



כ"ח בכסלו תשע"ג

12 בדצמבר 2012

חוזר מס' ח-06-2352

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: קיזוז נכסים והתחייבויות**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. הוראות הדיווח לציבור מפרטות בסעיף 15א. (עמוד 18-661) את התנאים שבהתקיימם תאגידים בנקאיים רשאים לקיזוז נכסים והתחייבויות, לרבות תנאי הקיזוז של מכשירים נגזרים.
2. לאור פניות שהתקבלו מתאגידים בנקאיים המתייחסות לקיזוז נכסים והתחייבויות ולאור תיקונים בכללי החשבונאות בארה"ב בנושא זה שפורסמו לאחרונה<sup>1</sup>, נוצר הצורך להתאים את הוראותינו בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.
3. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות**

סעיף 15א. תוקן כמפורט בהוראה.

**דברי הסבר**

- 3.1. נכללה התייחסות לקשר שבין קיזוז נכסים והתחייבות לבין גריעה של נכסים והתחייבויות.
- 3.2. הובהר כי תאגיד בנקאי נדרש לשקול האם התנאים לגריעה של נכסים והתחייבויות מתקיימים בטרם ישקול האם יש לקיזוז נכסים והתחייבויות.
- 3.3. הובהרו שיקולים מסוימים שתאגידים בנקאיים נדרשים להביא בחשבון לקיזוז בעת בחינת קיום התנאים לקיזוז. שיקולים אלו שולבו מסעיפים 9-8-45-20-210 בקודיפיקציה. לעניין זכות הקיזוז, נוספה דרישה כי רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי יבחן אם קיימת זכות קיזוז חוזית בת אכיפה (לצורך קיזוז), בשינויים המתחייבים, באותו אופן שבו הוא בוחן כיום האם נכסים פיננסיים שהועברו בודדו מעבר

<sup>1</sup> FSP FAS 39-1 – תיקונים ל-FIN 39, לרבות תיקונים המתייחסים לקיזוז של מכשירים נגזרים הכפופים להסדר התחשבות נטו; ASU 2011-11 מחדש דצמבר 2011 בדבר גילוי על קיזוז נכסים והתחייבויות.

להישג ידו של המעביר ושל נושיו (לצורך גריעת נכסים פיננסיים, בהתאם להערת שוליים לסעיף 21.27 להוראותינו).

3.4. לצורך הנוחות, ההוראות שנכללו בסעיף 15א. המתייחסות לקיזוז פוצלו לשלושה חלקים:

3.4.1. פקדונות לפי מידת הגבייה;

3.4.2. מכשירים נגזרים – בנוסף להוראות הקיימות, שולבו בחלק זה גם סעיפים 815-10-45-6-8 בקודיפיקציה;

3.4.3. עסקאות רכש חוזר – נכללה הפנייה לתנאים שבהתקיימם ניתן לקזז עסקאות אלו שנכללו בסעיפים 17-11-20-45-210 בקודיפיקציה.

3.5. נכללו דרישות גילוי, לרבות מדריך ליישום הדרישות האמורות, בהתייחס לקיזוז נכסים והתחייבויות. דרישות אלו שולבו מפרק 55-50-20-210 בקודיפיקציה.

#### הערות:

3.6. דוגמה אחת למצב שבו יש ספק האם מותר קיזוז, ולכן אין לקזז לצורך דיווח כספי בין סכומי נכסים לבין סכומי התחייבויות בגין מכשירים נגזרים מול אותו צד נגדי היא כאשר לגבי עסקאות אלו לא מתקיים תנאי כלשהו, בשינויים המחויבים, מהתנאים המשפטיים והתפעוליים שנקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 בדבר מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי, ובנוסף העדכני של קובץ השאלות והתשובות שפורסם בנושא זה על ידי הפיקוח על הבנקים. ייתכנו דוגמאות נוספות למצבים שבהם יש ספק האם מותר קיזוז.

3.7. תאגיד בנקאי המתכוון לקזז במאזן סכומים הגבוהים מהותית מהסכומים שקוזזו על ידו עד ליום 30.6.2012 יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיה מקדמית.

4. עודכנו הגדרות סיכון אשראי חוץ מאזני וסיכון אשראי מאזני בעמוד 661-10.2, כמפורט בהוראה.

5. עודכנו דרישות הגילוי בסעיף ט.ט.22. בעמוד 661-55, כמפורט בהוראה.

6. עודכנה מתכונת הגילוי בדבר פעילות במכשירים נגזרים בביאור 18ב. בדוח השנתי ובביאור 6 בדוח הרבעוני.

הערה: תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי שניתן על ידו בהתאם לנסיבות. תאגיד בנקאי יבחן האם נדרש לתת גילוי נוסף כדי לעמוד בדרישות הגילוי שנכללו בהוראות הדיווח לציבור, אשר לא שולבו במתכונת.

#### **תחילה והוראות מעבר**

7. התיקונים בהוראה זו יחולו על דוחות כספיים של תאגידי בנקאיים ושל חכ"א מיום 1.1.13 ואילך. יש לתקן למפרע מספרי השוואה.

8. בדוחות רבעוניים בשנת 2013 תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי, שנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו, לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012.

