**דוחות כספיים לדוגמה**

**לתאגידים בנקאיים**

**ליום 31 בדצמבר****20202019 2020**

**תוכן עניינים**

[הקדמה 4](#_Toc59954894)

[דוחות כספיים שנתיים 6](#_Toc59954895)

[דוח רווח והפסד מאוחד ושל התאגיד הבנקאי 7](#_Toc59954896)

[דוח מאוחד על הרווח הכולל 9](#_Toc59954897)

[מאזן מאוחד ושל התאגיד הבנקאי 11](#_Toc59954898)

[דוח על השינויים בהון מאוחד 13](#_Toc59954899)

[דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל התאגיד הבנקאי 16](#_Toc59954900)

[ביאורים לדוחות הכספיים 20](#_Toc59954901)

[ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית 20](#_Toc59954902)

[א. כללי 20](#_Toc59954903)

[ב. הגדרות 20](#_Toc59954904)

[ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים 21](#_Toc59954905)

[ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים 21](#_Toc59954906)

[ה. מטבע חוץ והצמדה 28](#_Toc59954907)

[ו. השקעות בחברות מוחזקות 31](#_Toc59954908)

[ז. קיזוז מכשירים פיננסיים 35](#_Toc59954909)

[ח. דוח על תזרימי מזומנים 36](#_Toc59954910)

[ט. ניירות ערך 36](#_Toc59954911)

[י. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי 39](#_Toc59954912)

[יא. בניינים וציוד 45](#_Toc59954913)

[יב. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין 47](#_Toc59954914)

[יג. חכירות 49](#_Toc59954915)

[יד. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות 50](#_Toc59954916)

[טו. הטבות לעובדים 52](#_Toc59954917)

[טז. עסקאות תשלום מבוסס מניות 54](#_Toc59954918)

[יז. התחייבויות תלויות 56](#_Toc59954919)

[יח. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 56](#_Toc59954920)

[יט. מדידות שווי הוגן 60](#_Toc59954921)

[כ. חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות 61](#_Toc59954922)

[כא. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות 61](#_Toc59954923)

[כב. מסים על ההכנסה 62](#_Toc59954924)

[כג. רווח למניה 64](#_Toc59954925)

[כד. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו 65](#_Toc59954926)

[כה. דיווח מגזרי 65](#_Toc59954927)

[כו. בעלי עניין וצדדים קשורים 66](#_Toc59954928)

[כז. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בוולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי 66](#_Toc59954929)

[כח. שינויים חשבונאיים 67](#_Toc59954930)

[כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם 72](#_Toc59954931)

[ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית  80](#_Toc59954932)

[ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית 81](#_Toc59954933)

[ביאור 4 - עמלות 83](#_Toc59954934)

[ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות 84](#_Toc59954935)

[ביאור 5 - הכנסות אחרות 86](#_Toc59954936)

[ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות 87](#_Toc59954937)

[ביאור 7 - הוצאות אחרות 88](#_Toc59954938)

[ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות 89](#_Toc59954939)

[ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאוחד) 98](#_Toc59954940)

[ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר 101](#_Toc59954941)

[ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים 103](#_Toc59954942)

[ביאור 12 - ניירות ערך  104](#_Toc59954943)

[ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי 112](#_Toc59954944)

[ביאור 14 - אשראי לממשלה 117](#_Toc59954945)

[ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות 118](#_Toc59954946)

[ביאור 16 - בניינים וציוד 131](#_Toc59954947)

[ביאור 16א - חכירות 135](#_Toc59954948)

[ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין 138](#_Toc59954949)

[ביאור 18 - נכסים אחרים 141](#_Toc59954950)

[ביאור 18א- פעילויות שהופסקו (במאוחד) 142](#_Toc59954951)

[ביאור 18ב- נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במאוחד) 144](#_Toc59954952)

[ביאור 19 - פיקדונות הציבור 146](#_Toc59954953)

[ביאור 20 - פיקדונות מבנקים 147](#_Toc59954954)

[ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים 148](#_Toc59954955)

[ביאור 22 - התחייבויות אחרות 149](#_Toc59954956)

[ביאור 23 - הטבות לעובדים 150](#_Toc59954957)

[ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות 160](#_Toc59954958)

[ביאור 25א - הון 165](#_Toc59954959)

[ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים 168](#_Toc59954960)

[ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות 172](#_Toc59954961)

[ביאור 26א - ערבויות 174](#_Toc59954962)

[ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות 179](#_Toc59954963)

[ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון 181](#_Toc59954964)

[ביאור 29 - חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (על בסיס מאוחד) 192](#_Toc59954965)

[ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) 193](#_Toc59954966)

[ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) 214](#_Toc59954967)

[ביאור 30ב - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים 218](#_Toc59954968)

[ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי 219](#_Toc59954969)

[ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה 245](#_Toc59954970)

[ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון 249](#_Toc59954971)

[ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) 257](#_Toc59954972)

[ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) 263](#_Toc59954973)

[ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) 269](#_Toc59954974)

[ביאור 34ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאוחד) 274](#_Toc59954975)

[ביאור 34ה - חלופת השווי ההוגן (במאוחד) 277](#_Toc59954976)

[ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו 278](#_Toc59954977)

[ביאור 35א - מידע נוסף המחושב על בסיס פרופורמה 288](#_Toc59954978)

[ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן 289](#_Toc59954979)

[ביאור 37 – השפעת אירוע נגיף הקורונה 290](#_Toc59954980)

##### הקדמה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לכם דוחות כספיים לדוגמה לתאגידים בנקאיים ליום 31 בדצמבר 2020 אשר ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלה מבוססות בעיקרן על כללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP).

דוחות לדוגמה אלה הוכנו בקפידה רבה, אך הם כתובים במונחים כלליים ונועדו להמחשה בלבד. הם אינם כוללים הדגמות לכל המצבים האפשריים ומידע נוסף עשוי להידרש על מנת לשקף באופן נאות את המצב העסקי של התאגיד הבנקאי לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיו, את תזרימי המזומנים שלו ואת השינויים במצבו הכספי ובהון. על כל תאגיד בנקאי להתאים את המופיע בדוחות לדוגמה להלן ולערוך בהם את השינויים המתחייבים, ככל שרלוונטי. אין לראות בדוחות לדוגמה אלה מתן ייעוץ מקצועי או מתן חוות דעת. הם אינם מהווים תחליף לקריאת התקנים או ההוראות עליהם הם מבוססים או לשיקול דעת בדבר הצגה נאותה.

1. **פרסומי הפיקוח על הבנקים בעקבות אירוע נגיף הקורונה:**

* **מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא - אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור**:

ביום 21 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב, לנוכח התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות במהלך התקופה הקרובה על הכלכלה בישראל ובעולם ולאור החשיבות שהפיקוח מייחס לגילוי מלא ומעודכן בדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים והסולקים (להלן - תאגידים בנקאיים), בדבר אופן היישום של הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בשל השפעת השינויים בתנאי חובות. המכתב כולל דגשים לגבי הטיפול החשבונאי בשינויים בתנאי הלוואות, קביעת מצב הפיגור, הלוואות שאינן צוברות ומחיקות חשבונאיות, וכן הרחבת הגילוי לציבור גם לחובות ששונו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירוע נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי.

* **מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא - דגשים לדוחות לציבור בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2020:**

מכתב הפיקוח מיום 11.10.2020, לפיו לאור ההשלכות של משבר נגיף הקורונה על פעילותיהם של התאגידים הבנקאיים, עליהם להמשיך לוודא כי דוחותיהם הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2020, משקפים בצורה נאותה את ההשפעות העיקריות של המשבר על תוצאות פעילויותיהם, מצבם הכספי, הסיכונים אליהם הם חשופים, והאופן שבו הם פועלים כדי לנהל סיכונים אלה וכדי לייצב את הלקוחות שלהם ולתמוך בצרכים שלהם. בהתאם, על תאגיד בנקאי להרחיב החל מהדוחות לרבעון השלישי של שנת 2020 ואילך את הגילוי[[[1]](#footnote-2)] שניתן לגבי חובות ששונו תנאיהם ופעולות נוספות שנקט כדי לייצב לווים שלו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה.

* **מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא - אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה:**

מכתב הפיקוח מיום 11.10.2020 המפרט עקרונות[[[2]](#footnote-3)] הכוללים פרקטיקות זהירות עבור תאגידים בנקאיים כדי לייצב לווים באופן זהיר ונאות כאשר הלוואות מתקרבות לסיום התקופות הראשונות של השינוי בתנאים בשל אירוע נגיף הקורונה. העקרונות מתייחסים לפרקטיקות לניהול סיכונים זהיר; בחינת שינויים נוספים בתנאי הלוואות (שינויים בנויים היטב וברי קיימא); יישום הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו בהקשר זה; תוכניות רוחביות לדחיית תשלומים; מערכות בקרה פנימיות.

* **חוזרים של הפיקוח על הבנקים בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250):**

במהלך 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזרים - הוראת שעה - הכוללים התאמות שנועדו לאפשר לתאגידים הבנקאיים ולחברות כרטיסי האשראי את הגמישות העסקית הנדרשת על מנת לסייע למשקי הבית ולעסקים לצלוח את התקופה המאתגרת של התפתחות אירוע נגיף הקורונה. במסגרת חוזרים אלו תוקנו, בין היתר:

הוראת נב"ת מספר 315 בנושא מגבלת חבות ענפית - הגדלת מגבלת החבות ל-22% מסך כל חבויות הציבור במקום 20%. הוראת נב"ת מספר 201 בנושא מדידה והלימות הון - הפחתת יעדי ההון המזעריים בשיעור 1% מיחסי ההון המזעריים הנדרשים במהלך העסקים הרגיל.

הוראת נב"ת 218 בנושא יחס מינוף - על מנת למנוע מצב שיחס המינוף יהווה חסם להעמדת אשראי בנקאי, הופחתה הדרישה בעניין יחס המינוף המזערי באופן עקבי עם הקלות שבוצעו ביחסי ההון המזעריים.

הוראת נב"ת 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור - לפיה לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מ-19 במרץ 2020.

* **מכתב הפיקוח על הבנקים - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים**

בהתאם למכתב הפיקוח מיום 3 בדצמבר 2020, תאגיד בנקאי רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור והלוואות אחרות לאנשים פרטיים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים.

**הקדמה (המשך)**

1. **תוספות עיקריות בגין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שנכנסו לתוקף ב-1 בינואר 2020[[[3]](#footnote-4)]:**
2. תיקון מספר 2016-02 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חכירות. המטרה העיקרית של התיקון הינה להגביר את השקיפות וההשוואתיות בין ישויות בקשר לפעילויות חכירה, על ידי דרישה להכרה בנכסים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות בדוח על המצב הכספי וכן על ידי הרחבת דרישות גילוי איכותיות וכמותיות לגבי פעילויות חכירה. חלופת המעבר ליישום התיקון שאומצה על ידי התאגידים הבנקאיים היא שיטת יישום למפרע מותאם, על ידי הכרה בהשפעה מצטברת של יתרת העודפים ליום 1.1.2020, ללא התאמת מספרי השוואה.
3. תיקון מספר 2017-04לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר פישוט הליך הבחינה לירידת ערך מוניטין. מטרת התיקון הינה לפשט את דרישות המדידה העוקבת ובחינת ירידת ערך של מוניטין שנרכש במסגרת צירוף עסקים.
4. תיקון מספר 2018-15 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה הנובעות מהסדר מחשוב ענן המהווה חוזה לקבלת שירותים. בהתאם לתיקון, תחולת נושא 350-40 הורחבה כך שהדרישות להיוון עלויות הטמעה בהסדר מחשוב ענן כאמור הן עקביות עם הדרישות להיוון עלויות הטמעה שהתהוו לפיתוח או השגת תוכנה לשימוש פנימי.
5. תיקון מספר 2019-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה (מכשירים פיננסים-הפסדי אשראי), לנושא 815 לקודיפיקציה (נגזרים וגידור), ולנושא 825 לקודיפיקציה (מכשירים פיננסים).
6. מכתב של הפיקוח על הבנקים מיום 13.2.2020 בנושא "גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור". תאגיד בנקאי שיש לו חשיפה מהותית לסיכונים כתוצאה מהפסקת השימוש בליבור, יכלול את הגילוי הנדרש במכתב הפיקוח, בדוחות לציבור ליום 31.12.2019 ואילך.
7. תיקון מספר 2020-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הקלות בעת מעבר משיעור ה-LIBOR לשיעורי התייחסות חדשים. מועד התחולה של העדכון החל מחודש מרץ 2020 (מועד פרסום העדכון) ועד ליום 31 בדצמבר 2022.
8. **נקודות לתשומת לב:**
9. בעקבות אימוץ ASU 2016-02 החל מ- 1.1.2020, נוסף ביאור 16א - חכירות, על מנת לכלול את מתכונת הגילוי לחכירות.
10. הדוחות הכספיים לדוגמה כוללים התייחסויות, שנועדו לשקף ולהבהיר את ההשפעות האפשריות בעקבות התפתחות אירוע נגיף הקורונה.
11. דוחות לדוגמה אלה מבוססים, בין היתר, על טיוטות של המפקח על הבנקים אשר פורסמו עד למועד פרסום דוחות אלה וצפוי שישולבו בהוראות הדיווח לציבור. יש להמשיך ולעקוב אחר הנחיות המפקח ולערוך שינויים בדוחות הכספיים, ככל שיידרש.
12. דוחות לדוגמה אלה כוללים, בין היתר, תיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB בנושאים שטרם אומצו על ידי המפקח על הבנקים. יש להמשיך ולעקוב אחר הנחיות המפקח ולערוך שינויים בדוחות הכספיים, ככל שיידרש.
13. ביאור 1(כט) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם- התאגידים הבנקאים נערכים ליישום העדכונים החלים בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בשנים האחרונות, בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, החל מיום 1.1.2022. בנוסף, בביאור זה נכללו תיקונים לקודיפיקציה שפורסמו ואשר טרם מיושמים בדוחות הכספיים של התאגיד בנקאי ליום 31 בדצמבר 2020.
14. **הערות טכניות:**

* לנוחיותכם, ביאורים חדשים שהתווספו וביאורים שעודכנו, מסומנים **בקו אנכי** בצידו הימני של העמוד. לצד ביאורים שעודכנו בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב החל מיום 1 בינואר 2020, צויינה המילה ***[עודכן]***.
* ביאור המדיניות החשבונאית אינו נכלל במתכונת של הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ולכן לא סומן בקו.
* בנוסף להערות השוליים הקיימות במתכונת של המפקח על הבנקים, התווספו הערות המבארות ומחדדות נושאים מסוימים. הערות המתייחסות לתקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח סומנו אף הן **בקו אנכי** מצידו הימני של העמוד.
* הפניות לדרישות הגילוי -

1. דרישות הגילוי הנובעות מדרישה ספציפית בהוראות המפקח על הבנקים - מצוין הסעיף בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

2. במקרה של תוספות לדרישות הגילוי של המפקח, או במקרה שדרישות הגילוי נובעות מכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב, צוינו דרישות הגילוי בהתאם ל-US GAAP.

3. במקומות בהם קיימת רק מתכונת לגילוי ללא פירוט של דרישות הגילוי בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו - צוין מספר העמוד בהוראת המפקח המדגים דרישת גילוי זו בביאורים.

|  |
| --- |
| דוחות לדוגמה אלה ערוכים בהתאם לפרסומים  אשר ראו אור עד יום 31 בדצמבר 2020 |

**בנק לדוגמה בע"מ**

##### דוחות כספיים שנתיים

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

**דוח רווח והפסד מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020**

|  |
| --- |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
| מתכונת דוח  עמ' 639-1 |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | ביאור | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ASC 815-20-45-1A | הכנסות ריבית[[[4]](#footnote-5)] | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 815-20-45-1A | הוצאות ריבית[1] | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הכנסות ריבית, נטו | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 13,31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי[[[5]](#footnote-6)]** |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **הכנסות שאינן מריבית:** |  |  |  |  |  |  |  |
| ASC 815-20-45-1C | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית[[[6]](#footnote-7)][[[7]](#footnote-8)] | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 606-10-50-5-6 | עמלות | 4א, 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 815-20-45-1C | הכנסות אחרות[4] | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל ההכנסות שאינן מריבית** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **הוצאות תפעוליות ואחרות:** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | משכורות והוצאות נלוות[[[8]](#footnote-9)] | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחזקה ופחת בניינים וציוד | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות אחרות[5][[[9]](#footnote-10)] | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווח מפעילויות נמשכות לפני מסים[[[10]](#footnote-11)] |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח מפעילויות נמשכות לאחר מסים |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) לאחר השפעת המס | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

**דוח רווח והפסד מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)**

|  |
| --- |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
| מתכונת דוח  עמ' 639-1 |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | ביאור | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **רווח נקי מפעילויות נמשכות:** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ASC 205-20-45-3 | רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו,  לאחר מס[[[11]](#footnote-12)] | 18א | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווח נקי: |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | (0) | (0) | (0) | - | - | - |
|  | המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **רווח למניה המיוחס לבעלי מניות** |  |  |  |  |  |  |  |
| ASC 260 | **התאגיד הבנקאי (בש"ח)[[[12]](#footnote-13)]** | 9 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **רווח בסיסי למניה:** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מפעילויות נמשכות |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ASC 260-10-45-3 | מפעילויות שהופסקו[[[13]](#footnote-14)] |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | רווח נקי למניה |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **רווח מדולל למניה:[[[14]](#footnote-15)]** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מפעילויות נמשכות |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ASC 260-10-45-3 | מפעילויות שהופסקו[3] |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | רווח נקי למניה |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **\*** | יושם למפרע, ראה ביאור 1(כח)(1). |
|  | **\*\*** | סווג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(2). |
|  | **\*\*\*** | הוצג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(3). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | \_\_ בפברואר 2021 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | תאריך אישור הדוחות הכספיים |  | **אלמוני פלוני**  יו"ר הדירקטוריון |  | **פלוני אלמוני**  מנהל כללי |  | **פלוני פלוני**  נושא המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספי[[[15]](#footnote-16)] |  |

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

**דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020**

|  |
| --- |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח  עמ' 639-2 |  |  | המאוחד | | |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | ביאור | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים[[[16]](#footnote-17)]:** | 10 |  |  |  |
| ASC 220-10-45-10A(e) | התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 -  ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן)[[[17]](#footnote-18)][[[18]](#footnote-19)] |  | 0 | 0 | 0 |
| ASC 815-35-35-1  ASC 815-35-35-5A  ASC 220-10-45-10A(dd) | התאמות מתרגום דוחות כספיים(א) נטו, לאחר השפעת גידורים(ב) [[[19]](#footnote-20)][6] |  | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים(ה) |  | 0 | 0 | 0 |
| ASC 220-10-45-10A(d) | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים(ג) [[[20]](#footnote-21)][[[21]](#footnote-22)] |  | 0 | 0 | 0 |
| ASC 815-20-25-83A  ASC 220-10-45-10A(dd) | התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן (ד) [6] |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים |  | 0 | 0 | 0 |
|  | השפעת המס המתייחס |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

**דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)**

|  |
| --- |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | המאוחד | | |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | ביאור | 2020 | 2019 | 2018 |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים |  | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | 0 |
|  | הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | 0 |
|  | **הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. |
|  | **(ב)** | גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ. [2018 - מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור]. |
| ASC 220-10-45-10A(dd) | **(ג)** | החל מיום 1.1.2019 כולל החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור. [2018 - מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור]. |
| ASC 220-10-45-10A(dd) | **(ד)** | החל מיום 1.1.2019 מוצגות בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור. |
|  | **(ה)** | בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **\*** | יושם למפרע, ראה ביאור 1(כח)(1). |
|  | **\*\*** | סווג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(2). |
|  | **\*\*\*** | הוצג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(3). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.** |

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

**מאזן מאוחד ושל התאגיד הבנקאי ליום 31 בדצמבר 2020**

|  |
| --- |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח עמ' 639-3 |  |  | המאוחד | | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | ביאור | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך(א)(ב) | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור | 13,31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה להפסדי אשראי | 13,31 | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | אשראי לציבור, נטו**[**[[22]](#footnote-23)**]** |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 31(ב) | אשראי לממשלה | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | השקעות בחברות מוחזקות  (במאוחד - כלולות) | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 360-10 | בניינים וציוד[[[23]](#footnote-24)] | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים [[[24]](#footnote-25)][[[25]](#footnote-26)] | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 205-20-45-10 | נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו  (במגזר \_\_)[[[26]](#footnote-27)] | 18א | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 360-10-45-14 | נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה ונכסים של קבוצות מימוש המסווגות כמוחזקות למכירה[**[[27]](#footnote-28)**] | 18ב | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל הנכסים |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (ליום 31 בדצמבר 2019, \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה). |
| ה. המפקח ס' 24. א. (א.1) | **(ב)** | מזה: ניירות ערך בשווי הוגן בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (ליום 31 בדצמבר 2019, \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה). |

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

|  |
| --- |
| מאזן מאוחד ושל התאגיד הבנקאי ליום 31 בדצמבר 2020 (המשך) |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | המאוחד | | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | ביאור | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
|  | התחייבויות והון |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות הציבור | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות מבנקים | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 38 | פיקדונות הממשלה |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות אחרות(ג)[[[28]](#footnote-29)][[[29]](#footnote-30)] | 31,22(ה) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 205-20-45-10 | התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו (במגזר \_\_)[[[30]](#footnote-31)] | 18א | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 360-10-45-14 | התחייבויות של קבוצות מימוש המסווגות כמוחזקות למכירה[[[31]](#footnote-32)] | 18ב | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | 25א | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה |  | 0 | 0 | - | - |
|  | סך כל ההון |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך כל ההתחייבויות וההון |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(ג)** | מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (ליום 31 בדצמבר 2019, \_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה). |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | **\*** | יושם למפרע, ראה ביאור 1(כח)(1). |
|  | **\*\*** | סווג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(2). |
|  | **\*\*\*** | הוצג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(3). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.** |

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

**דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020**

|  |
| --- |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח  עמ' 639-4 |  |  |  |  | קרנות הון | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות [פרט] | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | זכויות  שאינן מקנות שליטה | סך הכל  הון |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2019** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה של \_\_\_\_\_\_\_ **[א]** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **0** | **0** | **-** | **0** | **0** | **0** |
|  | רווח נקי בשנת החשבון | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישה נוספת של מניות חברה בת | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

(א) היתרה מייצגת את השפעת היישום לראשונה ב- 1.1.2020 של עדכונים לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב[[[32]](#footnote-33)], העדכונים יושמו לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective) באמצעות התאמת ההשפעה המצטברת ליתרת פתיחה של סעיפים מתייחסים בהון (עודפים, רווח כולל אחר), לתחילת התקופה בה יושם העדכון. באשר להשפעת יישום העדכונים, ראה ביאורים 1.ד. ו- 1.כח לעיקרי המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי.

**הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.**

|  |
| --- |
| בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו |
| דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | קרנות הון | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות[[[33]](#footnote-34)] [פרט] | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | זכויות  שאינן מקנות שליטה | סך הכל  הון |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2018** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה של \_\_\_\_\_\_\_ [[[34]](#footnote-35)] | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **0** | **0** | **-** | **0** | **0** | **0** |
|  | רווח נקי בשנת החשבון | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות[[[35]](#footnote-36)] | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישה נוספת של מניות חברה בת[[[36]](#footnote-37)] | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת[4] | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.**

|  |
| --- |
| בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו |
| דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | קרנות הון | | | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
|  |  | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות [פרט] | | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | | רווח כולל אחר מצטבר | | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | | זכויות  שאינן מקנות שליטה | | סך הכל  הון | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2017** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | **0** | **0** | | **0** | | **0** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  | רווח נקי בשנת החשבון | - | - | - | - | - | - | | - | - | | - | | 0 | - | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | - | - | - | - | - | - | - | | - | 0 | | - | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | 0 | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | | 0 | - | | 0 | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | | 0 | - | | - | | 0 | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | | 0 | - | | 0 | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | | 0 | - | | - | | 0 | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | - | - | - | - | 0 | - | - | | 0 | - | | - | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | | 0 | - | | - | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | - | | - | - | | 0 | | 0 | |
|  | רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת | - | - | - | - | - | - | 0 | | 0 | - | | - | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | רכישה נוספת של מניות חברה בת | - | - | - | 0 | - | - | - | | 0 | - | | - | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת | - | - | - | 0 | - | - | - | | 0 | - | | - | | - | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | - | | - | - | | 0 | | 0 | |
|  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | | **0** | **0** | | **0** | | **0** | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **\*** | יושם למפרע, ראה ביאור 1(כח)(1). |
|  | **\*\*** | סווג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(2). |
|  | **\*\*\*** | הוצג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(3). |

**הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.**

|  |
| --- |
| בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו |

**דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020[[37]](#footnote-38)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) | | | | | | |
|  | [ | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
| מתכונת דוח עמ' 639-5 |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
| ASC 230-10-45-16 |  | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 |
| ASC 230-10-45-17 | תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת[[[38]](#footnote-39)] |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווח (הפסד) נקי לשנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת: |  |  |  |  |  |  |
|  | חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסד (רווח) ממכירת תיקי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר | 0 | - | - | 0 | - | - |
|  | הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מסים נדחים, נטו[[[39]](#footnote-40)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני [[[40]](#footnote-41)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | שינוי נטו בנכסים שוטפים: |  |  |  |  |  |  |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים [[[41]](#footnote-42)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות: |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים [5] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

|  |
| --- |
| דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך) |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח  עמ' 639-6 |  | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
|  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
| ASC 230-10-45-11 ASC 230-10-45-12  ASC 230-10-45-13 |  | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 |
|  | תזרימי מזומנים מפעילות השקעה |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | שינוי נטו בפיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | שינוי נטו באשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | שינוי נטו באשראי לממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת תיקי אשראי[[[42]](#footnote-43)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממכירת תיקי אשראי[1] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה (נספח א') | 0 | 0 | 0 | - | - | - |
|  | תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד (נספח ב') | 0 | 0 | 0 | - | - | - |
|  | רכישת מניות בחברות כלולות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת בניינים וציוד | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | עלויות פיתוח תוכנה לשימוש עצמי שהוונו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממימוש בניינים וציוד | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת נכסים אחרים **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממימוש נכסים אחרים **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.** |

|  |
| --- |
| בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו |
| דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך) |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח עמ' 639-7 |  | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
| ASC 230-10-45-14  ASC 230-10-45-15 |  | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 |
| מתכונת דוח עמ' 639-7 | תזרימי מזומנים מפעילות מימון |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | שינוי נטו בפיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | שינוי נטו בפיקדונות מבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | שינוי נטו בפיקדונות הממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הנפקת הון **[**פרט**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישה של מניות באוצר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממכירה של מניות באוצר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד ששולם לבעלי מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תמורה ממימוש אופציות למניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פירעון התחייבות בחכירה מימונית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | גידול (קיטון) במזומנים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת מזומנים לתחילת שנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים[[[43]](#footnote-44)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת מזומנים לסוף שנה | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ריבית, דיבידנדים ומסים ששולמו ו/או התקבלו: |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ריבית שהתקבלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ריבית ששולמה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנדים שהתקבלו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מסים על הכנסה ששולמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מסים על הכנסה שהתקבלו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **\*** | יושם למפרע, ראה ביאור 1(כח)(1). |
|  | **\*\*** | סווג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(2). |
|  | **\*\*\*** | הוצג מחדש, ראה ביאור 1(כח)(3). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.** |

|  |
| --- |
| בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו |
| דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך) |
| סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח) |

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת דוח עמ' 639-8 | נספח א' - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | המאוחד | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  | נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה: |  |  |  |
|  | מזומנים שנרכשו | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים (למעט מזומנים) | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים והתחייבויות מזוהים | 0 | 0 | 0 |
|  | מוניטין | 0 | 0 | 0 |
|  | סה"כ עלות הרכישה | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בנות שאוחדו | 0 | 0 | 0 |
|  | **תמורה ששולמה במזומן** | **0** | **0** | **0** |
|  | בניכוי - מזומנים שנרכשו | 0 | 0 | 0 |
|  | **זרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | המאוחד | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  | נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו בעבר ליום המימוש: |  |  |  |
|  | מזומנים שנגרעו | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים (למעט מזומנים) | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים והתחייבויות מזוהים | 0 | 0 | 0 |
|  | מוניטין | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים והתחייבויות שנגרעו | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח (הפסד) הון ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר | 0 | 0 | 0 |
|  | **סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר** | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בנות שאוחדו בעבר | 0 | 0 | 0 |
|  | **תמורה שהתקבלה במזומן** | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי - מזומנים שנגרעו | 0 | 0 | 0 |
|  | **זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ASC 230-10-50-3,4 | נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים | | | | | | |
|  |  | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | השאלת ניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד שהוכרז בתקופה וטרם שולם | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חייבים בגין מימוש חברות בנות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסי זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו בגין חכירות תפעוליות | 0 | - | - | 0 | - | - |
|  | ................. |  |  |  |  |  |  |

##### ביאורים לדוחות הכספיים

##### ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

1. **כללי**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | הדוחות הכספיים של בנק לדוגמה בע"מ ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ולהנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי. |
|  |  | הביאורים לדוחות כספיים אלה מתייחסים לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי וכן לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, זאת למעט מקרים בהם צוין בביאור כי הוא מתייחס לתאגיד הבנקאי בלבד או למאוחד בלבד. |

1. **הגדרות**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | בדוחות כספיים אלה: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | התאגיד הבנקאי | - | בנק לדוגמה בע"מ. |
|  |  | הקבוצה | - | התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו. |
|  |  | כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב | - | כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם בהתאם להיררכיה שנקבעה ב-ASC 105 FAS 168)) (הקודיפיקציה). |
|  |  | תקני דיווח כספי בינלאומיים  ("IFRS") | - | תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים ((IASB |
|  |  | FASB | - | הוועדה לתקני חשבונאות בארה"ב. |
|  |  | חברות בנות | - | חברות שהתאגיד הבנקאי מחזיק בזכויות פיננסיות שמקנות שליטה בהן. |
|  |  | חברות כלולות | - | חברות שלתאגיד הבנקאי יש השפעה מהותית על המדיניות התפעולית והפיננסית שלהן. |
|  |  | חברות מוחזקות | - | חברות בנות וחברות כלולות בקבוצה. |
|  |  | שלוחות בחו"ל | - | נציגויות, סוכנויות, סניפים או חברות בנות של התאגיד הבנקאי מחוץ לישראל. |
|  |  | מטבע הפעילות | - | המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועל התאגיד הבנקאי . |
|  |  | מטבע ההצגה | - | המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים. |
|  |  | שווי הוגן | - | המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה. ראה גם ביאור 1(יט) להלן. |
|  |  | מדד | - | מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל. |
|  |  | סכום מותאם | - | סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003 בהתאם להוראות גילויי הדעת של לשכת רואי חשבון בישראל. |
|  |  | סכום מדווח | - | סכום מותאם ליום 31 בדצמבר 2003 ("מועד המעבר"), כהגדרתו בתקן חשבונאות 12 *הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים* (כפי שתוקן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר. |
|  |  | צד קשור | - | כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור. |
|  |  | בעל עניין | - | כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

1. **בסיס עריכת הדוחות הכספיים**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **1. עקרונות הדיווח**  הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר דוח כספי שנתי. הוראות אלה מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP). |
|  |  | **2. שימוש באומדנים**  בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי ודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. |
| (a)250-10-50-1 ASC  ***[עודכן]*** |

1. **יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים[[44]](#footnote-45)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1. **פרסומים של הפיקוח על הבנקים בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו:** |
|  | **א) מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא - אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור:** |
|  | מכתב הפיקוח מיום 21 באפריל 2020, פורסם לנוכח התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על הכלכלה בישראל ובעולם, וכולל התייחסויות בדבר אופן היישום של הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בשל השפעת השינויים בתנאי חובות. |
|  | להלן תמצית הדגשים העיקריים: |
|  | טיפול חשבונאי בשינויים בתנאי הלוואות - אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים בתום לב שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור לפני שקיבלו הקלה כלשהי. האמור כולל שינויים לזמן קצר בתנאים )למשל 6 חודשים), כגון דחיות במועדי תשלום, ויתורים על ריביות פיגוריםwaivers) (fee, הארכות של תקופת פירעון, או עיכוב זניח (insignificant) אחר של תשלום. |
|  | קביעת מצב הפיגור - לעניין חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחייה בשל אירוע נגיף הקורונה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לסווג חובות כאמור כחובות בפיגור בשל הדחייה.  בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה בחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להתאים את מצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה לפני שבוצעה הדחייה, ולמעשה להקפיא אותו במשך תקופת דחיית התשלום. |
|  | הלוואות שאינן צוברות ומחיקות חשבונאיות - במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור לעיל, הלוואות ללווים עם קשיים, ככלל, לא ידווחו כהלוואות שלא צוברות הכנסות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שהלוואה ספציפית לא תשולם, על תאגיד בנקאי לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא מחיקות חשבונאיות. |
|  | הרחבת הגילוי לציבור - יש לתת גילוי, כאשר מהותי, גם לחובות ששונו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירוע נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי. הגילוי יכלול מידע כמותי, לרבות פירוט של יתרת החובות לפי מגזרי האשראי העיקריים (לפחות לפי חלוקה למסחרי, דיור ואנשים פרטיים - לא דיור), וגילוי איכותי שיבהיר את סוגי השינויים העיקריים שבוצעו ומשמעותם. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** |
|  | **ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):** |
|  | 1. **פרסומים של הפיקוח על הבנקים בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו (המשך):** |
|  | **ב) מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא - אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה:**  מכתב הפיקוח מיום 11.10.2020 המפרט עקרונות[[[45]](#footnote-46)] הכוללים פרקטיקות זהירות עבור תאגידים בנקאיים כדי לייצב לווים באופן זהיר ונאות כאשר הלוואות מתקרבות לסיום התקופות הראשונות של השינוי בתנאים בשל אירוע נגיף הקורונה. העקרונות מתייחסים לפרקטיקות לניהול סיכונים זהיר; בחינת שינויים נוספים בתנאי הלוואות ויישום הוראות הדיווח לציבור והנחיות המפקח על הבנקים בהקשר זה; תוכניות רוחביות לדחיית תשלומים; מערכות בקרה פנימיות.  לענין הטיפול בשינויים בתנאי הלוואות, מובהר כי שינוי נוסף בהלוואות צריך להיבחן באופן מצטבר על מנת לקבוע האם השינוי הנוסף מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי. כל השינויים העוקבים האחרים בתנאי הלוואות, ייבחנו בהתאם להוראות הדיווח לציבור והמדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי, כדי לקבוע האם הם מהווים ארגונים מחדש של חובות בעייתיים.[[[46]](#footnote-47)]  בנוסף, מובהר כי דחיית תשלומים של הלוואה אשר בוצעה עד ליום 31.12.2020 במסגרת תכנית רוחבית לדחיית תשלומים[[[47]](#footnote-48)] לגבי הלוואה שלא הייתה בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, לא תחייב סיווג ההלוואה כחוב בארגון מחדש של חוב בעייתי. |
|  | **ג) דגשים לגילוי בדוחות לציבור בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2020:** |
|  | מכתב הפיקוח מיום 11.10.2020, לפיו על תאגיד בנקאי להרחיב החל מהדוחות לרבעון השלישי של שנת 2020 ואילך את הגילוי[[[48]](#footnote-49)] שניתן לגבי חובות ששונו תנאיהם ופעולות נוספות שנקט כדי לייצב לווים שלו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה. במסגרת זו יש לכלול בין היתר גילוי כמותי לגבי חובות ששונו תנאיהם ואשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי; תיאור של סוגי דחיות התשלומים שנתנו ושינויים אחרים בתנאי החוב, משך הזמן שלהם, היקפם ומשמעותם; מידע איכותי וכמותי על התהליך והאופן בו התאגיד הבנקאי מבצע את הערכת איכות, הסיכון והסיווג של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים. בנוסף, על תאגיד בנקאי לתת מידע כמותי ואיכותי בדבר אשראי שניתן בערבות מדינה במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה. |
|  | **ד) חוזרים של הפיקוח על הבנקים בנושא - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250):** |
|  | במהלך 2020 פרסם הפיקוח חוזרים - הוראת שעה - הכוללים התאמות שנועדו לאפשר לתאגידים הבנקאיים גמישות עסקית הנדרשת על מנת לסייע למשקי הבית ולעסקים לצלוח את התקופה המאתגרת של התפתחות אירוע נגיף הקורונה. תוקף הוראת השעה עד 31 במרץ 2021 (להלן - תום תוקף ההוראה). במסגרת חוזרים אלו תוקנו בין היתר: |
|  | • הוראת נב"ת 201 בנושא מדידה והלימות הון - הקטנת יעדי ההון המזעריים בשיעור 1% מיחסי ההון המזעריים הנדרשים: יחס הון מזערי רובד 1 ויחס הון כולל מזערי שנדרשים הינם, 8% ו- 11.5%, או 9% ו-12.5% (לגבי בנק שנכסיו 24% או יותר מסך הנכסים המערכת הבנקאית), בהתאמה. [ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם]. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** |
|  | **ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):** |
|  | 1. **פרסומים של הפיקוח על הבנקים בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו (המשך):** |
|  | **ד) חוזרים של הפיקוח על הבנקים בנושא - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250) (המשך):** |
|  | • הוראת נב"ת 315 בנושא מגבלת חבות[[[49]](#footnote-50)] ענפית - מגבלת אשראי לענף בינוי ונדל"ן בניכוי חבויות לתשתיות לאומיות, תעלה משיעור של 20% ל- 22% מסך כל חבויות הציבור.[[[50]](#footnote-51)] [ההקלה תחול עד תום 24 חודשים [1] מתום תוקף ההוראה ובלבד ששיעור החבות לא יעלה על השיעור במועד תום תוקף ההוראה]. |
|  | • הוראת נב"ת 218 בנושא יחס מינוף - הופחתה דרישת יחס המינוף המזערי בעקביות להקלות ביחסי ההון המזעריים. לפיכך, יחס המינוף לא יפחת מ- 4.5% על בסיס מאוחד, או 5.5% (לגבי בנק שנכסיו 24% או יותר מסך הנכסים המערכת הבנקאית). [ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם]. |
|  | • הוראת נב"ת 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור - לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מ-19 במרץ 2020 (תחילת תוקפה של הוראת השעה) ועד תום תוקף ההוראה. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1. **תיקון מספר 2016-02 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חכירות:** | |
|  | ASU 2016-02[[[51]](#footnote-52)] (להלן: "העדכון") קובע כללי חשבונאות מעודכנים בנושא 842, חכירות. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח. השינוי העיקרי של העדכון מתייחס לטיפול החשבונאי על ידי חוכרים בעסקאות חכירה תפעולית. כמו כן, העדכון דורש גילויים מורחבים לגבי מהותם ותנאיהם של הסכמי חכירה (ראה ביאור 16א). הטיפול החשבונאי החל על מחכיר נותר בעיקרו ללא שינוי.  להלן תמצית עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842:   * תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית. * בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use)שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית. * עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842.   במועד המעבר, יישם התאגיד הבנקאי הקלות מעשיות לפיהן בחר לשמר קביעות קודמות לגבי סיווג חכירות קיימות, כשירות להיוון עלויות ישירות ראשוניות הכרוכות בחכירה, ולגבי האם חוזים קיימים הם חכירות או כוללים חכירות. כמו כן, התאגיד הבנקאי עושה שימוש בניסיון שנצבר (Hindsight) לקביעת תקופת החכירה.  התאגיד הבנקאי יישם את הוראות העדכון לפי שיטת יישום למפרע מותאם[[[52]](#footnote-53)] על ידי הכרה בהתאמת מעבר בגין השפעה מצטברת[[[53]](#footnote-54)] של יתרת העודפים ליום 1.1.2020, בסך \_\_\_\_ מיליון ש"ח, ללא התאמת מספרי השוואה. | |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | |
|  | **ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):** | |
|  | **2. תיקון מספר 2016-02 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חכירות (המשך):** | |
|  | ההשפעה של אימוץ העדכון על ההון הרגולטורי של התאגיד הבנקאי: נכסי סיכון בגין נכסי זכות שימוש (Right Of Use) בגין חכירות תפעוליות שהוכרו במאזן שוקללו ב-100% לצורך יחס הון מזערי. חלה ירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-\_\_\_ % וכ-\_\_\_\_%, בהתאמה.  [לחילופין: השפעת אימוץ הוראות העדכון על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, אינה מהותית]. | |
|  | | 1. **תיקון מספר 2018-10 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות:** |
|  | | ASU 2018-10[[[54]](#footnote-55)] (להלן: "העדכון") כולל תיקונים ושיפורים שנועדו להבהיר היבטים מסויימים של הנחיות שפורסמו ב-ASU 2016-02 בדבר חכירות. |
|  | | להלן תמצית התיקונים העיקריים בעדכון: |
|  | | * הבהרה לגבי הערכה מחדש של סיווג החכירה ע"י חוכר - כאשר יש שינוי בתקופת החכירה או בהערכה לגבי מימוש אופציה בידי החוכר לרכוש את נכס הבסיס (החוכר יבחן מחדש את סיווג החכירה בהתבסס על העובדות והנסיבות למועד בו נדרשת הערכה מחודשת). |
|  | | * הבהרה כי שינוי במדד או בריבית שעליו מבוססים חלק או מלוא תשלומי החכירה המשתנים בחוזה, לא מהווה התבררות של תלויה. תשלומי חכירה כאמור ימדדו מחדש לפי המדד או שיעור הריבית במועד המדידה מחדש, רק אם התחייבות החכירה נמדדת מחדש בשל אירוע אחר או התבררות תלויה שאינה קשורה לשינוי במדד או בריבית. |
|  | | * העדכון מעדכן את ההגדרה של שיעור ריבית הגלום בחכירה, ומבהיר כי כאשר החישוב של שיעור הריבית הגלום בחכירה מוביל לשיעור ריבית שלילי, יש להשתמש בשיעור ריבית 0%. |
|  | | הוראות המעבר של העדכון זהים לאלו של ASU 2016-02. |
|  | | 1. **תיקון מספר 2018-11 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות:** |
|  | | ASU 2018-11[[[55]](#footnote-56)] (להלן: "העדכון") משנה ומבהיר היבטים מסוימים בתקן החכירות החדש. |
|  | | העדכון מספק שיטת מעבר נוספת (אופציונלית) לאימוץ תקן החכירות החדש, לפיה היישום לראשונה של תקן החכירות החדש הינו במועד האימוץ ולא מתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת, תוך הכרה בהתאמת השפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של יתרת העודפים בתקופת האימוץ. |
|  | | כמו כן, העדכון מספק למחכירים הקלה מעשית, לפי סוג נכס הבסיס, לבחור לא להפריד בין רכיבים שאינם חכירה לבין מרכיב החכירה המשויך, ובמקום זאת לטפל ברכיבים אלה כמרכיב אחד, אם: א) רכיבים אלו, לו טופלו בנפרד, היו מטופלים בהתאם לנושא 606; ב) העיתוי ודפוס ההעברה של רכיבים אלו ורכיב החכירה, הם זהים; וכן ג) מרכיב החכירה, אם היה מטופל בנפרד, היה מטופל כחכירה תפעולית. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך): |

**ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 1. **תיקון מספר 2017-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר פישוט הליך הבחינה לירידת ערך מוניטין:** |
|  |  | ASU 2017-04[[[56]](#footnote-57)] (להלן: "העדכון") נועד לפשט את דרישות המדידה העוקבת ובחינת ירידת ערך של מוניטין שנרכש במסגרת צירוף עסקים. |
|  |  | להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון: |
|  |  | * השלב השני בבחינה הכמותית (חישוב שווי הוגן משתמע של המוניטין) בוטל - במקום זאת, הבחינה לירידת ערך מוניטין השנתית או לתקופת ביניים מתבצעת על ידי השוואה בין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין ערכה בספרים. הפסד מירידת ערך יוכר בגובה הסכום בו הערך בספרים של היחידה המדווחת עולה על שוויה ההוגן. בכל מקרה, הסכום שיוכר כהפסד מירידת ערך לא יעלה על ערכו בספרים של המוניטין המיוחס לאותה יחידת דיווח נבחנת. |
|  |  | * הדרישות הספציפיות לגבי יחידות דיווח בעלות ערך בספרים שלילי או שווה לאפס הושמטו ‑ מכאן, אותו מודל לבחינת ירידת ערך מוניטין חל עבור כל יחידות הדיווח ללא הבדל. בהקשר לכך, נדרש לתת גילוי לגבי המוניטין המיוחס לכל יחידת דיווח שערך הנכסים נטו שלה שלילי או שווה לאפס. |
|  |  | * האפשרות לביצוע בחינה איכותית ליחידה המדווחת על מנת להחליט האם יש צורך בבחינה כמותית לירידת ערך, נותרה על כנה. ישות יכולה לבחור האם לבצע הערכה איכותית או לדלג על כך ולבצע ישירות הערכה כמותית. |
|  |  | העדכון מיושם באופן של מכאן ולהבא, וכולל מתן גילוי למהות השינוי ולנסיבות השינוי במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים. |
|  |  | 1. **תיקון מספר 2018-15 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה הנובעות מהסדר מחשוב ענן המהווה חוזה לקבלת שירותים:** |
|  |  | [[[57]](#footnote-58)]ASU 2018-15 (להלן: "העדכון") קובע את הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה שהתהוו במסגרת הסדר אירוח המהווה חוזה לקבלת שירותים. |
|  |  | התיקונים מרחיבים את תחולת נושא 350-40 כך שיחול גם על עלויות הטמעה בהסדר אירוח המהווה חוזה לקבלת שירותים. כתוצאה מכך, הדרישות להיוון עלויות הטמעה אלו עקביות עם הדרישות להיוון עלויות הטמעה שהתהוו לפיתוח או השגת תוכנה לשימוש פנימי. בהתאם, התיקונים דורשים מלקוח בהסדר אירוח שהוא חוזה שירות, לקבוע האם פעילות ההטמעה מתייחסת לשלב הראשוני של הפרויקט, לשלב פיתוח היישומים, או לשלב שלאחר היישום. עלויות הטמעה מסוימות שהתהוו בשלב פיתוח היישומים יהוונו, בעוד שהעלויות שהתהוו בשלב הראשוני של הפרויקט ובשלב שלאחר היישום יזקפו מידית כהוצאה. בנוסף, התיקונים קובעים הנחיות לגבי הערכת ירידת ערך של עלויות שהוונו, הצגה נאותה של עלויות שהוונו בדוחות הכספיים, והפחתות של עלויות שהוונו. |
|  |  | העדכון מיושם בדרך של מכאן ולהבא עבור עלויות בגין פעילויות הטמעה שבוצעו החל ממועד יישום העדכון. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** |
|  | **ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):** |
|  | **7. תיקון מספר 2019-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים-הפסדי אשראי[**[[58]](#footnote-59)**], נושא 815 לקודיפיקציה, נגזרים וגידור, ונושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים:** |
|  | ASU 2019-04[[[59]](#footnote-60)] (להלן: "העדכון"), משפר ומבהיר את ההנחיות שנקבעו בתקנים בנושאים הפסדי אשראי, גידורים, והכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים.להלן סקירת השינויים העיקריים בעדכון: |
|  | חשבונאות גידור(הבהרות לגבי הוראות המעבר):   * התווספה התייחסות למקרים בהם ניתן לשנות את תיעוד הגידור מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור: ניתן לעבור משיטה כמותית של הערכת אפקטיביות גידור, לשיטת "ההתאמה של תנאים קריטיים" בהתייחס ליחסי גידור תזרים מזומנים (לאור הרחבת השימוש בשיטת התאמת התנאים הקריטיים ביחסי גידור תזרים בעדכון ASU 2017-12). * בהתייחס לסיווג מחדש של אג"ח המוחזקת לפדיון ל - זמינה למכירה, הובהר כי הסיווג מחדש אינו מטיל ספק לגבי הכוונה והיכולת של הישות להחזיק לפדיון בניירות הערך האחרים שממשיכים להיות מסווגים כמוחזקים לפדיון. האג"ח יכולה להימכר בכל עת לאחר הסיווג מחדש, והמחזיק אינו נדרש לייעד אותה ביחסי גידור "האחרון בשכבה" last of layer)). |
|  | הכרה ומדידת מכשירים פיננסיים:   * התיקון דורש מישות למדוד מחדש נייר ערך הוני ששוויו ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל המטופל לפי חלופת המדידה, לפי שווי הוגן בהתאם לנושא בקודיפיקציה 820, כאשר מתרחשים שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק. * מבהיר כי רק ניירות ערך הוניים הנקובים במט"ח, ששוויים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל המטופלים לפי חלופת המדידה, חייבים להימדד מחדש לפי שערי חליפין היסטוריים (כלומר, השיעור המאוחר מבין מועד הרכישה או התאריך האחרון בו הותאם נייר הערך לשווי ההוגן). |
|  | התיקונים בנושא חשבונאות גידור מיושמים בדרך של מכאן ולהבא. |
|  | התיקונים בנושא הכרה ומדידת מכשירים פיננסיים לעניין ההוראות המתייחסות לניירות ערך הוניים אשר שוויים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל לגביהם מיושמת חלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2, יושמו בדרך של מכאן ולהבא. |
|  | **8. מכתב של הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת מיום 13.2.2020 בנושא "גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור":** |
|  | מכתב הפיקוח מבוסס על הנחיות הגילוי של ה-SEC בארה"ב שפורסמו ביום 12.7.2019 בנושא הפסקת שימוש בליבור, על רקע הסיכון לחוסר ודאות בנוגע לחוזים הצמודים לליבור, במצב שבו החל משנת 2021 לא יפורסם יותר ליבור, או שיקבע כי הליבור אינו מייצג יותר את שיעורי הריבית הרלבנטיים. |
|  | בהתאם לדרישות הגילוי[[[60]](#footnote-61)] של הפיקוח, התאגיד הבנקאי יתאר את האופן שבו הוא מזהה את הסיכונים העיקריים הקשורים להפסקת השימוש בליבור, כיצד הוא נערך כדי להפחית סיכונים אלה, ואת ההשפעה הצפויה עליו. הגילוי שניתן הינו גילוי איכותי, ואם הוא מהותי ניתן גם גילוי כמותי. |
|  | תאגיד בנקאי שיש לו חשיפה מהותית לסיכונים כתוצאה מהפסקת השימוש בליבור, יכלול את הגילוי הנדרש במכתב הפיקוח, החל מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019 ואילך. הגילוי יינתן בהתאם להתקדמות של התאגיד הבנקאי בתהליך ההיערכות שלו לניהול סיכון זה. |
|  | [אם רלוונטי: כאשר התאגיד הבנקאי זיהה חשיפה משמעותית לליבור, אך עדיין אינו יכול להעריך באופן סביר את ההשפעה הצפויה, יכלול גילוי לעובדה זו.] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | |
|  | **ד.** | **יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):** |
|  |  | **9. תיקון מספר 2020-04 לקודיפיקציה של ה- FASB בדבר הקלות בעת מעבר משיעור ה-LIBOR:** |
|  |  | בחודש מרץ 2020 פרסמה ה-FASB את ASU 2020-04[[[61]](#footnote-62)] (להלן: "העדכון"),במטרה להקל על ישויות לבצע את המעבר משיעור ה - LIBOR, לשיעורי התייחסות חדשים (כגון ה- SOFR). |
|  |  | העדכון כולל חלופת הקלות וחריגים ליישום כללי חשבונאות מקובלים, לגבי הטיפול בשינויי חוזים מסויימים[[[62]](#footnote-63)] ויחסי גידור המושפעים משינוי שיעור ריבית הליבור, כדי להקל על המעבר לשיעורי ההתייחסות החדשים. הקלה שנבחרה לגבי שינוי חוזה, תיושם לגבי כל החוזים בתחולת אותו נושא. |
|  |  | ההקלה זמנית ולא ניתן יהיה ליישם אותה לגבי שינויים בחוזה המתרחשים לאחר 31 בדצמבר 2022 או לגבי יחסי גידור שנחתמו או הוערכו לאחר מועד זה. |
|  |  | להלן דוגמאות להקלות שיתאפשרו בהתקיים קריטריונים מסוימים: |
|  |  | א) שינויים בחוזים בתחולת נושא 310 (חייבים) ונושא 740 (התחייבויות), כגון הלוואות ומכשירים פיננסיים אחרים, יטופלו באופן פרוספקטיבי על ידי התאמת הריבית האפקטיבית - כהמשך של החוזה הקיים (המשמעות היא שהשינויים יטופלו כמינוריים / לא משמעותיים, ולכן אין גריעה של החוזה הקיים והכרה לראשונה בחוזה חדש). |
|  |  | ב) שינוי בחוזים לא ידרוש הערכה מחודשת האם נגזר משובץ צריך להיות מטופל כמכשיר נפרד (כלומר, ישות לא תשנה את מסקנתה בשאלה האם חוזה כולל נגזר משובץ הקשור באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים והסיכונים של החוזה המארח). |
|  |  | ג) ניתן להמשיך ליישם חשבונאות גידור על יחסי גידור בהם השתנו התנאים העיקריים כתוצאה משינוי הריבית, ולא לבטל את יחסי הגידור. (ההקלה ניתנת ליישום בהתייחס לכל עסקת גידור בנפרד). |
|  |  | ד) בגידור שווי הוגן ניתן לשנות את ריבית העוגן שיועדה בתחילת הגידור, מבלי לבטל את יחסי הגידור, כל עוד הגידור צפוי להישאר בעל אפקטיביות גבוהה. |
|  |  | ה) בגידורי שווי הוגן ותזרימי מזומנים בהם מיושמת השיטה המקוצרת, ניתן להמשיך ליישמה אף אם דרישות מסוימות ליישום הגישה כבר לא מתקיימות כתוצאה משינוי שיעור הריבית. |
|  |  | ו) ישות לא תעריך מחדש את סיווג החכירה ואת שיעור הריבית התוספתי, ולא תמדוד מחדש תשלומי חכירה, בעקבות שינוי ריבית. חוזה החכירה יטופל כהמשך של החוזה הקיים. השינוי בשיעור הריבית (ובתנאים אחרים הקשורים להחלפת שיעור הריבית) שעליו תלויים תשלומי חכירה משתנים בחוזה המקורי, לא יגרמו למדידה מחדש של התחייבות החכירה (שינוי זה יטופל באותו אופן כמו תשלומי החכירה המשתנים שהיו תלויים בשיעור הריבית בחוזה המקורי.) |
|  |  | מועד התחולה של העדכון החל מחודש מרץ 2020 (מועד פרסום העדכון) ועד ליום 31 בדצמבר 2022. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 11,12 |

1. **מטבע חוץ והצמדה**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 1 |  | **1. מטבע הפעילות:** |
|  |  | המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה התאגיד פועל; בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה התאגיד מפיק ומוציא את עיקר המזומנים. מטבע הפעילות של תאגיד בנקאי בישראל הנו שקל חדש. מטבע פעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל ייקבע בהתאם לקריטריונים הרלוונטיים (ראה ביאור 1(ה)(2) להלן). כל עסקה שאינה במטבע הפעילות, הינה עסקה במטבע חוץ (ראה ביאור 1(ה)(4) להלן). |
| ה. המפקח ס' 12(ב)(1) |  | **2. מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל:** |
|  |  | להלן הקריטריונים שנדרש לבחון בקביעת מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל.[[[63]](#footnote-64)] כאשר במובהק אחד מהקריטריונים האמורים אינו מתקיים (לדוגמה העסקאות של השלוחה המבוצעות עם לקוחות התאגיד הבנקאי הן משמעותיות עד כדי כך שהן מהוות את רוב העסקאות של השלוחה) הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי. במצב אחר, הקביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים: |
|  |  | א) הסביבה הראשית בה השלוחה מפיקה ומוציאה מזומנים היא במטבע זר, ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית. לדוגמה - רוב הנכסים, רוב ההתחייבויות, רוב ההכנסות ורוב ההוצאות הן במטבע זר, ואינם מושפעים מהשקל. |
|  |  | ב) לקוחות השלוחה גויסו על ידה באופן אוטונומי. בהתאם לכך, פעילות (לדוגמה יתרות נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות) השלוחה מול לקוחות התאגיד הבנקאי ו/או צדדים הקרובים אליהם, ו/או צדדים שהופנו אל השלוחה על ידי התאגיד הבנקאי, אינה משמעותית. |
|  |  | ג) פעילות (לדוגמה יתרות נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות) השלוחה מול התאגיד הבנקאי ו/או מול צדדים הקשורים לו אינה משמעותית. בין היתר, אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות מימון מהתאגיד הבנקאי ו/או מצדדים הקשורים לו. |
|  |  | ד) פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה, ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הקבוצה הבנקאית (למשל, לספק מימון או לבצע השקעות עבור הקבוצה הבנקאית). במסגרת זאת, בין היתר, השלוחה מבצעת את הפעילויות שלה עם מידה משמעותית של אוטונומיות. |
|  |  | **3. תרגום של פעילות חוץ:** |
|  |  | התרגום ממטבע פעילות של פעילות חוץ[[[64]](#footnote-65)] למטבע ההצגה, נעשה תוך שימוש בנהלים הבאים: |
| ה. המפקח ס' 12(א) |  | א) נכסים והתחייבויות לכל מאזן מוצג תורגמו לפי שער החליפין התקף ביום הדיווח[[[65]](#footnote-66)]. |
| ה. המפקח ס' 12(א) |  | ב) הכנסות והוצאות לכל דוח רווח והפסד שמוצג תורגמו לפי שער החליפין התקף ביום זקיפתן **[לחילופין:** לפי שער החליפין הממוצע לתקופה של שבוע/חודש**]**. |
|  |  | ג) הון מניות, קרנות הון ותנועות הוניות אחרות תורגמו בהתאם לשער החליפין במועד התהוותם **[לחילופין:** מתורגמים בהתאם לשער החליפין התקף ביום הדיווח**]**. |
|  |  | ד) יתרת הרווח (הפסד) תורגמה בהתבסס על יתרת הפתיחה שתורגמה לפי שער חליפין לאותו המועד בתוספת תנועות שתורגמו כאמור בסעיפים ב' ו-ג' לעיל. |
| ASC 830-30-45-12 |  | ה) הפרשי השער הנוצרים הוכרו ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות מתרגום דוחות כספיים". |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ה.** | | מטבע חוץ והצמדה (המשך): |
|  |  | **3. תרגום של פעילות חוץ (המשך):** | |
| ASC 830-30-45-11 |  | מוניטין הנובע מרכישת פעילות חוץ, ותיאומי שווי הוגן לערכים בספרים של נכסים ושל התחייבויות, הנובעים מרכישת פעילות החוץ, מטופלים כנכסים וכהתחייבויות של פעילות החוץ. לפיכך, הם מבוטאים במטבע הפעילות של אותה פעילות החוץ ומתורגמים על פי שער החליפין התקף ביום הדיווח. | |
| ASC 830-20-35-3 |  | הלוואות ויתרות כספיות אחרות בפעילות החוץ של הקבוצה שאין כוונה לסלק אותן ולא צפויות להיפרע בעתיד הנראה לעין מהוות במהותן חלק מההשקעה בפעילות החוץ. הפרשי השער הנובעים מהשקעה זו מוכרים במסגרת רווח כולל אחר בסעיף "התאמות מתרגום דוחות כספיים". | |
| ASC 810-10-40-4A |  | בעת איבוד שליטה בפעילות חוץ,[[[66]](#footnote-67)][[[67]](#footnote-68)] הסכום המצטבר של הפרשי שער המתייחסים לאותה פעילות חוץ אשר הוכרו במסגרת רווח כולל אחר בסעיף "התאמות מתרגום דוחות כספיים", מסווגים מחדש לדוח רווח והפסד באותה תקופה בה הוכר הרווח או ההפסד שנבע כתוצאה מאיבוד השליטה. | |
| 323-10-35-39ASC |  | בעת איבוד השפעה מהותית בפעילות חוץ, חלק יחסי של הפרשי השער שנצברו בגין ההשקעה ונכללו ברווח כולל אחר מצטבר, יקוזז כנגד הערך בספרים של ההשקעה במועד איבוד ההשפעה המהותית.  במידה וכתוצאה מקיזוז כאמור ערכה בספרים של ההשקעה נמוך מאפס, נדרש:  1. להפחית את הערך בספרים של ההשקעה לאפס.  2. לזקוף את היתרה לרווח והפסד. | |
|  |  | **4. עסקאות במטבע חוץ:** | |
|  |  | עסקאות שאינן במטבע הפעילות טופלו, כדלהלן: | |
| ASC 830-20-30-1 |  | א) עסקה הנקובה במטבע חוץ נרשמה, בעת ההכרה לראשונה, במטבע הפעילות, תוך שימוש בשער החליפין המיידי בין מטבע הפעילות לבין מטבע החוץ במועד העסקה. | |
| ASC 830-10-45-17 |  | ב) בכל תאריך מאזן, פריטים כספיים במטבע חוץ מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין התקף ביום הדיווח.[[[68]](#footnote-69)] | |
| ASC 830-10-45-18 |  | ג) בכל תאריך מאזן, פריטים לא כספיים במטבע חוץ הנמדדים בעלות היסטורית, מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין במועד העסקה. | |
| ASC 830-10-45-17 |  | ד) בכל תאריך מאזן, פריטים לא כספיים במטבע חוץ הנמדדים בשווי הוגן מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין במועד קביעת השווי ההוגן. | |
| ASC 830-20-35-1,3,4,6 |  | ה) הפרשי שער הנובעים מגידול או קיטון של תזרימי המזומנים הצפויים של מטבע הפעילות בין מועד העסקה לבין מועד הסילוק או מועד המאזן, מוכרים בדוח רווח והפסד, למעט הפרשי שער בגין (1) מכשירים מגדרים בגידור השקעה נטו או בגידור תזרימי מזומנים, (2) פריטים המהווים חלק מהשקעה נטו ו-(3) מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה, שיוכרו ברווח כולל אחר[[[69]](#footnote-70)]. | |
| ASC 830-10-45-17 |  | ו) הפרשי שער הנובעים מסילוק של פריטים כספיים, או הנובעים מתרגום של פריטים כספיים לפי שערי חליפין שונים מאלה ששימשו לתרגום בעת ההכרה לראשונה במהלך התקופה, או מאלה ששימשו לתרגום בדוחות כספיים קודמים, מוכרים בדוח רווח והפסד בתקופה בה נבעו **[אם רלוונטי:** למעט הפרשי שער, כאמור בביאור 1(ה)(3) לעיל**]**. | |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ה.** | **מטבע חוץ והצמדה (המשך):** |
| ה. המפקח סעיף 11(א) |  | **5. הצמדה:[[[70]](#footnote-71)]** |
|  |  | נכסים והתחייבויות הצמודים למדד[[[71]](#footnote-72)] נמדדים לפי המדד שנקבע בתנאים לגבי כל נכס או התחייבות.  הלוואות צמודות למדד נמדדות בעלות מופחתת כאשר היתרה לתאריך המאזן צמודה למדד. |
| ה. המפקח סעיף 11(ד), 12(א)(3) |  | **6. פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן:** |
|  |  | להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן, שערי החליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | ליום 31 בדצמבר | | |  |
|  | |  | |  | 2020 | 2019 | 2018 |  |
|  | |  | | מדד המחירים לצרכן (בנקודות):[[[[72]](#footnote-73) |  |  |  |  |
|  | |  | | לפי מדד בגין |  | 100.8 | 100.2 |  |
|  | |  | | לפי מדד ידוע |  | 100.8 | 100.5 |  |
|  | |  | | שער החליפין היציג (בש"ח): |  |  |  |  |
|  | |  | | דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר) |  | 3.4560 | 3.7480 |  |
|  | |  | | לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט) |  | 4.5597 | 4.7934 |  |
|  | |  | | אירו (בש"ח ל-1 אירו) |  | 3.8782 | 4.2916 |  |
|  | |  | |  |  |  |  |  |
|  | |  | |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |  |
|  | |  | |  | 2020 | 2019 | 2018 |  |
|  | |  | |  | % | % | % |  |
|  | |  | | מדד המחירים לצרכן: |  |  |  |  |
|  | |  | | לפי מדד בגין |  | 0.6 | 0.8 |  |
|  | |  | | לפי מדד ידוע |  | 0.3 | 1.2 |  |
|  | |  | | שער החליפין היציג: |  |  |  |  |
|  | |  | | דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר) |  | (7.79) | 8.10 |  |
|  | |  | | לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט) |  | (4.87) | 2.38 |  |
|  | |  | | אירו (בש"ח ל-1 אירו) |  | (9.63) | 3.35 |  |
|  |  | |  | | | | | | |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

