדים בגין נזירים שגידרו רכישה חזויה של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי אגרות החוב כמפורט בסעיף א. לעיל.

ו. ייתן גילוי לתרת החוב הרשומה של: איגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב שאינן פגומות הצוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 90 ימים או יותר, ואיגרות חוב שאינן פגומות הצוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים.

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים

כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

*** לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן ומין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. ***

מזה ונירות יורד בשם X ויש *****

מאז שיש לתאגיד הבנקאי גירות ערד למסחר או גירות ערד המוחזקות לפדיון שהם מוגבי (כסים) (ABS) או מוגבי משכנתאות (MBS), יש לשת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על גירות ערד זמניים למכירה.

***** מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגין אגרות חוב של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.

מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגיי מניות של חברות מאוחדות, של חברות כ

הערות: 1. מירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו-3.

2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל לבין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את מיד הערך, כאמור בנספח 3 ברוח הדיקטוריון וההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

ביאור 14 - אשראי לממשלה

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
19X-1	19X0	19X-1	19X0
סכומים מדווחים			
במיליוני שקלים חדשים			
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

אשראי בקשר עם תוכניות חסכון
אשראי מכספי הנפקות של אגרות חוב
אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי משרד השיכון
בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה
אשראי אחר
סך כל האשראי לממשלה

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

א. המאוחד

31 בדצמבר 19X-1			31 בדצמבר 19X0		
חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	0
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)					
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
השקעות אחרות					
תשלומים על חשבון המניות					
תעודות המקנות זכות לרכישת מניות					
הטבות אחרות					
ניירות ערך המירים					
כתבי התחייבות נדחים					
בהלוואות בעלים					
סך כל ההשקעות					
0	-	0	0	-	0
מזה- רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה					
0	-	0	0	-	0
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה					
התאמות בגין הצגת אג"ח זמינות למכירה					
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
לפי שווי הוגן, נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
אחרים (פירוט אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	*0	0
פרטים בדבר מוניטין :					
הסכום המקורי					
יתרה					
0	0	0	0	0	0
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי					
שוק של השקעות סחירות :					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
ערך בספרים					
שווי שוק					

* יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות מוצגות בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

[illegible]

ב. התאגיד הבנקאי

השקעות במניות לפי שיטת השווי
המאזני (לרבות מוניטין)

השקעות אחרות

תשלומים על חשבון המניות
תעודות המקנות זכות לרכישת מניות
הטבות אחרות
ניירות ערך המימים
כתבי התחייבות נדחים
בהלוואות בעלים
סך כל ההשקעות

מזה-

רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה

סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה

התאמות בגין הצגת אג"ח זמינות למכירה
לפי שווי הוגן, נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחרים (פירוט אם מהותי)

פרטים בדבר מוניטין :

הסכום המקורי
יתרה

פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של השקעות סחירות:

ערך בספרים
שווי שוק

חלק התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

<u>התאגיד הבנקאי</u>			<u>המאוחד</u>		
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0
סכומים מדווחים					
<u>במיליוני שקלים חדשים</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
0	0	0	0	0	0

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים

של חברות מוחזקות*

הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות**'

ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות^{**}

הפרשה למיסים:

מיסים שוטפים

מיסים נדחים

סד כל ההפרשה למיסים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים

של חברות מוחזקות*

לאחר השפעת המס

* במיוחד – כלולות.

**** נתוני התאגיד הבנקאי כוללים בין היתר הפסדים וביטול הפסדים מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות.**

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 2)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות
סכומים מדווחים

(1) חברות בת מאוחדות

שם החברה		פרטים על החברה ¹		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		חלק בזכויות הצבעה		השקעה במניות		יתרת מוניטין ³		השקעות הוניות אחרות		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך ⁴		דיבידנד שנרשם		סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁵		ערבויות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה	
								לפי שווי מאזני ²															
19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0
במיליוני שקלים חדשים						באחוזים																	

(2) חברות כלולות

שם החברה		פרטים על החברה ¹		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		חלק בזכויות הצבעה		השקעה במניות		יתרת מוניטין ³		השקעות הוניות אחרות		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך ⁴		דיבידנד שנרשם		סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁵		ערבויות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה	
								לפי שווי מאוזני ²															
19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0
במיליוני שקלים חדשים						באחוזים																	

1. הפירוט לפי סעיף 32. ז. להוראות הדיווח לציבור, דוח כספי שנתי. בין היתר יש לפרט תחום פעולה עיקרי. לחברה הרשומה בחו"ל יש לפרט גם:
- הארץ שבה היא רשומה
- האם הוצגה כזרוע ארוכה או כתברה אוטונומית (מטבע פעילות)
2. לרבות יתרות עודפי עלות מיוחסים ומוניטין, בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך
3. יתרת מוניטין בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך מוניטין; נכללה בטור השקעה במניות לפי שווי מאזני
4. לרבות הפסד מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות ושל מוניטין; נכלל בטור תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
5. לרבות הפרשי תרגום בגין חברות אוטונומיות והתאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן.

ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)

סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

ד. המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
31.12.20X-1	31.12.20X0	31.12.20X-1	31.12.20X0	
0	0	0	0	ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת
0	0	0	0	ניירות ערך כנגד מזומן
0	0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו כביטחון בעסקאות השאלת
0	0	0	0	ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך
0	0	0	0	כנגד ניירות ערך
0	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	סך הכל

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

0	0	0	0	ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת
0	0	0	0	ניירות ערך כנגד מזומן
0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת
0	0	0	0	ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	0	ניירות ערך ששועבדו כביטחון בעסקאות
0	0	0	0	שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	סך הכל

ה. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:

0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	ניירות ערך זמינים למכירה
0	0	0	0	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
0	0	0	0	סך הכל (כפי שמצויין במאזן)

ניירות ערך אלו הועמדו כבטחון למלווים אשר רשאים למכור או לשעבד אותם.
מלבד ניירות ערך אלו, נכון ליום המאזן, הועמדו כבטחון ניירות ערך נוספים המוצגים בסעיף ניירות ערך
בסך 0,0, (מאוחד ותאגיד בנקאי, בהתאמה) אשר המלווים אינם רשאים למכור או לשעבד.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 20X-1			31 בדצמבר 20X0		
נגזרים שאינם			נגזרים שאינם		
סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים		
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
Swaps ¹					
0	0	0	0	0	0
סה"כ ²					
0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים ³					
חוזי מטבע חוץ					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
Forward-Futures ו-					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו					
0	0	0	0	0	0
Swaps					
0	0	0	0	0	0
סה"כ ²					
0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים ³					
חוזים בגין מניות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
Forward-Futures ו-					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו ⁵					
0	0	0	0	0	0
סה"כ ²					
חוי סחורות ואחרים					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
Forward-Futures ו-					
0	0	0	0	0	0
סה"כ ²					
חוזי אשראי					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הבנק ערב					
0	0	0	0	0	0
הבנק מוטב					
0	0	0	0	0	0
סה"כ ²					
0	0	0	0	0	0
סה"כ סכום נקוב					

¹ מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

² מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

³ תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.

⁴ מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

⁵ מזה: נסחרים בבורסה בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 20X0

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים שאינם			נגזרים שאינם			
סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית
0	0	0	0	0	0	מזה : שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

^[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 20X-1

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים שאינם			נגזרים שאינם			
סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית
0	0	0	0	0	0	מזה : שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

^[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ב. גידור חשבונאי

ייתכן גילוי לפי סוג הנגזר המגדר בהתאם לדרישות הגילוי בקודיפיקציה המתייחסות ליחסי גידור, לרבות:

1. רווחים (הפסדים) שהוכרו בדוח על הרווח הכולל.
2. רווחים (הפסדים) שסוּגוּ מחדש לדוח רווח והפסד.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

31 בדצמבר 20X0					
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	¹ (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	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים²

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 20X-1					
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	¹ (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	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים²

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

בשנת 20X0 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 0 ש"ח (שנת 20X-1 - 0 ש"ח, שנת 20X-2 - 0 ש"ח).

¹ פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 31 בדצמבר 20X0 ו-31 בדצמבר 20X-1.

² ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לוה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 4)
ד. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

20X0					
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	שקל – מדד
0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	סה"כ
20X-1					
0	0	0	0	0	סה"כ

ביאור 29 – חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח * (על בסיס מאוחד)

31 בדצמבר	
20X-1	20X0
סכומים מדווחים	
במיליוני שקלים חדשים	

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח שהתאגיד הבנקאי (או ישויות הקרובות אליו) משמש בהם כמממן

****:(sponsor)**

(1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***

0	0
0	0
0	0

(2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו

(3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים **:

(1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***

0	0
0	0
0	0

(2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו

(3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****

סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח

0	0
---	---

* אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper Conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של יישויות שאינן התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו.

** [יש לתאר את המעורבות של התאגיד הבנקאי במבני האיגוח, או לכלול הפניה למקום בדוח השנתי שבו נכלל הסבר לגבי סוגי פעילויות האיגוח בהן התאגיד הבנקאי מעורב].

*** לא כולל מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו. [יש לתאר את החיזוקים שניתנו].

**** לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח ושל אשראי שניתן למבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח, ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח.

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X-1					31.12.20X0					
שווי הוגן			יתרה		שווי הוגן			יתרה		
סה"כ	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	סה"כ	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	
נכסים פיננסיים										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים***
(0)	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות										
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות***
0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
(0)	(0)	(0)	(0)	**0	(0)	(0)	(0)	(0)	**0	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

¹ רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוס נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ש.ק. 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 34א-34ב.

*** אם רלוונטי, יש לציין כי בסעיף נכסים פיננסיים אחרים/ התחייבויות פיננסיות אחרות נכלל, בין היתר, יתרת עודף נכסי התכנית על ההתחייבות הפיננסיים/ ההתחייבות על נכסי התוכנית הפיננסיים בהתאמה, ולהפנות לביאור 2.3 ג. 4.1 בדבר "הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית".

דוגמה (נספח לביאור מס' 34א).**א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים.

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק ;

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור נכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל, כאשר לא קיימות עסקות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

בסיס חוזר ונשנה*

בשנת 20X0 (20X-1) הועברו מרמה 1 לרמה 2 בסך 0 מ' ש"ח (בסך 0 מ' ש"ח). בשנת 20X1 (20X-1) הועברו מרמה 2 לרמה 1 בסך 0 מ' ש"ח (בסך 0 מ' ש"ח). [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאית] [ניתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי] [ניתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי שחורות ואחרים], אם מהותי]

ביאור 34 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X0	רכישות והנפקות ⁴	מכירות	סילוקים	דוחות כספיים	התאמות מתרגום	העברות ⁵ אל רמה 3	העברות ⁵ מרמה 3	שווי הוגן ליום 31.12.20X0	המוחזקים ליום 31.12.20X0	רווחים (הפסדים) בשנת 20X0 שטרם מומשו, בגין מכשירים
נכסים											
0	¹ 0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	¹ 0	איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
0	² 0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	² 0	ניירות ערך למסחר*
0	² 0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	² 0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**
0	³ 0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	³ 0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות											
0	² 0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	² 0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0	³ 0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	³ 0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0	סך כל ההתחייבויות

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

2 רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן.