9. תאגיד בנקאי ו/או חכ"א המתקשים ביישום הוראה זו יפנו אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דוחות דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

## עדכון הקובץ

10. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

| להכניס עמוד               | להוציא עמוד            |
|---------------------------|------------------------|
| *(11/12) [8] 661-10.1     | (11/12) [8] 661-10.1   |
| (12/12) [5] 661-10.2      | (3/12) [4] 661-10.2    |
| *(2/12) [3] 661-17        | (2/12) [3] 661-17      |
| (12/12) [14] 661-18       | (4/11) [13] 661-18     |
| (12/12) [1] 661-18.1-18.7 | -----                  |
| (12/12) [2] 661-55        | (10/02) [1] 661-55     |
| *(1/11) [2] 661-56        | (1/11) [2] 661-56      |
| *(12/04) [4] 669-52.2     | (12/04) [4] 669-52.2   |
| (12/12) [3] 669-52.2.1    | (12/04) [2] 669-52.2.1 |
| *(12/04) [2] 669-52.2.2   | (12/04) [2] 669-52.2.2 |
| (12/12) [3] 669-52.2.3    | (12/04) [2] 669-52.2.3 |
| (12/12) [8] 669-52.3      | (4/11) [7] 669-52.3    |
| *(11/12) [7] 669-52.4     | (11/12) [7] 669-52.4   |
| (12/12) [2] 680-21.1      | (3/08) [1] 680-21.1    |
| *(3/08) [1] 680-21.2      | (3/08) [1] 680-21.2    |
| (12/12) [2] 680-21.3      | (3/08) [1] 680-21.3    |
| *(3/08) [1] 680-21.4      | (3/08) [1] 680-21.4    |
| (12/12) [2] 680-21.5      | (3/08) [1] 680-21.5    |
| (12/12) [1] 680-21.6      | -----                  |
| (12/12) [5] 680-22        | (4/11) [4] 680-22      |
| (12/12) [2] 699-98        | (12/12) [1] 699-98     |
| (12/12) [1] 699-99        | -----                  |

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

פוטנציאליות אלו עלולה להיות הידרדרות בסיכויים לפירעון של סיכון האשראי המאזני או במעמד של התאגיד הבנקאי כנושה (credit position) בתאריך עתידי מסוים. סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת אינו מסווג בסיווג שלילי (adversely classified) ולא חושף תאגיד בנקאי לסיכון שהינו מספיק כדי שידרש סיווג שלילי.

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בהשגחה מיוחדת אם מתקיימים שני התנאים הבאים : (1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (Reasonably Possible – ראה סעיף 47.ב.ז), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש ; וגם (2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג של חובות בהשגחה מיוחדת.

**”סיכון אשראי בסיווג שלילי” (Classified) –**

סיכון אשראי נחות (Substandard) וסיכון אשראי פגום.

**”סיכון אשראי בעייתי” (Criticized) –**

סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

**”סיכון אשראי חוץ מאזני” –**

סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313) למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי לתאגיד בנקאי. סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים יחושב כסך ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים שנכללו בחבות הלווה בגין מכשירים נגזרים, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

**”סיכון אשראי מאזני” –** חובות ויתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים ;

**”סיכון אשראי מסחרי” (Commercial Exposure) -**

סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני בגין הציבור, למעט סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני בגין אנשים פרטיים.

**”סיכון אשראי נחות” (Substandard) –**

סיכון אשראי מאזני נחות וסיכון אשראי חוץ מאזני נחות.  
לעניין זה מובהר כי :

סיכון אשראי מאזני נחות מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ( current sound worth) ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור נדרש שתהיה חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. סיכון האשראי המאזני מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. למרות שלחובות נחותים, כקבוצה, קיים פוטנציאל ברור להפסד, לא נדרש שיהיה פוטנציאל ברור להפסד בחוב בודד בכדי שהוא יסווג כחוב נחות. הסיכון לכשל בחובות נחותים בודדים נמוך מהסיכון לכשל בחובות פגומים. להוראות נוספות לגבי סיווג חובות שההפרשה בגינם נבחנת על בסיס קבוצתי כחובות נחותים ראה סעיף 5.29.

הסכם בדבר ביטוח הצמדה או שער, לפיו יוחזרו לתאגיד הבנקאי על ידי המבטח הפרשי הצמדה או שער על הלוואות שניתנו ללווים ללא הצמדה, מהווה נגזר העומד בפני עצמו (לא נגזר משובץ) ולכן יוצג בסעיף בו מוצגות יתרות בגין מכשירים נגזרים כאמור בחלק א'1.

15. עסקאות בנאמנות

- א. אין להציג בדוח הכספי עסקה שבוצעה על ידי התאגיד הבנקאי או נכס המוחזק בידי התאגיד הבנקאי כנאמן עבור צד שלישי.
- ב. כאשר התאגיד הבנקאי או חברת בת שלו עוסקים בעסקי נאמנות יצוינו סוגי הנאמנות בביאור על התחייבויות תלויות והתקשויות מיוחדות.

15א. קיזוז נכסים והתחייבויות (10/02) (4/97)

סעיף זה אינו מתייחס לגריעה או לאי הכרה בנכסים והתחייבויות. גריעה באמצעות מכירה של נכס או סילוק של התחייבות מביאה לידי הסרת נכס או התחייבות שהוכרו במאזן ובדרך כלל מביאה לידי הכרה ברווח או הפסד. למרות ההבדל הקונסטואלי, לא ניתן להבחין בדוחות הכספיים בין ההשפעה על המאזן של קיזוז, שמביא לידי כך שהסכום המוצג נטו הינו אפס, לבין גריעה ללא רווח או הפסד. בנוסף, אי הכרה בנכסים ובהתחייבויות בסכום זהה בדוחות הכספיים גורמת להצגה דומה.

א. תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויצג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- (1) בגין אותן ההתחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
  - (2) בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
  - (3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts);
- ב. תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות כאמור עם שני צדדים נגדיים שונים ויצג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים הנ"ל ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכותו של התאגיד הבנקאי, בגין אותן ההתחייבויות, לקיזוז.
- ג. לעניין זה מובהר כי:

1. חוקי המדינה המתייחסים לזכות קיזוז יכולים לקבוע תוצאות שונות מהתוצאות שבדרך כלל נקבעות בחוזה מסוים או במשפט הכללי. בדומה יתכן כי חוקים מסוימים יציבו מגבלות או איסורים כנגד הזכות לקזז בנסיבות מסוימות בעת פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר. נדרש לשקול קיומן של מגבלות משפטיות בכדי לקבוע כי זכות הקיזוז היא בת אכיפה.

