



תל-אביב, ט' באייר תשע"ה

28 באפריל 2015

חוזר ח-06 - 2462

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: **גילוי על יחס מינוף**
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחודש ינואר 2014 פרסמה ועדת באזל לפיקוח על בנקים דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל על יחס המינוף¹ (להלן – דרישות גילוי). דרישות הגילוי נועדו להראות את יחס המינוף ולאפשר למשתתפים בשוק להתאים בין הגילויים על יחס המינוף לבין הדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי.
2. ביום 28.4.15 פורסם חוזר ח-06-2460 בדבר יחס המינוף בתאגיד בנקאי, אשר מציג יחס מינוף שהינו פשוט, שקוף ולא מבוסס סיכונים, אשר ישמש כאמצעי מדידה נוסף לדרישות הון מבוססות סיכון.
3. לאור האמור נוצר צורך לעדכן את דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור. לאחר 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

4. נוסף סעיף קטן יא(ב) בעמוד 2.2-630, כמפורט בהוראה.
5. תוכן העניינים בעמוד 4-661 עודכן, כמפורט בהוראה.
6. נוסף סעיף 45 בעמוד 9.1-669, כמפורט בהוראה.
7. בביאור 13 בעמוד 43-669 נוספו דרישות גילוי על יחס המינוף, כמפורט בהוראה.
8. בסעיף 5(ב) בעמוד 2-680, במקום "...בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי) וביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס כיסוי הנזילות..." יבוא "...בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון, ביחס כיסוי הנזילות וביחס המינוף..."
9. בסעיף 7 בעמוד 3.2-680 במקום "3 – הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים" יבוא "3 – הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים".

¹ Basel Committee on Banking Supervision, *Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements*, January 2014

10. בעמוד 6-680 בהוראת הדיווח לציבור 680 בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי במקום "3 – הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים" יבוא "3 – הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים".
11. בביאור 3 בעמוד 18-680 נוספו דרישות גילוי על יחס המינוף, כמפורט בהוראה.
12. נוסף סעיף קטן יא(1) בעמוד 3-691B, כמפורט בהוראה.
13. בעמוד 691F-1 במקום "15(ב) הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים" יבוא "15(ב) הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים".
14. בביאור 15 בעמוד 21-691F נוספו דרישות גילוי על יחס המינוף, כמפורט בהוראה.
15. בסעיף 3(ב) 691G-1 במקום "...בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי) וביחס ההון לרכיבי סיכון..." יבוא "...בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף...".
16. בעמוד 4-691G במקום "3 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים" יבוא "3 – הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים".
17. בביאור 3 בעמוד 11.1-691G נוספו דרישות גילוי על יחס המינוף, כמפורט בהוראה.
18. נוסף להוראת השעה 694A סעיף ז', הכולל דרישות גילוי על יחס המינוף, כמפורט בהוראה.
19. הוראות המעבר לשנת 2014 עודכנו, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

כדי לשלב בהוראות הדיווח לציבור את דרישות הגילוי. הוראות הדיווח לציבור כוללות הפניות למונחים המוגדרים בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף בתאגיד בנקאי.

תחולה

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

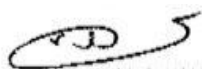
תחילה והוראות מעבר

21. הגילוי על יחס המינוף יחול מיום 1.4.15 ואילך. אין צורך לתת גילוי למספרי השוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו.
22. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו יפנו אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון קבצים

23. מצ"ב בנספח דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים

להלן דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(6/13) [5] 630-2.1	(6/13) [5] 630-2.1
(4/15) [5] 630-2.2	(1/15) [4] 630-2.2
(4/15) [22] 630-3	(9/14) [21] 630-3
*(4/11) [6] 630-3.1	(4/11) [6] 630-3.1
*(4/14) [15] 661-3	(4/14) [15] 661-3
(4/15) [21] 661-4	(1/15) [20] 661-4
(4/15) [5] 663-9.1	(9/14) [4] 663-9.1
(4/15) [11] 663-10	(6/13) [10] 663-10
(4/15) [18] 669-42	(9/14) [17] 669-42
(4/15) [13] 669-43	(9/14) [12] 669-43
(4/15) [5] 674-1	(1/15) [4] 674-1
*(1/15) [2] 674-2	(1/15) [2] 674-2
(1/15) [2] 674-3	(1/15) [2] 674-3
*(1/15) [2] 674-4	(1/15) [2] 674-4
(4/15) [2] 674-29	(1/15) [1] 674-29
(4/15) [17] 680-2	(9/14) [16] 680-2
*(6/13) [21] 680-3	(6/13) [21] 680-3
*(6/09) [5] 680-3.1	(6/09) [5] 680-3.1
(4/15) [12] 680-3.2	(9/14) [11] 680-3.2
(4/15) [23] 680-6	(9/14) [22] 680-6
*(12/12) [15] 680-7	(12/12) [15] 680-7
(4/15) [17] 680-18	(9/14) [16] 680-18
(4/15) [7] 691B-3	(2/14) [6] 691B-3
(4/15) [5] 691B-3.1	(4/11) [4] 691B-3.1
(4/15) [7] 691F-1	(12/12) [6] 691F-1
*(12/12) [5] 691F-2	(12/12) [5] 691F-2
(4/15) [6] 691F-21	(8/13) [5] 691F-21
(4/15) [1] 691F-21.1	-----
*(1/15) [3] 691F-22	(1/15) [3] 691F-22
(4/15) [6] 691G-1	(4/11) [5] 691G-1
*(6/09) [4] 691G-2	(6/09) [4] 691G-2
*(6/09) [3] 691G-3	(6/09) [3] 691G-3
(4/15) [8] 691G-4	(12/12) [7] 691G-4

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(3/08) [2] 691G-11	(3/08) [2] 691G-11
(4/15) [4] 691G-11.1	(8/13) [3] 691G-11.1
*(9/14) [1] 694A-21.8	(9/14) [1] 694A-21.8
(4/15) [1] 694A-21.9-21.11	_____
(4/15) [1] 694A-43-44	_____
*(1/15) [1] 699-116	(1/15) [1] 699-116
(4/15) [3] 699-117	(1/15) [2] 699-117
(4/15) [1] 699-118	-----