3 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

4 יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

5 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

[לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

ביאור 34 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר) - המשך

נכסים	שווי הוגן ליום 31.12.20X-2		סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1		התאמות מתרגום דוחות כספיים		רווחים (הפסדים)		שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	
	שמושו	ושטרם מומשו	רכישות והנפקות ⁴	מכירות	סילוקים	כספיים	העברות ⁵ אל רמה 3	העברות ⁵ מרמה 3	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	המוחזקים ליום 31.12.20X-1
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	0 ¹	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ¹
ניירות ערך למסחר*	0	0 ²	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ²
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	0 ²	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ²
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 ³	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ³
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	0 ²	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ²
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 ³	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ³
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

ביאור 34 – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3¹ (במיוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

31.12.20X-1			31.12.20X0								
ממוצע משוקלל			ממוצע משוקלל			ממוצע משוקלל			ממוצע משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח			טווח			טווח			טווח		
שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן			שווי הוגן		
ממוצע			ממוצע			ממוצע			ממוצע		
משוקלל			משוקלל			משוקלל			משוקלל		
טווח											

¹ מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי בלבד את דרישות הגילוי הכמותי. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.

* [ינתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

** [ינתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו
סכומים מדווחים

א. יתרות

31.12.20X0

במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)										
אחרים(8)		המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים (6)(5)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות				
		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)		חברות בת (שלא אוחדו)								אחרים(3)		בעלי שליטה(2)		
(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	
							</									

31.12.20X-1

במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)										
אחרים(8)		המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים (6)(5)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות				
		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)		חברות בת (שלא אוחדו)								אחרים(3)		בעלי שליטה(2)		
(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	
												</				

תוספת ד'1 - תמצית דוח רווח והפסד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 19X0
סכומים מדווחים

19X-2	19X-1	19X0	
במיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים
0	0	0	לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
בשקלים חדשים			
0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	רווח מדולל*:
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

*אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

שמות החותמים

תפקיד/ תואר

תאריך אישור הדוחות

תוספת א'2 - דוח מאוחד על הרווח הכולל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

20X-2	20X-1	20X0	סכומים מדווחים
במיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾ :
0	0	0	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾ נטו, לאחר השפעת גידורים ⁽³⁾
0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽⁴⁾
0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים
0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

(1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף א-10-45-10-220 לקודיפיקציה.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

(3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת א'1- תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
19X-1 (מבוקר)	19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)	19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>			
0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<u>הכנסות שאינן מריבית</u>			
0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	עמלות
0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<u>הוצאות תפעוליות ואחרות</u>			
0	0	0	משכורות והוצאות נלוות
0	0	0	אחזקה ופחת בנינים וציוד
0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<u>רווח למניה רגילה-</u>			
<u>בשקלים חדשים</u>			
0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<u>רווח מדולל*:</u>			
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

* אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

XXXXXXXX XXXXXXXX שמות החותמים
XXXXXXXX XXXXXXXX תפקיד/תואר
XXXXXXXX תאריך אישור הדוח

הערה: כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

* [הערה: אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זניח, אין צורך לתת גילוי בגוף המאזן לסכומים בסעיף ניירות ערך שנמדדים בשווי הוגן. במקום גילוי כאמור יש לכלול בהערה הפניה מתאימה לביאור ניירות ערך.]

תוספת א' 2 - תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	סכומים מדווחים
20X-1 מבוקר	20X-1 בלתי מבוקר	20X0 בלתי מבוקר	20X-1 בלתי מבוקר	20X0 בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾ :					
0	0	0	0	0	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾ נטו, לאחר השפעת מס וגידורים ⁽³⁾
0	0	0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
0	0	0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים
0	0	0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

- (1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף 10-45-10-220 לקודיפיקציה.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 - בנק

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (הפסד) נקי לתקופה
	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	0	0	0	0	התאמות:
					חלקו של התאגיד הבנקאי (ברוחים) הפסדים
	0	0	0	0	בלתי מחולקים של חברות כלולות
	0	0	0	0	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
	0	0	0	0	הפחתות
	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים
					לפדיון,
	0	0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש
	0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש
	0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות
	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד
	0	0	0	0	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
	0	0	0	0	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
	0	0	0	0	מיסים נדחים - נטו
	0	0	0	0	פצווי פרישה - גידול בעודף העתודה על
	0	0	0	0	היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
					<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
	0	0	0	0	נכסים אחרים
					<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
	0	0	0	0	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
	0	0	0	0	אחר- (פירוט אם מהותי)
	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק (המשך – 1)תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלוסכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
		במיליוני שקלים חדשים			
	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור
					שינוי נטו באשראי לממשלה
	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה(נספח א')
	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות בת
	0	0	0	0	שיצאו מאיחוד (נספח ב')
	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות
	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות כלולות
	0	0	0	0	רכישת בניינים וציוד
	0	0	0	0	תמורה מממוש בניינים וציוד
	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
					תמורה מממוש נכסים אחרים -
	0	0	0	0	(פירוט אם מהותי)
	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק (המשך – 2)תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלוסכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
		במיליוני שקלים חדשים			
<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>					
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
					שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
					הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות
					חיצוניים
0	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא
					איבוד שליטה
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות
0	0	0	0	0	מאוחדות
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	גידול (קיטון) במזומנים
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
0	0	0	0	0	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף תקופה
<u>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו :</u>					
0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק
(המשך – 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
		<u>במיליוני שקלים חדשים</u>			
					<u>נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה</u>
					נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה:
0	0	0	0	0	מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזוהים
0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	סה"כ עלות הרכישה
0	0	0	0	0	בניכוי – תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת שאוחדו
0	0	0	0	0	תמורה ששולמה במזומן
0	0	0	0	0	בניכוי – מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה

נספח ב'- תמורה מממוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר

					נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים מממוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה:
0	0	0	0	0	מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזוהים
0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות שנגרעו
0	0	0	0	0	רווח הון מממוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	סה"כ תמורה שהתקבלה מממוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	בניכוי – תמורה שלא במזומן מממוש חברות בת שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	תמורה שהתקבלה במזומן
0	0	0	0	0	בניכוי – מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	זרימת מזומנים מממוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד

נספח ג'- פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח.

.....(1)

.....(2)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאור 1 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

(בלתי מבוקר)

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
במיליוני שקלים חדשים				
				א. הכנסות ריבית *
0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	מאיגרות חוב **
0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית *
0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל
0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	על איגרות חוב
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
0	0	0	0	הכנסות ריבית ***
0	0	0	0	הוצאות ריבית ***
				ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	סה"כ כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 2 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (בלתי מבוקר)			
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
19X1	19X0	19X1	19X0
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)			
0	0	0	0
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
2. מהשקעה באגרות חוב			
0	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון			
0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (2)			
0	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (4)			
0	0	0	0
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה (4)			
0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)(4)			
0	0	0	0
סך הכל מהשקעה באג"ח			
0	0	0	0
3. הפרשי שער, נטו			
0	0	0	0
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
0	0	0	0
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר			
0	0	0	0
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
0	0	0	0
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
רווחים והפסדים שטרם מומשו (5)			
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות			
0	0	0	0
(במאוחד – כלולות)			
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות			
0	0	0	0
(במאוחד – כלולות)			
0	0	0	0
סך הכל מהשקעה במניות			
0	0	0	0
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח			
0	0	0	0
6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות			
0	0	0	0
שנמכר			
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
0	0	0	0
(1) למעט השפעת יחסי גידור.			
(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).			
(3) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).			
(4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר			
(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (פרט אם מהותי)			

ביאור 2 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

סכומים מדווחים
(בלתי מבוקר)

לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני	
19X1	19X0	19X1	19X0
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים			
0	0	0	0
נגזרים למסחר			
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו			
0	0	0	0
מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (1)			
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו			
0	0	0	0
מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)			
0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר			
0	0	0	0
0	0	0	0
סך הכל מפעילויות מסחר **			
0	0	0	0
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון *** :			
0	0	0	0
חשיפת ריבית			
0	0	0	0
חשיפת מטבע חוץ			
0	0	0	0
חשיפה למניות			
0	0	0	0
חשיפה לסחורות ואחרים			
0	0	0	0
0	0	0	0
סה"כ			

(1) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (30.6.20X-1 – XX מיליוני ש"ח, 31.12.20X-1 – XX מיליוני ש"ח).

(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (30.6.20X-1 – XX מיליוני ש"ח, 31.12.20X-1 – XX מיליוני ש"ח).

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 1.

*** הפירוט ינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

ביאור 3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 20X0
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X0
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 20X-1
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X-1

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X0
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X-1

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 20X-1 (מבוקר).

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצבר 20X-1

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ

ביאור 9 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 20X-1			30 ביוני 20X0		
נגזרים שאינם למסחר			נגזרים שאינם למסחר		
סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים		
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים		
סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
Forward ו-Futures חוזי					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו					
0	0	0	0	0	0
Swaps ¹					
0	0	0	0	0	0
סה"כ ²					
0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים ³					
0	0	0	0	0	0
חוזי מטבע חוץ					
Forward ו-Futures חוזי					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו					
0	0	0	0	0	0
Swaps					
0	0	0	0	0	0
סה"כ					
0	0	0	0	0	0
מזה: נגזרים מגדרים ³					
0	0	0	0	0	0
חוזים בגין מניות					
Forward ו-Futures חוזי					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו ⁵					
0	0	0	0	0	0
סה"כ					
0	0	0	0	0	0
חוי סחורות ואחרים					
Forward ו-Futures חוזי					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנכתבו					
0	0	0	0	0	0
אופציות שנקנו					
0	0	0	0	0	0
סה"כ					
0	0	0	0	0	0
חוזי אשראי					
הבנק ערב					
0	0	0	0	0	0
הבנק מוטב					
0	0	0	0	0	0
סה"כ					
0	0	0	0	0	0
סה"כ סכום נקוב					

¹ מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

² מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

³ תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.