כדי שתתקיים זכות חוקית בת אכיפה, נדרש כי זכות הקיזוז תהיה תקפה גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר. רמת הניתוח ( the nature of support) הנדרשת בכדי להוכיח כי זכות הקיזוז הינה בת אכיפה בהתאם לחוק לצורך דיווח כספי, תלויה בעובדות ובנסיבות. יש להביא בחשבון את כל המידע הזמין שתומך ביכולת האכיפה ואת כל המידע הזמין שמטיל ספק ביכולת האכיפה. קיזוז הינו נאות רק אם הראיות הזמינות, אלו שתומכות ואלו שמטילות ספק כאמור, מצביעות על כך שקיים ביטחון סביר ( reasonable assurance) כי זכות הקיזוז תהיה תקפה גם בעת כשל, לרבות פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.<sup>1</sup>

2. הכרה בכוונת הקיזוז על ידי התאגיד הבנקאי, ואם יש, דוגמאות לביצוע קיזוז במקרים דומים, מקיימת את קריטריון הכוונה בסעיף א. (2) לעיל.

3. תאגיד בנקאי לא יקזז נכסים והתחייבויות בכל מקום בו קיים ספק לגבי קיום של אחד מהתנאים הנדרשים בסעיף קטן א. לעיל.

ד. פקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאינו לתאגיד הבנקאי סיכון להפסד מהאשראי, עומדים בתנאים הנדרשים לעיל ולפיכך יקוזזו ויוצגו במאזן בסכום נטו.

ה. מכשירים נגזרים –

(1) אלא אם מתקיימים כל התנאים בסעיף קטן א., תאגיד בנקאי לא יקזז נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים.

(2) תאגיד בנקאי רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב בטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבות נטו ( master netting arrangement), גם אם התנאי שנקבע לעיל בסעיף קטן א. (2) אינו מתקיים (נדרש שיתקיימו יתר התנאים שנקבעו בסעיף קטן א.). לעניין סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן, ולעניין זה בלבד, סכומי שווי הוגן כוללים סכומים שמהווים קירוב לשווי הוגן. השווי ההוגן שהוכר בגין חוזים מסוימים עשוי לכלול ריבית תקופתית צבורה לקבל או לשלם שנובעת מהחזרה. מובהר כי הסדר להתחשבות נטו אינו מספק בסיס לקיזוז מכשירים שאינם מכשירים נגזרים.

<sup>1</sup> כדי לבחון האם הראיות הזמינות מספקות ביטחון סביר לכך שזכות הקיזוז תהיה תקפה גם בעת פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר, רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי יישם את האמור בהבהרה שפורסמה בנושא על ידי ה-AICPA בחודש דצמבר 2001, כפי שעודכנה, בהתאמות הנדרשות:

Au Section 9336 - "Using the Work of a Specialist: Auditing Interpretations of Section 336 – 1. The Use of Legal Interpretations As Evidential Matter to Support Management's Assertion That a Transfer of Financial Assets Has Met the Isolation Criterion in Paragraph 9(a) of Financial Accounting Standards Board Statement No. 140."

(3) תאגיד בנקאי נדרש לקבוע מדיניות חשבונאית לקיזוז סכומי שווי הוגן בהתאם לסעיף קטן ה.(2) לעיל. בחירת התאגיד הבנקאי האם לקזז או לא לקזז מכשירים נגזרים כאמור, צריכה להיות מיושמת בעקביות. תאגיד בנקאי לא יקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים מבלי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או מחויבות להשיב בטחון במזומן. תאגיד בנקאי שקבע מדיניות חשבונאית לפיה יש לקזז סכומי שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים בהתאם לסעיף קטן ה.(2) לעיל, אך קבע כי הסכום שהוכר בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן אינו סכום שווי הוגן, ימשיך לקזז את המכשירים הנגזרים.

(4) תאגיד בנקאי שקבע מדיניות חשבונאית לקיזוז סכומי שווי הוגן אינו רשאי לקזז סכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן כנגד פוזיציות נטו במכשירים נגזרים אם סכומים אלו (1) אינם סכומי שווי הוגן או (2) שהם נובעים ממכשירים הכפופים להסדר להתחשבות נטו שאינם כשירים לקיזוז.

(5) תאגיד בנקאי ייתן גילוי למדיניות החשבונאית שלו שקובעת האם לקזז או לא לקזז מכשירים נגזרים כאמור. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לסכומים שהוכרו לסוף כל תקופת דיווח בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן כמפורט להלן:

א. תאגיד בנקאי, שקבע מדיניות חשבונאית לפיה הוא מקזז סכומי שווי הוגן, ייתן גילוי נפרד לסכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון בקיזוז כנגד פוזיציות נטו בנגזרים, בהתאם להוראות לעיל.

ב. תאגיד בנקאי ייתן גילוי נפרד לסכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן הכפופים להסדר להתחשבות נטו ולא קיזוז כנגד פוזיציות נטו במכשירים נגזרים.

ג. תאגיד בנקאי, שקבע מדיניות חשבונאית לפיה הוא אינו מקזז סכומי שווי הוגן, ייתן גילוי נפרד לסכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן או המחויבות להשיב בטחון במזומן, הכפופים להסדר להתחשבות נטו.

1. עסקאות רכש חוזר – תאגיד בנקאי רשאי לקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם מתקיימים התנאים שנקבעו בסעיפים 11-20-210 עד 17-45-20-210 בקודיפיקציה.