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

(י) מצב האמצעים ההוניים של התאגיד והשינויים בהם, לרבות:

(1) הנפקות הון;

(2) חלוקת דיבידנד;

(3) בוטל;

(יא) תיאור עקרונות ניהול הסיכונים של התאגיד לרבות מגמת ההתפתחות, המדיניות והבקרה על יישומה¹. בדיווח תיכלל התייחסות להתפתחות מדדי הסיכון השונים, לרבות:

(1) יחס ההון לרכיבי הסיכון; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס הון מזערי גבוה מ- 9%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;

(א1) יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד; אם לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד תיכלל התייחסות גם ליחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס כיסוי נזילות מזערי גבוה מ- 100%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;

(ב1) יחס המינוף; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס מינוף מזערי גבוה מיחס מינוף שנקבע בסעיף 7 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;

(2) סיכון אשראי:

(א) שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור;

(ב) שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור;

(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור;

(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום;

(ד1) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר;

(ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור;

(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור;

(ז) שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת;

(ח) שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור.

לעניין סעיף זה, יתרת האשראי לציבור תחושב לפי יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

(א2) תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים יכלול פרטים בדבר חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים, בהתאם לנדרש בנספח ד'.

(ב2) סיכונים בתיק ההלוואות לדיור:

(א) תאגיד בנקאי יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיור שלו, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

¹ במסגרת זו תיכלל בין היתר התייחסות למדיניות של התאגיד הבנקאי לזיהוי סיכון סביבתי מהותי בעת מתן אשראי.

(ב) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של הלוואות לדיור, לפי מאפיינים של הלוואות לדיור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר. ראה בנספח ה' דוגמאות למאפיינים כאמור.

(ג) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכונים האשראי בגין הלוואות לדיור עשויות לכלול התייחסות לנקודות הבאות:

(1) תיאור נהלי החיתום של הלוואות לדיור בכלל, ובפרט תיאור כיצד תוכננו נהלי החיתום כדי לבקר את סיכון האשראי הנובע מגידול מהיר ביחס לעבר באשראי לדיור ומהלוואות לדיור עם מאפייני סיכון משמעותיים וכיצד מנהלי האשראי מפקחים ועקבים אחר מאפייני סיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה.

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

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

(3) יפורטו יתרות סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים, לפי מתכונת הלוח בנספח א'. לעניין זה: "**נכסים שאינם מבצעים**" – חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.

(א3) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.29.3. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים. הסיבות לשינויים באומדנים של הנהלת התאגיד הבנקאי יבהירו את הגורמים שעליהם נסמכה ההנהלה כדי לקבוע שהאומדנים המעודכנים הינם נאותים יותר, וכיצד נקבעו האומדנים המעודכנים. תאגיד בנקאי המיישם תהליך שיטתי צריך לרשום הוצאות בגין הפסדי אשראי המשקפות שינויים באיכות הנכסים, כפי שאלה נמדדים בסקירות תקופתיות של תיק האשראי שמבצע התאגיד הבנקאי. יש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של התאגיד הבנקאי ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי. אם ההפסדים ההיסטוריים נראים נמוכים או גבוהים ביחס לרמת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בתאריך המאזן האחרון המוצג, יש להסביר את ההבדל. אם התאגיד הבנקאי שינה את שיטת

חלק ב' - המאזן (המשך)

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>
663-9	מניות הטבה .45
663-9	דיבידנד .א45
663-9	הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות .ב45
663-9.1	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים .ג45
663-9.1	יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים .ד45
663-9.1	יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים .ה45
663-10	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים .46
663-11	מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד .א46
663-11	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות .47
663-12	אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים .א47
663-12.1	גילוי על חשיפה למבני איגורח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים .ב47
663-13	ערבויות לקופות גמל .48
663-13	שעבודים ותנאים מגבילים .49
663-14	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה .50
663-16	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון .51
663-18	שווי הוגן של מכשירים פיננסיים .א51
663-19	שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים .ב51
	חלק ג' - דוח רווח והפסד
664-1	כללי .52
664-1	קיזוז הכנסות והוצאות .53
664-1	השתתפות בהוצאות .54
664-1	הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד .55
664-3	הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה) .56
664-5	בוטל .57
664-5	הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים .58
664-5	הכנסות מאיגרות חוב .59
664-6	הוצאות על פיקדונות .60
664-7	הוצאות על איגרות חוב .61
664-7	בוטל .62
-----	בוטל .א62
664-8	בוטל .63
664-9	בוטל .64
664-9	הכנסות והוצאות ריבית .65
664-9	הוצאות בגין הפסדי אשראי .66
664-9	הכנסות מימון שאינן מריבית .א66
664-10	עמלות .67
664-11	בוטל .68
664-11	הכנסות אחרות .69
664-12	משכורות והוצאות נילוות .70
664-14	אחזקה ופחת בניינים וציוד .71
664-14	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין .א71

45. הלימות הון (Capital Adequacy) לפי הוראות המפקח על הבנקים (11/02)

- א. יחסי הון לרכיבי סיכון יחושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים :
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות ההון הסטנדרטיות ו/או בדרישות הספציפיות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים :
- (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 13.ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנודות.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

45. יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) לפי הוראות המפקח על הבנקים

- א. יחסי כיסוי הנזילות יחושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים :
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים :
- (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 13.ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס :
- (1) לתאגיד הבנקאי (לא מאוחד), כאשר לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי נזילות גם על בסיס לא מאוחד.
 - (2) לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

45. יחס המינוף (Leverage Ratio) לפי הוראות המפקח על הבנקים

- א. יחס המינוף יחושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים :
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים :
- (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 13.ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