⁴ מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

⁵ מזה: נסחרים בבורסה בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 20X-1

נגזרים שאינם למסחר			סה"כ
נגזרים למסחר			סה"כ
סכומים מדווחים			סה"כ
מיליוני שקלים חדשים			סה"כ
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית			
0	0	0	Forward-Futures חוזי
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	Swaps ¹
0	0	0	סה"כ²
0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ³
חוזי מטבע חוץ			
0	0	0	Forward-Futures חוזי
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	Swaps
0	0	0	סה"כ
0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ³
חוזים בגין מניות			
0	0	0	Forward-Futures חוזי
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו ⁵
0	0	0	סה"כ
חיי שחורות ואחרים			
0	0	0	Forward-Futures חוזי
0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	סה"כ
חוזי אשראי			
0	0	0	הבנק ערב
0	0	0	הבנק מוטב
0	0	0	סה"כ
0	0	0	סה"כ סכום נקוב

¹ מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

² מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

³ תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.

⁴ מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

⁵ מזה: נסחרים בבורסה בסך ____ מיליוני ש"ח (ש.ק. ____ מיליוני ש"ח).

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 2)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוזן

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 20X0					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
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
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

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו¹

סכומים שקווצו במאזן

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

^[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ליום 30 ביוני 20X-1					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
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
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

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו¹

סכומים שקווצו במאזן

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

^[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחז

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	¹ (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	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים²

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	¹ (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	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁴

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

¹ פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 20X0, 30 ביוני 20X-1 ו-31 בדצמבר 20X-1.

² ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
0	0	0	0	0	0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
0	0	0	0	0	0	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	בטחון במזומן ששועבד
0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ד. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל	
0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	שקל – מדד
0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	סה"כ
30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	סה"כ
31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)					
0	0	0	0	0	סה"כ

¹ ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

אם מהותי, יש לדון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים שאינם למסחר על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית.

תיכלל הפנייה לגילוי בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, שתוצג בנספח מס' 1 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

(3) הכנסות אחרות

(4) הוצאות הפסדי אשראי. הדיון במסגרת זו יהיה תמציתי ויתמקד בשינויים המהותיים בהוצאות הפסדי האשראי. תיכלל הפניה לדיון המקיף יותר שייכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור.

(5) הוצאות תפעול

(6) הוצאות מכירה ושיווק

(7) הוצאות הנהלה וכלליות

(8) הוצאות בגין תשלומים לבנקים

(9) פעולות בלתי רגילות וחלקה של חכ"א ברווחי חברות כלולות.

ג. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות:

במסגרת זו יכלל גילוי נוסף לגבי הכנסות והוצאות, שיתייחס לנושאים הבאים:

(1) התייחסות לנתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי. הגילוי על נתונים כמותיים יכלול לפחות התייחסות לנתונים במתכונת המפורטת בנספח 3 לדוח הדירקטוריון וההנהלה. יוסברו המונחים שבהם נעשה שימוש בשפה בהירה, פשוטה ומובנת, ולפחות יוסברו המונחים הבאים: כרטיס אשראי, כרטיס אשראי תקף, כרטיס אשראי פעיל, כרטיס בנקאי, כרטיס אשראי חוץ בנקאי, מחזור עסקאות וכיוצ"ב.

(2) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות ומגמות משמעותיות בהכנסות והוצאות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על דוח רווח והפסד - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי (פרק 676 בהוראות הדיווח לציבור).

(3) אם הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך, שהוכרו (בוטלו) בתקופת הדיווח, הוא מהותי ביחס לדוחות הכספיים של חכ"א בכללותם, תוצג התייחסות נוספת מעבר למידע שנכלל בדוח הכספי. במסגרת זו יפורטו, בין השאר, הנתונים להלן:

(א) הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד;

(ב) ביטול הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד

(ג) השפעת מס כוללת של הפסדים מירידת ערך (נטו) בשנת הדוח

(ד) סך-כל השפעה על הרווח הנקי של ירידת ערך נכסים בשנת הדוח

(4) יינתן גילוי על הוצאות והשקעות חכ"א והחברות שבשליטתה בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן :

(א) גילוי כמותי לסך ההוצאות שנרשמו על בסיס מאוחד בשנת הדיווח בדוח רווח והפסד בגין מערך טכנולוגיית המידע תוך פירוט הסכומים וציון הסעיפים שנרשמו בהם ההוצאות בדוח רווח והפסד (משכורת והוצאות נלוות, פחת, הוצאות אחרות וכד'). לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות ההוצאות שנרשמו בכל סעיף. בנוסף, יינתן גילוי בדבר המדיניות החשבונאית לפיה חושבו ונרשמו הסכומים, לרבות שיטת ההקצאה של עלויות בין פעילויות שונות.

(ב) גילוי כמותי לסך העלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נרשמו בדוח רווח והפסד כהוצאה, אלא נרשמו בשנת הדיווח כנכסים בדוח הכספי, כגון עלויות פיתוח תוכנה שהוונו וחומרות ותוכנות שנרכשו, תוך פירוט הסכומים המרכיבים את סך ההשקעה. לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות העלויות.