ז. קיזוזים – דרישות גילוי<sup>2</sup>

1. דרישות הגילוי המפורטות להלן בסעיפים קטנים ז.2 – ז.5 יחולו על המכשירים המפורטים להלן:
  - (א) מכשירים פיננסיים שהוכרו ומכשירים נגזרים, אשר קוזזו בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל.
  - (ב) מכשירים פיננסיים שהוכרו ומכשירים נגזרים, אשר כפופים להסדר להתחשבות נטו הניתן לאכיפה, בין אם קוזזו בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל, ובין אם לאו.
2. תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים שלו להעריך את ההשפעה או ההשפעה הפוטנציאלית של הסכמי קיזוז על המצב הכספי שלו. האמור כולל את ההשפעה או ההשפעה הפוטנציאלית של **זכויות קיזוז (rights of setoff)** הקשורות לנכסים שהוכרו ולהתחייבויות שהוכרו של התאגיד הבנקאי, שנמצאים בתחולת סעיף קטן ז.1.
3. כדי לעמוד במטרה שבסעיף קטן ז.2, יינתן על ידי התאגיד הבנקאי, בסוף כל תקופת דיווח, גילוי כמותי נפרד בגין נכסים ובגין התחייבות שבתחולת סעיף ז.1, כמפורט להלן:
  - (א) הסכומים ברוטו של אותם נכסים שהוכרו ואותן התחייבויות שהוכרו.
  - (ב) הסכומים שקוזזו בהתאם להוראות בסעיפים קטנים א – ו לעיל על מנת לקבוע את הסכומים נטו שהוצגו במאזן.
  - (ג) הסכומים נטו שהוצגו במאזן.
  - (ד) הסכומים הכפופים להסדר להתחשבות נטו הניתן לאכיפה, או הסכום דומה, שלא נכללו בסעיף קטן ז.3. (ב):
    - (1) הסכומים הקשורים למכשירים פיננסיים שהוכרו ולמכשירים נגזרים אחרים, אשר:
      - א. בהתאם למדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי ההנהלה לא קוזזו.
      - ב. סכומים שלא עומדים בחלק או בכל ההנחיות בסעיפים קטנים א – ו לעיל.
    - (2) הסכומים הקשורים לביטחונות פיננסיים (financial collateral) (לרבות בטחונות במזומן).
    - (ה). הסכום נטו לאחר ניכוי הסכומים בסעיף קטן ז.3. (ד) מהסכומים בסעיף קטן ז.3. (ג).

<sup>2</sup> סעיף זה מבוסס על סעיף 210-20-50 "Balance Sheet – Offsetting – Disclosure" בקודיפיקציה. מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בקודיפיקציה 210-20-50. כך לדוגמה: סעיף 210-20-50-1-1 בקודיפיקציה תורגם בסעיף ז.1.



4. המידע הנדרש בהתאם לסעיף 3.ז יוצג בצורת טבלה, בנפרד עבור הנכסים ועבור ההתחייבויות, אלא אם מתכונת אחרת תהיה מתאימה יותר (לגבי מכשירים נגזרים – ראה מתכונת ביאור 18.א.2.ה ומתכונת ביאור 18.ב). הסכום הכולל שניתן לו גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן 3.ז(ד) עבור מכשיר לא יעלה על הסכום שניתן לו גילוי בהתאם לסעיף קטן 3.ז(ג) עבור אותו מכשיר.
5. תאגיד בנקאי יכלול תיאור של זכויות הקיזוז הקשורות לנכסים שלו שהוכרו ולהתחייבויות שלו שהוכרו הכפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה או הסכם דומה, שבגינם ניתן גילוי לפי סעיף קטן 3.ז(ד), לרבות המהות של אותן זכויות.
6. אם הגילוי למידע הנדרש בהתאם לסעיפים קטנים 1.ז – 5.ז ניתן ביותר מביאור אחד בדוחות הכספיים, התאגיד הבנקאי יכלול הפניות צולבות בין אותם הביאורים.

#### ח. קיזוזים - דרישות גילוי - מדריך ליישום<sup>3</sup>

1. סעיף זה מספק הנחיות נוספות וממחיש את היישום של דרישות הגילוי בגין מכשירים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים.

##### תחולה

2. הגילוי בהתאם לסעיפים קטנים 2.ז – 6.ז נדרש עבור כל המכשירים הפיננסיים שהוכרו והמכשירים הנגזרים הכפופים להוראות קיזוז בהתאם בסעיפים א – ו לעיל. בנוסף, מכשירים נגזרים, מכשירים פיננסיים ועסקאות אחרות הכפופים להסדר להתחשבנות נטו הניתן לאכיפה, או הסכם דומה שמכסה מכשירים פיננסיים ועסקאות דומים, בין אם הם מקוזזים בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל, ובין אם לאו.
3. הסכמים דומים כוללים את ההסכמים המפורטים להלן וזכויות אחרות כלשהן הקשורות לביטחון פיננסי:
- א. הסכמי סילוק נגזרים (derivative clearing agreements).
- ב. הסכמי רכש חוזר גלובאליים ( global master repurchase agreements).
- ג. הסכמי השאלת ניירות ערך גלובאליים ( global master securities lending agreements).
4. להלן מכשירים פיננסיים ועסקאות דומים כמשמעותם בסעיף ח.נ:
- א. נגזרים.
- ב. הסכמי מכר ורכש חוזר וכן הסכמי רכש ומכר חוזר.
- ג. הסכמי שאילת ניירות הערך וכן הסכמי השאלת ניירות הערך.

<sup>3</sup> סעיף זה מבוסס על סעיף 210-20-55 בקודיפיקציה. מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בקודיפיקציה 210-20-55. כך לדוגמא: סעיף 210-20-55-1 בקודיפיקציה תורגם בסעיף ח.1.