46. בביאור (כדוגמת ביאור 18) יובאו פרטים בדבר עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהן הסכום הנקוב מיצג סיכון אשראי, תוך מיון כלהלן:
1. אשראי תעודות - ייכלל אשראי תעודות שנועד למימון יבוא ויצוא של סחורות. אשראי תעודות בקשר עם יבוא ייכלל כאמור לעיל, בין אם התאגיד הבנקאי חייב לשלם למוכר במישרין ובין באמצעות כתב, אולם זאת רק כאשר התחייבות בתאגיד הבנקאי מותנית במסירת מסמכים אליו או אל הכתב והמסמכים טרם נתקבלו, כלומר, כל עוד ההתחייבות היא תלויה ולא מוחלטת;
 2. ערבויות להבטחת אשראי - תיכללנה התחייבויות על חשבון לקוחות כלהלן:
 - (א) ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן אשראי או למי שנעשה ערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי שיינתן להן גילוי בנפרד.
 - (ב) נכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, אלא אם אין לקונה זכות חזרה על התאגיד הבנקאי המוכר;
 - (ג) ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק;
 - (ד) ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד;
 - (ה) כאשר תאגידים אחרים משתתפים באחריות לערבות שהוציא התאגיד הבנקאי יש לכלול בביאור את מלוא סכום הערבות שהוציא התאגיד הבנקאי, אולם ניתן לגלות בנפרד את השתתפות האחרים באחריות לערבות;
 3. ערבויות לרוכשי דירות - יכללו ערבויות שניתנו לרוכשי דירות לפי חוק מכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974;
 4. בוטל;
 5. ערבויות אחרות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות - תיכללנה כל הערבויות וההתחייבויות האחרות על חשבון לקוחות מסוגים שלא פורטו לעיל;
 6. התחייבויות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן - התחייבויות אלה תוצגנה כאשר קיימת התחייבות חוזית שלפיה אין התאגיד הבנקאי רשאי לחזור בו מהעמדת האשראי תוך ציון נפרד של:
 - (א) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו;
 - (ב) יתרות בלתי מנוצלות של מסגרות אשראי בחח"ד;
 - (ג) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן;
 - (ד) התחייבויות בלתי חוזרות להוצאת ערבויות.
- א.6. לעניין סעיף 6 לעיל מובהר כי נדרש גילוי לכל ההתחייבויות שצוינו בו, אלא אם מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:
- (1) לתאגיד הבנקאי יש שיקול דעת מוחלט בהעמדת אשראי/ערבות;
 - (2) לתאגיד הבנקאי אין חשיפה לתביעות משפטיות במידה וייסוג מההתקשרות;
 - (3) קיימת חוות דעת משפטית לקיום האמור לעיל, לפחות בהתייחס לאבטיפוס של ההסכמים אשר יוצרים את ההתחייבויות האמורות.

ביאור 13 ב - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1¹
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
מיסים נדחים לקבל
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1¹
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים¹
סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף¹
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:
סך הכל ניכויים - הון רובד 2¹
סך הכל הון רובד 2

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" (להלן - הוראה 202).
1 פרט אם מהותי.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		א. <u>בנתוני המאוחד</u>
31.12.20x-1	31.12.20x0	
באחוזים		
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		ב. <u>בנתוני התאגיד הבנקאי**</u>
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		ג. <u>חברות בת משמעותיות</u>
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח
 ** גילוי זה ניתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

31.12.20x-1	31.12.20x0	א. <u>בנתוני המאוחד</u>
0	0	הון רובד 1
0	0	סך החשיפות
0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		ב. <u>חברות בת משמעותיות</u>
0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביאור 14 – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

א. יינתן גילוי בדבר נכסים לגביהם ניתן שעבוד על ידי התאגיד הבנקאי. הגילוי יכלול את הפרטים כדלקמן: סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, סוג הנכס המשועבד, ערכו בספרי התאגיד הבנקאי וסכומי ההתחייבויות לתאריך המאזן אשר השעבוד מבטיח.

ב. יינתנו פרטים בדבר נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידים בנקאיים בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידים בנקאיים ולמעט זכות קיזוז כנגד חבות של התאגיד הבנקאי עצמו למי שמחזיק באותו נכס.

ג. נילוה להתחייבות תנאי המגביל את התאגיד הבנקאי בשימוש בנכסיו, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי.

הוראות מעבר לשנת 2014

לעניין דוח הדירקטוריון, סקירת ההנהלה, הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי והדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.

מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2015.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור

1. פרסום דוחות שנתיים על ידי תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית – הדוח לציבור לשנת 2013 יפורסם עד ליום 20.3.2014, הדוח לציבור לשנת 2014 יפורסם עד ליום 10.3.2015 והדוח לציבור לשנת 2015 ואילך יפורסם לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן.
2. פרסום דוחות רבעוניים – הדוחות הרבעוניים של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתוך 55 ימים מתאריך המאזן, בשנת 2015 לא יאוחר מתוך 50 ימים מתאריך המאזן ובשנת 2016 ואילך לא יאוחר מתוך 45 ימים מתאריך המאזן.

דוח הדירקטוריון

הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי

המפורטות בנדבך 3 של באזל (עמודים 694A-1-42)

3. במסגרת הגילוי על ההון (עמ' 694A-6), תאגיד בנקאי וחכ"א (להלן – תאגיד בנקאי) נדרשים לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
 - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (עמ' 694A-6, סעיף א).
 - ב. הרכב ההון הפיקוחי (עמ' 694A-6, סעיף ד).
4. בתקופות בשנים 2014-2018 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור יינתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן:
 - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח א'.
 - ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח ב'.
5. גילוי בגין תגמול – בדוח לשנת 2014 אין צורך לתת גילוי למספרי השוואה לגבי נתונים כמותיים שנדרשים כתוצאה מדרישות הגילוי.
6. גילוי בגין יחס כיסוי נזילות ויחס מינוף:

- א. הוראה זו תחול מיום 1.4.2015. אין צורך לתת גילוי למספרי השוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו.
- ב. תאגיד בנקאי יכלול בדוחות לשנת 2014 ובדוחות לרבעון הראשון של שנת 2015 גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.
- ג. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יכללו בדוחות לשנת 2014 ובדוחות לרבעון הראשון של שנת 2015 גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.
7. גילוי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיר: תאגיד בנקאי יכלול בדוחות לשנת 2014, גילוי לגבי יחס ההון המזערי שיחול מיום 1.1.2015, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיר". בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין זו, יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 1.1.2017.