1. **השקעות בחברות מוחזקות**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 9 |  | **1. איחוד דוחות כספיים:** |
|  |  | **א) כללי:** |
| הגדרת "חברה בת" בקודיפיקציה |  | כאשר התאגיד הבנקאי מחזיק בזכויות פיננסיות שמקנות שליטה בישות מושקעת, אותה ישות מסווגת כחברה בת. |
| 810-10-15-3 ASC |  | קיימים שני מודלים לאיחוד של ישות מושקעת: מודל הזכויות המשתנות ומודל זכויות ההצבעה. התאגיד הבנקאי נדרש להעריך תחילה אם הישות המושקעת הינה ישות בעלת זכויות משתנות, כמפורט מטה. אם נקבע כי הישות אינה נחשבת כישות בעלת זכויות משתנות, התאגיד הבנקאי נדרש להעריך אם הוא מחזיק בזכויות פיננסיות שמקנות שליטה בישות מושקעת, בהתבסס על זכויות ההצבעה המוחזקות על ידו. |
| הגדרת "דוחות מאוחדים" בקודיפיקציה  810-10-45-1 ASC |  | הדוחות הכספיים המאוחדים מציגים את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של התאגיד הבנקאי ושל החברות הבנות שלו כדוחות כספיים של ישות כלכלית אחת. לפיכך, יתרות תוך קבוצתיות המתייחסות לעסקאות בין הישויות של הקבוצה ורווחים והפסדים הנובעים מעסקאות תוך קבוצתיות על נכסים שנותרים בקבוצה, מבוטלים במלואם. |
|  |  | **ב) מודל הזכויות המשתנות[[73]](#footnote-74):** |
| 810-10-15-14 ASC |  | ישות בעלת זכויות משתנות היא ישות אשר בהתאם לתכנון שלה מתקיים אחד או יותר מהתנאים להלן: א. סך ההשקעה בהון העצמי בסיכון אינה מספיקה כדי לאפשר לישות לממן את פעילויותיה מבלי שתמיכה פיננסית נחותה נוספת תסופק על ידי צדדים כלשהם, לרבות המחזיקים בהון העצמי; ב. כקבוצה, חסר למחזיקים בהשקעה בהון העצמי בסיכון את הכוח, באמצעות זכויות הצבעה או זכויות דומות, לכוון את הפעילויות של הישות שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים, או את המחויבות לספוג הפסדים צפויים, או את הזכות לקבל את התשואות השיוריות הצפויות של הישות. |
| 810-10-35-4 ASC |  | הקביעה אם ישות הינה ישות בעלת זכויות משתנות נשקלת מחדש בקרות אירועים מסוימים, למשל כאשר נערך שינוי בהסדרים חוזיים, באופן שמשנה את המאפיינים של ההשקעה בהון העצמי בסיכון בישות, או כאשר הישות מפחיתה או משנה את פעילויותיה באופן שמקטין את ההפסדים הצפויים שלה. |
| A8,810-10-05-8 ASC |  | התאגיד הבנקאי מאחד ישות בעלת זכויות משתנות ונקרא הנהנה העיקרי של אותה ישות, כאשר יש לו זכות משתנה (או צירוף של זכויות משתנות) המעניקה לו זכות פיננסית שמקנה שליטה. כלומר, יש לתאגיד הבנקאי את הכוח לכוון את הפעילויות של הישות, שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים; וכן את המחויבות לספוג הפסדים או את הזכות לקבל הטבות, שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות. אחרת, התאגיד הבנקאי אינו מאחד את הישות בעלת הזכויות המשתנות בדוחותיו הכספיים. |
|  |  | **ג) מודל זכויות ההצבעה:** |
| 810-10-15-8 ASC  810-10-25-1 ASC |  | באופן כללי, החזקה, במישרין או בעקיפין, של יותר ממחצית מניות ההצבעה הקיימות בישות מושקעת, מצביעה על כך שיש לאחדה בדוחות כספיים. יחד עם זאת, לתאגיד הבנקאי יכול להיות כוח לשלוט בישות מושקעת גם אם הוא מחזיק בשיעור בעלות נמוך יותר, למשל באמצעות חוזה, הסכם עם בעלי מניות אחרים או לפי צו בית משפט. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ו.** | השקעות בחברות מוחזקות (המשך): |
|  |  | **1. איחוד דוחות כספיים (המשך):** |
|  |  | **ד) זכויות שאינן מקנות שליטה:** |
| הגדרת "זכויות שאינן מקנות שליטה" בקודיפיקציה |  | זכויות שאינן מקנות שליטה מייצגות את החלק בהון בחברות הבנות שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לתאגיד הבנקאי. אותן זכויות בעלות מהוות חלק מההון של הקבוצה המאוחדת.[[[74]](#footnote-75)] |
| 810-10-45-15 ASC  810-10-45-20,21 ASC |  | רווח נקי (או הפסד) וכן רווח (הפסד) כולל אחר, מיוחסים לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ולזכויות שאינן מקנות שליטה. הפסדים המיוחסים לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ולזכויות שאינן מקנות שליטה יכולים לעלות על זכויותיהם בחברה הבת. התאגיד הבנקאי מייחס לזכויות שאינן מקנות שליטה את חלקן בהפסדים גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית. |
|  |  | **ה) שינויים בזכויות הבעלות:** |
| 810-10-45-23,24 ASC |  | שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות. ההפרש בין השווי ההוגן של התמורה ששולמה או שהתקבלה לבין הסכום שבו מתואמות הזכויות שאינן מקנות שליטה מוכר בהון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי. בנוסף, התאגיד הבנקאי מייחס מחדש סכומים בין רווח כולל אחר מצטבר לבין זכויות שאינן מקנות שליטה, כדי לשקף את השינויים בזכויות הבעלות. |
|  |  | **ו) יציאה מאיחוד[[[75]](#footnote-76)]:** |
| A810-10-40-4 ASC |  | כאשר התאגיד הבנקאי מאבד שליטה בחברה בת, התאגיד הבנקאי גורע את הנכסים, את ההתחייבויות ואת הרכיבים בהון (זכויות שאינן מקנות שליטה וכן סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר מצטבר) המיוחסים לחברה הבת. התמורה שהתקבלה והשקעה כלשהי שנותרה בחברה הבת לשעבר מוכרות לפי שוויין ההוגן במועד היציאה מאיחוד. הפרש כלשהו שנוצר מוכר כרווח או כהפסד בדוח רווח והפסד. |
| ה. המפקח ס' 9 |  | **2. צירופי עסקים:** |
| הגדרת "צירוף עסקים" בקודיפיקציה |  | צירוף עסקים מתרחש כאשר הקבוצה משיגה שליטה בעסק אחד, או במספר עסקים (להלן: "הנרכש"). |
| 05-4, 805-10-25-1 ASC  805-20-30-1 ASC |  | התאגיד הבנקאי מטפל בכל צירוף עסקים על ידי יישום שיטת הרכישה. ביישום שיטה זו התאגיד הבנקאי מזהה את הרוכש, קובע את מועד הרכישה ומכיר בנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו, בהתחייבויות שניטלו ובזכויות כלשהן שאינן מקנות שליטה בנרכש, ומודד אותם בשוויים ההוגן במועד הרכישה, למעט חריגים.[[[76]](#footnote-77)] |
| עד 805-20-25-19 ASC  B25-20  805-20-35-3 ASC  ה. המפקח ס' 9(ג1)(9) |  | **[אם רלוונטי:** נכסים תלויים מוכרים לראשונה בשווי הוגן, אם השווי ההוגן ניתן לקביעה במהלך תקופת המדידה. התאגיד הבנקאי נדרש לפתח בסיס שיטתי והגיוני למדידה עוקבת של אותם נכסים תלויים, בהתאם לאופיים. נכסים תלויים שהשווי ההוגן שלהם לא ניתן לקביעה במהלך תקופת המדידה וכן התחייבויות תלויות, מטופלים במועד הרכישה ובתקופות עוקבות בהתאם לנושא 450 לקודיפיקציה בדבר "תלויות"**]**.[[[77]](#footnote-78)] |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ו.** | השקעות בחברות מוחזקות (המשך): |
|  |  | **2. צירופי עסקים (המשך):** |
| 805-10-25-10 ASC |  | בצירוף עסקים שהושג בשלבים, התאגיד הבנקאי מודד מחדש זכויות הוניות שהוחזקו לפני כן בנרכש בשווי ההוגן למועד הרכישה ומכיר ברווח או בהפסד כלשהו שנוצר כתוצאה מכך בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". בנוסף, סכומים כלשהם שהוכרו בתקופות קודמות ברווח כולל אחר מצטבר המתייחסים לזכויות הוניות שטופלו בעבר לפי שיטת השווי המאזני, מסווגים מחדש ונכללים בחישוב הרווח או ההפסד למועד הרכישה. |
| 805-30-30-1 ASC  805-30-30-4,5 ASC  805-30-35-2 ASC |  | הקבוצה מכירה במוניטין למועד הרכישה, הנמדד כעודף של הסכום הכולל של התמורה שהועברה, של השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה (בצירוף עסקים שהושג בשלבים, של השווי ההוגן למועד הרכישה של הזכויות ההוניות בנרכש שהוחזקו קודם לכן על ידי הקבוצה), על הסכום נטו למועד הרכישה של הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו. אם במועד הרכישה סכום המוניטין שלילי, התאגיד הבנקאי מכיר ברווח שנוצר כתוצאה מכך בדוח רווח והפסד, זאת לאחר שבוצעה בדיקה נוספת של הייחוס לנכסים ולהתחייבויות של הנרכש.[[[78]](#footnote-79)] |
| 350-20-35-1 ASC |  | בתקופות עוקבות מוניטין אינו מופחת, אלא נבחן לצורך ירידת ערך. ראה ביאור 1(יב)(1) להלן. |
| 805-10-25-23 ASC  805-30-30-7,8 ASC |  | התאגיד הבנקאי מודד את התמורה שהועברה לפי השווי ההוגן של הנכסים שהועברו, של ההתחייבויות שניטלו ושל הזכויות ההוניות שהונפקו.[[[79]](#footnote-80)] עלויות הקשורות לרכישה כגון עמלות למתווכים, עמלות ייעוץ, עמלות משפטיות ועלויות הנהלה וכלליות, מוכרות כהוצאות בתקופות שבהן העלויות מתהוות והשירותים מתקבלים, למעט עלויות להנפקת ניירות ערך המהווים חוב וניירות ערך הוניים המוכרים בהתאם לכללים החלים על ניירות ערך אלה. |
| 805-30-25-5,6 ASC  805-30-35-1 ASC |  | כאשר התמורה שהועברה כוללת הסדרי תמורה מותנית, התאגיד הבנקאי מודד את התמורה המותנית למועד הרכישה בשווי הוגן. בתקופות עוקבות שינויים בשווי ההוגן של תמורה מותנית, שלא סווגה כהון, מוכרים בדוח רווח והפסד, אלא אם ההסדר מהווה מכשיר מגדר והשינויים בשווי ההוגן מוכרים ברווח כולל אחר מצטבר. |
|  |  | **3. צירופי עסקים תחת אותה שליטה:** |
| 805-50-30-5 ASC  805-50-45-2,5 ASC |  | בעסקאות של צירוף עסקים תחת אותה שליטה, הנכסים וההתחייבויות של הנרכש מוכרים לראשונה בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי לפי ערכם בספרי בעל השליטה ערב עסקת צירוף העסקים. ההפרש בין התמורה שנקבעה בעסקה לבין הערך בספרים של הנכסים נטו של הנרכש נזקף ישירות להון. הדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי משקפים את מצב העסקים ותוצאות הפעילות של הקבוצה והנרכש, כאילו התבצע צירוף העסקים ביום שבו נכנסו ישויות אלו תחת אותה שליטה. |
|  |  | **4. השקעות בחברות כלולות:[[[80]](#footnote-81)][[[81]](#footnote-82)]** |
| 323-10-05-5 ASC 323-10-15-3 ASC |  | התאגיד הבנקאי מיישם את שיטת השווי המאזני להשקעה שבה יש לו השפעה מהותית על המדיניות התפעולית והפיננסית של הישות המושקעת. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ו.** | השקעות בחברות מוחזקות (המשך): |
|  |  | **4. השקעות בחברות כלולות (המשך):** |
| 323-10-15-8,9 ASC |  | התאגיד הבנקאי מניח כי יש לו השפעה מהותית על ישות מושקעת, אם הוא מחזיק (במישרין או בעקיפין) ב-20% או יותר ממניות ההצבעה בה, אלא אם כן ניתן להוכיח בעליל שאין זה המקרה. בקביעה אם לתאגיד הבנקאי השפעה מהותית על ישות מושקעת, זכויות הצבעה פוטנציאליות אינן מובאות בחשבון. |
| 323-10-30-2 ASC |  | השקעה בחברה כלולה נמדדת לראשונה לפי עלות[[[82]](#footnote-83)] כולל עלויות עסקה.[[[83]](#footnote-84)] |
| 323-10-35-11 ASC |  | רווחים הנובעים מעסקאות בין הקבוצה לבין חברה כלולה מבוטלים רק בגובה חלקו של התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה.[[[84]](#footnote-85)] |
| 323-10-35-13 ASC |  | מוניטין המתייחס לחברה כלולה נכלל בערך בספרים של ההשקעה, ומייצג את העודף של עלות הרכישה על פני שווי הנכסים נטו שנרכשו. המוניטין אינו מופחת ונבחן לצורך ירידת ערך כחלק מההשקעה בכללותה, שאליה הוא שייך. |
|  |  | התאגיד הבנקאי, משיקולים פרקטיים, לא מבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברת \_\_\_ **[**פרט**]**, חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.[[[85]](#footnote-86)] |
| 323-10-35-19 ASC עד 35-22 |  | התאגיד הבנקאי מפסיק ליישם את שיטת השווי המאזני אם ההשקעה (כולל מקדמות נטו) הופחתה במלואה ואינו מכיר בחלקו בהפסדים נוספים של חברה כלולה, אלא אם כן העמיד ערבות למחויבויות החברה הכלולה או שהוא מחויב לספק תמיכה כספית נוספת לחברה הכלולה בדרך אחרת.[[[86]](#footnote-87)] יחד עם זאת, התאגיד הבנקאי מכיר בהפסדים נוספים כאשר ישנה ודאות שהחברה הכלולה תחזור לרווחיות בעתיד הקרוב. אם לאחר מכן החברה הכלולה מדווחת על רווחים, התאגיד הבנקאי מחדש את יישום שיטת השווי המאזני רק אחרי שחלקו ברווחים אלה משתווה לחלק בהפסדים שלא הוכרו במהלך התקופה שבה הופסק טיפול לפי שיטת השווי המאזני. |
| 323-10-35-15 ASC |  | עסקה המשפיעה על חלקו של התאגיד הבנקאי בהון המיוחס לבעלי המניות של החברה הכלולה, מטופלת על בסיס שיטת Step-by-step. כלומר, התאגיד הבנקאי מבצע הקצאת מחיר רכישה, בנפרד לכל רכישה, כדי להקצות עודפי עלות כלשהם מהמועד של כל אחת מרכישות אלו. |
| 323-10-15-12 ASC 323-10-35-33 ASC |  | אם השקעה קודמת הופכת להשקעה בחברה כלולה כתוצאה מהשגת השפעה מהותית על ישות מושקעת, התאגיד הבנקאי יישם את שיטת השווי המאזני החל מהמועד שבו ההשקעה כשירה לטיפול לפי שיטת השווי המאזני. |
| 323-10-35-36,39 ASC |  | התאגיד הבנקאי מפסיק להכיר בחלקו ברווחים או בהפסדים של הישות המושקעת החל מהמועד בו ההשקעה מפסיקה להיות חברה כלולה. הרווחים או ההפסדים שהוכרו קודם לכן ומתייחסים ליתרת הזכויות בישות המושקעת, הופכים להיות חלק מהערך בספרים של ההשקעה הנותרת.[[[87]](#footnote-88)] בנוסף, התאגיד הבנקאי מקזז את חלקו היחסי ברווח או בהפסד של החברה הכלולה שהוכר בעבר ברווח כולל אחר מצטבר כנגד הערך בספרים של ההשקעה במועד איבוד השפעה מהותית. במידה והקיזוז כאמור הופך את הערך בספרים של ההשקעה לשלילי, התאגיד הבנקאי מפחית את הערך בספרים של ההשקעה לאפס והיתרה מוכרת בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**ו. השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 32 |  | **4. השקעות בחברות כלולות (המשך):** |
| 323-10-35-31 ASC עד A35-32 |  | השקעה בחברה כלולה נבחנת לצורך ירידת ערך אם מתקיים אירוע, או שינוי בנסיבות, אשר עשויים להצביע על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה.[[[88]](#footnote-89)] הטיפול החשבונאי בירידת ערך של השקעה בחברה כלולה מתבצע בשלושה שלבים: בשלב הראשון, נדרש לקבוע אם חלה ירידת ערך בהשקעה בחברה הכלולה. אם השווי ההוגן של ההשקעה נמוך מערכה בספרים, מבוצע השלב השני בו נדרש לבחון אם ירידת הערך בעלת אופי אחר מזמני, וזאת בהתבסס על שלושה סממנים מרכזיים: משך הזמן שבו השווי ההוגן של ההשקעה נמוך מערכה בספרים וחומרת ירידת הערך; מצבה הכספי של החברה המוחזקת (לרבות תחזיות לתקופה הקרובה); וכן הכוונה והיכולת של התאגיד הבנקאי להחזיק בהשקעה עד למועד שבו לא צפוי שההשקעה תימכר בהפסד. אם נקבע כי ירידת הערך בעלת אופי אחר מזמני, מבוצע השלב השלישי בו התאגיד הבנקאי מכיר בהפסד מירידת ערך בגובה ההפרש בין השווי ההוגן לבין הערך בספרים של ההשקעה. הפסד שהוכר מירידת ערך, אם קיים, נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר מס" ולא יבוטל בתקופה מאוחרת יותר. |
| ה. המפקח ס' 15א |

1. **קיזוז מכשירים פיננסיים**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 15א(א) |  | נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי מוצגים במאזן בסכום נטו, רק כאשר (1) קיימת לתאגיד הבנקאי זכות חוקית ניתנת לאכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים, וכן (2) בכוונתו של התאגיד הבנקאי לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית. בנוסף נדרש כי (3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה. התאגיד הבנקאי בוחן כי זכות הקיזוז תהיה תקפה גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר. וכן שוקל קיומן של מגבלות משפטיות בכדי לקבוע כי זכות הקיזוז היא זכות בת אכיפה. לגבי מכשירים נגזרים לא נדרש שיתקיים התנאי השני כדי להשתמש בזכות הקיזוז, אלא שהסכומים שקוזזו יהיו כפופים להסדר התחשבנות נטו (ראה בהמשך). |
| ה. המפקח ס' 15א(ב) |  | כאשר נכסים והתחייבויות נובעים משני צדדים נגדיים שונים, הם מוצגים במאזן בסכום נטו בהתקיים כל התנאים שפורטו לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכותו של התאגיד הבנקאי, בגין אותן התחייבויות, לקיזוז. |
| ה. המפקח ס' 15א(ד) |  | פיקדונות לפי מידת הגביה - פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי מוצגים במאזן בקיזוז האשראי שניתן מהם רק כאשר אין לתאגיד הבנקאי סיכון להפסד מהאשראי. |
| ה. המפקח ס' 15א(ה)  ה. המפקח ס' 1 |  | **[אם רלוונטי:** מכשירים נגזרים - התאגיד הבנקאי מקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן[[[89]](#footnote-90)] שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב ביטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבנות נטו (master netting arrangement)[[[90]](#footnote-91)]. הסדר התחשבנות נטו הינו מסגרת שלפיה מספר חוזים, בין אם מאותו סוג של חוזי החלפה או התניות ובין אם מסוגים שונים, עם צד נגדי יחיד, כפופים להסדר חוזי המאפשר סילוק נטו של כל החוזים באמצעות תשלום יחיד במטבע יחיד במקרה של כשל אשראי או ביטול של אחד מהחוזים**]**. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**ז. קיזוז מכשירים פיננסיים (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 15א(ה)(4) |  | **[לחילופין:** מכשירים נגזרים - הסכומים שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן או המחויבות להשיב ביטחון במזומן אינם סכומי שווי הוגן, ולכן התאגיד הבנקאי מקזז סכומים בגין המכשירים הנגזרים בלבד**]**.[[[91]](#footnote-92)] |
| ה. המפקח ס' 15א(ו) |  | **[אם רלוונטי:** עסקאות רכש חוזר - התאגיד הבנקאי מקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם התנאים שנקבעו בסעיפים 210-20-45-11 עד 210-20-45-17 בקודיפיקציה מתקיימים**]**. |
| ה. המפקח ס' 84 |

1. **דוח על תזרימי מזומנים**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | התאגיד הבנקאי מיישם את נושא 230-10 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים" ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים.  סעיף המזומנים כולל מזומנים, פיקדונות בבנקים, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. |
|  |  | ההשפעה על שינויים בשער חליפין על מזומנים ושווי מזומנים המוחזקים במטבע חוץ או העומדים לפירעון במטבע חוץ מוצגות בנפרד מיתר השינויים במזומנים ושווי מזומנים. |
|  |  | הדוח מוצג תוך חלוקה לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות ההשקעה ומפעילות מימון. |
| ה. המפקח ס' 24 |

1. **ניירות ערך**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **1. כללי:** |
| ה. המפקח ס' 24(א)  ASU 2016-01 |  | בסעיף זה נכללות השקעות באיגרות חוב והשקעות במניות (למעט השקעות בחברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני בהתאם לנושא 323 בקודיפיקציה), המטופלות בהתאם לכללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 320 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - אגרות חוב" ונושא 321 בקודיפיקציה בדבר "השקעות- מניות". |
| ה. המפקח ס' 24(א)(א1) |  | בעת הרכישה, השקעות באיגרות חוב ממוינות לאחד משלושת התיקים הבאים, אשר מנוהלים בנפרד: תיק אגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק אגרות חוב זמינות למכירה ותיק ניירות ערך למסחר. בנוסף, בעת הרכישה השקעות במניות ממוינות לשני התיקים הבאים אשר מנוהלים בנפרד: תיק ניירות ערך למסחר ותיק מניות שאינן למסחר, בכל מועד דיווח בוחנת הנהלת התאגיד הבנקאי מחדש את נאותות המיון בין התיקים. |
| ה. המפקח ס' 24(ב),25 |  | **איגרות חוב מוחזקות לפדיון:** בתיק זה נכללות איגרות חוב אשר לתאגיד הבנקאי יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון. איגרות החוב מוצגות בעלות מופחתת (ערך נקוב בתוספת ריבית והפרשי הצמדה או שער שנצברו עליו, בניכוי חלק יחסי מהניכיון או בצירוף חלק יחסי מהפרמיה[[[92]](#footnote-93)]). |
| ה. המפקח ס' 24(ג),27 |  | **ניירות ערך למסחר:** בתיק זה נכללים ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה **[אם רלוונטי:** וניירות ערך אשר התאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך דוח רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן**]**. ניירות ערך למסחר מוצגים בשווי הוגן בכל תקופה כאשר רווחים או הפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. |
| ה. המפקח ס' 26ג |  | **מניות שאינן למסחר:**  - מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - ימדדו לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח, רווחים או הפסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן ייזקפו לדוח רווח והפסד. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ט.** | ניירות ערך (המשך): |
|  |  | **1. כללי (המשך):** |
| ASU 2019-04 |  | - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין[[[93]](#footnote-94)] ימדדו לפי עלות בניכוי ירידת ערך, אם קיימת. אם התאגיד הבנקאי מזהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק, ימדדו המניות בשווי הוגן לתאריך בו התרחשה העסקה הנצפית. |
| ה. המפקח ס' 24(ד) |  | **איגרות חוב זמינות למכירה:** איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. |
| ה. המפקח ס' 26(א) |  | - איגרות החוב מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[[[94]](#footnote-95)] ידווחו נטו, בניכוי התחייבות למס, במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", עד למימושם, למעט כאשר מוכר הפסד מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני (ראה ס.ק. 3 להלן).  כל או חלק מהרווחים או מההפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין איגרת חוב זמינה למכירה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן יוכרו בדוח רווח והפסד במשך תקופת הגידור, ראה ביאור יח' להלן. |
|  |  | **2. סיווג הכנסות (הוצאות) בדוח רווח והפסד:** |
| ה. המפקח ס' 59(א) |  | - הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב לרבות הפרשי הצמדה, הפרשי שער, בצירוף החלק היחסי של הניכיון, או בניכוי החלק היחסי של הפרמיה, מוכרות בסעיף "הכנסות ריבית". |
| ה. המפקח ס' 59(ב), 66א(ב) |  | - רווחים והפסדים ממכירה ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר נטו ודיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר, מוצגים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר". |
| ה. המפקח ס' 59(ד), 66א(א)(2) |  | - רווחים (הפסדים) ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון ואיגרות חוב זמינות למכירה, לרבות הפרשות לירידת ערך, מוצגים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר". |
|  |  | - עלויות עסקה שנוצרו בעת הרכישה של איגרות חוב מוחזקות לפדיון או איגרות חוב זמינות למכירה נדחות ומוכרות כהתאמת תשואה. עלויות עסקה שנוצרו בגין איגרות חוב למסחר מוכרות מיידית. |
| ה. המפקח ס' 66א(א)(4) |  | - רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות שאינן למסחר כוללים: רווחים והפסדים מהתאמות בגין מדידה לפי שווי הוגן, מהתאמות בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, ממכירת השקעה במניות שאינן למסחר, הפרשה לירידת ערך והכנסות מדיבידנדים. בנוסף יכללו רווחים והפסדים ממימוש מניות של חברות מוחזקות - כל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות לצד שלישי בידי החברות המוחזקות או משינוי אחר במבנה ההון שלהן. |
| ה. המפקח ס' 26ב |  | - הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו מטופלים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.[[[95]](#footnote-96)] כללים אלה אינם חלים, בין היתר, על זכויות מוטב מסוימות בנכסים פיננסיים שאוגחו, שהן באיכות אשראי גבוהה, כגון ניירות ערך מגובי נכסים שהונפקו בערבות ממשלת ארה"ב או על ידי סוכנות של ממשלת ארה"ב. ניירות ערך שדירוג האשראי שלהם שווה לדירוג AA (בינלאומי) או גבוה ממנו נחשבים כניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה. בכל מקרה, ניירות ערך מגובי נכסים שבהתאם לדירוג פנימי של התאגיד הבנקאי מדורגים בדירוג נמוך מ-AA (בינלאומי) לא נחשבים כניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ט.** | ניירות ערך (המשך): |
|  |  | **3. ירידת ערך:** |
| ה. המפקח ס' 26א(א)  ASC320-10-35-20,24 |  | לגבי כל איגרת חוב בתיק הזמין למכירה או בתיק המוחזק לפדיון, בנפרד, הנהלת התאגיד הבנקאי קובעת האם ירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות המופחתת היא בעלת אופי אחר מזמני (an other than temporary impairment). אם חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, העלות המופחתת של איגרת החוב הספציפית מופחתת לשווי ההוגן ומשמשת כבסיס עלות חדש. סכום ההפחתה ייכלל ברווח והפסד. בסיס העלות החדש לא יתוקן גם אם לאחר מכן תהיה עליה בשווי ההוגן. עליה כזו בשווי ההוגן של איגרת החוב הממוינת לתיק הזמין למכירה תיכלל בסעיף נפרד ברווח כולל אחר מצטבר וכן תיכלל בסעיף זה ירידה בשווי ההוגן אשר חלה אחרי קביעת בסיס העלות החדש כאמור ואשר אינה בעלת אופי אחר מזמני. |
| ASC 320-10-35-33F, 33G |  | בעת ההערכה מידי תקופה האם חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, התאגיד הבנקאי שוקל בין היתר את המאפיינים הבאים[[[96]](#footnote-97)]: משך הזמן והמידה שבה השווי ההוגן היה נמוך מבסיס העלות המופחתת, תנודתיות הסטורית בשווי ההוגן; כמו כן, בוחן כל מידע זמין הרלוונטי ליכולת הגבייה של אגרת החוב, לרבות מידע על אירועי עבר, תנאים נוכחיים ותחזיות סבירות ומבוססות. מידע זה כולל בין היתר: היקף התשלומים הנותרים, פרעונות מוקדמים, מצבו הכספי של המנפיק, שווי בטחונות. |
| ה. המפקח - נספח ט"ז ס' 3 |  | התאגיד הבנקאי מכיר בתקופת הדיווח בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, בגין ירידת ערך של כל איגרת חוב המקיימת אחד או יותר מהתנאים הבאים: |
|  |  | * איגרת החוב נמכרה עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו; * איגרת החוב אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, התאגיד הבנקאי מתכוון למכור אותה בתוך פרק זמן קצר; * איגרת חוב אשר חלה לגביה ירידת דירוג משמעותית בין דירוג האג"ח במועד שבו היא נרכשה על ידי התאגיד הבנקאי לבין דירוג האג"ח במועד פרסום הדוח לתקופה זו; * איגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי התאגיד הבנקאי כבעייתית; * איגרת חוב שחל לגביה כשל בתשלום לאחר רכישתה; או * איגרת חוב אשר השווי ההוגן שלה לסוף תקופת הדיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור משמעותי מהעלות המופחתת, אלא אם מוכח ברמה גבוהה של ביטחון, בהתבסס על ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני בלבד. * לתאגיד הבנקאי אין כוונה ויכולת להחזיק את אגרת החוב לתקופת זמן ארוכה מספיק שתאפשר עליה בשווי ההוגן של נייר הערך או עד לפדיון. |
| ה. המפקח ס' 26א(א)  ASC 321-10-35-3,4 |  | לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, שאינן נמדדות לפי שווי הוגן, בכל מועד דיווח, תאגיד בנקאי מבצע הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך כדי להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, תאגיד בנקאי יעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת הערך. תאגיד בנקאי יכיר בירידת ערך בדוח רווח והפסד בסכום ההפרש בין השווי ההוגן של ההשקעה לבין הסכום בספרים. |
|  |  | התאגיד הבנקאי בוחן אינדיקטורים לירידת ערך, הכוללים בין היתר:  א) הרעה משמעותית ברווחיות, בדירוג האשראי, או בהערכות עסקיות לגבי המושקעת;  ב) שינוי שלילי משמעותי בסביבה הרגולטורית, הכלכלית או הטכנולוגית של המושקעת;  ג) שינוי שלילי משמעותי במצב השוק הכללי של האזור הגאוגרפי או הענף בו פועלת המושקעת;  ד) המחיר עבור אותה השקעה או השקעה דומה, הינו בסכום הנמוך מהסכום בספרים של אותה השקעה;  ה) גורמים שמעוררים חששות משמעותיים לגבי יכולתה של המושקעת להמשיך לפעול כעסק חי, כגון תזרימי מזומנים שליליים מפעילויות, גירעון בהון חוזר או אי עמידה בדרישות הון סטטוטוריות או בתנאי חוב. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