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

(5) פעילות חוץ מאזנית – פעילות בשוק ניירות ערך, לרבות שירותים אחרים, פעילות במכשירים פיננסיים, פעילות ניהול תיקי אשראי ופעילות חכ"א בתחומים שאינם קשורים לכרטיסי אשראי ;

ד. התפתחויות ברווח כולל אחר :

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

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

10. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון של חכ"א בתקופה המדווחת. במסגרת זו יש לכלול דיון בנושאים הבאים :

א. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות :

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה
דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

החברה		המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
0	0	0	0	0	0
רווח (הפסד) נקי לשנה התאמות:					
חלק החברה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)					
0	0	0	0	0	0
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הפחתות					
0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי הפסד (רווח) ממכירת ני"ע מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ני"ע למסחר					
0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד					
0	0	0	0	0	0
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה מיסים נדחים, נטו					
0	0	0	0	0	0
פיצויי פרישה – גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)					
0	0	0	0	0	0
שיערוך אשראי מתאגידים בנקאיים שיערוך פקדונות מתאגידים בנקאיים					
0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות שינויים בנכסים שוטפים					
0	0	0	0	0	0
ירידה (עליה) בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו					
0	0	0	0	0	0
ניירות ערך למסחר, נטו שינויים בהתחייבויות שוטפות					
0	0	0	0	0	0
ירידה (עליה) בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו					
0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות שוטפת					
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
0	0	0	0	0	0
הפקדת פקדונות בבנקים*					
0	0	0	0	0	0
משיכת פקדונות מבנקים*					
0	0	0	0	0	0
מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק גבייה מתוך האשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק					
0	0	0	0	0	0
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון					
0	0	0	0	0	0
תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א') תמורה מממוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')					
0	0	0	0	0	0
רכישת מניות בחברות כלולות תמורה מממוש השקעות בחברות כלולות					
0	0	0	0	0	0
רכישת בניינים וציוד תמורה מממוש בניינים וציוד					
0	0	0	0	0	0
רכישת נכסים אחרים (פירוט אם מהותי) תמורה מממוש נכסים אחרים					
0	0	0	0	0	0
(פירוט אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות השקעה					

* לתקופה מקורית מעל 3 חודשים.
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0 (המשך-1)

המאורד						
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
0	0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	0	פרעון אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	0	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים , נטו
0	0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	גידול (קיסון) בהתחייבויות אחרות, נטו
0	0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
-	-	-	0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
0	0	0	0	0	0	פדיון התחייבויות המירות
-	-	-	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
-	-	-	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
0	0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות מאוחדות
-	-	-	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	0	עליה (ירידה) במזומנים ושוי מזומנים יתרת מזומנים ושוי מזומנים לתחילת השנה
0	0	0	0	0	0	השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושוי מזומנים
0	0	0	0	0	0	יתרת מזומנים ושוי מזומנים לסוף השנה
ריבית ומסים ששולמו /או התקבלו						
0	0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 29 – נכסים והתחייבויות מטבע ולפי תקופה לפרעון – מאוחד

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 33 של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 82-639).

ביאור 30א ו- 330 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבע בביאור 28. בהוראות הדיווח לציבור (ע"מ 63-639), בהתאמה לפעילויות החברה בתחום זה.

ביאור 31 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד):**כללי**

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיפים 51 א. ו- 51 ב. להוראות הדיווח לציבור.

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X-1					31.12.20X0					
שווי הוגן			יתרה		שווי הוגן			יתרה		
סה"כ	רמה 1 ³	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	סה"כ	רמה 1 ³	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
										חייבים בגין פעילות בכרטיסי
										אשראי, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
										במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות										
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אשראי מתאגידים בנקאיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	זכאים בגין פעילות בכרטיסי
										אשראי
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
										במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	איגרות חוב וכתבי התחייבות
										נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
(0)	(0)	(0)	(0)	** (0)	(0)	(0)	(0)	(0)	** (0)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון
										אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות
										מיוחדות אחרות

¹ רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ש.ק. 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 31-ב-31.

תמצית דוח כספי רבעוני של חברת כרטיסי אשראי**1. הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני**

א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של חברת כרטיסי אשראי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 270 בקודיפיקציה, בדבר "דיווח לתקופות ביניים" (להלן בהוראה זו – נושא 270), יחולו על דוח רבעוני של חכ"א.

ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:

(1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי, על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.

(2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצויין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתונייהם נכללים בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח כספי רבעוני קודם.

(3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.

(4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.

ג. הפירוט הנדרש בסעיף קטן ב. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי.

ד. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון, יצויין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.

ה. הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, חכ"א תבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית, לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא הדוח הכספי הרבעוני.

ו. שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים, שחלו בתקופת הדיווח השוטפת ובמצטבר מאז תאריך המאזן השנתי. בנוסף, גם אם לא חלו שינויים מאז הדוח הכספי השנתי האחרון, יינתן גילוי או, לחילופין, תיכלל הפניה לדוח הכספי השנתי האחרון, על

התחייבויות תלויות שהתממשות ההפסד המרבי בגין עלולה להעמיד בספק את המשך קיומו של התאגיד כעסק חי.