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון

8. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים או בסקירת ההנהלה, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון.
- הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון (עמודים 696-1-15)**
9. יש לפנות אל המפקח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית בכל מקרה שבו נדרש לפי סעיף 13(ב) לתוספת להוראת השעה לתת גילוי בדוח לציבור לשם של לקוח.
10. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי שנדרש לפי סעיף 26(ד) ו-26(ה) בתוספת להוראת השעה.
- הוראת שעה בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד בנקאי (עמודים 697A-1-4)**
11. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת בדוח לשנת 2014 ובדוחות רבעוניים בשנת 2015, את הגילוי שנדרש בהוראת השעה, אם הוא כלל בדוח התקופתי שלו לשנת 2014 גילוי בהתאם להנחיית הגילוי של רשות ניירות ערך מיום 12.9.12 בדבר שאלון ממשל תאגידי.

סקירת ההנהלה

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית

12. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך תוספת ד' באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני

עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

13. 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 הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

דוחות כספיים של תאגיד בנקאי

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

14. במסגרת הביאור על הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים בדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים בשנת 2014 יתווסף לגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות, הערוכים בהתאם להוראות באזל II כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים, גילוי על מספרי השוואה מבוקרים ליום 1.1.2014. הערוכים בהתאם להוראות באזל III. בנוסף, יש להתייחס להשפעה על יחס ההון הנובעת מהמעבר להוראות באזל III, כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים.

15. בדוחות שנתיים ורבעוניים בשנים 2014-2018, תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" על יחס הון עצמי רובד 1.

16. החל מיום 1.1.2015 תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי לדרישות הנובעות מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדוור".

17. החל מיום 1.4.2015, על תאגיד בנקאי לתת גילוי ליחס כיסוי נזילות וליחס מינוף.

18. בהתאם לכך:

א. הגילוי בדוחות הרבעוניים לשנת 2014 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ג'**.

ב. הגילוי בדוח לשנת 2014 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ד'**.

ג. הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2015 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ה'**. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2015 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים. הגילוי בדוח לשנת 2015 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים, ובתוספת המידע הנדרש על בסיס שנתי במתכונת הביאור בהוראות הדיווח לציבור.

עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי

19. תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול מספרי השוואה לשנים קודמות (לרבות מספרי השוואה לרבעונים קודמים), לגבי גילוי שנדרש לראשונה לפי הוראה זו. מובהר כי אפשרות זו תקפה לגילויים הבאים בלבד דוח של תאגיד בנקאי:

א. הגילויים הנדרשים לפי סעיפים 8.ג.30, א.ג.30, ב.ג.30, ו.לפי סעיף 13.ב.ג.30 הנוגעים לארגון מחדש של חובות בעייתיים.

ב. הגילוי הנדרש בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בדבר "סיכון אשראי לפי ענפי משק" על סיכון אשראי בדירוג ביצועי אשראי.

תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים:

תקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר השקעות בחברות כלולות - מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות

20. למרות האמור בתקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר "השקעות בחברות כלולות" תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2014 ו-2015, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית, המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי.

21. לעניין סעיף 20 מובהר כי:

א. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ב. נושאים בליבת העסק הבנקאי – נושאים שבהם טרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא ומדידת הכנסות ריבית

22. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, ייושמו בדרך של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1.1.2014 ואילך.

תאגיד בנקאי יתן גילוי בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2014 להשפעה של יישום סעיף זה על הכנסות הריבית נטו, ההכנסות שאינן מריבית והרווח הנקי.

22א. הכנסות מעמלות פירעון מוקדם שנוצרו לפני יום 1.1.2014 תמשכנה להיות מטופלות חשבונאית לפי הוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013.

22ב. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לקבוע האם שינוי בתנאי הלוואה, שאינו מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, נחשב לשינוי שאינו מינורי בהתאם למבחן הכמותי המפורט בסעיף 10.7.11א להוראות הדיווח לציבור, רשאי:

א. לגבי הלוואות שבהן בוצע שינוי במטבע ההלוואה – לקבוע מדיניות חשבונאית כי שינוי זה יחשב שינוי שאינו מינורי.

ב. לגבי הלוואות אחרות - להשתמש באומדנים סבירים למבחן הכמותי האמור, שאינם כרוכים בחישוב מדויק של ערך נוכחי, תוך קביעת מקדמי ביטחון שיבטיחו שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המראה כי טיפול חשבונאי זה עומד מכל הבחינות המהותיות בהוראות סעיף 10א.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		א. בנתוני המאוחד*	
30.6.2015			
באחוזים		יחס כיסוי הנזילות	
0%		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	
0%		ב. בנתוני התאגיד הבנקאי***	
0%		יחס כיסוי הנזילות	
0%		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	
		ג. חברות בת משמעותיות	
0%		יחס כיסוי הנזילות	
0%		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**	

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
 ** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.
 *** גילוי זה ינתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

ליום 30.6.2015		א. בנתוני המאוחד	
במיליוני ש"ח			
0		הון רוברד 1	
0		סך החשיפות	
באחוזים		יחס המינוף	
0%		יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים*	
		ב. חברות בת משמעותיות	
0%		יחס המינוף	
0%		יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים*	

* תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

עקרונות לעריכת הדוח

4. א. דוח רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי 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 בתקן חשבונאות בינלאומי 34, בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים", לרבות ההבהרות המתייחסות אליו שפורסמו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (להלן בהוראה זו – תקן 34), יחולו על דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, למעט:
- (1) דוגמאות לכללי הכרה ומדידה שצוינו בנספחים ב' ו-ג' לתקן 34 הקשורים לנושאים שבהם לא אומצו תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.
- (2) סעיפים 12 ו-16 (ז) בתקן 34.
- ב. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
- ג. עורך התאגיד הבנקאי דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני של התאגיד הבנקאי.
- ד. הדוח הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לווה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני.
- ה. בוטל.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