5. להלן דוגמאות למכשירים פיננסיים שאינם נמצאים בתחולת דרישות הגילוי בהתאם לסעיפים קטנים 2.ז – 6.ז לעיל:

א. הלוואות ופיקדונות של לקוח באותו תאגיד בנקאי (אלא אם כן הם מקוזזים במאזן).

ב. מכשירים פיננסיים שרק כפופים להסכם ביטחון.

#### **גילוי למידע כמותי בגין נכסים והתחייבויות שהוכרו שנמצאים בתחולת סעיף קטן**

1.ז

6. מכשירים שבגינם ניתן גילוי בהתאם לסעיף קטן 3.ז יכולים להיות כפופים לשיטות מדידה שונות (לדוגמא, יתכן שסכום לשלם בגין הסכם רכש חוזר יימדד לפי עלות מופחתת, בעוד שנגזר יימדד לפי שווי הוגן). תאגיד בנקאי יכול למכשירים לפי הסכומים שבהם הם הוכרו ויתאר בגילויים הקשורים הבדלי מדידה כלשהם שנוצרו כתוצאה מכך.

#### **גילוי לסכומים ברוטו של נכסים והתחייבויות שהוכרו**

7. דרישות הגילוי בהתאם להוראות סעיף קטן 3.ז(א) מתייחסות רק למכשירים פיננסיים שהוכרו ולמכשירים נגזרים שמקוזזים בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל, או למכשירים פיננסיים שהוכרו ולמכשירים נגזרים הכפופים להסדר להתחשבות נטו הניתן לאכיפה או הסכם דומה, בין אם הם עומדים בהנחיות הקיזוז ובין אם לאו. עם זאת, הגילויים שנדרשים לפי סעיף קטן 3.ז(א) אינם מתייחסים לסכומים כלשהם שהוכרו כתוצאה מהסדרי ביטחון שאינם עומדים בהנחיות הקיזוז בסעיפים קטנים א – ו לעיל. במקום זאת, סכומים אלה יכללו בהתאם לסעיף 3.ז(ד) לעיל.

#### **גילוי לסכומים שקוזזו בהתאם לסעיפים קטנים א – ו לעיל**

8. בהתאם לסעיף קטן 3.ז(ב) נדרש כי תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי לסכומים שקוזזו בהתאם להוראות סעיפים קטנים א – ו לעיל על מנת לקבוע את הסכומים המוצגים במאזן. בגין סכומי הנכסים שהוכרו והתחייבויות שהוכרו הכפופים לקיזוז בהתאם לאותו הסדר יינתן גילוי בטבלאות המתאימות; עם זאת, הסכומים שיכללו בטבלאות יוגבלו לסכום שכפוף לקיזוז. לדוגמא, ייתכן כי לתאגיד הבנקאי יהיו נכס שהוכר בגין נגזר והתחייבות שהוכרה בגין נגזר, שעומדים בהנחיות הקיזוז בסעיפים קטנים א – ו לעיל. אם הסכום ברוטו של הנכס בגין הנגזר גבוה מהסכום ברוטו של ההתחייבות בגין הנגזר, טבלת הגילוי על הנכסים תכלול את הסכום הכולל של הנכס בגין הנגזר ואת הסכום הכולל של ההתחייבות בגין הנגזר. אולם, טבלת הגילוי על ההתחייבויות תכלול את הסכום כולל של ההתחייבות בגין הנגזר, אך היא תכלול רק את הסכום של נכס בגין הנגזר השווה לסכום ההתחייבות בגין הנגזר.

**גילוי לסכומים נטו שמוצגים במאזן**

9. אם לתאגיד הבנקאי יש מכשירים העומדים בתחולת הגילויים, אך אינם עומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לסעיפים א – ו לעיל, או שההנהלה החליטה לא לקזזם, הסכומים שנדרש לתת להם גילוי בהתאם לסעיף 3.ז.ג) יהיו שווים לסכומים שנדרש לתת להם גילוי בהתאם לסעיף 3.ז.א).
10. הסכומים הנדרשים בהתאם לסעיף קטן 3.ז.ג) חייבים להתאים לסכומים המוצגים במאזן בשורות נפרדות. לדוגמא, אם תאגיד בנקאי קובע שקיבוץ או פיצול של סכומים בשורות נפרדות במאזן מספק מידע רלוונטי יותר, עליו להתאים למאזן את הסכומים המקובצים או המפוצלים, שניתן להם גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן 3.ז.ג).

**גילוי לסכומים הכפופים להסדר להתחשבות נטו הניתן לאכיפה או להסכם דומה שלא נכללו בסעיף 3.ז.ב)**

11. בסעיף קטן 3.ז.ד) נדרש כי תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי לסכומים אחרים בגין מכשירים שנמצאים בתחולת סעיף קטן 3.ז.א), אך לא נכללו בסעיף קטן 3.ז.ב). סכומים אלה כוללים סכומים שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לסעיפים קטנים א – ו לעיל, אך ההנהלה בחרה שלא לקזזם.
12. בנוסף, תאגיד הבנקאי ייתן גילוי לסכומי השווי ההוגן הקשורים לביטחון במזומנים או במכשירים פיננסיים שהתקבל או שועבד כביטחון (ראה סעיף קטן 4.ד.2).

**מגבלות על הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף קטן 3.ז.ד)**

13. במתן גילוי לסכומים בהתאם לסעיף קטן 3.ז.ד) תאגיד בנקאי חייב להביא בחשבון את ההשפעה של ביטחון יתר, לפי מכשיר. לשם כך, התאגיד הבנקאי חייב, ראשית, לנכות סכומים להם ניתן גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן 3.ז.ד.1) מהסכומים להם ניתן גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן 3.ז.ג). לאחר מכן התאגיד הבנקאי צריך להגביל את הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן 3.ז.ד.2) ליתרת הסכום בגין המכשיר המתייחס. עם זאת, אם ניתן לאכוף זכויות לביטחון על פני מכשירים פיננסיים שונים, ניתן לכלול זכויות אלו בגילוי שניתן בהתאם לסעיף קטן 3.ז.ד).