2. דוחות השוואתיים

- א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.
- ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.
- ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

3. חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני

- א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם בשם חכ"א, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, חכ"א תיפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.
- ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

4. 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 בנושא 270.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

- א'1 – תמצית דוח רווח והפסד ;
- א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;
- א'3 – תמצית מאזן ;
- א'4 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
- א'5 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמה לדוחות כספיים רבעוניים

- 1 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי ;
- 2 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ;
- 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;
- 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;

- 5- הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 6- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
- ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים
- 7- מידע על מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
- 8- מכשירים פיננסיים
- א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים;
- ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן;
- ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3;
- ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3;
- הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.
5. לעניין יישום נושא 270, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן:
- א. תמצית מאזן ליום הדוח.
- ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -
- (1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון;
- (2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני;
- (3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	
683-5	תמצית דוח רווח והפסד	א'1
683-6	תמצית דוח על הרווח הכולל	א'2
683-7	תמצית מאזן	א'3
683-8	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'4
683-9	תמצית דוח על תזרימי מזומנים	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	
683-12	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	1
683-13	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	2
683-14	סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי	3
683-22	זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי	4
683-23	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	5
683-24	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	6
683-25	מגזרי פעילות	7
683-28	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א8
683-30	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	ב8
683-30	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג8
683-30	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד8

תוספת א'5

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	20X0		20X-1	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
המאוחד				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
רווח (הפסד) נקי לתקופה התאמות :				
חלק החברה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הפחתות				
הוצאות בגין הפסדי אשראי הפסד (רווח) ממכירת ני"ע מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ני"ע למסחר הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר				
הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות				
הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה מיסים נדחים, נטו				
פיצויי פרישה – גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה) שיערוך אשראי מתאגידים בנקאיים שיערוך פקדונות מתאגידים בנקאיים הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות				
שינויים בנכסים שוטפים				
ירידה (עליה) בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו				
ניירות ערך למסחר, נטו				
שינויים בהתחייבויות שוטפות				
ירידה (עליה) בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו				
אחר (פירוט אם מהותי)				
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
הפקדת פקדונות בבנקים*				
משיכת פקדונות מבנקים*				
מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק גבייה מתוך האשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק				
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א')				
תמורה מממוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')				
רכישת מניות בחברות כלולות תמורה מממוש השקעות בחברות כלולות				
רכישת בניינים וציוד תמורה מממוש בניינים וציוד				
רכישת נכסים אחרים (פירוט אם מהותי) תמורה מממוש נכסים אחרים (פירוט אם מהותי)				
מזומנים נטו מפעילות השקעה				

* לתקופה מקורית מעל 3 חודשים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 (המשך-1)

המאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
20X-1	20X-1	20X0	20X-1	20X0
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

**סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח**

0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	פרעון אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים , נטו
0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	גידול (קיטון) בהתחייבויות אחרות, נטו
0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
0	0	0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
0	0	0	0	0	פדיון התחייבויות המירות
0	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	עליה (ירידה) במזומנים יתרת מזומנים לתחילת התקופה השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף השנה
0	0	0	0	0	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו :
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

23. 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 (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 23-633 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

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

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

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

25. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

26. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

השפעת יישום לראשונה

27. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון :

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים² שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013 :

ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013 :

² שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

- (1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.
- (2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.
28. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון): רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים על פני התכנית.³
29. השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הטבות אחרות לעובדים אשר כל השינויים בהם נמדדים לפי כללים אלה באופן שוטף בדוח רווח והפסד (כגון: מענקי יובל, חופשות), תיזקף לעודפים.

תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

30. תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי האשראי יישמו את התיקונים להוראות הנושא זה מיום 1.1.18 ואילך, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

31. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.
32. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.
- ההוראות בנושא חשבונאות push-down יחולו על צירופי עסקים, כאשר הדבר נדרש לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, שיבוצעו מיום 1.1.2016 ואילך.
33. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2018, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות

³ מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 24-30-715 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 29-35-60-715 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת.

34. 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.

ארגון מחדש של חוב בעייתי

35. בהתאם להוראות שנקבעו במכתב הפיקוח על הבנקים מס' הס-252 / 118S1709 מיום 11.8.2011, התיקונים שנובעים מיישום מכתבנו מיושמים על ידי התאגידים הבנקאיים החל מיום 1.7.2011. שינויים מהותיים נוספים, אם קיימים, הנובעים כתוצאה משילוב הוראות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בחוזר שפורסם בנושא זה, ייושמו על ארגונים מחדש שיבצעו או יחודשו החל מיום 31.12.2016. ניתן לאמץ באימוץ מוקדם.
36. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:
א. יישום מכאן ואילך.
ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31.12.2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש.
37. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.

מסים על הכנסה

38. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 2511-06, 2480-06 ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.
39. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.
40. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

נושאים נוספים

41. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-2497-06 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2021, 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.
42. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-2511-06 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
43. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

44. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, בהתאם להוראות שנקבעו בעדכון.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

45. 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 חכ"א

46. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

47. חכ"א רשאית להציג במסגרת הגילוי בדוח השנתי בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלו" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

48. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

49. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

50. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

51. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי: ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בדוח דירקטוריון וההנהלה

52. נספח 4 – "סיכון האשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות החכ"א.

53. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2017.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

54. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2562 מיום 01/07/2018 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות") – המשך

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
-----	(7/18) [1] 675-28.1-28.2
-----	(7/18) [2] 675-29
-----	(4/15) [1] 675-30*
-----	(7/18) [2] 675-31
(12/17) [2] 677-1	(07/18) [3] 677-1
(4/15) [1] 683-1-3	(7/18) [2] 683-1-3
(12/17) [2] 685-1	(7/18) [3] 685-1
(1/18) [1] 690-17.6-17.7	(01/18) [1] 690-17.6*
-----	(7/18) [2] 690-17.7
(12/17) [1] 699-130	(7/18) [3] 699-130
-----	(7/18) [1] 699-131-132

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים)