דוח דירקטוריון רבעוני

5. דוח דירקטוריון רבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת דוח הדירקטוריון הקודם והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי. האמור לעיל יתייחס לנושאים אלה:
- א. (1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;
- (2) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;
- (3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים ובחשיפה לסיכונים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;
- ב. השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון, ביחס כיסוי הנזילות וביחס המינוף;
- ב1. התפתחויות בפעילות מגזרי פעילות;

סקירת הנהלה רבעונית

6. סקירת ההנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך :
 תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית.
 תוספת ב' - החשיפה לשינויים בשערי הריבית על בסיס מאוחד.
 תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.
 תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

הצהרה לגבי גילוי

- א6. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בעמודים 680-10.3 עד 680-10.4.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

7. 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 בתקן 34.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא

- א'1 – תמצית מאזן ;
 א'2 - תמצית דוח רווח והפסד ;
 א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
 א'4 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - בנק ;
 א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

- 1- השקעות בניירות ערך
 2- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 א2- פיקדונות הציבור
 3- הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
 4- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :
 א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
 ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
 6- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :
 א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
 ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
 א7- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
 ב7 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
 ג7- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;
 8 - הכנסות והוצאות ריבית ;
 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
 10 - מגזרי פעילות ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
 11- רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<u>סקירת הנהלה רבעונית לדוגמה</u>	
680-7	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	א'
680-10.1	החשיפה לשינויים בשערי ריבית	ב'
680-10.2	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק על בסיס מאוחד	ג'
680-10.2.3	חשיפה למדינות זרות	ד'
680-10.3	<u>הצהרה לגבי גילוי</u>	
680-10.5	<u>דוח רואה החשבון המבקר</u>	
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	<u>תוספת</u>
680-11	תמצית מאזן	א'1
680-12	תמצית דוח רווח והפסד	א'2
680-13	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'3
680-14	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	א'4
680-15	תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	<u>ביאור</u>
680-16	השקעות בניירות ערך	1
680-17	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	2
680-17.7	פיקדונות הציבור	א2
680-18	הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	3
680-19	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	4
	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:	5
680-20	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	א5
680-20	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	ב5
	פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון:	6
680-21	היקף הפעילות על בסיס מאוחד	א6
680-22	סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	ב6
680-22	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	ג6
680-22.1	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	7
680-22.2	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	א7
680-22.4	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ב7
680-22.10	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ג7
680-23	הכנסות והוצאות ריבית	8
680-23.1	הכנסות מימון שאינן מריבית	9
680-25	מגזרי פעילות	10
680-26	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	11

ביאור 3 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
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
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

א. בנתוני המאוחד

1. הון לצורך חישוב יחס ההון
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכון שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

א. בנתוני המאוחד

יחס כיסוי הנזילות
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**

יחס כיסוי הנזילות
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. חברות בת משמעותיות

יחס כיסוי הנזילות
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח
** גילוי זה ינתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים/באחוזים		
0	0	0
0	0	0
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

א. בנתוני המאוחד

הון רובד 1
סך החשיפות
יחס המינוף
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס המינוף
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(י) מצב האמצעים ההוניים של החברה והשינויים בהם, לרבות:

- (1) הנפקות הון;
- (2) חלוקת דיבידנד;
- (3) השפעת שיטת הטיפול בפעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של חכ"א על ההון העצמי;

(יא) תיאור עקרונות ניהול הסיכונים של החברה לרבות מגמת ההתפתחות, המדיניות והבקרה על יישומה. בדיווח תיכלל התייחסות לפחות להתפתחות מדדי הסיכון השונים, לרבות הבאים:

- (1) יחס ההון לרכיבי הסיכון; אם נקבע לחכ"א יחס הון מזערי גבוה מ-9%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת חכ"א, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;
- (א1) יחס המינוף; אם נקבע לחכ"א יחס מינוף מזערי גבוה מיחס מינוף שנקבע בסעיף 7 בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת חכ"א, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;
- (2) ההוצאה בגין נזקים משימוש בכרטיסי אשראי ביחס לנפח הפעילות בהם;
- (א2) סיכון אשראי:

(א) שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

(ב) שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי;

(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

(ד1) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי בתוספת יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר בפיגור של 90 ימים או יותר;

(ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל;

(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

(ז) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

(ח) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

לעניין סעיף זה, יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי תחושב לפי יתרת החוב הרשומה של החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

יכלל דיון נפרד, בהתאם למהותיות, ביחסים אלו לגבי יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינה בערבות בנקים, תוך הבחנה בין סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי מסחרי.

- (3) יפורטו יתרות סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפי מתכונת הלוח בנספח ב'. לעניין זה: "נכסים שאינם מבצעים" – חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.

(א3) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.ג29. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים. הסיבות לשינויים באומדנים של הנהלת החכ"א יבהירו את הגורמים שעליהם נסמכה ההנהלה כדי לקבוע שהאומדנים המעודכנים הינם נאותים יותר, וכיצד נקבעו האומדנים המעודכנים. חכ"א המיישמת תהליך שיטתי צריכה לרשום הוצאות בגין הפסדי אשראי המשקפות שינויים באיכות הנכסים, כפי שאלה נמדדים בסקירות תקופתיות של תיק האשראי שמבצעת החכ"א. יש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של החכ"א ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי. אם ההפסדים ההיסטוריים נראים נמוכים או גבוהים ביחס לרמת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בתאריך המאזן האחרון המוצג, יש להסביר את ההבדל. אם חכ"א שינתה את שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, יש להסביר את הבסיס לשינוי שיטת קביעת ההפרשה ואת ההשלכות של השינוי שבוצע.

(4) החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, בהתאם לנדרש בסעיף 2.(יא). (4) בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח דירקטוריון של תאגיד בנקאי, לפי הדוגמה בנספח א'2 בעמוד 8-630 ;

(5) החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ;

(א) (6) מצב ההצמדה והתקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, לרבות ההתפתחות הצפויה במצב ההצמדה ובמטבעות חוץ עיקריים, לפי התקופות לפרעון הנוותרות ; בין היתר יש לתת גילוי המתייחס להשפעה של שינויים קטנים במחירים על הסכומים החוץ מאזניים המוצגים בגין אופציות המשפיעות על בסיסי ההצמדה ועל התקופות לפרעון, ועל מידת הרלבנטיות של סכומים אלה במידה ויחול שינוי מהותי במחירים.