**תיאור של הזכויות לקיזוז הכפופות להסדר להתחשבות נטו הניתן לאכיפה והסכמים דומים**

14. תאגיד בנקאי יתאר את הסוגים של זכויות הקיזוז ושל ההסכמים הדומים, שניתן להם גילוי בהתאם להוראות סעיף קטן 3.ז.ד), לרבות המהות של זכויות כאמור. לדוגמא, בגין זכות מותנית לקיזוז, התאגיד הבנקאי יתאר את התנאים הקשורים. התאגיד הבנקאי יתאר את התנאים של הסכם הביטחון, עבור כל ביטחון פיננסי שהתקבל או שועבד (לדוגמא, כאשר הביטחון מוגבל).

### גילוי לפי סוג של מכשיר פיננסי או לפי צד נגדי

15. ניתן לקבץ את הגילויים הנדרשים בהתאם לסעיפים קטנים 3.ז.א – 3.ז.ה) לפי סוג המכשיר או העסקה (לדוגמא, נגזרים, הסכמי רכש חוזר ומכר חוזר, והסכמי שאילת ניירות הערך והשאלת ניירות הערך).
16. לחילופין, תאגיד בנקאי יכול לקבץ את המידע הנדרש לפי סעיפים 3.ז.א – 3.ז.ג) לפי צד נגדי. אם התאגיד הבנקאי מספק את המידע הנדרש לפי צד נגדי, התאגיד הבנקאי לא נדרש לזהות את הצדדים הנגדיים על פי שמם. עם זאת, היעוד של הצדדים הנגדיים (צד נגדי א', צד נגדי ב', צד נגדי ג' וכו') צריך להישאר עקבי משנה לשנה כדי לשמור על השוואתיות, ויש לשקול לתת גילויים איכותיים על מנת לספק מידע נוסף על הסוגים של הצדדים הנגדיים. כאשר גילוי לסכומים בהתאם לסעיפים קטנים 3.ז.ג) – 3.ז.ה) ניתן לפי צד נגדי, יינתן גילוי נפרד לסכומים המתייחסים לצדדיים נגדיים שכל אחד מהם משמעותי לעומת סך הסכומים בגין הצדדים הנגדיים, ויתר הסכומים בגין צדדים נגדיים שאינם משמעותיים יקובצו לשורה אחת.

### שיקולים נוספים

17. הגילויים הנדרשים בהתאם לסעיפים קטנים 3.ז – 5.ז הם דרישות מינימאליות, וכדי לעמוד במטרה בסעיף קטן 2.ז ייתכן שהתאגיד יצטרך להשלים את הגילוי באמצעות גילויים נוספים (איכותיים) בהתאם לתנאי ההסדרים להתחשבות נטו הניתנים לאכיפה וההסכמים הקשורים, לרבות המהות של זכויות הקיזוז והשפעתם או השפעתם הפוטנציאלית על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי.
18. תאגיד בנקאי יציג את הגילויים באופן שמסביר בצורה ברורה למשתמשים בדוחות הכספיים שלו את המהות של זכויות הקיזוז ושל הסדרים הקשורים, ואת השפעתם על הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי שנמצאים בתחולת סעיף קטן 1.ז ועל מצב הכספי של התאגיד הבנקאי. התאגיד הבנקאי יקבע את היקף הפרטים שהוא חייב לתת כדי לעמוד בדרישות הגילוי. התאגיד הבנקאי חייב לאזן בין טשטוש מידע חשוב בגלל קיבוץ מופרז לבין טשטוש מידע חשוב בגלל פירוט מופרז שלא יעזור למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את המצב הכספי של התאגיד הבנקאי. לדוגמא, התאגיד הבנקאי לא ייתן גילוי למידע שהוא כה מקובץ, כך שהוא מטשטש הבדלים חשובים בין סוגים שונים של זכויות קיזוז או הסדרים קשורים.

**פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ופירוט מועדי פירעון**

ג. את המידע שלהלן רשאי תאגיד בנקאי להציג בחלקים אחרים של הדוח השנתי אם לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי הדבר רצוי בנסיבות העניין כדי לסייע בידי המשתמש בדוחות להבנת הפעילות במכשירים נגזרים ואם הובהר על ידי הפניה מתאימה בגוף בדוח הכספי השנתי כי הם מהווים חלק מהדוח הכספי עצמו.

ד. בהתאם למתכונת הכלולה בדוגמת באור 18ב. יינתן מידע על סכום נקוב, שווי הוגן ברוטו חיובי, שווי הוגן ברוטו שלילי, השפעת הסכמי קיזוז, הסדרים להתחשבות נטו, ויתרות מאזנויות של מכשירים נגזרים. יש לדווח על כל חוזה לפי חשיפת סיכון של הבסיס שלו כדלקמן:

(1) שיעור ריבית:

(א) חוזים לרכישת או מכירת שקל הצמוד למדד המחירים לצרכן בישראל

תמורת שקל לא צמוד.

(ב) חוזי ריבית אחרים.

(2) שער חליפין של מטבע חוץ,

(3) מניות, או

(4) סחורות ואחר.

המידע יובא תוך הבחנה בין מכשירים נגזרים מגדרים לבין מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי (ALM) אשר לא יועדו ליחסי גידור, ולבין מכשירים נגזרים אחרים. לגבי נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט יינתן גילוי נפרד.

כמו כן יובאו נתונים כמפורט בדוגמת הביאור בדבר:

(1) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים:

(א) יוצגו יתרות מאזנויות 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.

(ב) יינתן גילוי על הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ממכשירים

נגזרים.

