

בנק ישראל המפקח על הבנקים

הוראות בדבר עריכת

דוח כספי שנתי

של תאגיד בנקאי

תוכן העניינים		
חלק א' - כללי		
עמוד		סעיף
631-1	הגדרות	.1
631-15	תחולת ההוראות	.2
631-15	מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות	.א2
631-16	כללים לעריכת דוח כספי	.3
631-16	סימון הנתונים בדוחות ובביאורים	.א3
631-17	דוחות כספיים בסכומים מדווחים	.4
631-17	בוטל.	.א4
631-17	דוחות השוואתיים	.5
631-17	הצגה בנפרד	.6
631-18	מבנה הדוחות הכספיים	.7
631-18	ציון סכומים	.8
631-18	צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים	.9
631-21	אירועים לאחר תאריך המאזן	.א9
631-21	ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער	.10
631-22	עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות	.א10
631-42	הצמדה	.11
631-43	מטבע חוץ	.12
631-43	היוון עלויות ריבית	.א12
631-43	בוטל	.13
631-45	ביטוח הפרשי הצמדה ושער	.14
631-45	עסקאות בנאמנות	.15
631-45	קיזוז נכסים והתחייבויות	.א15
631-53	חתימות ותאריך הדוחות הכספיים	.16
631-53	חליפין בניירות ערך	.17
631-53	בוטל	.א17
631-53	חכירות	.18
631-54	ירידת ערך נכסים	.א18
631-56	מדידות שווי הוגן	.19
631-88	חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות	.20
631-95	העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות	.21
631-148	איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות	.22

חלק א1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
תוכן עניינים כולל השוואת מספור סעיפים
לתקן חשבונאות כספית מספר 133 (נוסח משולב)

<u>הוראות הדיווח לציבור</u>		<u>תקן 133</u>	<u>הוראות הדיווח לציבור</u>		<u>תקן 133</u>
<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>
631-184	.ה.22	26	631-165	22.א.מבוא	
631-185	.ח.22	27	631-165	.א.22	1
631-186	22.ו. גידורי תזרים מזומנים		---	---	2
631-186	.א.22	28	631-165	.ב.22	3
631-188	.ב.22	29	631-165	.ג.22	4
631-190	.ג.22	30	631-168	22.ב. מכשירים נגזרים	
631-191	.ד.22	31	---	---	5
631-191	.ה.22	32	631-168	.א.ב.22	6
631-192	.ו.22	33	631-168	.ב.ב.22	7
631-192	.ז.22	34	631-168.1	.ג.ב.22	8
631-193	.ח.22	35	631-168.1	.ד.ב.22	9
631-194	22.ז. גידורי מטבע חוץ		631-169	.ה.ב.22	10
631-194	.א.22	36	631-172	.ו.ב.22	11
631-194	.ב.22	A36	631-174	22.ג. נגזרים משובצים	
631-196	.ג.22	37	631-174	.א.ג.22	12
631-196	.ד.22	A37	631-174	.ב.ג.22	13
631-196	.ה.22	38	631-175	.ג.ג.22	14
631-197	.ו.22	39	631-175	.ד.ג.22	15
631-197	.ז.22	40	631-176	.ה.ג.22	16
631-198	.ח.22	A40	631-177	22.ד. הכרה ומדידה	
631-198	.ט.22	B40	631-177	.א.ד.22	17
631-199	.י.22	C40	631-177	.ב.ד.22	18
631-199	.יא.22	41	---	בוטל	19
---	---	42	631-179	22.ה. גידורי שווי הוגן	
---	---	43	631-179	.א.ה.22	20
631-200	22.ח. הצגה בדוחות כספיים	---	631-180	.ב.ה.22	21
631-202	22.ט. גילוי		631-183	.ג.ה.22	22
631-202	.א.ט.22	44	631-184	.ד.ה.22	23
631-202	.ב.ט.22	45	631-184	.ה.ה.22	24
631-204	.ג.ט.22	---	631-184	.ו.ה.22	25

	<u>הוראות הדיווח לציבור</u>	<u>תקן 133</u>		<u>הוראות הדיווח לציבור</u>	<u>תקן 133</u>
<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>
---	---	73-84	631-205	.ט.ד.22	---
631-224	.יב.יב.22	85	631-205	.ט.ה.22	---
631-224	.יג.יב.22	86	631-206	22. רווח כולל	
631-224	.יד.יב.22	87	631-206	.יא.22	46
631-225	.טו.יב.22	88	631-206	.יב.22	47
631-225	.טז.יב.22	89			
631-225	.יז.יב.22	90	631-207	22.יא. היקף והגדרות	
631-225	.יח.יב.22	91	631-207	.יא.א.22	57
631-226	.יט.יב.22	92	631-209	.יב.יא.22	58
---	---	93-97	631-210	.יג.יא.22	59
631-226	.כ.יב.22	98	631-213	.יד.יא.22	60
631-226	.כא.יב.22	99	631-213	.ה.יא.22	61
---	---	100-	631-218	22.יב. אפקטיביות גידור	
			631-218	.יא.יב.22	62
			631-218	.יב.יב.22	63
			631-219	.יג.יב.22	64
			631-219	.יד.יב.22	65
			631-219	.ה.יב.22	66
			631-221	.ו.יב.22	67
			631-221	.ז.יב.22	68
			631-223	.ח.יב.22	69
			631-223	.ט.יב.22	70
			631-223	.י.יב.22	71
			631-223	.יא.יב.22	72