(ב) דיון על מצב הנזילות לטווח קצר (עד 12 חודש) ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאיסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה, דיון על מדיניות ההנהלה לגיוס מקורות ועל השפעת אירועים כגון: הורדת או העלאת שערי נזילות והכנסת כלים מוניטריים חדשים, על פעילות חכ"א ותוצאותיה העסקיות ;

(7) תידון ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, ועל החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ;

(יב) בוטל.

תוכן העניינים

דוחות כספיים שנתיים לדוגמה:

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>
691F – 3	דוח רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי
691F - 3.2	דוח רואה החשבון המבקר- דוחות כספיים שנתיים
691F - 4	מאזנים של החברה וחברות מאוחדות שלה
691F - 5	דוחות רווח והפסד של החברה וחברות מאוחדות שלה
691F – 6	דוח על הרווח הכולל
691F - 6	דוחות על השינויים בהון העצמי
691F - 7	דוחות על תזרימי המזומנים של החברה וחברות מאוחדות שלה

ביאורים לדוחות הכספיים:

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>ביאור</u>
691F - 10	כללי	1
691F - 10	כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית	2
691F - 11	מזומנים ופיקדונות בבנקים	3
691F - 11	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	4
691F - 12	הפרשה להפסדי אשראי	5
691F - 13	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל החבות של הלווה	6
691F - 14	ניירות ערך	7
691F - 14	השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)	8
691F - 15	בניינים וציוד	9
691F - 18	נכסים אחרים	10
691F - 19	אשראי מתאגידים בנקאיים	11
691F - 19	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	12
691F - 20	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	13
691F - 20	התחייבויות אחרות	14
	הון עצמי	15
691F - 21	א. הרכב	
691F - 21	ב. הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	
691F - 22	שעבודים ותנאים מגבילים	16
691F - 22	זכויות עובדים	17
691F - 22	עסקאות תשלום מבוסס מניות	א17
691F - 23	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה- מאוחד	18
691F - 24	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון- מאוחד	19
691F - 24	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	20
691F - 25	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	א,20ב
691F - 25	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)	ג20
691F - 26	בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה	21
691F - 31	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	22

ביאור 15 - הון עצמי

א. הרכב:

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 43 להוראות הדיווח הציבור לגבי ההון.

ב. הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים (1)

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון". סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחז

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
<hr/>	
0	0
0	0
0	0
0	0
<hr/>	
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכונים שוק
סיכונים תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחז)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1¹
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
מיסים נדחים לקבל
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחזים בדוחות לציבור
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1¹
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים¹
סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף¹
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

0	0
0	0
0	0

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:
סך הכל ניכויים - הון רובד 2¹
סך הכל הון רובד 2

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

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים - בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי".
¹ פרט אם מהותי.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

<u>31.12.20x-1</u>	<u>31.12.20x0</u>	<u>א. בנתוני המאונד</u>
<u>0</u>	<u>0</u>	הון רובד 1
<u>0</u>	<u>0</u>	סך החשיפות
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		<u>ב. חברות בת משמעותיות</u>
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

דוח רבעוני של חברת כרטיסי אשראי**מבוא**

1. חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) תפרסם דוח רבעוני כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי (להלן הוראות הדוח הרבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 5-1-680), כפוף לשינויים המפורטים להלן.

פרסום

2. בנוסף לאמור בסעיף 3 להוראות הדוח הרבעוני של תאגיד בנקאי (עמ' 1-680), הדוח הרבעוני של חכ"א יפורסם באתר האינטרנט של החברה.

דוח דירקטוריון רבעוני

3. דוח דירקטוריון רבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי חכ"א וחברות הבת שלה, שינויים מהותיים במצבה ליום המאזן לעומת דוח הדירקטוריון הקודם והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבה העסקי. האמור לעיל יתייחס לנושאים אלה:

א. (1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות פעולות בלתי רגילות וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;

(2) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;

(3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים ובחשיפה לסיכונים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;

(4) התייחסות להסכמים מהותיים, החלטות מהותיות של רשויות פיקוח ופסקי דין מהותיים של בתי משפט.

(5) התייחסות לנתונים הכמותיים של הפעילויות העיקריות של החברה. במסגרת הדיון יינתן גילוי לנתונים כמותיים במתכונת הלוח בנספח א' להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת בכפוף לנדרש בסעיף 9 (עמ' 5, 4-680) לגבי נתוני השוואה.

(6) התייחסות לנתונים כמותיים וכספיים של הנקודות, הכוכבים וכו'.

ב. השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף;

ג. התפתחויות בפעילות מגזרי פעילות;

ד. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לנכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי הצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח ב' להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש לגבי נתוני השוואה.

11. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, בהתאם למתכונת הלוחות בנספח א'2 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי של תאגיד בנקאי. זאת, בכפוף לנדרש לגבי נתוני השוואה. בנוסף, יכלל בדיון גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 2.2(יא) (2) להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי.

סקירת הנהלה רבעונית

4. סקירת ההנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך: תוספת א' - לוח על שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה על בסיס מאוחד; תוספת ב' – חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

הצהרה לגבי גילוי

5. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בנספח א'1 (עמ' 6-5-691G).

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

6. 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 בתקן 34:

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

א'1 - תמצית מאזן;

א'2 - תמצית דוח רווח והפסד;

א'2.1 – תמצית דוח על הרווח הכולל;

א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי;

א'4 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

1 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

א1 - הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2 – זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

3 – הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים;

4 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

א4 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים;

ב4 – פריטים הנמדדים בשווי הוגן;

ג4 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3;

ד4 – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3;

5 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי;

6 - מידע על מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79. י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.

7 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

ביאור 3 - הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בדבר "מדידה והלימות ההון".

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
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
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים/באחוזים		
0	0	0
0	0	0
0%	0%	0%
0%	0%	0%
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%

הון רובד 1

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס המינוף

יחס כיסוי המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

0%	0%	0%
0%	0%	0%

ז. יחס המינוף (Leverage Ratio)

גילויים עיקריים

829. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא יחס המינוף.

