

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה

<u>עמוד</u>	<u>נספח</u>
	נספחים לפרק א'
621-2	1. נספח מס' 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע לאורך זמן ;
	2. נספח מס' 2 - בוטל ;
	נספחים לפרק ג'
621-3	3. נספח מס' 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
621-3	4. נספח מס' 3.א - תנועה באשראי לציבור לא צובר
621-3.1	5. נספח מס' 3.ב – מדדי איכות אשראי, הוצאות והפרשה להפסדי אשראי
621-4	6. נספח מס' 4 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד ;
621-6	7. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות ;
621-7	8. נספח מס' 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים ;
	9. נספח מס' 7 - דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור
621-9	החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר ;
621-10	10. נספח מס' 8 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
	11. נספח מס' 9 – בוטל ;
621-14	12. נספח מס' 10 - טבלת גורמי סיכון.
	נספחים לפרק ד'
621-15	13. נספח מס' 11 – מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך השווי ההוגן

נספחים לפרק א'

נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה להון
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ¹ לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס יעילות ²

מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):

0%	0%	0%	0%	0%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:

(במיליוני ש"ח)

0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	מזה: עמלות
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	מזה: משכורות והוצאות נילוות

רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח:

(בשקלים חדשים, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי)

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל (אם מהותי):

נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:

0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

נתונים נוספים:

0	0	0	0	0	מחיר מניה
0	0	0	0	0	דיבידנד למניה
0	0	0	0	0	מספר משרות ממוצע
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

* הערה: נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, כדי להתאים לאופן ההצגה בשנת 20X0. [יש לסמן ב- * כל סכום שהוצג או סווג מחדש. אם קיימים נתונים בהם חל שינוי מהותי בשיטות המדידה, אשר לא הוצגו או סווגו מחדש בשל הוראות מעבר ספציפיות, יש לסמןם ב- **, ולציין זאת בהערה]

¹ הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית

² היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית

נספחים לפרק ג'

נספח 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

סכומים מדווחים, במיליוני ₪
על בסיס מאוחד

יִתְרָה לַיּוֹם 31.12.20X-1				יִתְרָה לַיּוֹם 31.12.20X0			
מִסְחָרִי	דִּיר	פְּרָטִי	שֶׁח"כ	מִסְחָרִי	דִּיר	פְּרָטִי	שֶׁח"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	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני³

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סד הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני³

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר

² סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערות:

א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטוחות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווח ושל קבוצת לווח ;

ב. אם לתאגיד הבנקאי יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

תנועה באשראי לציבור לא צובר*

[illegible]

יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת שנה

אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנמחק חשבונאית

אשראי שנפרע

אחר (פרט אם מהותי)

יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה

נספחים לפרק 1

נספח 3.ב – מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

31.12.20X-1				31.12.20X0				
<u>אנשים פרטיים -</u>				<u>אנשים פרטיים -</u>				
סך הכל	אחר	דיור	מסחרי	סך הכל	אחר	דיור	מסחרי	
%	%	%	%	%	%	%	%	
0	0	0	0	0	0	0	0	ניתוח איכות האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בנוי הפסדי האשראי לתקופת הדיווח								
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההוצאות בנוי הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בנוי אשראי לציבור								
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

נספח 4 -

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

1. סיכון האשראי הכולל, סיכון אשראי בעייתי, סיכון אשראי לא צובר, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 5 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
2. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים (לרבות ענף או לווה או קבוצת לווים או מספר לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה), שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, או כאשר נרשמו בגין ענף משנה זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו משמעותיות, יכלל גילוי נפרד לענף משנה זה.

סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)

ליום 31 בדצמבר 20X0

הפסדי אשראי ³						
סיכון אשראי כולל ¹	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁴	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁵	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי נטו	מחיקות חשבונאיות	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
מיליוני ₪						
תעשייה*	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁶	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדור	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	0	0	0	0	0	0

* פרט אם מהותי

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, בסך 0,0,0,0, ש"ח בהתאמה

2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

4 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק

5 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

6 כולל הלוואות לדור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה

ששווג בסעיף זה]

נספח 6**חשיפות למוסדות פיננסיים זרים**

תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכלול מידע כמותי ואיכותי בדבר חשיפה זו, לרבות הפרטים המפורטים להלן:

1. מידע כמותי -
 - א. ניתן גילוי כמותי על חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים בהתאם למתכונת הלוחות המפורטת להלן.
 2. מידע איכותי - המידע האיכותי יכלול הסבר למידע הכמותי המוזכר בסעיף קטן א' לעיל לרבות:
 - א. פירוט סוג המוסדות הנכללים בגילוי.
 - ב. פירוט שמות המדינות העיקריות שבהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי. בנוסף, ניתן פירוט לשם המדינה, ולחשיפת האשראי הנוכחית הכוללת בגין המוסדות הפיננסיים הזרים במדינה זו, לגבי כל מדינה שבה חשיפת האשראי הנוכחית הכוללת למוסדות פיננסיים זרים עולה על 15% מבסיס ההון (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר מדידה והלימות הון – רכיבי ההון) של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד.
 - ג. התייחסות לעדכניות הדירוגים החיצוניים, לשמות של סוכנויות הדירוג בהן נעשה שימוש, ולעובדה שיתכנו הבדלים בין הדירוג החיצוני האחרון של המוסדות הפיננסיים לבין הערכת הבנק.
 - ד. לאופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, לרבות התייחסות כללית למועדי הפירעון של חשיפת האשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי (לרבות הסכמי קיזוז) על הפחתת סיכון אשראי המאזני והחוץ מאזני.
 - ה. התייחסות להבדלים בין ההגדרות של המידע המוצג בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" בהתייחס לסיכון האשראי בגין ענף משק "שירותים פיננסיים" לבין המידע המוצג בהתאם למפורט לעיל.
 - ו. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי ישקול האם ראוי להתייחס בדוח הדירקטוריון וההנהלה לסך ההכנסות ולסך ההוצאות שהתאגיד הבנקאי הכיר בתקופת הדיווח ובתקופת הדיווח הקודמת בדוח רווח והפסד כתוצאה מההתקשרויות שלו עם מוסדות פיננסיים זרים, ולהשפעה של מצבם של המוסדות הפיננסיים הזרים על אופן ניהול סיכוני השוק וסיכוני הנזילות של התאגיד הבנקאי.
3. לעניין זה: "מוסדות פיננסיים זרים" – בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שנמצאים בליטת הגופים הללו.
4. מובהר כי חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים אינה כוללת השקעה בניירות ערך מגובי נכסים (אשר לגביהם ניתן גילוי בביאור ניירות ערך), ואינה כוללת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות. מובהר כי Fannie Mae ו-Freddie Mac אינם עומדים בהגדרה זו.

נספח 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים**מידע כמותי - חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾ על בסיס מאוחד**

ליום 31.12.20X0 , ליום 31.12.20X-1

חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)	סיכון אשראי מאזני (2)	דרוג אשראי חיצוני
<u>מיליוני שקלים חדשים</u>			
			<u>חשיפות אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים</u>
0	0	0	AAA עד AA-
0	0	0	A+ עד A-
0	0	0	BBB+ עד BBB-
0	0	0	BB+ עד B-
0	0	0	נמוך מ: B-
0	0	0	ללא דירוג
0	0	0	סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	סיכון אשראי בעייתי (4)

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים / דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) אם פריט זה אינו מהותי, התאגיד הבנקאי רשאי לציין עובדה זו ולהתאים את מתכונת הגילוי.