1. **אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 1. כללי:[[[97]](#footnote-98)] |
|  |  | התאגיד הבנקאי מיישם את הוראות המפקח על הבנקים בדבר מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, המבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. ההוראות השונות מיושמות לגבי כל חבות מאזנית ואשראי חוץ מאזני, למעט יתרות חוב מסוימות שהוחרגו מתחולת ההוראה. |
| ה. המפקח ס' 1 |  | יתרת חוב רשומה מוגדרת כיתרת החוב בניכוי כל סכום שנמחק חשבונאית בעבר אך לפני ניכוי הפרשה פרטנית בגין אותו חוב. |
|  |  | 2. הפרשה להפסדי אשראי: |
|  |  | התאגיד הבנקאי מנהל את ההפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי אשראי צפויים, הכוללת את הרכיבים הבאים: ירידת ערך חובות המוערכת על בסיס פרטני, הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי והפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים. |
| שאלה א'3 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי |  | למעט במצב של ארגון מחדש של חוב בעייתי, התאגיד הבנקאי אינו משנה את אופן בחינת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חוב מסוים (היינו מעבר מבחינה על בסיס קבוצתי לבחינה על בסיס פרטני) כתוצאה מהתרחשות אירוע מסוים, לרבות כניסת החוב לפיגור. |
|  |  | הפרשה פרטנית: |
| ה. המפקח ס' 29א(6)  ה. המפקח ס' 29א(5)  המפקח ס' 29א(13) |  | חובות שההפרשה להפסדי אשראי בגינם נבחנת על בסיס פרטני כוללים חבויות שיתרתן החוזית עולה על 1 מיליון ש"ח[[[98]](#footnote-99)][[[99]](#footnote-100)] וכן חובות שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי (ההפרשה הפרטנית אינה חלה על ארגונים מחדש של הלוואות לדיור שבגינן נערכת הפרשה מזערית להפסדי האשראי לפי שיטת עומק הפיגור). כאשר נקבע שחוב הוא פגום, התאגיד הבנקאי מודד את ירידת הערך בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי של החוב.[[[100]](#footnote-101)] |
| שאלה ב'12 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי |  | לגבי חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון, או כאשר התאגיד הבנקאי קובע שצפויה תפיסת נכס, ירידת הערך, נמדדת בכל מקרה בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון[[[101]](#footnote-102)][[[102]](#footnote-103)]. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **י.** | אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | 2. הפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | הפרשה קבוצתית: |
| ה. המפקח ס' 29ב(2) |  | הפרשה על בסיס קבוצתי מחושבת בגין קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, חובות אשר נבדקו פרטנית לפי סעיף 29א ונמצא שהם אינם פגומים וכן הלוואות לדיור המחושבת לגביהן הפרשה מזערית לפי עומק הפיגור, בהתאם לכללים שנקבעו ב-ASC 450 FAS 5)). |
| ה. המפקח ס' 29ב(3)(1)(ג) |  | בקביעת ההפרשה הקבוצתית בגין אשראי לציבור, התאגיד הבנקאי מפצל את האשראי לציבור לפי ענפי משק. עבור כל ענף משק מחושבות הפרשה קבוצתית בגין אשראי לציבור שאינו מסווג כבעייתי והפרשה קבוצתית בגין אשראי לציבור שמסווג בהשגחה מיוחדת או נחות. ההפרשה מחושבת בהתאם לשיעור ההפסד המתייחס בכל ענף לכל קבוצת סיווג. בקביעת שיעור ההפסד המתייחס התאגיד הבנקאי מביא בחשבון הן את הפסדי העבר בטווח השנים[[[103]](#footnote-104)] והפסדי שנה שוטפת והן התאמות בגין גורמים רלוונטיים לסיכוי הגבייה של האשראי. |
| ה. המפקח ס' 29ב(4)(1) |  | בקביעת הפרשה קבוצתית נאותה להפסדי אשראי בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור, התאגיד הבנקאי מביא בחשבון הן את הפסדי העבר והן התאמות איכותיות בגין גורמים סביבתיים הרלוונטיים לסיכוי הגבייה. התאגיד הבנקאי מוודא כי שיעור ההתאמות בגין גורמים[[[104]](#footnote-105)] סביבתיים, כאמור לעיל, אינו נמוך מ-0.75% מיתרת האשראי שאינו בעייתי לאנשים פרטיים באותו מועד בהתייחס לממוצע שיעורי ההפסד בטווח השנים.[[[105]](#footnote-106)] |
| ה. המפקח ס' 29ב(3)(9)(ב) |  | כמו כן, בכל מועד דיווח התאגיד הבנקאי מוודא כי יתרת ההפרשה הקבוצתית אינה נמוכה מיתרת ההפרשה הכללית, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים לאותו מועד המחושבת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", ברוטו ממס. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **י.** | אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | 2. הפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | הלוואות לדיור: |
| ה. המפקח ס' 29ב(2)(ג)  נב"ת 314 |  | בגין הלוואות לדיור, שלא ניתנו למטרת עסק ואשר נפרעות בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית, התאגיד הבנקאי מחשב הפרשה מזערית לפי עומק הפיגור. הפרשה זו מתבססת על נוסחה שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות" לפיה שיעורי ההפרשה גדלים ככל שמעמיק הפיגור. |
| נב"ת 329 |  | בנוסף, התאגיד הבנקאי מיישם הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור". התאגיד הבנקאי מוודא כי יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת ההלוואות האמורות למועד הדיווח.[[[106]](#footnote-107)] |
|  |  | אשראי חוץ מאזני: |
| ה. המפקח ס' 29ה  שאלה ג'5 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי |  | חישוב ההפרשה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות, נעשה בהתבסס על הכללים שנקבעו ב- FAS 5 (ASC 450). ההפרשה מוערכת על בסיס שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין האשראי המאזני לציבור כשהוא מוכפל בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של מכשירי האשראי החוץ מאזניים. שיעור מימוש זה מוערך על ידי התאגיד הבנקאי לפי מקדמי ההמרה לאשראי הרלוונטיים, כמפורט בהוראה מס' 203 "מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית" [[[107]](#footnote-108)], ולפי התאמות מסוימות נוספות. |
|  |  | בנוסף לכל האמור לעיל, התאגיד הבנקאי בוחן את הנאותות הכוללת של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי. |
|  |  | 3. מדיניות התאגיד הבנקאי לעניין סיווג חובות: |
| שאלות ב'2, ב'3 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי |  | התאגיד הבנקאי מסווג את יתרות החוב השונות לסיווגים[[[108]](#footnote-109)] השונים שלהלן, בהתאם לחומרת הבעייתיות שלהם, בהתבסס על קריטריונים כמותיים ואיכותיים.[ [[[109]](#footnote-110)קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה, ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור ההחזר הראשוני (ראה פירוט בביאור 1ד'). |
|  |  | אשראי בהשגחה מיוחדת: |
| ה. המפקח ס' 1 |  | אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני הינו ברמת "אפשרי" (Reasonably Possible); וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **י.** | אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | 3. מדיניות התאגיד הבנקאי לעניין סיווג חובות (המשך): |
|  |  | אשראי נחות: |
| ה. המפקח ס' 1 |  | אשראי מאזני נחות הוא אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לאשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. |
| ה. המפקח ס' 29ד(5)(א)(1) |  | חובות שההפרשה להפסד בגינם מחושבת על בסיס קבוצתי, שאינם מובטחים או המבוטחים על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, יסווגו כחובות נחותים כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 90 ימים או יותר. |
| ה. המפקח ס' 1 |  | סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בסיווג נחות אם מתקיימים שני התנאים הבאים: א) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית, לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש; וכן ב) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג שאינו טוב יותר מסיווג כחובות נחותים. |
|  |  | אשראי פגום: |
| ה. המפקח ס' 29א(8)  ה. המפקח ס' 30(1)(א) |  | אשראי פגום[[[110]](#footnote-111)] הוא אשראי שנבחן פרטנית ובהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי (Probable) שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. ככלל, חוב מסווג כפגום בכל מקרה כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה. |
| ה. המפקח ס' 29א(9) |  | כחוב פגום ייחשב גם חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 . |
| ה. המפקח ס' 30(1)(ב) |  | חוב אשר סווג כחוב פגום יישאר כזה עד למועד בו הוא יענה לקריטריונים לחזרתו ממצב זה. |
|  |  | החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום: |
| ה. המפקח ס' 30(1)(ו) |  | חוב פגום מסווג חזרה לחוב שאינו פגום בהתקיים אחד משני המצבים הבאים: |
|  |  | א) אין בגינו רכיב קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והתאגיד הבנקאי צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו). |
|  |  | ב) כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בתהליכי גבייה. |
|  |  | כלל זה אינו חל על חובות שסווגו כפגומים כתוצאה מארגון מחדש של חוב בעייתי. |
|  |  | ארגון מחדש של חוב בעייתי: |
| ה. המפקח ס' 1 |  | ארגון מחדש של חוב בעייתי[[[111]](#footnote-112)] נחשב ככזה אם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, התאגיד הבנקאי מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה שוקל להעניק. |
| ה. המפקח ס' 30א (6-13) |  | התאגיד הבנקאי מעניק וויתור כאשר, כתוצאה מהארגון מחדש, הוא אינו צופה לגבות את כל הסכומים המגיעים לו, לרבות הריבית שנצברה בשיעור הריבית החוזי המקורי. כמו כן, התאגיד הבנקאי עשוי להעניק וויתור[[[112]](#footnote-113)], באחד או יותר מהמצבים הבאים[[[113]](#footnote-114)]: |
|  |  | - בארגון מחדש של חוב בתמורה לביטחונות או ערבויות נוספים מהחייב - אם מהות וסכום הביטחונות והערבויות כאמור אינם מהווים פיצוי הולם עבור תנאים אחרים של הארגון מחדש. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **י.** | אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | 3. מדיניות התאגיד הבנקאי לעניין סיווג חובות (המשך): |
|  |  | - לחייב אין אפשרות לגייס מזומן בשיעור ריבית השוק עבור חוב בעל מאפייני סיכון דומים לחוב שבארגון מחדש. |
|  |  | - התאגיד הבנקאי אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאשר הוא מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה. |
| המפקח ס' 30א(15) |  | לצורך הקביעה של התאגיד הבנקאי אם חייב נמצא בקשיים פיננסיים, התאגיד הבנקאי מביא בחשבון אינדיקטורים שונים המעידים על קשים פיננסיים של החייב, המתייחסים בין היתר לנסיבות שלהלן[[[114]](#footnote-115)]: |
|  |  | א) החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. כמו כן, התאגיד הבנקאי מעריך אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. |
|  |  | ב) החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר. |
|  |  | ג) קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי. |
|  |  | ד) לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום, או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך. |
|  |  | ה) על פי אומדנים ותחזיות הכוללים את היכולות הקיימות של החייב, התאגיד הבנקאי צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין. |
|  |  | ו) ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי. |
|  |  | ארגון מחדש עוקב: |
| ה. המפקח ס' 30א(18) |  | ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ממשיך להימדד ולהיות מסווג כחוב פגום עד שהוא משולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסים להסכם נוסף של ארגון מחדש (להלן: "ארגון מחדש עוקב"), התאגיד הבנקאי אינו מתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים: א) החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב; וכן ב) בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב. |
|  |  | אם בעקבות ארגון מחדש עוקב, התאגיד הבנקאי לא מסווג את החוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי[[[115]](#footnote-116)], ההפרשה להפסדי אשראי בגין החוב תחושב באופן קבוצתי, ויתרת החוב הרשומה לא תשתנה בעת ארגון החוב העוקב (למעט אם התקבל או שולם מזומן). |
|  |  | 4. צבירת ריבית והכרה בהכנסות ריבית: |
|  |  | חוב פגום: |
| ה. המפקח ס' 30(2)(א),(ב) |  | במועד סיווגו של חוב כפגום מבטל התאגיד הבנקאי כל ריבית שנצברה והוכרה בדוח רווח והפסד אך טרם נגבתה.[[[116]](#footnote-117)] כמו כן, ממועד הסיווג ואילך, התאגיד הבנקאי אינו צובר הכנסות ריבית בגין חוב המסווג כחוב פגום, למעט האמור להלן לגבי חוב בעייתי בארגון מחדש. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **י.** | אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | 4. צבירת ריבית והכרה בהכנסות ריבית (המשך): |
|  |  | חוב פגום (המשך): |
|  |  | במידה וקיים ספק לגביית יתרת החוב הפגום, תשלומי ריבית שהתקבלו יירשמו כהקטנת הקרן. |
|  |  | במידה ויתרת החוב נחשבת לברת גביה במלואה[[[117]](#footnote-118)], תשלומי ריבית שהתקבלו במזומן יוכרו כהכנסות ריבית ברווח והפסד. הכנסות הריבית יוכרו עד לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי השיעור החוזי. יתרה מעבר לסכום זה ואשר לא נרשמה כהקטנת היתרה הרשומה הנותרת, תירשם כגביית מחיקות חשבונאיות קודמות. |
|  |  | חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי: |
| ה. המפקח ס' 30(2)(ה).  שאלה ה'1 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי |  | חוב אשר עבר פורמלית ארגון מחדש של חוב בעייתי כך שלאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר, שהחוב ייפרע ויבוצע בהתאם לתנאיו החדשים, מטופל כחוב פגום, שצובר הכנסות ריבית, בתנאי שהארגון מחדש נתמך בהערכת[[[118]](#footnote-119)] אשראי עדכנית ומתועדת היטב לגבי מצבו הפיננסי של החייב ותחזית הפירעון לפי התנאים החדשים. אחרת, החוב בארגון מחדש מטופל כחוב פגום שאינו צובר הכנסות ריבית. |
|  |  | הלוואות לדיור: |
| ה. המפקח ס' 30(1)(ד)(2) |  | ריבית על פיגורים בתשלומי לווים שקיבלו הלוואות לדיור תיכלל כהכנסה רק עם גבייתה. גבייה על חשבון פיגורים בתשלומי הלוואות לדיור, תיוחס, בהעדר נסיבות אשר מצדיקות ייחוס אחר, להכנסות ריבית פיגורים ולאחר מכן ליתרות הפיגור שנצברו. |
|  |  | חובות שמחושבת בגינם הפרשה להפסדי אשראי קבוצתית: |
| ה. המפקח ס' 30(1)(ד) |  | חוב אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי, אינו מסווג כחוב פגום והתאגיד הבנקאי אינו מפסיק לצבור הכנסות ריבית בגינו, גם אם החוב בפיגור של 90 יום ומעלה. חובות אלה כפופים לשיטות הערכה אחרות המבטיחות שהרווח הנקי של התאגיד הבנקאי אינו מוטה כלפי מעלה. עמלות בגין איחור על חובות אלה נכללות כהכנסה במועד שבו נוצרת הזכות לקבל את העמלה מהלקוח, בהנחה שהגביה מובטחת באופן סביר. [לחילופין: התאגיד הבנקאי בחר להפסיק לצבור ריבית בגין חובות שההפרשה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, המצויים בפיגור של 90 יום ומעלה, ומסווג אותם כחובות פגומים]. |
| ה. המפקח ס' 29ד |  | 5. מחיקות חשבונאיות: |
| ה. המפקח ס' 29ד(1) |  | התאגיד הבנקאי מוחק חשבונאית סכומי חוב שנחשבים בלתי ניתנים לגבייה ובעלי ערך נמוך, שהותרתם כנכסים אינה מוצדקת. |
|  |  | חוב פגום נמחק כאשר ההסתברות להפסד הופכת לכמעט ודאית, כך שהסיכוי שהחוב יגבה בעתיד הופך להיות קטן מאוד, אם בכלל. |
|  |  | התאגיד הבנקאי מסווג חוב אשר צפוי להיגרם ממנו הפסד משמעותי מאוד כחוב פגום, ולא מוחק חשבונאית את החוב (או חלקו) רק אם הוא מזהה אירועים[[[119]](#footnote-120)] ספציפיים שעשויים לחזק את החוב, שתוצאתם אמורה להתברר בפרק זמן קצר יחסית (עד שנתיים), ולדעתו ראוי לדחות את המחיקה החשבונאית. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **י.** | אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  |  | 5. מחיקות חשבונאיות (המשך): |
| ה. המפקח ס' 29ד(2) |  | לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון, התאגיד הבנקאי מוחק חשבונאית באופן מיידי את העודף של יתרת החוב הרשומה מעבר לשווי ההוגן של הביטחון. |
| ה. המפקח ס' 29ד(3) |  | לאחר שחוב נמחק חשבונאית באופן מלא או חלקי נוצר בסיס עלות חדש לחוב שלא ניתן להגדילו בתקופות עוקבות. |
| ה. המפקח ס'  29ד(5)(א)(2),  ה. המפקח ס' 29ד(5)(א)(3) |  | לגבי חובות שההפרשה בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, התאגיד הבנקאי מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הוא מזהה הפסדי אשראי ספציפיים, בהתאם למאפייני החובות ובהתבסס על תקופת הפיגור שלהם. ככלל, חובות שאינם מובטחים או חובות המובטחים על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, נמחקים בפיגור של 150 יום או יותר. אם חוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, ניתן למחוק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). |
| שאלה ד'5 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי |  | במקרים שבהם חובות שנבחנו על בסיס קבוצתי עברו ארגון מחדש, ובשל כך סווגו כפגומים, והארגון מחדש כשל, התאגיד הבנקאי בוחן פעם נוספת את הצורך במחיקה חשבונאית מיידית. בכל מקרה, חובות כאמור נמחקים לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 60 ימים או יותר. |
| ה. המפקח ס' 30ב |  | 6. נכסים שנתפסו (Foreclosed Assets): |
| ה. המפקח ס' 30א(2)  ה. המפקח ס' 30ב(1)  ה. המפקח ס' 30ב(2) |  | ארגון מחדש של חוב בעייתי שמהווה במהותו תפיסה של נכסים על ידי התאגיד הבנקאי, מטופל באופן דומה לקבלת נכסים כפירעון מלא או חלקי של החוב. הנכסים[[[120]](#footnote-121)] מוכרים לפי שווים ההוגן[[[121]](#footnote-122)] במועד הארגון מחדש. אם במועד התפיסה עולה יתרת החוב הרשומה על השווי ההוגן של הנכסים, התאגיד הבנקאי מכיר בהפסד שנזקף להפרשה להפסדי אשראי. במקרים בהם הנכסים שהתקבלו נמכרים זמן קצר לאחר תפיסתם (בדרך כלל עד 90 יום) ובמידה שלא חל שינוי מהותי במחיר השוק של הנכס כאשר הוחזק על ידי התאגיד הבנקאי, מחליף התאגיד הבנקאי את אומדן השווי ההוגן במועד התפיסה במחיר שהתקבל במכירה ומבצע התאמה של הפסד כנגד ההפרשה להפסדי אשראי.[[[122]](#footnote-123)][[[123]](#footnote-124)] |
| ה. המפקח ס' 33 |

1. **בניינים וציוד[[124]](#footnote-125)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | סעיף זה כולל השקעות התאגיד הבנקאי ברכוש קבוע (לרבות תשלומים על חשבון), נכסים שהתאגיד הבנקאי חוכר בחכירה מימונית ועלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי שהוכרו כנכס. |
|  |  | **1. רכוש קבוע:** |
| ASC 360-10-30-1 |  | * רכוש קבוע הוא נכס לא שוטף בעל מהות פיזית, שנרכש לצורך שימוש בפעילויות העסקיות הרגילות של התאגיד הבנקאי ואינו מיועד למכירה חוזרת על ידי התאגיד הבנקאי. רכוש קבוע מוכר לראשונה בעלות היסטורית, הכוללת את העלויות ההכרחיות הכרוכות בהבאתו למצב ולמיקום הנחוצים לשימושו המיועד. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **יא.** | בניינים וציוד (המשך): |
|  |  | 1. רכוש קבוע (המשך): |
| ASC 360-10-35-3  ASC 360-10-50-1(d)  ASC 360-10-35-22 |  | * הרכוש הקבוע נרשם לפי העלות בניכוי פחת שנצבר, ומופחת על פני אורך החיים השימושיים שלו **[**יש לכלול תיאור כללי של השיטה או השיטות המשמשות בחישוב הפחת ביחס לסוגים עיקריים של נכסים בני פחת**]**. התאגיד הבנקאי בוחן את אומדני ושיטת הפחת/תקופת ההפחתה של הרכוש הקבוע, כאשר אירועים או שינויים בנסיבות העסקיות מצביעים על כך שאורך החיים השימושיים הנותר עשוי להשתנות. |
| ASC 360-10-35-17 |  | * **ירידת ערך נכסים לא שוטפים מוחזקים לשימוש:** |
|  |  | נכסים לא שוטפים המוחזקים לשימוש כפופים להערכת ירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של הנכסים עשוי שלא להיות בר השבה. |
|  |  | הפסד מירידת ערך יוכר רק אם הערך בספרים של נכס (קבוצת נכסים) אינו בר השבה והוא עולה על השווי ההוגן שלו. הערך בספרים של נכס (קבוצת נכסים) אינו בר השבה אם הוא עולה על סכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס ובסופו של דבר ממימושו. |
|  |  | הפסד מירידת ערך יימדד כסכום בו הערך בספרים של נכס (קבוצת נכסים) עולה על השווי ההוגן שלו. |
| ASC 360-10-35-20 |  | אם הוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים של הנכס לאחר ירידת ערכו הוא בסיס העלות החדש שלו, והוא מופחת על פני יתרת אורך החיים השימושיים של אותו נכס. אין להשיב הפסד מירידת ערך שהוכר בעבר. |
| ASC 360-10-35-23 |  | קיבוץ נכסים לא שוטפים מוחזקים לשימוש: |
| ASC 360-10-35-28 |  | לצורך בחינת הפסד מירידת ערך, התאגיד הבנקאי מקבץ נכסים והתחייבויות על פי הרמה הנמוכה ביותר עבורה קיימים תזרימי המזומנים הניתנים לזיהוי בנפרד, אשר במידה רבה אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות נכסים והתחייבויות אחרות. הפסד מירידת ערך, אם קיים, יפחית רק את הערך בספרים של נכס או נכסים לזמן ארוך שבקבוצה. ההפסד יוקצה לנכסים לא שוטפים של הקבוצה, באופן יחסי לערכם בספרים של אותם נכסים. ההפסד המיוחס לנכס בודד בקבוצה לא יפחית את הערך בספרים של נכס זה מתחת לשוויו ההוגן. |
| ASC 360-10-35-43 |  | * **נכסים לא שוטפים (או קבוצת מימוש) המוחזקים למכירה:** |
|  |  | נכסים לא שוטפים (או קבוצת מימוש) המוחזקים למכירה, מוצגים לפי הנמוך מבין הערך בספרים או שווי הוגן בניכוי עלויות למכירה[[[125]](#footnote-126)], והם אינם מופחתים כל עוד הם מסווגים כמוחזקים למכירה. הוצאות ריבית והוצאות אחרות המיוחסות להתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ימשיכו להיצבר. |
| ASC 360-10-35-40 |  | הפסד מוכר בגין הפחתה ראשונית או עוקבת לשווי הוגן בניכוי עלויות למכירה. רווח מוכר בגין עלייה עוקבת בשווי ההוגן בניכוי עלות מכירה, אך לא מעבר להפסד המצטבר שהוכר בעבר (בגין הפחתה לשווי הוגן בניכוי עלות מכירה). |
| ה. המפקח ס' 33(ב)(1) |  | **2**. **נכסים חכורים בחכירה מימונית:** |
|  |  | לגבי מדיניות הפחת והיבטים אחרים של נכסים החכורים בחכירה מימונית, ראה ביאור 1(יג) להלן. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**יא. בניינים וציוד (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 3. עלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי:[[[126]](#footnote-127)] |
| 350-40-30-1,3 ASC |  | עלויות שהתאגיד הבנקאי מהוון[[[127]](#footnote-128)] כחלק מעלות הנכס כוללות עלויות חיצוניות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכים במהלך הפיתוח או הרכישה של התוכנה, עלויות שכר בגין עובדים אשר קשורים במישרין לפרויקט ומקדישים לו מזמנם, על פי היקף הזמן שמוקדש במישרין לתכנית, וכן עלויות מימון הנוצרות במהלך פיתוח התוכנה. עלויות הנהלה וכלליות ועלויות עקיפות לא מהוונות כחלק מעלות הנכס, אלא נזקפות לדוח רווח והפסד עם היווצרותן. |
| עד 350-40-35-4 ASC  35-6 |  | עלויות שהוונו מופחתות על בסיס קו ישר[[[128]](#footnote-129)] על פני אורך החיים השימושיים של התוכנה, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימוש אליו יועדה. תוכנה נחשבת כמוכנה לשימוש אליו יועדה לאחר שהושלמו כל הבדיקות העיקריות. [אם רלוונטי: אם התפקודיות של יחידה כלשהי תלויה לחלוטין בהשלמה של יחידות אחרות, אזי ההפחתה של אותה יחידה מתחילה כאשר גם אותה יחידה וגם היחידות האחרות, שהתפקודיות שלה תלויה בהן, מוכנות לשימוש אליו יועדו]. אורך החיים השימושיים של התוכנה מוערך מחדש בכל תקופה. בקביעת אורך החיים השימושיים התאגיד הבנקאי לוקח בחשבון גורמים רבים, כגון שינויים טכנולוגיים, התיישנות ותחרותיות. |
| 350-40-35-1 ASC |  | ירידת ערך תוכר ותימדד בהתאם להוראות סעיף 360-10-35-17 לקודיפיקציה, בדבר ירידת ערך נכסים לא שוטפים מוחזקים לשימוש, ראה האמור לעיל בס.ק. 1. |
|  |  | התאגיד הבנקאי בוחן את הצורך בהפרשה לירידת ערך, בין היתר, כשמתרחש אחד מהמקרים להלן: |
|  |  | * התוכנה אינה צפויה לספק לתאגיד הבנקאי שירות מהותי; |
|  |  | * מתרחש שינוי משמעותי בהיקף או באופן שבו נעשה או צפוי שיעשה שימוש בתוכנה; |
|  |  | * נעשה או ייעשה שינוי משמעותי בתוכנה; וכן |
|  |  | * עלויות פיתוח התוכנה או עלויות ההתאמה של התוכנה חורגות באופן משמעותי מהסכום שנצפה במקור. |
| 350-40-35-3 ASC |  | כאשר השלמת פרויקט התוכנה והשימוש בו כבר אינם סבירים[[[129]](#footnote-130)], הנכס מדווח על פי הנמוך מבין הערך בספרים ושוויו ההוגן, אם קיים, בניכוי עלויות למכירה. ההנחה הניתנת לסתירה הינה ששוויה ההוגן של תוכנה שלא הושלמה הוא אפס. |
| ה. המפקח ס' 34 |