(ג) יינתן גילוי לשווי הוגן ברוטו חיובי ושלילי של מכשירים נגזרים

משובצים.

(ד) יובא מידע בדבר מדיניות התאגיד הבנקאי לדרישת בטחונות כנגד

סיכוני אשראי העולים מהפעילות במכשירים נגזרים, לרבות:

(1) תאור כללי לדרישות מזומן מהותיות לכל סוג של מכשיר נגזר,

לרבות הפקדת בטחונות (margin) וסילוק יומי במזומן.

(2) תיאור של סוגי הביטחונות הנוילים שנדרשים ספציפית כנגד

פעילות במכשירים נגזרים.

**ביאור 18 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)**

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

| חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | חוזים<br>בגין<br>מניות | 31 בדצמבר 20X0      |     |                         |
|--------------------------|------------------------|---------------------|-----|-------------------------|
|                          |                        | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | אחר | חוזי ריבית<br>שקל – מדד |

**סכומים מדווחים  
מיליוני שקלים חדשים**

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 0 | - | - | - | - |
| 0 | - | - | - | - |
| - | - | 0 | - | - |

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט  
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב  
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

| סך<br>הכל | חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | חוזים<br>בגין<br>מניות | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | חוזי ריבית |           |
|-----------|--------------------------|------------------------|---------------------|------------|-----------|
|           |                          |                        |                     | אחר        | שקל – מדד |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| (0)       | (0)                      | (0)                    | (0)                 | (0)        | (0)       |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         |
| 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. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים  
א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup>**

שווי הוגן ברוטו חיובי  
שווי הוגן ברוטו שלילי

**ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup>**

שווי הוגן ברוטו חיובי  
שווי הוגן ברוטו שלילי

**ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup>**

שווי הוגן ברוטו חיובי  
שווי הוגן ברוטו שלילי

**ד. נגזרי אשראי**

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב  
שווי הוגן ברוטו חיובי  
שווי הוגן ברוטו שלילי  
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  
שווי הוגן ברוטו חיובי  
שווי הוגן ברוטו שלילי

**ה. סך הכל**

שווי הוגן ברוטו חיובי<sup>3</sup>

סכומי שווי הוגן שקוּזוּזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים\*

\* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>3</sup>

סכומי שווי הוגן שקוּזוּזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים\*

\* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

<sup>1</sup> למעט נגזרי אשראי.

<sup>2</sup> נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

<sup>3</sup> מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח)

**ביאור 18 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)**

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

| חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | חוזים<br>בגין<br>מניות | 31 בדצמבר 20X-1     |     |                         |
|--------------------------|------------------------|---------------------|-----|-------------------------|
|                          |                        | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | אחר | חוזי ריבית<br>שקל – מדד |

**סכומים מדווחים**

**מיליוני שקלים חדשים**

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 0 | - | - | - | - |
| 0 | - | - | - | - |
| - | - | 0 | - | - |

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט  
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב  
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

| סך<br>הכל | חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | חוזים<br>בגין<br>מניות | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | חוזי ריבית |           |
|-----------|--------------------------|------------------------|---------------------|------------|-----------|
|           |                          |                        |                     | אחר        | שקל – מדד |

|     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | -   | -   | -   | -   |
| 0   | 0   | -   | -   | -   | -   |
| 0   | 0   | -   | -   | -   | -   |
| 0   | 0   | -   | -   | -   | -   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 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. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

**א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup>**

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

**ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup>**

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

**ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup>**

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

**ד. נגזרי אשראי**

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

**ה. סך הכל**

שווי הוגן ברוטו חיובי<sup>3</sup>

סכומי שווי הוגן שקוּזוּזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים\*

\* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>3</sup>

סכומי שווי הוגן שקוּזוּזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים\*

\* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

<sup>1</sup> למעט נגזרי אשראי.

<sup>2</sup> נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

<sup>3</sup> מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח)





**ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)**

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

| חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | חוזים<br>בגין<br>מניות | 30 ביוני 20X0       |     |            | שקל – מדד |  |
|--------------------------|------------------------|---------------------|-----|------------|-----------|--|
|                          |                        | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | אחר | חוזי ריבית |           |  |

**סכומים מדווחים  
מיליוני שקלים חדשים**

|   |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|---|--|
| 0 | - | - | - | - | ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט |
| 0 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב        |
| - | - | 0 | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב       |
|   |   |   |   |   | חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט                 |

| סך<br>הכל | חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | חוזים<br>בגין<br>מניות | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | חוזי ריבית |           |   |
|-----------|--------------------------|------------------------|---------------------|------------|-----------|---|
|           |                          |                        |                     | אחר        | שקל – מדד |   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | א. נגזרים מגזרים <sup>1</sup>   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | ב. נגזרים ALM <sup>1,2</sup>  |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | ג. נגזרים אחרים <sup>1</sup>  |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         | ד. נגזרי אשראי  |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב   |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0         | 0                        | -                      | -                   | -          | -         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | ה. סך הכל   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>3</sup>  |
| (0)       | (0)                      | (0)                    | (0)                 | (0)        | (0)       | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | * מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>3</sup>  |
| (0)       | (0)                      | (0)                    | (0)                 | (0)        | (0)       | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן   |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*  |
| 0         | 0                        | 0                      | 0                   | 0          | 0         | * מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

<sup>1</sup> למעט נגזרי אשראי.