הערות:

- א. חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 28א בדוח הכספי השנתי

נספח 7**דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר**

לעניין ההתייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של הלוואות לדיור, להלן דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור שחושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר:

1. הלוואות עם שיעורי מימון (LTV) גבוהים;
2. הלוואות גדולות והלוואות ללווים שהחזר של תשלומי ההלוואה מהווה שיעור משמעותי מההכנסה הקבועה שלהם;
3. הלוואות עם מועדי פירעון ארוכים יותר;
4. הלוואות שבהן הלווה חשוף לגידול משמעותי חוזי בתשלומים, לרבות הלוואות בריבית משתנה;
5. הלוואות שתנאיהן מאפשרים ללווה לשלם תשלום הנמוך מהריבית שנצברה על ההלוואה, דבר הגורם לכך שיתרת קרן ההלוואה גדלה במשך הזמן (הפחתה שלילית);
6. הלוואות המובטחות בשעבוד משני, כאשר לא קיים שיעבוד או כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת;
7. הלוואות בהן המידע שיש לתאגיד בנקאי על הלווה, או על הביטחון, במועד מתן ההלוואה אינו שלם, מעודכן ומאומת;
8. גידול מהיר ביחס לעבר בביצועי ההלוואות לדיור;
9. פיגורים והפסדים.

רשימה זו אינה מהווה רשימה מינימאלית ואינה מהווה רשימה סגורה. על התאגיד הבנקאי להפעיל שיקול דעת כדי שהגילוי שינתן יהיה תמציתי ומאוזן ויבהיר את ההתפתחויות שחלו לפי מאפייני הסיכון המשמעותיים להערכתו.

נספח 8

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

א. הנחיות לעריכת הגילוי

1. בלוח יכלול מידע כמותי על סיכון ריבית ביום הדיווח המבוסס על ניתוח רגישות, לפי המתכונת המצורפת.
2. במסגרת זו ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) לאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח, בהתאם להנחיות המפורטות להלן.
3. תיק בנקאי – כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית". לצורך הצגה נפרדת של הפעילות בגין התיק הבנקאי יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים, וכן יש לתת גילוי להגדרה של התאגיד הבנקאי לעסקאות פנימיות כאמור לעיל.
4. גילוי תמציתי לפי מגזרי הצמדה – יינתן גילוי למידע המפורט להלן, בהבחנה בין מטבע ישראלי (מטבע ישראלי לא צמוד ומטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן) לבין מטבע חוץ (כולל יתרות צמודות למטבע חוץ):

א. מצב הבסיס - השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, בניכוי ההשפעה של ההתחייבויות נטו לעובדים, ובתוספת ההפרש (אם קיים) בין (1) השווי ההוגן של פיקדונות ללא מועד פרעון שמדווח בביאור שווי הוגן, לבין (2) השווי ההוגן של פיקדונות אלו, שהיה מתקבל אילו הבנק היה משתמש בהנחות המשמשות אותו לצורך ניהול סיכונים הריבית בהתאם לנספח 1א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית", לגבי המועדים הצפויים לפרעון או שינוי ריבית של פיקדונות אלו, (להלן – "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים") בהבחנה בין התיק הבנקאי לבין סך כל התיקים (בנקאי ולמסחר);

ב. שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל שינוי בכל שיעורי הריבית באותו מטבע בהתאם לכל אחד מהתרחישים המפורטים בסעיף 10 להלן;

ג. מובהר כי ההבחנה בין מגזרי ההצמדה תיעשה בעקביות להבחנה בין מגזרי ההצמדה לצורך הגילוי בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי ההצמדה (סעיף 50 להוראות הדיווח לציבור).

5. השפעות מקזזות – לגבי כל אחד מהשינויים בשיעורי הריבית שניתן להם גילוי לפי סעיף 4 לעיל, ינתן גילוי להפרש (אם קיים) בין הסכום של ערכי השווי ההוגן נטו שהוצגו בכל מטבע בהנחה שחל השינוי בשיעורי הריבית באותו המטבע, לבין השווי ההוגן נטו של סך כל המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, בהנחה שהשינוי חל בכל שיעורי הריבית בכל המטבעות.

6. לעניין הגילוי בסעיף 1 במתכונת הגילוי על "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו", מובהר כי:

א. "מכשירים פיננסיים מורכבים" – כהגדרתם בנספח 9 בדוח הנפרד בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

ב. "סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים" – סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 34א בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)" בדוח הכספי.

סכומים מהוונים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (לרבות אופציות) יחושבו וימוינו למגזרי הצמדה בהתאם לשיטה בנספח 9 ולאחר מכן יקובצו למטבעות בהתאם לאמור בסעיף 4 לעיל.