חלק ב' - המאזן

עמוד	סעיף	נכסים
632-1	.23	מזומנים ופיקדונות בבנקים
632-2	.24	ניירות ערך
632-5	.25	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
632-6	.26	ניירות ערך זמינים למכירה
632-6	.א26	ירידת שווי נייר ערך
632-8	.ב26	הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו
632-8	.27	ניירות ערך למסחר
632-8	.א27	העברה בין תיקים
632-9	.ב27	פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים
632-10	.28	אשראי לציבור
632-10	.29	הפרשה כוללת להפסדי אשראי
	.א29	בוטל
632-16	.ב29	הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי
632-24	.ג29	דרישות לגבי הצגה וגילוי של הפסדי אשראי
632-25	.ד29	סיווג ומחיקה חשבונאית של חוב
632-28	.ה29	הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
632-28	.30	חובות לא צוברים
632-32	.א30	חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי
632-34	.ב30	נכסים שנתפסו
632-36	.ג30	גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
632-40	.ד30	אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה
632-42	.31	אשראי לממשלה
632-42	.32	השקעות בחברות מוחזקות
632-46	.33	בניינים וציוד
632-49	.34	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
632-50	.35	נכסים אחרים
התחייבויות והון		
633-1	.36	פיקדונות הציבור
633-1	.37	פיקדונות מבנקים
633-2	.38	פיקדונות הממשלה
633-2	.39	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
633-3	.40	התחייבויות אחרות
633-4	.41	הטבות לעובדים
633-6	.א41	עסקאות תשלום מבוסס מניות.
633-7	.42	הבחנה בין התחייבויות והון
633-7	.43	הון
	.א43	בוטל
633-9	.44	התקשרויות להקצאת מניות

חלק ב' - המאזן (המשך)

עמוד	סעיף
633-10	.45 מניות הטבה
633-10	.א45 דיבידנד
633-10	.ב45 הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות
633-11	.ג45 הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
633-11	.ד45 יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
633-11	.ה45 יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
633-11	.ו45 יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים
633-12	.46 מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
633-13	.א46 מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד
633-14	.47 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
633-17	.א47 אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים
633-18	.ב47 גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים
633-19	.48 ערבויות לקופות גמל
633-19	.49 שעבודים ותנאים מגבילים
633-20	.50 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
633-23	.51 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון
633-26	.א51 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
633-28	.ב51 שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים
	חלק ג' - דוח רווח והפסד
634-1	.52 כללי
634-1	.53 קיזוז הכנסות והוצאות
634-1	.54 השתתפות בהוצאות
634-1	.55 הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד
634-2	.56 הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה)
----	.57 בוטל
634-3	.58 הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים
634-3	.59 הכנסות מאיגרות חוב
634-4	.60 הוצאות על פיקדונות
634-5	.61 הוצאות על איגרות חוב
-----	.62 בוטל
-----	.א62 בוטל
-----	.63 בוטל
-----	.64 בוטל
634-6	.65 הכנסות והוצאות ריבית
634-6	.66 הוצאות בגין הפסדי אשראי
634-6	.א66 הכנסות מימון שאינן מריבית
634-8	.67 עמלות
634-9	.68 הכנסות מחוזים עם לקוחות
634-9	.69 הכנסות אחרות
634-10	.70 משכורות והוצאות נילות
634-13	.71 אחזקה ופחת בניינים וציוד
634-13	.א71 הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

חלק ג' - דוח רווח והפסד (המשך)

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>
634-13	72. הוצאות אחרות
634-14	73. הפחתת הוצאות הנפקה
634-14	73א. דחיית הוצאות והיוון
634-14	74. הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות
634-23	74א. קבוצות מסויימות בדוח רווח והפסד
634-23	74ב. פעילויות שהופסקו
634-25	75. רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס
634-25	76. השפעה מצטברת של שינוי בכללי החשבונאות
634-26	77. הכנסות והוצאות בגין שנים קודמות
634-26	77א. שנוי אומדן חשבונאי
634-27	78. רווח למניה
634-27	79. מגזרי פעילות עיקריים
634-35	79א. מידע על לקוחות עיקריים
	79ב. בוטל.
634-35	79ג. פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים
635-1	80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל
635-5	80א. בעלי עניין וצדדים קשורים עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל
	80ב. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו
635-5	80ג. ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי
חלק ג'1 – דוח על הרווח הכולל	
635-6	80ג. דוח על הרווח הכולל
חלק ד' - דוח על השינויים בהון עצמי	
636-1	81. ההון העצמי
636-2	82. קרנות ועודפים
	83. (בוטל)
חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים	
636-3	84. דוח על תזרימי מזומנים
חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי	
636-4	85. צורת התמצית
636-4	86. מועד פרסום התמצית
636-4	87. הפניה לדוח המלא
637	נספחים
638-639	מתכונת דוחות וביאורים לדוגמא