א. בסוף כל תקופת דיווח תאגיד בנקאי יציג התאמה בין הנכסים במאזן שדווחו בדוחות הכספיים לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף כמתואר בטבלה 17 להלן, ובפרט:

- (1) בשורה 1 יוצגו סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי;
- (2) בשורה 2 יוצגו ההתאמות הקשורות להשקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים כמתואר בסעיפים 9 ו-16 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218;
- (3) בשורה 3 יוצגו ההתאמות הקשורות לנכסי נאמנות כלשהם שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף, כמתואר בהערת שוליים מספר 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (4) בשורות 4 ו-5 יוצגו ההתאמות הקשורות למכשירים פיננסיים נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך (כגון עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות), בהתאמה;
- (5) בשורה 6 יוצג סכום שווה ערך אשראי של הפריטים החוץ מאזניים, כהגדרתם בסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (6) בשורה 7 יוצגו התאמות אחרות; ו
- (7) בשורה 8 תוצג החשיפה לצורך יחס המינוף, שהינה הסיכום של הפריטים לעיל. סכום זה יהיה עקבי לסכום שידווח בשורה 22 בטבלה 18.

טבלה 17 – השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף*		
פריט	במיליוני שקלים	
1 סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים		
2 ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים		
3 ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף		
4 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים		
5 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)		
6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)		
7 התאמות אחרות		
8 חשיפה לצורך יחס המינוף		

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

ב. תאגיד בנקאי יפרט את החשיפות הבאות לסוף כל תקופת דיווח: (1) חשיפות מאזניות; (2) חשיפות בגין נגזרים; (3) חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך; ו (4) חשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים. תאגיד בנקאי ידווח גם על הון רובד 1, סך החשיפות ויחס המינוף, בהתאם לטבלה 18. ראה הסברים נוספים בנספח 6.

ג. התאמה לדוחות הכספיים: תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי ולפרט את המקור להבדלים מהותיים בין סך הנכסים במאזן (למעט נכסים במאזן בגין נגזרים ונכסים בגין עסקאות מימון ניירות ערך), כפי שדווחו בדוחות הכספיים, לבין החשיפות המאזניות, בשורה 1 במתכונת הגילוי.

ד. שינויים מהותיים בתקופת הדיווח ביחס המינוף: תאגיד בנקאי יכלול הסבר לגורמים העיקריים לשינויים מהותיים ביחס המינוף שנצפו מסוף תקופת הדיווח הקודמת עד לסוף תקופת הדיווח הנוכחית (בין אם שינויים אלה נובעים משינויים במונה ובין אם הם נובעים משינויים במכנה).

טבלה 18 – מתכונת הגילוי על יחס המינוף*		
מיליוני שקלים/ %	פריט	
חשיפות מאזניות		
	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	1
	2 (סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	2
	3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו 2)	3
חשיפות בגין נגזרים		
	4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	4
	5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	5
	6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	6
	7 (ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	7
	8 (רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	8
	9 סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	9
	10 (קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	10
	11 סך חשיפות בגין נגזרים (סיכום שורות 4 עד 10)	11

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
13	(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)
14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
15	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
16	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15)
חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
17	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
18	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
19	פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17 ו 18)
הון וסך החשיפות	
20	הון רובד 1
21	סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16 ו 19)
יחס מינוף	
22	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

נספח 6 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף

מספר שורה	הסברים
1	נכסים במאזן בהתאם לסעיף 15 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
2	ניכויים מהון רובד 1 כפי שנקבעו בסעיפים 9 ו 161 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" ואשר לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף. הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
3	סיכום של שורות 1 ו 2.
4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לרבות חשיפות שנובעות מעסקאות כמתואר בסעיף 28 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף"), בניכוי בטחון משתנה במזומן שהתקבל, אך לרבות, כאשר רלוונטי, קיזוז הדדי בהתאם לסעיפים 21-19 ו 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
5	סכומי תוספות בגין כל החשיפות לנגזרים בהתאם לסעיפים 21-19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
6	סכום ברוטו בגין בטחונות שניתנו בהתאם לסעיף 24 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
7	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים בהתאם לסעיף 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
8	חשיפות מסחריות פטורות שקשורות לרגל צד נגדי מרכזי בעסקאות בנגזרים שנובעות מעסקאות שסולקו על ידי לקוח בהתאם לסעיף 27 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". החשיפות מדווחות כסכומים שליליים.
9	סכום רעיוני אפקטיבי מתואם (לדוגמא : סכום נקוב אפקטיבי שמופחת על ידי שינוי שלילי כלשהו בשווי ההוגן) של נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
10	קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" וסכומי תוספות שנוכו בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 31 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הקיזוזים והתוספות מדווחים כסכומים שליליים.
11	סיכום של שורות 4 עד 10.
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך ללא קיזוזים כלשהם מלבד החלפת התחייבות (novation) עם צדדים נגדיים מרכזיים כשירים כמפורט בהערת שוליים 19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". זאת, למעט ניירות ערך מסוימים שהתקבלו בהתאם לסעיף 33(1) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". סכומי הנכסים יותאמו בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית בהתאם לסעיף 34 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
13	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך. התשלומים מדווחים כסכומים שליליים.