7. לעניין הגילוי בסעיף 2 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם", מובהר כי לצורך חישוב שווי הוגן נטו של רגל של אופציה במגזר הצמדה מסוים, בהנחה שחל שינוי מיידי מסוים בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה, יש להוסיף לסכום שמוצג במצב הבסיס במגזר ההצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס (או להפחית ממנו, לפי העניין) את השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק את השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר ההצמדה) כתוצאה מהשינוי המיידי בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה.

8. לעניין הגילוי בסעיף 3 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית" מובהר כי הגילוי על השינוי החזוי בהכנסות ריבית נטו יחושב על פני תקופה מתגלגלת צופה פני עתיד של 12 חודשים, בהשוואה לאומדן הטוב ביותר של התאגיד הבנקאי לפי תחזיותיו ל-12 חודשים, בהנחה של מאזן קבוע ועלייה וירידה במקביל של 1% בשיעור הריבית.

9. יכלל תאור תמציתי של המודל, ההנחות, הפרמטרים והתרחישים ההכרחיים להבנת הגילוי הנדרש בסעיף זה. לעניין זה מובהר כי:

א. השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים יקבע לפי המודל, ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים בביאור 34 בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוזד)" בדוח הכספי, תוך שימוש בהנחות שנקבעו בנספח 1א בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית". ההשפעה של השינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו המותאם בתרחישים המוצגים תיקבע בעקביות להנחות אלו.

ב. אם לצורך חישוב סכומי השווי ההוגן המותאם של מכשיר פיננסי נכללו: (א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על סכומי השווי ההוגן המותאם במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן המותאם של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצוין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51א.ב.(7).

מובהר כי, כאשר מהותי, במסגרת זו יינתן גילוי על ההשפעה על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית של ההתחייבות לזכויות עובדים ושל ההשפעה של הפריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון.

ג. אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 51ב., שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, וגם מסווג אותם למגזרי הצמדה בגילוי לפי נספח 9, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה.

ד. שינה התאגיד הבנקאי את המודל המשמש למדידת שוויים ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, יתוארו השינויים ויובאו הסיבות לשינויים אלה; כמו כן, יובאו נתונים בדבר סכומי השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים והשפעת השינויים בשיעורי הריבית, כפי שהיו מוצגים אילו הוחל המודל החדש כבר במועדים שנכללו לשם השוואה; לחלופין, יובאו מספרי שנת הדיווח גם לפי המודל הקודם.

ה. חל שינוי בעובדות, בהנחות, בהערכות או בתחזיות ששימשו בקביעת השווי ההוגן המותאם שהוצג ביחס לשנת הדיווח הקודמת, יתואר השינוי ויובאו לו הסברים, ובלבד שהשינוי הביא לשינוי מהותי בסכומי השווי ההוגן או בתוצאות מבחני הרגישות.

10. תרחישים היפותטיים לשינויים בשיעורי הריבית -

א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית המפורטים במתכונת הגילוי של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ב. התרחישים ייושמו באופן אחיד על כל המטבעות הנכללים בדיווח.

ג. על תאגיד בנקאי לפרט את ההשפעה על החשיפה לריבית של הנחות מהותיות לגבי פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פרעון, לגבי פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור ושל הנחות התנהגותיות מהותיות אחרות, ולתאר את ההנחות ההתנהגותיות המהותיות שנבחרו. גילוי כאמור על השפעת הנחות התנהגותיות יינתן בהתייחס לשווי ההוגן נטו המותאם, להשפעת תרחישים על השווי ההוגן נטו המותאם ועל הכנסות הריבית נטו.

נספח 8 - מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו מותאם¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

31.12.20x-1			31.12.20x0		
שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל
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 נטו¹שווי הוגן נטו מותאם¹

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת הנחות התנהגותיות²2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

31.12.20x-1			31.12.20x0		
שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת הנחות התנהגותיות²

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת הנחות התנהגותיות²

1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון.

2. השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות ללא מועד פרעון, פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר, והנחות התנהגותיות אחרות [יש לפרט את סך הכל ההשפעה של כל הנחה שהשפיעה מהותית על החשיפה].