<sup>2</sup> נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

<sup>3</sup> מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוּבְּצִים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוּבְּצִים בסך 0 מ' ש"ח)

**ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)**  
**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחז**

| 30 ביוני 20X-1                              |                        |                     |     |           |   |
|---|------------------------|---------------------|-----|-----------|---|
| חוזי<br>סחורות<br>ואחרים                    | חוזים<br>בגין<br>מניות | חוזי ריבית          |     | שקל – מדד | (בלתי מבוקר)  |
|   |                        | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | אחר |           |   |
| <b>סכומים מדווחים</b>                       |                        |                     |     |           |   |
| <b>במיליוני שקלים חדשים</b>                 |                        |                     |     |           |   |
| 0   | -                      | -                   | -   | -         | ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט<br>נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב                       |
| 0   | -                      | -                   | -   | -         | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  |
| -   | -                      | 0                   | -   | -         | חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט  |
| <b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b> |                        |                     |     |           |   |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup></b>         |                        |                     |     |           |   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>2,1</sup></b>          |                        |                     |     |           |   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup></b>          |                        |                     |     |           |   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| <b>ד. נגזרי אשראי</b>                       |                        |                     |     |           |   |
| 0   | 0                      | -                   | -   | -         | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב   |
| 0   | 0                      | -                   | -   | -         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0   | 0                      | -                   | -   | -         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 0   | 0                      | -                   | -   | -         | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  |
| 0   | 0                      | -                   | -   | -         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0   | 0                      | -                   | -   | -         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| <b>ה. סך הכל</b>                            |                        |                     |     |           |   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>3</sup>  |
| (0)   | (0)                    | (0)                 | (0) | (0)       | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | * מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>3</sup>  |
| (0)   | (0)                    | (0)                 | (0) | (0)       | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן   |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*  |
| 0   | 0                      | 0                   | 0   | 0         | * מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

<sup>1</sup> למעט נגזרי אשראי.

<sup>2</sup> נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

<sup>3</sup> מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח)

**ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 5)**  
**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

| 31 בדצמבר 20X-1             |                        |                     |            |           |     | (מבוקר)   |
|-----------------------------|------------------------|---------------------|------------|-----------|-----|---|
| חוזי<br>סחורות<br>ואחרים    | חוזים<br>בגין<br>מניות | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | חוזי ריבית |           |     |   |
|                             |                        |                     | אחר        | שקל – מדד |     |   |
| <b>סכומים מדווחים</b>       |                        |                     |            |           |     |   |
| <b>במיליוני שקלים חדשים</b> |                        |                     |            |           |     |   |
|                             |                        |                     |            |           |     | ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט<br>נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב                       |
| 0                           | -                      | -                   | -          | -         | -   | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  |
| 0                           | -                      | -                   | -          | -         | -   | חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט  |
| -                           | -                      | 0                   | -          | -         | -   |   |
|                             |                        |                     |            |           |     | 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים  |
|                             |                        |                     |            |           |     | א. נגזרים מגדרים <sup>1</sup>   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|                             |                        |                     |            |           |     | ב. נגזרים ALM <sup>1,2</sup>  |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|                             |                        |                     |            |           |     | ג. נגזרים אחרים <sup>1</sup>  |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|                             |                        |                     |            |           |     | ד. נגזרי אשראי  |
|                             |                        |                     |            |           |     | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב   |
| 0                           | 0                      | -                   | -          | -         | -   | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0                           | 0                      | -                   | -          | -         | -   | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|                             |                        |                     |            |           |     | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  |
| 0                           | 0                      | -                   | -          | -         | -   | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 0                           | 0                      | -                   | -          | -         | -   | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|                             |                        |                     |            |           |     | ה. סך הכל   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>3</sup>  |
| (0)                         | (0)                    | (0)                 | (0)        | (0)       | (0) | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | * מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>3</sup>  |
| (0)                         | (0)                    | (0)                 | (0)        | (0)       | (0) | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן   |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*  |
| 0                           | 0                      | 0                   | 0          | 0         | 0   | * מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

<sup>1</sup> למעט נגזרי אשראי.

<sup>2</sup> נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

<sup>3</sup> מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח)

ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחז

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

| ס"ח"כ | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים /<br>ברוקרים | בנקים | בורסות |
|-------|-------|-----------------------------|---------------------|-------|--------|
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| (0)   | (0)   | (0)                         | (0)                 | (0)   | (0)    |
| (0)   | (0)   | (0)                         | (0)                 | (0)   | (0)    |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| (0)   | (0)   | (0)                         | (0)                 | (0)   | (0)    |
| (0)   | (0)   | (0)                         | (0)                 | (0)   | (0)    |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |
| (0)   | (0)   | (0)                         | (0)                 | (0)   | (0)    |
| (0)   | (0)   | (0)                         | (0)                 | (0)   | (0)    |
| 0     | 0     | 0                           | 0                   | 0     | 0      |

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

|     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 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 נגזרים<sup>1</sup>

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

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 נגזרים<sup>1</sup>

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

<sup>1</sup> 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 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון**

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

**ב. 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    |
| (0)    | (0)   | (0)              | (0)                   | (0)   | (0)  |
| (0)    | (0)   | (0)              | (0)                   | (0)   | (0)  |
| 0      | 0     | 0                | 0                     | 0     | 0    |
| 0      | 0     | 0                | 0                     | 0     | 0    |
| 0      | 0     | 0                | 0                     | 0     | 0    |
| 0      | 0     | 0                | 0                     | 0     | 0    |
| 0      | 0     | 0                | 0                     | 0     | 0    |
| 0      | 0     | 0                | 0                     | 0     | 0    |
| 0      | 0     | 0                | 0                     | 0     | 0    |
| 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 ברטו 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 נגזרים<sup>1</sup>

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 ברטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד**

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

| סך הכל | סכום נקוב  |                  |                      | עד 3 חודשים |
|--------|------------|------------------|----------------------|-------------|
|        | מעל 5 שנים | מעל 5 ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד 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           |
| 0      | 0          | 0                | 0                    | 0           |
| 0      | 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  
שקל – מדד  
אחר  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
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

<sup>1</sup> 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.

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

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

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

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

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

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

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