14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(2) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
15	סכומי חשיפות בגין עסקאות כסוכן כהגדרתן בסעיפים 35-37 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
16	סיכום של שורות 12 עד 15.
17	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו, לפני התאמות כלשהן בגין מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
18	הפחתת סכומים ברוטו בגין חשיפות חוץ מאזניות כתוצאה מיישום מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
19	סיכום שורות 17 ו 18.
20	הון רובד 1 בהתאם לסעיף 10 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
21	סיכום של שורות 3, 11, 16 ו 19.
22	יחס המינוף בהתאם לסעיף 54 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2447 מיום 11/01/2015 ("זכויות עובדים – שיעור היוון, מתכונת

גילוי והוראות מעבר ליישום לראשונה")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*(12/11) [11] 630-1	(12/11) [11] 630-1
(01/15) [17] 630-2	(4/11) [16] 630-2
*(6/13) [5] 630-2.1	(6/13) [5] 630-2.1
(01/15) [4] 630-2.2	(9/14) [3] 630-2.2
*(4/14) [14] 663-3	(4/14) [14] 663-3
(01/15) [15] 663-4	(4/14) [14] 663-4
(01/15) [11] 663-5	(4/14) [10] 663-5
*(4/14) [15] 663-6	(4/14) [15] 663-6
(01/15) [10] 664-13	(9/07) [9] 664-13
*(12/11) [12] 664-14	(12/11) [12] 664-14
(01/15) [2] 669-2.1	(12/12) [1] 669-2.1
*(12/12) [17] 669-3	(12/12) [17] 669-3
(01/15) [12] 669-35	(4/11) [11] 669-35
*(1/13) [11] 669-36	(1/13) [11] 669-36
*(5/07) [9] 669-40	(5/07) [9] 669-40
(01/15) [14] 669-41	(4/11) [13] 669-41
(01/15) [11] 669-45	(4/14) [10] 669-45
(01/15) [3] 669-45.1	(4/11) [2] 669-45.1
(01/15) [2] 669-45.2	(9/07) [1] 669-45.2
(01/15) [2] 669-45.3	(9/07) [1] 669-45.3
(01/15) [1] 669-45.4-45.9	-----
*(4/11) [16] 669-46	(4/11) [16] 669-46
*(12/12) [8] 669-52.3	(12/12) [8] 669-52.3
(01/15) [8] 669-52.4	(11/12) [7] 669-52.4
(01/15) [11] 669-60	(09/07) [10] 669-60
*(12/12) [3] 669-67.2	(12/12) [3] 669-67.2
(01/15) [3] 669-67.3	(09/13) [2] 669-67.3
(01/15) [1] 669-67.4	-----
*(4/14) [1] 669-181	(4/14) [1] 669-181-185
(01/15) [2] 669-182-183	-----
(01/15) [1] 669-183.1	-----
*(4/14) [1] 669-184-185	-----
(01/15) [1] 675-1-2	-----
(01/15) [1] 680-18.1	-----
*(4/11) [3] 691F-17	(4/11) [3] 691F-17

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2447 מיום 11/01/2015 ("זכויות עובדים – שיעור היוון, מתכונת גילוי והוראות מעבר ליישום לראשונה") – המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(01/15) [2] 691F-18	(2/07) [1] 691F-18
*(2/07) [1] 691F-19	(2/07) [1] 691F-19
(01/15) [2] 691F-20	(2/07) [1] 691F-20
*(8/13) [5] 691F-21	(8/13) [5] 691F-21
(01/15) [3] 691F-22	(9/07) [2] 691F-22
(1/15) [1] 699-116-117	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2453 מיום 19/01/2015 ("הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטים")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/15) [11] 662-7	(3/12) [10] 662-7
(1/15) [1] 662-7.1-7.9	-----
*(3/12) [14] 662-8	(3/12) [14] 662-8
(1/15) [21] 690-1	(4/14) [20] 690-1
*(4/11) [1] 698-4	(4/11) [1] 698-4
*(4/11) [1] 698-5	(4/11) [1] 698-5
-----	(4/11) [2] 698A-1-11
*(1/15) [1] 699-116	(1/15) [1] 699-116
(1/15) [2] 699-117	(1/15) [1] 699-117

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2462 מיום 28/04/2015 ("גילוי על יחס מינוף")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(6/13) [5] 630-2.1	(6/13) [5] 630-2.1
(4/15) [5] 630-2.2	(1/15) [4] 630-2.2
(4/15) [22] 630-3	(9/14) [21] 630-3
*(4/11) [6] 630-3.1	(4/11) [6] 630-3.1
*(4/14) [15] 661-3	(4/14) [15] 661-3
(4/15) [21] 661-4	(1/15) [20] 661-4
(4/15) [5] 663-9.1	(9/14) [4] 663-9.1
(4/15) [11] 663-10	(6/13) [10] 663-10
(4/15) [18] 669-42	(9/14) [17] 669-42
(4/15) [13] 669-43	(9/14) [12] 669-43

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2462 מיום 28/04/2015 ("גילוי על יחס מינוף") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/15) [5] 674-1	(1/15) [4] 674-1
*(1/15) [2] 674-2	(1/15) [2] 674-2
(1/15) [2] 674-3	(1/15) [2] 674-3
*(1/15) [2] 674-4	(1/15) [2] 674-4
(4/15) [2] 674-29	(1/15) [1] 674-29
(4/15) [17] 680-2	(9/14) [16] 680-2
*(6/13) [21] 680-3	(6/13) [21] 680-3
*(6/09) [5] 680-3.1	(6/09) [5] 680-3.1
(4/15) [12] 680-3.2	(9/14) [11] 680-3.2
(4/15) [23] 680-6	(9/14) [22] 680-6
*(12/12) [15] 680-7	(12/12) [15] 680-7
(4/15) [17] 680-18	(9/14) [16] 680-18
(4/15) [7] 691B-3	(2/14) [6] 691B-3
(4/15) [5] 691B-3.1	(4/11) [4] 691B-3.1
(4/15) [7] 691F-1	(12/12) [6] 691F-1
*(12/12) [5] 691F-2	(12/12) [5] 691F-2
(4/15) [6] 691F-21	(8/13) [5] 691F-21
(4/15) [1] 691F-21.1	-----
*(1/15) [3] 691F-22	(1/15) [3] 691F-22
(4/15) [6] 691G-1	(4/11) [5] 691G-1
*(6/09) [4] 691G-2	(6/09) [4] 691G-2
*(6/09) [3] 691G-3	(6/09) [3] 691G-3
(4/15) [8] 691G-4	(12/12) [7] 691G-4
*(3/08) [2] 691G-11	(3/08) [2] 691G-11
(4/15) [4] 691G-11.1	(8/13) [3] 691G-11.1
*(9/14) [1] 694A-21.8	(9/14) [1] 694A-21.8
(4/15) [1] 694A-21.9-21.11	-----
(4/15) [1] 694A-43-44	-----
*(1/15) [1] 699-116	(1/15) [1] 699-116
(4/15) [3] 699-117	(1/15) [2] 699-117
(4/15) [1] 699-118	-----

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