הערות:

א. בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

ב. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 34א בדוח הכספי.

ג. השינויים בשווי הוגן נטו המותאם ידווחו בהתבסס על תוצאות המסגרת הסטנדרטית המפורטת בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".

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

31.12.20x-1			31.12.20x0		
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

הערה: בנק המנתח את השפעת השינוי בשיעורי ריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים אחרים שאינם למסחר רשאי להציג גם נתונים אלה.

* לאחר השפעות מקזזות

4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי

31.12.20x-1		31.12.20x0	
0	0	0	0
0	0	0	0

עלייה במקביל של 1%

ירידה במקביל של 1%

סכומים מדווחים

הערות:

1. המידע הכמותי בהתאם לנספח זה יעריך בהתאם להנחיות שנכללו בנספח 9 לדרגות האילוי של דרגה 3 ומידע נוסף על סיכונים (פרק 651).
2. הערות נוספות - ראה בעמוד 13.2-621.

נספח 9 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 (המשך)

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, התחנים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תורמי המזומנים הצפויים של כל מכשיר פיננסי (למעט פריטים לא כספיים) ושל סכומים אחרים לקבל ולשלם ושל ההתחייבויות לכיכיות עובדים, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמכנים אותם אל חשוי החוץ הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור A34 בדוח הכספי, בעקבותיהם לתנחות שלפיהן חושב החוץ של המכשיר הפיננסי ולאחר השפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית כמוסבר בהערה 3 להלן. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב החוץ החשוף החוץ של המכשירים הפיננסיים (למעט הנחות התנהגותיות לגבי תקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון), ראה ביאור A34 בדוח הכספי.
3. הערך הנוכחי של תורמי המזומנים הנובעים ממכשירים פיננסיים, לרבות מפיקדונות ללא מועד פירעון, חושב לאחר השפעת הנחות התנהגותיות לגבי תקופות לפירעון המשמשות את הבנק לניהול סיכונים ריבית.
4. שיעור תשואה מינימום שיעור הריבית המנחה את תורמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל חשוי החוץ הכלול בגינו בלוח זה.
5. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי החוץ של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרו כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

הערות ספציפיות:

* למעט יתירות מאוזנות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי חוץ של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי חוץ של מכשירים פיננסיים מורכבים

** סכומים לקבל ולשלם בגין שווי חוץ של מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחץ מאזניים. מכשירים פיננסיים מורכבים מונו לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר, מאחר ולא ניתן לשקף את החשיפה לריבית שלום באמצעות מונו לפי תקופות לפירעון תורמי מוזמנים או למועד חידוש הריבית הקרוב.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי חוץ של משך החיים הממוצע האפקטיבי

**** פרט, אם מהותי

נספח 10–

טבלת גורמי סיכון

טבלת גורמי סיכון

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

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

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

נספח 11 –**מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך קביעת השווי ההוגן**

כאשר תאגיד בנקאי מציין בדוח הדירקטוריון כי מדיניות קביעת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שלו היא מדיניות חשבונאית קריטית, לדוגמא כאשר הוא עושה שימוש מהותי בנתונים לא נצפים, עליו לכלול במסגרת הגילוי בדוח הדירקטוריון והנהלה את הפרטים המפורטים להלן, שיבהירו את תהליך קביעת השווי ההוגן של הסוגים השונים של המכשירים הפיננסיים אותם מחזיק התאגיד הבנקאי, הנמדדים בדוח רווח והפסד ו/או במאזן לפי שווי הוגן:

1. שווי הוגן לסוף שנת הדיווח ולסוף שנת הדיווח הקודמת של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות, שנמדדים במאזן ו/או בדוח רווח והפסד לפי שווי הוגן, תוך הבחנה בין מכשירים שהשווי ההוגן שלהם נקבע לפי:

א. מחירים מצוטטים משוק פעיל (רמה 1);

ב. נתונים נצפים אחרים (רמה 2)

ג. נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3).

יש לשקול להתייחס לשיעור הנכסים וההתחייבויות ברמה 3 מסך הנכסים וההתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן.