1. **נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **1. מוניטין:** |
|  |  | מוניטין נוצר כתוצאה מרכישה של חברות בנות, ראה ביאור 1(ו)(2). |
| 350-20-35-1 ASC  350-20-35-28,30 ASC |  | מוניטין אינו מופחת, אלא נבחן לצורך ירידת ערך לפחות על בסיס שנתי, ובמהלך השנה אם מתקיים אירוע, או שינוי בנסיבות, אשר עשויים להצביע על ירידת ערך. לצורך בחינה לירידת ערך, מוניטין מוקצה ליחידת דיווח (Reporting Unit).[[[130]](#footnote-131)][[[131]](#footnote-132)] יחידת דיווח הינה מגזר פעילות או רמה אחת מתחת למגזר פעילות (רכיב של מגזר פעילות). |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **יב.** | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך): | |
|  |  | 1. מוניטין (המשך): | |
| ASC350-20-35-1-8  ASC 350-20-35-12,13 |  | | התאגיד הבנקאי רשאי[[[132]](#footnote-133)] לבחון תחילה גורמים איכותיים כדי לקבוע אם הכרחי לבצע את הבחינה הכמותית לירידת ערך.[[[133]](#footnote-134)] אם לאחר הבחינה האיכותית, התאגיד הבנקאי קובע כי יותר סביר מאשר לא שהשווי ההוגן של יחידת הדיווח נמוך מערכה בספרים, התאגיד הבנקאי נדרש לבצע בחינה כמותית[[[134]](#footnote-135)] לירידת ערך על-ידי השוואה בין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין ערכה בספרים. הפסד מירידת ערך יוכר בגובה הסכום בו הערך בספרים של היחידה המדווחת עולה על שוויה ההוגן. בכל מקרה, הסכום שיוכר כהפסד מירידת ערך לא יעלה על ערכו בספרים של המוניטין המיוחס לאותה יחידת דיווח נבחנת. | | |
|  |  | **2. נכסים בלתי מוחשיים אחרים:** | |
| הגדרת "נכסים בלתי מוחשיים" בקודיפיקציה  350-30-25-1 ASC |  | נכסים בלתי מוחשייםהינם נכסים לא כספיים, חסרי מהות פיזית, הנרכשים כנכסים בודדים או כחלק מקבוצת נכסים (למשל, כחלק מצירוף עסקים), וכוללים בין היתר, קשרי לקוחות, נכסי שירות וסימנים מסחריים. לטיפול החשבונאי בנכסי שירות, ראה ביאור 1(יד)(5). | |
| 350-30-30-1 ASC |  | נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו, נמדדים לראשונה בסכום המזומנים ששולם או בשווי הוגן של הנכסים האחרים שניתנו בכדי לרכוש אותם. | |
| 35-9, 350-30-35-6 ASC |  | נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר, מופחתים על פני אורך החיים השימושיים שלהם. שיטת ההפחתה משקפת את התבנית[[[135]](#footnote-136)] שבה התאגיד הבנקאי צורך את ההטבות הכלכליות של הנכס או משתמש בהן בדרך אחרת. התאגיד הבנקאי בוחן את יתרת אורך החיים השימושיים של נכס בכל תקופת דיווח כדי לקבוע אם אירועים ונסיבות מצדיקים שינוי ביתרת אורך החיים כאמור.[[[136]](#footnote-137)] | |
| 350-30-25-3 ASC |  | עלויות פיתוח עצמי או תחזוקה של נכסים בלתי מוחשיים (כולל מוניטין), שאינם ניתנים לזיהוי באופן ספציפי, בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, או שהם מהווים חלק אינהרנטי מהפעילות הנמשכת ומתייחסים לתאגיד הבנקאי בכללותו, נזקפות לדוח רווח והפסד עם היווצרותן. | |
| (c)350-30-50-2ASC |  | [יינתן גילוי למדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי בנוגע לטיפול בעלויות שהתהוו לחידוש או להארכת התקופה של נכס בלתי מוחשי שהוכר בדוחות הכספיים]. | |
| 360-10-35-21 ASC |  | התאגיד הבנקאי בוחן את יכולת ההשבה של נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר אם מתקיים אירוע, או שינוי בנסיבות,[[[137]](#footnote-138)] אשר עשויים להצביע על כך שערכו בספרים אינו בר השבה.[[[138]](#footnote-139)] | | |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**יב. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 2. נכסים בלתי מוחשיים אחרים (המשך): |
| 350-30-35-14 ASC  360-10-35-17 ASC |  | התאגיד הבנקאי מכיר בהפסד מירידת ערך של נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר אם ערכו בספרים אינו בר השבה ועולה על שוויו ההוגן. הערך בספרים של נכס אינו בר השבה אם ערכו עולה על הסכום הלא מהוון של תזרימי המזומנים החזויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו. הפסד מירידת ערך מוכר בגובה הסכום שבו הערך בספרים של הנכס עולה על שוויו ההוגן. הפסד מירידת ערך שהוכר לא יבוטל בתקופה מאוחרת יותר. | |
| ה. המפקח ס' 34  **[עודכן]** |

1. **חכירות**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 842-10-20 |  | * חכירה היא חוזה (או חלק ממנו) המעניק את הזכות לשלוט בשימוש ברכוש קבוע מזוהה במשך תקופת זמן עבור תמורה. סיווג החכירה כתפעולית או מימונית[[[139]](#footnote-140)], נקבע בתחילת החכירה. |
| ASC 842-10-30-1 |  | תקופת החכירה הינה התקופה הנקובה בחוזה, הכוללת תקופות המכוסות על ידי אופציות הארכה שמימושן על ידי החוכר ודאי באופן סביר, או אופציית ביטול שוודאי באופן סביר שלא תמומש על ידי החוכר [ככל שרלוונטי: או אופציות הארכה שמימושן הוא בשליטת המחכיר [[[140]](#footnote-141)]]. תקופת החכירה נקבעת בתחילת החכירה, ולאחר מכן כאשר מתרחשות נסיבות המצריכות את הערכתה מחדש [[[141]](#footnote-142)]. |
| ASC 842-20-30-1 עד 5 |  | * התחייבויות חכירה ונכסי זכות שימוש, מוכרים בתחילת החכירה על בסיס הערך הנוכחי של תשלומי החכירה[[[142]](#footnote-143)] העתידיים על פני תקופת החכירה, מהוונים בשיעור הריבית התוספתי[[[143]](#footnote-144)] של התאגיד הבנקאי. נכסי זכות שימוש מותאמים בגין עלויות ישירות ראשוניות, תשלומי חכירה מראש ובניכוי תמריצי חכירה שהתקבלו. |
| ASC 842-20-35-5 |  | * שיעור הריבית התוספתי, הינו שיעור ריבית מובטח של התאגיד הבנקאי, עבור מכשירים פיננסיים בתנאים דומים ולתקופות דומות. שיעור ההיוון מתעדכן כאשר יש מדידה מחדש של התחייבות החכירה, למעט אם: יש שינוי בתקופת חכירה ושיעור ההיוון שיקף כבר את האופציה של החוכר להאריך או לבטל את חוזה החכירה; חל שינוי בסכומים שצפוי שחוכר ישלם בגין ערך שייר מובטח; או כאשר שינוי בתשלומי החכירה נובע כתוצאה מהתקיימות תנאי בעקבותיו תשלומי חכירה משתנים הפכו לקבועים. |
| ASC 842-10-35-4,5 |  | * התחייבות החכירה מתעדכנת בגין מדידה מחדש של תשלומי החכירה, בכל אחד מהמקרים הבאים: חל שינוי בחכירה שאינו מטופל כחכירה נפרדת; התקיימות תנאי[[[144]](#footnote-145)] בעקבותיו תשלומי חכירה משתנים הפכו לקבועים; חל שינוי בתקופת החכירה; חל שינוי בסכומים שצפוי שחוכר ישלם בגין ערך שייר מובטח. תשלומי חכירה משתנים הצמודים למדד או לשיעור ימדדו מחדש בקרות המקרים האמורים, לפי המדד או השיעור הרלוונטיים באותו מועד. סכום המדידה מחדש של התחייבות החכירה מוכר כהתאמה של נכס זכות שימוש עד לאיפוסו והיתרה כנגד רווח והפסד. |
| ASC 842-20-35-9 |  | * ירידת ערך של נכסי זכות שימוש תיבחן בהתאם לתת נושא 360-10-35 בקודיפיקציה (ירידת ערך רכוש קבוע). |
|  |  |  |
|  |  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** |
|  |  | **יג. חכירות (המשך):** |
| ASC 842-20-25-6  ASC 842-20-35-8 |  | * הוצאות בגין חכירה תפעולית[[[145]](#footnote-146)] מוכרות על פני תקופת החכירה על בסיס קו ישר[[[146]](#footnote-147)], מדווחות בסכום אחד [ככל שרלוונטי: וכן ירידת ערך של נכסי זכות שימוש], במסגרת הוצאות אחרות ברווח והפסד. תשלומי חכירה משתנים[[[147]](#footnote-148)], מוכרים בעת התהוותם כהוצאות חכירה משתנות,במסגרת הוצאות אחרות ברווח והפסד. (ראה ביאור 16א.ב. לעניין פירוט סעיפי ההוצאות בגין חכירות)   [*ככל שרלוונטי, אם התאגיד הבנקאי הינו החוכר בחכירה מימונית, יירשם:* הוצאות בגין חכירה מימונית מוכרות בדוח רווח והפסד כהוצאות בגין הפחתת נכס זכות שימוש [ככל שרלוונטי: לרבות ירידת ערך של נכסי זכות שימוש] בסעיף פחת בניינים וציוד, וכן כהוצאות ריבית בגין התחייבות חכירה בסעיף הוצאות ריבית. נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית מופחתים על בסיס קו ישר[2] ממועד תחילת החכירה עד למוקדם מבין תום תקופת החיים השימושיים של נכס זכות שימוש או תום תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים[3] מוכרים בעת התהוותם כהוצאות חכירה משתנות,במסגרת הוצאות אחרות[[[148]](#footnote-149)] ברווח והפסד *(לחילופין: במסגרת הוצאות ריבית[4]*)]. |
| ASC 842-20-45-1 |  | נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית מוצגים במסגרת נכסים אחרים, נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית מוצגים במסגרת בניינים וציוד. התחייבויות בגין חכירות תפעוליות וכן התחייבויות בגין חכירות מימוניות מוצגות בסעיפים נפרדים במסגרת התחייבויות אחרות . |
|  |  | * התאגיד הבנקאי בחר ליישם מדיניות חשבונאית שלא להפריד רכיבי חכירה ורכיבים שאינם חכירה[[[149]](#footnote-150)] עבור קבוצות נכסי \_\_\_\_ [יצוינו קבוצות נכסי הבסיס הרלוונטיות, לדוגמא: נדל"ן], ובהתאם, תשלומי החכירה בגינם מייצגים תשלומים הן לרכיבי החכירה והן לרכיבים שאינם חכירה. בנוסף, עבור קבוצות נכסים מסוימות [לציין], התאגיד הבנקאי בחר ליישם את החריג ליישום התקן, לגבי חכירות בהם תקופת החכירה המקורית היא פחות משנה. |
|  |  | * עסקאות שבהן התאגיד הבנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה בחכירה תפעולית, מטופלות כעסקאות מכירה חשבונאיות ומוכר מלא הרווח בגינן, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בתקן. |

1. **העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 1. העברה של נכסים פיננסיים: |
| ה. המפקח ס' 21.9 |  | בעת העברה של מכשיר פיננסי, כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, התאגיד הבנקאי מיישם את  ASC 860 *Transfers and Servicing*. במקרה של העברה של נכס פיננסי בשלמותו, קבוצה של נכסים פיננסיים בשלמותם או זכות משתתפת בנכס פיננסי בשלמותו, במסגרתו ויתר המעביר על שליטה בנכסים פיננסיים אלה, התאגיד הבנקאי מכיר במכירה אם ורק אם מתקיימים כל התנאים הבאים: |
| ה. המפקח ס' 21.9(א) |  | א) הנכסים הפיננסיים שהועברו בודדו מהתאגיד הבנקאי (כולל צדדים קשורים למעביר) ומנושיו גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים; |
| ה. המפקח ס' 21.9(ב) |  | ב) המקבל רשאי לשעבד או להחליף את הנכס, ואין תנאים המגבילים את המקבל ומעניקים לתאגיד הבנקאי הטבה שהיא יותר מטריוויאלית; וכן |
| ה. המפקח ס' 21.9(ג) |  | ג) התאגיד הבנקאי, חברות בנות שלו או הסוכנים מטעמו אינם משמרים שליטה אפקטיבית בנכס המועבר או בזכויות מוטב של צד שלישי הקשורות לאותו נכס שהועבר. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 21 | **יד.** | העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות (המשך): |
|  |  | **1. העברה של נכסים פיננסיים (המשך):** |
| ה. המפקח ס' 8ב.21 |  | במידה ונעשתה העברה של חלק מנכס פיננסי, התאגיד הבנקאי בוחן האם הזכות שהועברה עומדת בהגדרת זכות משתתפת: כל זכות צריכה לייצג זכות בעלות יחסית (PRO-RATA) מהנכס הפיננסי בשלמותו. בנוסף, החל ממועד ההעברה כל תזרימי מזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי צריכים להתחלק בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בהתאם לחלקם היחסי בבעלות. מאפיין חשוב נוסף הוא שהזכות שיש לכל מחזיק בזכות משתתפת זהה לזכויות של בעלי הזכויות המשתתפות האחרים, כלומר אין זכויות בכירות או נחותות יותר מזכויות אחרות. וכן לאף אחד מבעלי הזכויות המשתתפות אין את הזכות לשעבד או להחליף את כל הנכס הפיננסי ללא הסכמתם של שאר בעלי הזכויות המשתתפות. |
| ה. המפקח ס' 21.10,11 |  | במידה ועסקת ההעברה מוכרת כמכירה, התאגיד הבנקאי גורע את הנכס הפיננסי (אם מדובר בהעברה של זכות משתתפת, הזכות בנכס הפיננסי) ומכיר בנכסים שהתקבלו ובהתחייבויות שנגרמו בשווי הוגן.[[[150]](#footnote-151)] ההפרש בין השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה לבין סכום הנכס שנגרע מוכר בדוח רווח והפסד. | |
| ה. המפקח ס' 21.12  ה. המפקח ס' 21.15(א) |  | כאשר ההעברה לא עומדת בתנאים להכרה כמכירה, העסקה מטופלת כחוב מובטח עם שעבוד של ביטחון. הנכס המועבר לא נגרע מספרי התאגיד הבנקאי אלא ממשיך להמדד לפי אותו בסיס מדידה שלו. במידה והצד המקבל יכול למכור או לשעבד את הנכס ששועבד, התאגיד הבנקאי מציג נכס זה בנפרד במאזן. | |
|  |  | **2. גריעת התחייבות:** | |
| ה. המפקח ס' 21.16 |  | התאגיד הבנקאי גורע התחייבויות רק כאשר ההתחייבות מסולקת. סילוק של התחייבות יכול להיעשות באמצעות תשלום למלווה או באמצעות שחרור משפטי מהמחויבות. | |
|  |  | **3. עסקאות רכש חוזר:[[[151]](#footnote-152)]** | |
|  |  | התאגיד הבנקאי מתקשר בעסקאות רכש חוזר על מנת להשיג מימון לטווח קצר או לצורך מכירה בחסר **[לחילופין:** פרט**]**. בעסקה כזו בד"כ המעביר מוסר נייר ערך למקבל תמורת מזומן ומסכים בעת ובעונה אחת לרכוש את הנכס חזרה במועד עתידי מסוכם, בסכום המזומן שקיבל בתוספת ריבית. | |
| ה. המפקח ס' 21.47 |  | ככלל, התאגיד הבנקאי מטפל בעסקאות רכש חוזר כחוב מובטח, ככל שנשמרת השליטה האפקטיבית לפי הקריטריונים הבאים: | |
|  |  | א) הנכסים הפיננסיים שיירכשו חזרה או ייפדו הם זהים או זהים במהות לנכסים שהועברו;  ב) ההסכם לרכוש את אותם נכסים חזרה לפני מועד הפדיון במחיר קבוע או מחיר הניתן לקביעה; וכן  ג) ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה או בהשלמתה. | |
|  |  | **4. עסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך:** | |
| ה. המפקח - נספח א' |  | עסקאות השאלה או שאילה של ניירות הערך המבוצעות כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות של השואל או כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות ערך אשר המעביד רשאי למכור או לשעבד, מטופלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור,[[[152]](#footnote-153)] ואינן מטופלות בהתאם ל- *Transfer and Servicing* -ASC 860 (166 FAS). | |
| ה. המפקח - ס' 1  לנספח א' |  | **א) השאלה מתוך הנוסטרו (מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר):[[[153]](#footnote-154)]** | |
|  |  | כאשר התאגיד הבנקאי משאיל ניירות ערך הוא גורע את ניירות הערך שהושאלו ומכיר באשראי בגובה שווי שוק של ניירות הערך שהועברו. בתקופות עוקבות, האשראי מוכר באותו אופן בו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. הכנסות על בסיס צבירה מוכרות כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (שאינם שינויים בבסיס צבירה) מסווגים כהכנסות מימון שאינן מריבית במקרה שמדובר בניירות ערך למסחר או ברווח כולל אחר כאשר מדובר על איגרות חוב זמינות למכירה. בתום ההשאלה נגרע האשראי והתאגיד הבנקאי מכיר מחדש בנייר הערך. | |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**יד. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **4. עסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך (המשך):** |
| ה. המפקח - ס' 2.1 לנספח א' |  | **ב) שאילה לא מובטחת של ניירות ערך:** |
|  |  | כאשר התאגיד הבנקאי שואל ניירות ערך בשאילה לא מובטחת, התאגיד הבנקאי מכיר בנייר ערך וכנגדו בפיקדון לפי השווי של אותו נייר ערך שהתקבל בעסקת ההשאלה. נייר הערך שהתאגיד הבנקאי שאל מסווג כנייר ערך בתיק למסחר. |
| ה. המפקח - ס' 2.3 לנספח א' |  | **ג) השאלה לא מובטחת של נייר ערך:** |
|  |  | כאשר התאגיד הבנקאי משאיל נייר ערך ששאל מעסקת שאילה לא מובטחת מוכר אשראי ופיקדון כנגדו, בגובה שווי השוק של נייר הערך שהועבר. שינויים בבסיס הצבירה מטופלים כהכנסות ריבית ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס הצבירה) מסווגים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".[[[154]](#footnote-155)] |
| ה. המפקח - ס' 2.4 לנספח א' |  | **ד) מכירה בחסר של נייר ערך שנשאל:** |
|  |  | כאשר תאגיד בנקאי מוכר בחסר נייר ערך שנשאל על ידו, מוכר מזומן כנגד פיקדון. הפיקדון משוערך רק אם שווי נייר הערך עלה במהלך התקופה הזאת, ומוכר בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". |
| ה. המפקח ס' 21.13 |  | **5. נכסי והתחייבות שירות: [אם רלוונטי:** יינתן גילוי בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 21.17(ג)**]**. |

1. **הטבות לעובדים**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **1. הטבות פרישה:** |
|  |  | התאגיד הבנקאי מחויב מתוקף דין, הסכם ונוהג בתשלומי הטבות פרישה לעובדים, אשר כוללים תשלומים לפי תכניות להטבה מוגדרת בגין פנסיה (כגון, תשלומי פנסיה, פיצויי פיטורין ופרישה), תשלומים לפי תכניות אחרות לאחר פרישה (כגון, שי לחג ותשלומי רווחה בריאות ואחרים המשולמים לפנסיונרים או בגינם) ותשלומים לפי תכניות להפקדה מוגדרת (כגון, תשלומים לקופות תגמולים או לקרן פנסיה בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963). |
| 715-70-35-1 ASC |  | התחייבויות התאגיד הבנקאי לתשלום פיצויים לעובדי התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת. התאגיד הבנקאי מכיר בעלות הפנסיה נטו לתקופה בהתאם להפקדה הנדרשת לאותה תקופה. |
|  |  | התחייבויות התאגיד הבנקאי לתשלום פיצויים, פנסיה ופיצויי פרישה לעובדי התאגיד הבנקאי, שאינם בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, מטופלות כתכניות להטבה מוגדרת בגין פנסיה. |
| 715-30-25-1 ASC  A715-30-35-1 ASC  715-30-55-60 ASC |  | אם המחויבות בגין הטבה חזויהעולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, התאגיד הבנקאי מכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין ההטבההחזויה. אם השווי ההוגן של נכסי התכנית עולה על המחויבות בגין הטבה חזויה, התאגיד הבנקאי מכיר במאזן בנכס השווה להתחייבות שמומנה ביתר בגין ההטבה החזויה. המחויבות בגין הטבה חזויהלמועד הדיווח היא הערך הנוכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות על ידי נוסחת ההטבה של תכנית לשירות של העובד שסופק לפני מועד זה. מדידת מחויבות זו מתבססת על הנחות אקטואריות המתאימות למועד הדיווח של התאגיד הבנקאי לסוף שנת הכספים (לדוגמה: תחלופה, תמותה, שיעורי היוון וכן הלאה) ונתוני מפקד אוכלוסין נכון למועד זה. |
| 715-30-25-2 ASC |  | התאגיד הבנקאי יקבץ את המצב של כל התכניות במימון יתר ומכיר בסכום זה כנכס במאזן. בנוסף, התאגיד הבנקאי יקבץ את המצב של כל התכניות במימון חסר ומכיר בסכום זה כהתחייבות במאזן. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **טו.** | הטבות לעובדים (המשך): |
|  |  | **1. הטבות פרישה (המשך):** |
| ה. המפקח ס' 41(ב)(2) |  | השיעור שמשמש להיוון התחייבויות בגין זכויות עובדים נקבע על ידי התאגיד הבנקאי לפי שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות לפירעון, של איגרות חוב ממשלתיות בישראל, במועד הדיווח, בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח (להלן - המרווח הבינלאומי). משיקולים פרקטיים קבע התאגיד הבנקאי את המרווח הבינלאומי לפי ההפרש הממוצע בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות לפירעון, על איגרות חוב של קונצרנים בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח. [[[155]](#footnote-156)] | |
| 715-30-20ASC  הוראות מעבר (2016) |  | עלות פנסיה נטו לתקופה הנזקפת לרווח והפסד כוללת את הרכיבים הבאים: עלות שירות, עלות ריבית, תשואה חזויה על נכסי תכנית, הפחתה של רווח או הפסד אקטוארי נטו, הפחתה של נכס או התחייבות נטו בגין המעבר (לאמור, הפחתה של רווחים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון ורווחים או הפסדים אקטואריים שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון, כל אלה כפי שהוכרו ביום 1 בינואר 2013 מועד היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים) ואשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר והפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם. | |
| 715-30-20ASC |  | רווח או הפסד אקטוארי, הינו שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית. | |
| שאלה א'4 בקובץ שו"ת בנושא הטבות לעובדים |  | רווחים והפסדים אקטואריים שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון ליום 1 בינואר 2013, ובתקופות לאחר מכן, נכללים במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ומופחתים בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.[[[156]](#footnote-157)][[[157]](#footnote-158)] | |
| הוראות מעבר (2016) |  | ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי האמור לעיל, נכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. רווחים אקטואריים מיום 1 בינואר 2013 ואילך, הנובעים כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך תקופות הדיווח, נרשמים ברווח הכולל האחר המצטבר, ומקטינים את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, עד לאיפוסה. | |
| שאלה א'4 בקובץ שו"ת בנושא הטבות לעובדים |  | הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך תקופות הדיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך תקופות הדיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, מופחתים בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.[3] | |
| 715-30-35-13 ASC  שאלה א'5 בקובץ שו"ת בנושא הטבות לעובדים |  | עלות או זיכוי בגין שירות קודם מופחת כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה בקו ישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית **[לחילופין:** על ידי הקצאת סכום שווה לכל תקופת שירות עתידית של כל עובד הפעיל במועד התיקון אשר צפוי לקבל הטבות על פי התכנית**]**.[3][4] | |
| 715-60 ASC |  | **[אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות:** יינתן גילוי למדיניות החשבונאית בגינן בדומה לגילוי לעיל לגבי תכניות הטבה מוגדרת בגין פנסיה ובהתאמות הנדרשות**]**. | |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**טו. הטבות לעובדים (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **2. היעדרויות בתשלום והטבות אחרות:** |
| 710-10-25-1 ASC  שאלות ד'1, ד'2 ו-ה'1 בקובץ שו"ת בנושא הטבות לעובדים |  | התאגיד הבנקאי צובר התחייבויות עבור תגמול לעובדים בגין היעדרויות עתידיות כאשר כל התנאים המפורטים להלן מתקיימים. מחויבות התאגיד הבנקאי בקשר לזכויות העובדים לקבל תגמול בגין היעדרויות עתידיות מיוחסת לשירותים שהעובדים כבר סיפקו, המחויבות קשורה לזכויות שמבשילות או נצברות, תשלום התגמול הוא צפוי וכן הסכום ניתן לאומדן באופן סביר. |
|  | הטבות בגין היעדרות, מענקי יובל והטבות מסוימות אחרות, מוכרות באופן שוטף בדוח רווח והפסד. |
| ה. המפקח ס' 41א |

