

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.

22.25 הגילוי הנדרש בסעיף זה יכול להינתן במספר ביאורים לדוחות הכספיים, כל עוד מתקיימות המטרות המפורטות בסעיף 22.22. 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

### א.22. 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 לדיוור, כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - "נהלים למתן הלוואות לדיוור", נחשבת כקשורה באופן ברור והדוק להלוואה לדיוור המארכת, לאור התנאים שנקבעו בצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם).

### ב.22. 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.22. גילוי – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני 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 המתאימות 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 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 סיכוני 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. חוזה 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 כחוזה מטבע חוץ.
3. חוזה מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזה פורוורד 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) בחוזה מטבע ובחוזה ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל).
  - (2) בחוזה מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי – תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.