2. הסבר לגבי התהליך שמיישם התאגיד הבנקאי כדי לתקף את אומדני השווי ההוגן שאינם נקבעים לפי מחירים מצוטטים משוק פעיל, ולוודא ברמה סבירה של ביטחון שהשווי ההוגן של מכשירים אלה נקבע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

3. הסכום והסיבה לכל גידול מהותי או קיטון מהותי בנכסים ובהתחייבויות ברמה 3 הנובע מהעברות אל, או מתוך, רמות אחרות של מדידת שווי הוגן.

4. אם הועבר סכום מהותי של נכסים או התחייבויות אל רמה 3 במהלך השנה, יש לכלול דיון ב:

א. נתונים המשמעותיים שלא נחשבים יותר נתונים נצפים

ב. רווח או הפסד מהותי שהוכר בגין נכסים או התחייבויות אלה במהלך השנה.

5. בהתייחס לנכסים או התחייבויות ברמה 3, דיון, אם הנושא מהותי, בנושאים הבאים:

א. האם רווחים (הפסדים) שמומשו ושלא מומשו השפיעו על תוצאות הפעולות וההון העצמי במהלך התקופה, ואם כן – כיצד.

ב. הסיבה לכל ירידה או עליה מהותית בערכי השווי ההוגן.

6. ההנחות המשמעותיות שבוצעו לצורך סיווג מכשירים פיננסיים במדרג השווי ההוגן;

7. הסבר לגבי הדרך שבה סיכון אשראי מובא בחשבון בהערכת השווי של נכסים והתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן;

8. אם מהותי לתוצאות הפעולות – ינתן גילוי לרווחים ולהפסדים בגין מכשירים פיננסיים שנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, והסבר לפריטים הבאים:

א. איך סיכון אשראי השפיע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בגין שינויים בסיכון אשראי זה בדוח רווח והפסד

ב. איך סיכון אשראי של צד נגדי השפיע על הערכת השווי של נכסים בגין נגזרים, ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בדוח רווח והפסד בגין שינויים בסיכון אשראי זה. יש לשקול לתת גילוי לדרך

- שבה הידרדרות באיכות האשראי של הצד הנגדי וביכולת של הבנק לגבות את הנכסים בגין הנגזרים תשפיע על הדוחות הכספיים של הבנק.
9. הקריטריונים ששימשו את התאגיד הבנקאי בעת קביעה האם השוק למכשיר פיננסי פעיל או לא פעיל
10. אלו מכשירים פיננסיים מושפעים מחוסר של נזילות בשוק (כלומר חוסר בפעילות), כיצד חוסר הנזילות השפיע על טכניקת הערכת השווי שבה נעשה שימוש, וכיצד שוקלל גורם הנזילות בקביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים אלה.
11. המידה שבה מתקבל מידע משירותי תמחור או ברוקרים (להלן בסעיף זה - שירותי תמחור) כדי לקבוע ערכי שווי הוגן, והדרך שבה התאגיד הבנקאי משתמש במידע זה. במסגרת זו יש לכלול תיאור של:
- א. המהות והסכום של נכסים ששוערכו באמצעות ציטוטים שהתקבלו משירותי תמחור, והסיווג שלהם במדרג השווי ההוגן
- ב. מספר הציטוטים שהתאגיד הבנקאי מקבל בדרך כלל לכל מכשיר, ואם התאגיד הבנקאי מקבל מספר ציטוטים, איך נקבע הערך הסופי שנכלל בדוחות הכספיים
- ג. האם התאגיד הבנקאי כולל התאמות לציטוטים שהתקבלו, ואם כן – איך ולמה
- ד. המידה שבה שירותי התמחור, בקביעת השווי ההוגן, אוספים מידע שוק נצפה לעומת שימוש בנתונים לא נצפים ו/או מודלים להערכת שווי
- ה. האם הציטוטים הם הצעות מחייבות לביצוע עסקה
- ו. הנהלים שהתאגיד הבנקאי ביצע כדי לתקף את המחירים שהושגו על מנת לוודא שמדידות השווי ההוגן עומדות בנדרש בהוראות הדיווח לציבור, ושהנכסים וההתחייבויות סווגו כראוי במדרג השווי ההוגן