1. **עסקאות תשלום מבוסס מניות[[158]](#footnote-159)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 718-10-15-3 |  | * עסקאות תשלום מבוסס מניות בהן התאגיד הבנקאי מקבל שירותים מהעובדים [*ככל שרלוונטי יתווסף:* שירותים / מוצרים מצדדים שאינם עובדים[[[159]](#footnote-160)]] בתמורה להנפקת מניות התאגיד הבנקאי, אופציות למניות או מכשירים הוניים אחרים, או בדרך של מענקים התחייבותיים המקיימים אחד משני התנאים הבאים: 1) הסכומים מבוססים, לפחות בחלקם, על מחיר מניות התאגיד הבנקאי, או מכשיר הוני אחר של התאגיד הבנקאי, 2) המענק דורש, או עשוי לדרוש, סילוק באמצעות הנפקת מניות התאגיד הבנקאי, או מכשירים הוניים אחרים של התאגיד הבנקאי. |
| 718-10-30-2 ASC |  | * עסקאות תשלום מבוסס מניות ימדדו בהתבסס על השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהונפקו או השווי ההוגן של ההתחייבויות שהתהוו. |
| 718-10-25-2 ASC |  | * התאגיד הבנקאי מכיר בשירותים שהתקבלו [ככל שרלוונטי יתווסף: ובמוצרים שנרכשו] בעסקאות תשלום מבוסס מניות, כאשר השירותים מסופקים על ידי העובדים [ככל שרלוונטי יתווסף: ומתקבלים השירותים/ המוצרים מצדדים שאינם עובדים], כנגד גידול מקביל בהון העצמי או בהתחייבות, בהתאם לעמידת המכשירים שהוענקו בקריטריונים לסיווג כהון או כהתחייבות. |
| 6,718-10-30-3 ASC |  | * עלות ההטבה נמדדת במועד ההענקה בהתאם לאומדן השווי ההוגן של המכשירים ההוניים[[[160]](#footnote-161)] שיוענקו כאשר העובדים [לחלופין: מקבל ההענקה שאינו עובד] יספקו את השירות [לחילופין: ימסור את המוצר] ויעמדו בכל התנאים האחרים הנדרשים כדי לזכות בהטבת ההענקה. אומדן השווי ההוגן מתבסס, בין היתר, על מחיר המניה וגורמים נוספים כגון תנודתיות צפויה. |
| 718-10-25-20,21 ASC  718-10-30-12 ASC |  | * עלות ההטבה בגין מענקים הכוללים תנאי ביצוע, תיצבר אם צפוי שתנאי הביצוע יושג. עלות ההטבה בגין מענקים הדורשים קיום אחד או יותר תנאי שוק, ביצוע, או שירות, או שילוב שלהם, תוכר אם השירות ניתן [ככל שרלוונטי יתווסף: או המוצר נמסר]. עלות הטבה אינה מוכרת בגין מענקים שחולטו בשל אי עמידה בתנאי שירות או תנאי ביצוע. |
| 718-10-30-14 ASC |  | * במענקים הכוללים תנאי שוק, השפעת תנאי השוק משתקפת בשווי ההוגן של המענק במועד ההענקה, לפיכך, עלות ההטבה מוכרת אם השירות ניתן [ככל שרלוונטי יתווסף: או המוצר נמסר] מבלי להתחשב במועד בו, אם בכלל, התקיים תנאי השוק. |
| 718-10-30-27 ASC |  | * תנאי ביצוע או שירות המשפיעים על ההבשלה, אינם מובאים בחשבון באומדן השווי ההוגן של המענק במועד הענקה. |
| 718-10-30-15 ASC |  | * תנאי שוק, ביצוע ושירות שאינם משפיעים על ההבשלה או יכולת המימוש, עשויים להשפיע על מחיר המימוש של המענק, תקופת החוזה, כמות, יחס המרה או על גורמים אחרים. תנאים אלו מובאים בחשבון במדידת שווי הוגן של המענק במועד ההענקה. שווי הוגן במועד הענקה יאמד עבור כל תוצאה אפשרית של תנאי ביצוע או שירות, והמדידה הסופית של עלות ההטבה תיקבע בהתבסס על התנאי או התוצאה שהתקיימו בפועל. |
| 718-10-35-2 ASC |  | * עלות ההטבה בגין הענקה לעובד, תוכר על פני תקופת השירות הנדרשת מהעובד, בהתבסס על הערכות לגבי מספר המכשירים ההוניים שיוענקו עבור השירותים הנדרשים מהעובד. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**טז. עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 718-20-35-3 ASC  A718-20-35-2 ASC  [2017-09 ASU] |  | * [אם רלוונטי: כאשר מבוצעים שינויים בתנאי מענק המסווג כהוני, השינויים מטופלים כהחלפה של ההענקה המקורית כנגד הענקה חדשה. במהות, התאגיד הבנקאי רוכש חזרה את המכשיר המקורי על ידי הנפקת מכשיר חדש בעל ערך שווה או גדול יותר, ומתהווה עלות הטבה נוספת בגין הערך התוספתי. לחילופין: כאשר מבוצעים שינויים בתנאי מענק המסווג כהוני, התאגיד הבנקאי אינו מיישם לגבי השינויים טיפול חשבונאי כשינויי מענק, אם כל התנאים שלהלן זהים מיד לפני השינוי ואחריו: א) השווי ההוגן של המענק [לחילופין: השווי המחושב / השווי הפנימי] [[161]](#footnote-162) [(אם נעשה שימוש בחלופת מדידה כזו)]; ב) תנאי ההבשלה של המענק; ג) סיווג המענק כמענק הוני או כמכשיר התחייבותי.] |
| 718-30-30-1,3 ASC  718-30-35-1,2 ASC |  | * בעסקאות תשלום מבוסס מניות המסווגות כמענקים התחייבותיים[[[162]](#footnote-163)], עלות ההטבה נמדדת במועד ההענקה על בסיס השווי ההוגן של ההתחייבות שהתהוותה. התאגיד הבנקאי מודד מחדש את השווי ההוגן של ההתחייבות בסוף כל תקופת דיווח ועד למועד סילוק ההתחייבות, כאשר שינויים כלשהם בשווי ההוגן מוכרים ברווח והפסד לתקופה כנגד ההתחייבות.   שינויים בשווי הוגן של התחייבות במהלך תקופת השירות הנדרשת של העובד [ככל שרלוונטי: או תקופת ההבשלה לגבי צדדים שאינם עובדים] מוכרים כחלק מעלות הטבה על פני אותה תקופה. השיעור מהשווי ההוגן שנצבר כעלות הטבה בסוף כל תקופה, יהיה שווה לחלק של השירות הנדרש שניתן עבור ההענקה לעובד [ככל שרלוונטי: או השיעור שהיה מוכר לו היה נותן ההענקה משלם במזומן עבור הסחורה או השירותים במקום לשלם מענק לצדדים שאינם עובדים באותו מועד].  שינויים בשווי ההוגן של התחייבות המתרחשים לאחר תום תקופת השירות הנדרשת של העובד [ככל שרלוונטי: או תקופת ההבשלה לגבי צדדים שאינם עובדים] מהווים עלות הטבה בתקופה בה מתרחשים השינויים. הפרש בין הסכום שבו מסולק מענק ההתחייבות, לבין שוויו ההוגן במועד הסילוק, מהווה התאמה לעלות ההטבה במועד הסילוק. |
|  |  | * [אם רלוונטי: לגבי עסקאות תשלום מבוסס מניות בין ישויות הקבוצה, הבחינה האם יחיד הוא עובד נעשית ברמת הקבוצה המאוחדת וסיווג המענק נבחן מנקודת הראות של הדוחות המאוחדים של החברה האם].[[[163]](#footnote-164)] |
| [[[164]](#footnote-165)] ASU 2019-08 |  | * [אם רלוונטי: תשלום מבוסס מניות ששולם ללקוח (שאינו מהווה תמורה ללקוח עבור שירות או סחורה מובחנים) יסווג כמענק הוני או כמענק התחייבותי ויימדד בשוויו ההוגן למועד ההענקה, בהתאם ל- ASC718. השווי ההוגן למועד ההענקה יוכר כהפחתה ממחיר העסקה במסגרת סעיף הכנסות מלקוחות. לאחר מועד ההכרה לראשונה, הוראות הסיווג והמדידה של ASC718 ימשיכו לחול על המענק, אלא אם חל שינוי בתנאי המענק לאחר ההבשלה ומקבל ההענקה אינו נחשב יותר "לקוח". שינויים בשווי ההוגן של המענק בתקופות עוקבות כתוצאה משינוי בצפי לגבי תנאי שירות או תנאי ביצוע יוכרו כקיטון או כגידול בהכנסות (שינוי של מחיר העסקה); שינויים בשווי ההוגן של המענק כתוצאה מתנאים אחרים לא יטופלו כשינוי המחיר העסקה אלא יירשמו בסעיף אחר בדוח רווח והפסד.] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** |

ה. המפקח ס. 47

1. **התחייבויות תלויות**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(ח) |  | בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי נכללות הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכת היועצים המשפטיים. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(ז) |  | בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי יוצר הפרשה בגין תביעה, בהתקיים שני תנאים מצטברים: |
| 450-20-25-2 ASC |  | 1. צפוי (Probable), כלומר הסתברות מעל ל-70%, שהתהוותה מחויבות לסוף תקופת הדיווח בהתאם למידע הזמין עד למועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו; וכן 2. ניתן לאמוד את סכום המחויבות באופן סביר. |
| 450-20-55-13 ASC |  | במידה והסיכוי להתממשות התביעה הינו אפשרי (Reasonably possible), כלומר ההסתברות להתממשות הינה מעל ל-20% וקטנה או שווה ל-70%, התאגיד הבנקאי אינו יוצר הפרשה בגין תביעות אלה, אלא רק נותן גילוי בדוחות הכספיים.  כמו כן, במידה והסיכוי להתממשות התביעה הינו קלוש (Remote), כלומר ההסתברות להתממשות הינה קטנה או שווה ל-20%, התאגיד הבנקאי אינו יוצר הפרשה ואינו נותן גילוי בדוחות הכספיים. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(י) |  | תביעה שלגביה יש קביעה של המפקח על הבנקים כי התאגיד הבנקאי נדרש להשיב כספים, מסווגת כצפויה ונערכת בגינה הפרשה בגובה הסכום שהתאגיד הבנקאי נדרש להשיב. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(י) |  | במקרים נדירים, כאשר לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, בהסתמך על יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ותביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, התאגיד הבנקאי לא מבצע הפרשה בדוחות הכספיים. |
|  |  | לצרכי גילוי, התאגיד הבנקאי קבע כי הליך משפטי מהותי הינו כל הליך שהסכום הנתבע בו עולה על %\_\_ מההון [לחילופין: מההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי] אם לא ניתן להעריך את סיכוי ההתממשות של החשיפה לסיכון ועל %\_\_ מההון [לחילופין: מההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי] אם סבירות התממשות הסיכון הינה אפשרית או קלושה. כמו כן, התאגיד הבנקאי נותן גילוי אודות סך החשיפה בגין תביעות שהוערכו, כולן או חלקן, ברמת סבירות "אפשרי" (Reasonably possible). |
| ה. המפקח ס' 22א.-22ג. |

1. **מכשירים נגזרים ופעילויות גידור**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| נספח ח' מיפוי 1.1-1.3 |  | 1. נגזרים שאינם מגדרים:  מכשירים נגזרים[[[165]](#footnote-166)] שאינם מגדרים (העומדים בפני עצמם) נמדדים בשווי הוגן ומוצגים בנפרד בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי העניין (לעניין מדידת שווי הוגן, ראה ביאור 1(יט) להלן). שינויים בשווי הוגן של מכשירים נגזרים אשר אינם מגדרים מוכרים בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית", בהתאם למטרת השימוש בנגזרים (בגין פעילויות שאינן למסחר, או בגין פעילויות למסחר). |
| ה. המפקח ס' 22א.(ב)(1) |  | פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחר[[[166]](#footnote-167)] כוללת: מסחר שוטף בנגזרים ורכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך): |
|  |  | יח. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור (המשך): |
|  |  | 2. נגזרים משובצים: |
| 815-15-25-1ASC  נספח ח' מיפוי 2 |  | התאגיד הבנקאי מודד ומכיר בנגזרים משובצים בנפרד מהחוזה המארח, כאשר המאפיינים הכלכליים והסיכונים של הנגזר המשובץ אינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזה המארח[[[167]](#footnote-168)], כאשר מכשיר נפרד עם אותם התנאים כמו של הנגזר המשובץ היה מקיים את ההגדרה של נגזר וכן כאשר המכשיר המעורב בכללותו אינו נמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. התאגיד הבנקאי מציג במאזן את הנגזר המשובץ שהופרד לצרכי מדידה, ביחד עם החוזה המארח. שינויים בשווי הוגן של נגזר משובץ שאינו מגדר מוכרים בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית", בהתאם למטרת השימוש בנגזר (בגין פעילויות שאינן למסחר, או בגין פעילויות למסחר) |
| 815-15-25-4ASC |  | [אם רלוונטי: בחוזים מעורבים מסוימים העומדים בכללים לעיל, בחר התאגיד הבנקאי למדוד את החוזים בשלמותם בשווי הוגן דרך דוח רווח והפסד. בחירה זו היא בלתי חוזרת ונעשית על בסיס כל מכשיר בנפרד]. |
|  |  | **3. נגזרים המיועדים לגידור חשבונאי כשיר:** |
| 815-20-25-3ASC  נספח ח' מיפוי 3, 4 |  | התאגיד הבנקאי מייעד מכשירים פיננסיים מסוימים, בדרך-כלל נגזרים, כמכשירים מגדרים. בתחילת הגידור, התאגיד הבנקאי מתעד את יחס הגידור ואת המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור. התיעוד כולל לפחות את זיהוי המכשיר המגדר, זיהוי הפריט או העסקה המגודרים, מהות הסיכון המגודר והאופן בו התאגיד הבנקאי בוחן את האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, או בגידור החשיפה להשתנות של תזרימי המזומנים בגין העסקה המגודרת, שניתן לייחס אותה לסיכון המגודר בעת הכניסה לעסקת הגידור ועל בסיס מתמשך. התאגיד הבנקאי בוחן בכל תקופה שהגידור צפוי להיות בעל אפקטיביות גבוהה בהשגת שינויים מקזזים בשווי הוגן או בהשגת תזרימי מזומנים מקזזים וכן שאפקטיביות הגידור ניתנת למדידה באופן מהימן.  מכשירים נגזרים מגדרים נמדדים לפי שווי הוגן ומוצגים בנפרד בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין. נגזר מגדר משובץ מוצג יחד עם החוזה המארח. |
|  |  | **גידור שווי הוגן:** |
| a815-25-35-1ASC  נספח ח' מיפוי 3  815-20-25-83ASC A – 83B |  | * מלא השינויים בשוויים ההוגן של נגזרים שמיועדים וכשירים לגידור שווי הוגן, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומסווגים באותו סעיף ברוח והפסד בו מוצגות תוצאות הפריט המגודר, במסגרת הכנסות והוצאות ריבית   *[ככל שרלוונטי יתווסף:* למעט נגזרים מסוימים לגביהם בחר התאגיד הבנקאי לרשום חלק מהשינוי בשווי ההוגן של הנגזרים בגין מרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, ברווח כולל אחר. בהתאם לחלופה זו, הפחתת הערך הראשוני של המרכיב שלא נכלל בהערכת האפקטיביות מוכרת ברווח והפסד לאורך חיי מכשיר הגידור באותו סעיף בו מוצגת השפעת הפריט המגודר, וההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור לבין סכומי ההפחתה שנזקפים כאמור לרווח והפסד, מוכר ברווח כולל אחר]. |
| b.815-25-35-1ASC |  | * השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר[[[168]](#footnote-169)][[[169]](#footnote-170)], שמיוחס לסיכון המגודר, נזקף כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף ברווח והפסד. |
|  |  | ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך): |
|  |  | יח. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור (המשך): |
|  |  | **3. נגזרים המיועדים לגידור חשבונאי כשיר (המשך):**  גידור שווי הוגן (המשך): |
| ASC 815-25-35-8 |  | * ההתאמה לערך בספרים של הנכס או ההתחייבות המגודרים, מטופלת כמו רכיבים אחרים בערך בספרים של הנכס או ההתחייבות. |
| ASC 815-25-35-9,9A |  | * התאמה לערך בספרים של מכשיר פיננסי נושא ריבית, מופחתת לרווח והפסד, במהלך תקופת יחסי הגידור[[[170]](#footnote-171)]  [לחילופין: לאחר הפסקת יחסי הגידור, על פני תקופה התואמת להפחתת פרמיה או ניכיון אחרים של הפריט המגודר / באופן מיידי כאשר הופסקו יחסי הגידור עקב גריעת הפריט מגודר]. |
| ASC 815-25-35-10 |  | * נכס או התחייבות שיועדו כמגודרים, כפופים לכללי החשבונאות המקובלים לצורך הערכת ירידת ערך בהתאם לסוג הנכס או ההתחייבות. בחינת ירידת ערך תחול לאחר יישום חשבונאות גידור והתאמת הערך בספרים של הנכס או ההתחייבות המגודרים. |
| ה. המפקח ס' 22א.(ב)(2) |  | * כאשר הנכס המגודר עומד למכירה, התאמת הערך המאזני שתיזקף לדוח רווח והפסד בעת המכירה תהיה יתרת ההתאמה שטרם הופחתה ליום המכירה. |
| ASC 815-25-40-7 |  | * **[***ככל שרלוונטי יתווסף*: סכומים ברווח כולל אחר מצטבר בגין מרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, יוכרו ברווח והפסד בתקופה השוטפת שבה הפריט המגודר נגרע, / לחילופין: כאשר מופסקים יחסי הגידור, סכומים ברווח כולל אחר מצטבר בגין מרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, ייזקפו לרווחים באותו אופן כמו רכיבים אחרים בערך בספרים של הנכס או ההתחייבות המגודרים**]**. |
| 815-25-40-1 ASC |  | * התאגיד הבנקאי מפסיק את חשבונאות הגידור כאשר המכשיר המגדר פוקע, נמכר, מבוטל[1], או ממומש, כאשר הגידור אינו כשיר עוד להכרה כגידור חשבונאי, או כאשר התאגיד מחליט לבטל את היעוד כגידור חשבונאי. |
|  |  | **גידור תזרימי מזומנים:** |
| נספח ח' מיפוי 4  (C) 815-20-35-1ASC  ASC 815-30-35-3  ASC 815-30-35-38 |  | * שינויים בשווי ההוגן של המכשיר המגדר שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור מוכרים ברווח כולל אחר, ומסווגים מחדש לרווח והפסד באותה תקופה או תקופות בהן העסקה החזויה המגודרת משפיעה על הרווחים, ומוצגים במסגרת הכנסות והוצאות ריבית באותו סעיף בו מוצגת השפעת הפריט המגודר. * שינויים בשווי ההוגן של מרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד באותו סעיף בו מוצגת השפעת הפריט המגודר **[לחילופין:** הפחתת הערך הראשוני של מרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור מוכרת ברווח והפסד לאורך חיי מכשיר הגידור, באותו סעיף בו מוצגת השפעת הפריט המגודר. ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של מרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכום שהופחת כאמור לרווח והפסד, מוכר ברווח כולל אחר**]**. |
| ASC 815-30-40-1,2 |  | * התאגיד הבנקאי מפסיק את חשבונאות הגידור כאשר המכשיר המגדר פוקע, נמכר, מבוטל[[[171]](#footnote-172)], או ממומש, כאשר הגידור אינו כשיר עוד להכרה כגידור חשבונאי או שהתאגיד הבנקאי מחליט לבטל את היעוד כגידור חשבונאי. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **יח.** | מכשירים נגזרים ופעילויות גידור (המשך): |
|  |  | 3. נגזרים המיועדים לגידור חשבונאי כשיר (המשך): |
|  |  | גידור תזרימי מזומנים (המשך): |
| ASC 815-30-40-4-5 |  | * הרווח או ההפסד בגין המכשיר המגדר בהתייחס לגידור שהופסק, ימשיך להיות מדווח ברווח כולל אחר מצטבר, אלא אם צפוי שהעסקה החזויה לא תתרחש עד סוף פרק הזמן שהוגדר במקור (כפי שתועד בתחילת יחסי הגידור) או בתוך פרק זמן נוסף של חודשיים שלאחר מכן. ובהתאם יסווג מחדש מיידית לרווח והפסד. |
| ASC 815-30-40-6A |  | * [*ככל שרלוונטי יתווסף*: כאשר עסקה חזויה מגודרת צפויה שלא להתרחש, סכומים ברווח כולל אחר מצטבר הקשורים למרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, ייזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת. עבור כל גידורי תזרים מזומנים אחרים שהופסקו, כל הסכומים הקשורים למרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור שנותרו ברווח כולל אחר מצטבר, ייזקפו לרווח והפסד כאשר העסקה החזויה המגודרת משפיעה על הרווחים.] |
| ASC 815-30-35-42 |  | * נכס או התחייבות שיועדו כמגודרים, כפופים לכללי החשבונאות המקובלים לצורך הערכת ירידת ערך בהתאם לסוג הנכס או ההתחייבות. בחינת ירידת ערך תחול לאחר יישום חשבונאות גידור. |
|  |  | **גידור השקעה נטו בפעילות חוץ[[172]](#footnote-173):** |
| 815-35-35-1,2-ASC  C815-20-45-1-ASC |  | * מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר מגדר שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים בסעיף התאמות מתרגום ברווח כולל אחר מצטבר, ומסווגים מחדש לדוח רווח והפסד באותו סעיף שבו מוצגת השפעת הרווחים של ההשקעה נטו המגודרת כאשר פעילות החוץ נמכרת או מחוסלת. |
| ASC 815-35-35-5A,B |  | * השינויים בשווי ההוגן של מרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד[[[173]](#footnote-174)] [לחילופין: הפחתת הערך הראשוני של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור מוכרת ברווח והפסד לאורך חיי מכשיר הגידור, ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של מרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכומים שהופחתו כאמור לרווח והפסד, מוכרים ברווח כולל אחר בסעיף התאמות תרגום). |
| 815-35-40-1-ASC |  | * [*ככל שרלוונטי יתווסף*: כאשר הגידור מופסק, סכומים הקשורים למרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור וטרם הוכרו ברווחים, יישארו בסעיף התאמת תרגום ברווח כולל אחר מצטבר, עד למכירת ההשקעה נטו המגודרת או חיסולה.] |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 19 |