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
(4/15) [1] 620-5-6	(8/18) [2] 620-5
-----	(4/15) [1] 620-6*
(4/15) [1] 620-9	(4/15) [1] 620-9*
(5/16) [2] 620-10	(8/18) [3] 620-10
(12/17) [3] 620-13-14	(8/18) [4] 620-13-14
(12/17) [2] 621-13-14	(8/18) [3] 621-13
-----	(12/17) [2] 621-14*
(3/16) [2] 631-7	(8/18) [3] 631-7
(4/15) [1] 631-8	(4/15) [1] 631-8*
(6/15) [2] 631-13	(6/15) [2] 631-13*
(4/15) [1] 631-14	(8/18) [2] 631-14

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/15) [1] 631-164	(4/15) [1] 631-164-227
(8/18) [2] 631-165-167	-----
(8/18) [2] 632-1-10	(4/15) [1] 632-1-10
(8/18) [3] 632-36	(12/17) [2] 632-36
*(4/15) [1] 632-37	(4/15) [1] 632-37
*(4/15) [1] 633-25	(4/15) [1] 633-25-26
(8/18) [2] 633-26	-----
*(4/15) [1] 634-5	(4/15) [1] 634-5-8
(8/18) [2] 634-6-7	-----
*(4/15) [1] 634-8	-----
*(4/15) [1] 635-6	(4/15) [1] 635-6
(8/18) [2] 636-1	(4/15) [1] 636-1-2
*(4/15) [1] 636-2	-----
*(10/16) [2] 636-3	(10/16) [2] 636-3
(8/18) [2] 637-9-17	(4/15) [1] 637-9-18
*(4/15) [1] 637-18	-----
(8/18) [2] 637-21	(4/15) [1] 637-21-22
*(4/15) [1] 637-22	-----
(8/18) [2] 637-31	(4/15) [1] 637-31-34
*(4/15) [1] 637-32	-----
(8/18) [2] 637-33-34	-----
*(4/15) [1] 637-39	(4/15) [1] 637-39-42
(8/18) [2] 637-40	-----
*(4/15) [1] 637-41	-----
(8/18) [2] 637-42	-----
(8/18) [2] 637-49	(4/15) [1] 637-49-52

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

#תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
-----	* (4/15) [1] 637-50
-----	(8/18) [2] 637-51-52
(4/15) [1] 637-59-60	* (4/15) [1] 637-59
-----	(8/18) [2] 637-60
(4/15) [1] 637-63-68	* (4/15) [1] 637-63
-----	(8/18) [2] 637-64-67
-----	* (4/15) [1] 637-68
(4/15) [1] 637-71-72	(8/18) [2] 637-71
-----	* (4/15) [1] 637-72
(4/15) [1] 637-75-76	(8/18) [2] 637-75
-----	* (4/15) [1] 637-76
(4/15) [1] 637-81-82	* (4/15) [1] 637-81
-----	(8/18) [2] 637-82
(4/15) [1] 637-85-88	(8/18) [2] 637-85
-----	* (4/15) [1] 637-86
-----	(8/18) [2] 637-87-88
(4/15) [1] 639-1-2	* (4/15) [1] 639-1
-----	(8/18) [2] 639-2
(4/15) [1] 639-5-12	(8/18) [2] 639-5-7
-----	* (4/15) [1] 639-8-9
-----	(8/18) [2] 639-10-12
(4/15) [1] 639-19-19.1	(8/18) [2] 639-19-19.1
(4/15) [1] 639-20-21	* (4/15) [1] 639-20
-----	(8/18) [2] 639-21

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

#תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
(4/15) [1] 639-25	(8/18) [2] 639-25
(4/15) [1] 639-28-31	*(4/15) [1] 639-28
-----	(8/18) [2] 639-29-30
-----	*(4/15) [1] 639-31
(4/15) [1] 639-59-68	*(4/15) [1] 639-59
-----	(8/18) [2] 639-63-64
-----	(8/18) [2] 639-67
-----	(8/18) [1] 639-67.1
-----	*(4/15) [1] 639-68
(4/15) [1] 639-86-92	*(4/15) [1] 639-86
-----	(8/18) [2] 639-87-92
(2/17) [3] 639-93	*(2/17) [3] 639-93
(4/15) [1] 639-102-103	(8/18) [2] 639-102-103
(4/15) [1] 663-5-6	*(4/15) [1] 663-5
-----	(7/18) [2] 663-6
(4/15) [1] 663-11-18	(8/18) [2] 663-11-13
-----	*(4/15) [1] 663-14
-----	(8/18) [2] 663-15-17
-----	*(4/15) [1] 663-18
(4/15) [1] 663-32-39	(8/18) [2] 663-32-35
-----	(8/18) [2] 663-38-39
(4/15) [1] 673-5-6	(8/18) [2] 673-5
-----	*(4/15) [1] 673-6

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

#תיקון טכני

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2568 מיום 30/08/2018 (דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים) – המשך

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
(4/15) [1] 675-6-7	(8/18) [2] 675-6-7
(4/15) [1] 675-40-41	*(4/15) [1] 675-40
-----	(8/18) [2] 675-41
(7/18) [2] 683-1-3	*(7/18) [2] 683-1-3
(4/15) [1] 683-4	*(4/15) [1] 683-4
(4/15) [1] 683-9-10	(8/18) [2] 683-9-10
(1/18) [1] 690-17.5-17.6	*(1/18) [1] 690-17.5-17.6
(7/18) [2] 690-17.7	*(7/18) [2] 690-17.7
(1/18) [1] 690-17.8	*(1/18) [1] 690-17.8
(7/18) [1] 699-132	(8/18) [2] 699-132
-----	(8/18) [1] 699-133-136

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

#תיקון טכני