1. **מדידות שווי הוגן**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ה)(2) |  | בהתאם ל-*Fair Value Measurement* ASC 820, שווי הוגן מוגדר כמחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או כמחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (Orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה. |
| ה. המפקח ס' 19(א)(1ג), 19(ג) |  | במדידת שווי הוגן, התאגיד הבנקאי עושה שימוש בטכניקות הערכת שווי המביאות למקסימום את השימוש בנתונים נצפים רלוונטיים ולמינימום את השימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים הם נתונים המפותחים תוך שימוש בנתוני שוק, כגון מידע הזמין באופן פומבי לגבי אירועים או עסקאות שהתרחשו בפועל, המשקפים את ההנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן לשם תמחור הנכס או ההתחייבות. נתונים לא נצפים הם נתונים, שלגביהם נתוני שוק אינם זמינים, המפותחים תוך שימוש במידע הטוב ביותר הזמין לגבי ההנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן בתמחור הנכס או ההתחייבות. |
| ה. המפקח ס' 19(ה)(5), 19(ג) |  | מדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה שהעסקה מתבצעת בשוק העיקרי (Principal market) של הנכס או ההתחייבות, או בהיעדר שוק עיקרי, בשוק המועיל ביותר של הנכס או ההתחייבות. השוק העיקרי הוא השוק בעל הנפח ורמת הפעילות הגבוהים ביותר עבור הנכס או ההתחייבות. השוק המועיל ביותר הוא השוק המביא למקסימום את הסכום שהיה מתקבל במכירת הנכס או מביא למינימום את הסכום שהיה משולם בהעברת ההתחייבות, לאחר שהובאו בחשבון עלויות עסקה ועלויות הובלה. |
|  |  | התאגיד הבנקאי מסווג מדידות שווי הוגן תוך שימוש במדרג שווי הוגן שמשקף את המשמעותיות של הנתונים ששימשו בביצוע המדידות. מדרג השווי ההוגן מורכב מהרמות הבאות: |
| ה. המפקח ס' 19(ג), (ה)(40)-(41) |  | **רמה 1 -** מדידה המבוססת על מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים. מחירים מצוטטים בשוק פעיל מהווים את הראיה המהימנה ביותר לשווי הוגן, ומשמשים למדידת שווי הוגן בכל עת שבה הם זמינים. |
| ה. המפקח ס' 19(ג), (ה)(47)-(48) |  | **רמה 2 -** מדידה המבוססת על נתונים נצפים עבור הנכס או ההתחייבות, במישרין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים, לרבות: מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים; מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות זהים או דומים בשווקים שאינם פעילים; נתונים הנגזרים בעיקר מנתוני שוק נצפים, או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים בדרך של מתאם או באמצעים אחרים. |
| ה. המפקח ס' 19(ג), (ה)(52) |  | **רמה 3 -** מדידה המבוססת על נתונים שאינם ניתנים לצפייה עבור הנכס או ההתחייבות. |
| ה. המפקח ס' 19(ה)(36ב) |  | במדידת שווי הוגן לא נעשה שימוש בקריטריון גודל ההחזקה לכל המכשירים בכל הרמות. זאת אלא אם נקבע שניתן להשתמש בהנחת כמות או פרמיות לגבי מדידות שאינן מסווגות ברמה 1 במידה והן עקביות עם מאפייני הנכס או ההתחייבות הנמדדים וכן שמשתתפי שוק ייקחו בחשבון הנחות אלו בעת מדידת השווי ההוגן. |
| ה. המפקח ס' 19(ה)(17)  שאלה 1 בקובץ שו"ת בנושא שווי הוגן |  | ככלל, במדידות שווי הוגן מסוימות שאינן רמה 1, התאגיד הבנקאי מבצע התאמות לנתוני השוק הרלוונטיים על מנת לשקף, בין היתר, את סיכון האשראי של הצד הנגדי, את איכות האשראי של התאגיד הבנקאי עצמו, אילוצי נזילות וכדומה. למידע נוסף, ראה ביאור 34א(ד). כמו כן, כאשר קיים סיכון אשראי מהותי בגין מכשיר נגזר, שאין לגביו מחיר מצוטט בשוק פעיל, ואין אינדיקציות משוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי שיכולות להחשב כנתון ברמה 1 או ברמה 2, מדידת השווי ההוגן של המכשיר הנגזר נחשבת מדידת שווי הוגן ברמה 3. |
| ה. המפקח ס' 19(ה)(37א) |  | כאשר הנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן מסווגים לרמות שונות במדרג השווי ההוגן, התאגיד הבנקאי מסווג את מדידת השווי ההוגן בכללותה לרמה הנמוכה ביותר של הנתון שהוא משמעותי למדידה בכללותה. |
| ה. המפקח ס' 19(ג) |  | מדידת שווי הוגן מתבצעת ברמת היחידה החשבונאית, שזו הרמה שבה נכס או התחייבות מקובצים או מטופלים בנפרד לצורך יישום של פרסומים חשבונאים אחרים. |
| ה. המפקח ס' 19(ה)(18ד) |  | עם זאת התאגיד הבנקאי משתמש בחריג המותר בתקן, ומודד את החשיפה לסיכון אשראי **[אם רלוונטי:** סיכוני שוק**]** של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות על בסיס נטו, ולא על בסיס היחידה החשבונאית. עם זאת, לצרכי הצגה מאזנית התאגיד הבנקאי מציג את השפעת סיכון האשראי על בסיס ברוטו. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**יט. מדידות שווי הוגן (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ה)(18ה),(18יב) |  | השימוש בחריג מותר בהתקיים התנאים הבאים במצטבר: א. התאגיד הבנקאי מנהל את קבוצת הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות על בסיס החשיפה נטו לסיכון האשראי של צד נגדי **[אם רלוונטי:** על בסיס החשיפה לסיכון שוק מסוים**]** בהתאם לאסטרטגיות ניהול סיכונים או השקעה מתועדת שלו; ב. התאגיד הבנקאי מספק מידע על בסיס נטו להנהלת התאגיד הבנקאי על אותו סיכון; ג. נדרש למדוד את אותם נכסים והתחייבויות בשווי הוגן במאזן בסוף כל תקופת דיווח. מדידה על בסיס נטו מתבצעת רק כאשר לתאגיד הבנקאי חשיפות מנוגדות ביחס לאותו סיכון. מדידה זו מותנית בכך שמשתתפי שוק יביאו בחשבון הסדרים כלשהם שמצמצמים את החשיפה לסיכון אשראי במקרה של כשל ואת הציפיות של משתתפי שוק לגבי הסבירות שהסדר כזה ניתן לאכיפה משפטית במקרה של כשל. |
| ה. המפקח ס' 18(ה)(18ט),(18יא) |  | **[אם רלוונטי**: לגבי סיכוני שוק התאגיד הבנקאי בוחר את המחיר בתוך המרווח של מחירי הרכישה והמכירה המוצעים (bid-ask spread) המייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה של התאגיד הבנקאי לסיכון זה. התאגיד הבנקאי כולל באותה קבוצה של נכסים והתחייבויות רק מכשירים שיש להם חשיפה לסיכון שהוא זהה במהותו לכלל המכשירים וכן התאגיד הבנקאי מוודא כי משך החיים הממוצע לאותו סיכון של המכשירים בקבוצה אף הוא זהה במהותו**]**. |
| ה. המפקח ס' 20 |

1. **חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 20.3, 20.5 |  | *Fair Value Option* 825-10 ASC מתיר לתאגיד הבנקאי לבחור, במועדי בחירה מוגדרים[[[174]](#footnote-175)], למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים, אשר בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. חלופת השווי ההוגן ניתנת ליישום לגבי כל מכשיר בנפרד, אולם מרגע שהתאגיד הבנקאי בחר ליישם אותה עבור פריט מסוים, היא אינה ניתנת לביטול. שינויים בשווי הוגן של פריטים שלגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מוכרים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים אלה מוכרות בדוח רווח והפסד במועד התהוותן. |
| ה. המפקח ס' 20.7 |  | בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי רשאי ליישם את חלופת השווי ההוגן רק עבור פריטים לגביהם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקרות ברמה גבוהה, כך שמהימנות מדידת השווי ההוגן של הפריט תהיה ברמה גבוהה. לפיכך, התאגיד הבנקאי אינו רשאי ליישם את חלופת השווי ההוגן עבור נכסים שמתאימים לסיווג ברמה 2 או ברמה 3 במדרג השווי ההוגן (ראה ביאור 1(יט) לעיל), או עבור התחייבויות, אלא אם קיבל לכך אישור מראש ממנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים. |
|  |  | למידע בדבר פריטים שהתאגיד הבנקאי בחר ליישם לגביהם את חלופת השווי ההוגן, ראה ביאור 34ה. |

1. **בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | ככלל, רכיבי הכנסות והוצאות נכללים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה. התאגיד הבנקאי מטפל בהכנסות ובהוצאות הבאות, כנקבע בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו כדלקמן: |
|  |  | **1.** לעניין ההכרה בהכנסה בגין חובות פגומים, ראה ביאור 1(י)(4). |
| ה. המפקח ס' 67(ח) |  | **2.** עמלות מעסקי מימון שעניינן עמלות בגין קיבולים, ערבויות, אשראי תעודות וכד' מוכרות באופן יחסי לתקופות העסקאות. |
|  |  | **3.** לעניין הכנסות מעסקאות השאלות ניירות ערך המטופלות כעסקאות אשראי, ראה ביאור 1(יד)(4). |
| ה. המפקח ס' 68 |  | **4.** לעניין ההכרה בהכנסות ובהוצאות בגין ניירות ערך ובגין מכשירים פיננסיים נגזרים, ראה ביאור 1(ט) וביאור 1(יח), בהתאמה.  **5.** הכנסות מעמלות מטופלות בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה בדבר "הכנסות מחוזים עם לקוחות", ראה ביאור 1(ד)(1). |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**כא. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 1, 10.7.2  שאלה א'1 בקובץ שו"ת בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות |  | **6.** עמלות מיצירת הלוואה (למעט הלוואות לתקופה מקורית של עד 3 חודשים) נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת תשואה (הכנסות ריבית).[[[175]](#footnote-176)] עמלות אלו כוללות, בין היתר, עמלות שהלווה חויב בהן שמהוות ריבית ששולמה מראש או שנועדו כדי להפחית את שיעור הריבית הנומינאלי של ההלוואה, עמלות שמהוות החזר הוצאות לתאגיד הבנקאי בגין יצירת ההלוואה, עמלות שמהותן פיצוי לתאגיד הבנקאי בגין הסכמתו לספק הלוואה בתנאים מורכבים או תוך פרק זמן מהיר וכן עמלות שהלווה חויב בהן בקשר לתהליך היצירה של ההלוואה כגון דמי ניהול, עמלות ארגון, עמלות השמה, עמלות חיתום וכן עמלות אחרות הנלוות לעסקאות מתן הלוואות. |
| ה. המפקח ס' 10.5.10, 10.7.3 |  | **7.** עבור מכשירי אשראי חוץ מאזניים, עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לצפי של התאגיד הבנקאי בדבר מימוש המחויבות. במידה וההסתברות למימוש המחויבות קלושה, העמלות כאמור מוכרות לאורך תקופת המחויבות על בסיס קו ישר כהכנסות מעמלות. אחרת, התאגיד הבנקאי דוחה את ההכרה בהכנסות מעמלות אלו עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם מביניהם. אם המחויבות מומשה, העמלות (במידה ונקבע קודם לכן כי ההסתברות למימוש המחויבות קלושה - יתרת העמלות שטרם הופחתה במועד המימוש) מוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת תשואה. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות בדוח רווח והפסד במועד פקיעת המחויבות כהכנסות מעמלות. |
| ה. המפקח ס' 10.7.9 עד 10.7.11 |  | **8.** בעת מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואה, שאינו ארגון מחדש של חוב בעייתי, התאגיד הבנקאי בוחן את השינויים שנעשו בחוזה ההלוואה המקורי ומטפל בהלוואה שמומנה מחדש, כדלקמן: אם תנאיה של ההלוואה החדשה עדיפים לתאגיד הבנקאי לפחות כמו התנאים של הלוואות בנות השוואה ללקוחות אחרים בעלי סיכוני גביה דומים, אזי ההלוואה שמומנה מחדש תטופל חשבונאית כהלוואה חדשה וכל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם של ההלוואה המקורית מוכרות כהכנסות ריבית במועד מתן ההלוואה החדשה. לעומת זאת, אם תנאיה של ההלוואה החדשה אינם עדיפים לתאגיד הבנקאי או אם נעשו רק שינויים מינוריים בחוזה ההלוואה המקורי, כלומר הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאיה של ההלוואה החדשה שונה בפחות מ-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הנותרים בהתאם לתנאים של ההלוואה המקורית, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה. |
| ה. המפקח ס' 10.7.9, 10.7.10, 10.7.14 |  | **9.** עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית כהכנסות ריבית או נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה במקרים מסוימים. |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 74 |

1. **מסים על ההכנסה[[176]](#footnote-177)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 70(ג) |  | **1.** שיעור המס החל על התאגיד הבנקאי הוא שיעור המס המוטל על מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף. שיעור זה כולל מס רווח ומס שכר המוטלים על הכנסה לפי חוק זה. מס השכר נכלל בסעיף "משכורת והוצאות נלוות" בדוח רווח והפסד. |
| ASC 740-10-20 ASC 740-10-25-20 |  | **2.** הדוחות הכספיים כוללים מסים שוטפים ומסים נדחים [[[177]](#footnote-178)]. מסים שוטפים הנם סכום המסים על ההכנסה שיש לשלם או שניתן להשיב בתקופה השוטפת. מסים נדחים הוכרו בגין הפרשים זמניים בין הדיווח הכספי לבין בסיס המס של נכס או התחייבות ובגין העברה קדימה של הפסדים לצרכי מס. |
|  |  |  |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **כב.** | מסים על ההכנסה (המשך): | | |
| ASC 740-10-30-8 ASC 740-10-25-47  ה. המפקח ס' 74(ד2) |  | | **3.** נכסי מסים נדחים והתחייבויות מסים נדחים נמדדים לפי שיעורי המס החוקיים הצפויים לחול על הכנסה חייבת במס בתקופות שבהן צפוי כי ימומש הנכס או תסולק ההתחייבות, בהתבסס על שיעורי המס ועל חוקי המס אשר נחקקו עד לסוף תקופת הדיווח[[[178]](#footnote-179)]. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות". |
| ASC 740-10-25-2 |  | | **4.** התאגיד הבנקאי מכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים החייבים במס, אלא אם התחייבות המסים הנדחים נובעת מהכרה במוניטין שאינו מופחת לצרכי מס או מהתחייבות מסים נדחים בגין חברות בנות[[[179]](#footnote-180)], ראה סעיף 5 להלן. |
| הוראות מעבר - חוזר 2511 ה. המפקח ס' 74(יד)  ASC 740-30-25-5 |  | | **5.** התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים[[[180]](#footnote-181)] שנוצרו עד ליום 31 בדצמבר 2016 בגין השקעה בחברות בנות מקומיות. הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס, במידה והתאגיד הבנקאי יממש את ההשקעה בחברות הבנות המקומיות. מכיוון שהשקעות אלה נרכשו על ידי התאגיד הבנקאי כדי להחזיק בהן ולפתחן, והואיל ואין בכוונת התאגיד הבנקאי לממשן, לא הוכרה התחייבות כאמור. החל מיום 1 בינואר 2017, התאגיד הבנקאי הכיר בהתחייבות מסים נדחים, בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין חברות בנות מקומיות[[[181]](#footnote-182)]. התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים שנוצרו בגין השקעה בחברות בנות זרות, היות וקיימת לו כוונה ויכולת להשקיע מחדש את הרווחים הלא מחולקים לתקופה בלתי מוגדרת. |
| ASC 740-10-20 ASC 740-10-30-18  ה. המפקח ס' 74(ג) |  | | **6.** התאגיד הבנקאי מכיר בנכס מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים. נכס מס נדחה מופחת בסכום יתרת הפרשה (valuation allowance) אם, על סמך משקל הראיות הקיימות, יותר סביר מאשר לא כי חלק או כל נכס המס הנדחה לא ימומש. לעניין נכס מס בגין הפסדים מועברים, התאגיד הבנקאי מיישם קריטריונים נוספים על מנת להעריך את ההסתברות שתהיה מספיק הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנהל את ההפסדים לצרכי מס.[[[182]](#footnote-183)] |
| ה. המפקח ס' 74(ד1) |  | | **7.** הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה". |
| ASC 740-10-20 ASC 740-10-25-6 ASC 740-10-30-7 |  | | **8.** התאגיד הבנקאי מיישם את הטיפול החשבונאי בדבר *חוסר ודאות במסים על הכנסה* לעניין פוזיציות מס לא ודאיות מול רשויות המס (FIN 48). במקרים אלו, מיושמת גישה דו שלבית: בשלב הראשון, התאגיד הבנקאי מכיר בספרים רק בפוזיציות מס שצפוי (more likely than not) כי תתקבלנה על סמך העובדות הטכניות שלהן בלבד (בהתאם לחוקי המס, הנחיות הרגולציה והפרקטיקה הנהוגה, אם קיימת). תאגיד בנקאי שעומד בתנאי השלב הראשון מכיר בפוזיצית המס על בסיס הסכום הגבוה ביותר שצפוי (more likely than not) שיוכר, בהסתברות מצטברת מעל 50%. |
| ASC 740-10-30-5 740-10-45-6ASC |  | | **9.** **[אם רלוונטי:** נכסי מסים נדחים והתחייבויות מסים נדחים מקוזזים כאשר אלו מתייחסים לאותה ישות או קבוצת ישויות שאוחדו לצרכי מס (tax paying component) ולאותו תחום שיפוט**]**. |
| ASC 718-740-35-2  ASC 740-270 |  | | **10.**  השפעות המס (הטבות מס או גרעונות מס) של ההפרש, בין עלות ההטבה המצטברת של מענק מבוסס מניות לבין הניכוי לצורכי מס בגין המענק, יוכרו כהוצאות מס או כהטבות מס בדוח רווח והפסד. השפעת המס בגין מענקים שמומשו או הובשלו תוכר בתקופה שבה בוצע הניכוי ובמקרה של פקיעת המענק, בתקופה בה התרחשה הפקיעה (כלומר השפעה זו לא תובא בחשבון בקביעת שיעור המס הממוצע האפקטיבי השנתי). |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 78 |

1. **רווח למניה**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 260-10-45-10 |  | התאגיד הבנקאי מחשב את הרווח הבסיסי למניה על ידי חלוקת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות רגילות בממוצע המשוקלל של המניות הרגילות הקיימות במהלך התקופה. מניות שהונפקו במהלך התקופה ומניות שנרכשו מחדש במהלך התקופה ישוקללו עבור החלק של התקופה שבה הן קיימות. |
| ASC 260-10-45-11 |  | הרווח הזמין לבעלי מניות רגילות מחושב על ידי ניכוי של דיבידנדים שהוכרזו בתקופה על מניות בכורה ודיבידנדים שנצברו בתקופה בגין מניות בכורה צבירות, מהרווח מפעילויות נמשכות (אם קיים[[[183]](#footnote-184)]) ומהרווח הנקי. במקרה של הפסד מפעילויות נמשכות או הפסד נקי, סכום ההפסד יוגדל על ידי הדיבידנד בכורה כאמור. |
| ASC 260-10-45-12C |  | **[**ככל שרלוונטי יתווסף: בחישוב הרווח הבסיסי למניה נכללות מניות שהנפקתן מותנית, רק כאשר אין נסיבות שבהן המניות לא יונפקו. במקרה של שינוי בנסיבות, התאגיד הבנקאי לא יציג מחדש את הרווח הבסיסי למניה.**]** |
| ASC 260-10-45-12B  [ASU 2017-11] |  | **[**ככל שרלוונטי יתווסף: עבור מכשיר פיננסי המסווג כמכשיר הוני הכולל רכיב התאמה down round feature))[[[184]](#footnote-185)], יש להפחית בחישוב הרווח הבסיסי למניה, את שווי ההשפעה של הרכיב על שווי המכשיר, לצורך חישוב הרווח הזמין לבעלי מניות רגילות, במקרה שבו הרכיב מפחית את מחיר המימוש של המכשיר.**]** |
| ASC 260-10-45-16 |  | התאגיד הבנקאי מחשב את הרווח המדולל למניה בהתבסס על הרווח הבסיסי למניה, המותאם במכנה כדי לכלול את מספר המניות הרגילות הנוספות שהיו קיימות אילו הונפקו המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות. בנוסף, בחישוב ההשפעה המדללת של ניירות ערך המירים, מותאם המונה כדי להוסיף את הדיבידנד בכורה ואת סכום הריבית לאחר מס שנזקף בתקופה הקשורה לחוב הניתן להמרה. המונה מותאם גם בגין שינויים אחרים בהכנסות או בהפסדים שינבעו בהנחת המרה של המניות הפוטנציאליות. |
| ASC 260-10-45-17 |  | חישוב הרווח המדולל למניה התאגיד הבנקאי אינו כולל מניות שינבעו מההמרה, מימוש או הנפקה מותנית של ניירות ערך שההשפעה שלהם על הרווח למניה היא אנטי - מדללת. |
| ASC 260-10-45-22  [ASU 2018-07] |  | ההשפעה המדללת של אופציות וכתבי אופציה, לרבות מניות שטרם הבשילו שהוענקו במסגרת הסדר תגמול מבוסס מניות[[[185]](#footnote-186)] וחוזים לרכישת מניות, שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, משתקפת ברווח המדולל למניה לפי שיטת מניות באוצר. חוזים אנטי מדללים, כגון אופציות מכר שנרכשו ואופציות רכש שנרכשו, לא נכללים ברווח מדולל למניה. |
| ASC 260-10-45-28A  [ASU 2018-07] |  | הענקות של אופציות למניות ושל מניות שטרם הבשילו שיונפקו לעובד [ככל שרלוונטי: למקבל הענקה שאינו עובד], על פי הסדר תגמול מבוסס מניות, ייחשבו כאופציות לצורך חישוב רווח מדולל למניה. מענקים אלה נחשבים כמונפקים במועד הענקתם לצורך חישוב הרווח למניה בדילול מלא, על אף שמימושם עשוי להיות מותנה בהבשלה. מענקים מבוססי מניות אלה נכללים בחישוב הרווח המדולל למניה, גם אם העובד [ככל שרלוונטי: מקבל ההענקה] לא יקבל (או לא יוכל למכור) את המניות עד למועד כלשהו בעתיד. ההשפעה המדללת של הסדרי תגמול מבוססי מניות תחושב לפי שיטת מניות באוצר. |
| ASC 260-10-45-45 |  | [ככל שרלוונטי יתווסף: חוזה שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי, שניתן לסלקו במניות רגילות או במזומן לפי בחירת הבנק או המחזיק, יכלל בחישוב הרווח המדולל למניה, על בסיס העובדות הזמינות בכל תקופה. ניתן להניח כי החוזה יסולק במניות והמניות הפוטנציאליות הרגילות ייכללו ברווח המדולל, אם ההשפעה של סילוק במניות מדללת יותר.] |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 74ב |

1. **נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 360-10-45-9 |  | נכס לא שוטף (או קבוצת מימוש) שימכר, יסווג כמוחזק למכירה כאשר ההנהלה, מתחייבת לתכנית פעילה למכירת הנכס (קבוצת מימוש), הנכס (קבוצת מימוש) זמין למכירה מיידית במצבו הנוכחי; וצפוי כי מכירת הנכס (קבוצת מימוש) תושלם בתוך שנה אחת. ראה סעיף יא.1. לעיל, הנחיות בדבר הוראות המדידה המתייחסות. |
| ASC 205-20-45-1A |  | פעילות שהופסקה עשויה לכלול רכיב של ישות או קבוצת רכיבים של ישות, או עסק או פעילות שלא למטרות רווח. |
| ASC 205-20-45-1B |  | מימוש של רכיב (או קבוצת רכיבים) של ישות ידווח כפעילויות שהופסקה, אם המימוש מייצג שינוי אסטרטגי בעל השפעה מהותית על פעילויות הישות ותוצאותיה הכספיות, כאשר מתרחש אחד מהמצבים הבאים: א. הרכיב (או קבוצת רכיבים) של ישות, עומד בקריטריונים לסיווג כמוחזק למכירה; ב. הרכיב (או קבוצת רכיבים) של ישות ממומש בדרך של מכירה; או ג. הרכיב ממומש בדרך שאינה מכירה כגון נטישה או בחלוקה לבעלים ב spinoff. |
| ASC 205-20-45-1C |  | שינוי אסטרטגי בעל השפעה מהותית כאמור עשוי לכלול גריעה של אזור גיאוגרפי עיקרי, קו עסקים עיקרי, השקעה מהותית על בסיס אקוויטי, או חלקים מהותיים אחרים[[[186]](#footnote-187)] של ישות. |

1. **דיווח מגזרי**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **1. מגזרי פעילות פיקוחיים:** |
| ה.המפקח ס' 79(א) |  | התאגיד הבנקאי מדווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, הכוללת דרישת גילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. החלוקה למגזרי הפעילות הפיקוחיים מבוססת בעיקרה על מאפייני הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתייחס לתיק הנכסים הפיננסיים שיש להם ולקוחות עסקיים מסווגים בהתייחס למחזור פעילותם. |
| ה. המפקח ס' 79(א)(2) |  | מתכונת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ערוכה בהתאם לכללי החשבונאות שאומצו לצורך עריכה והצגה של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.[[[187]](#footnote-188)] |
|  |  | **2. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה:** |
| ה.המפקח ס' 79(ב1) |  | התאגיד הבנקאי מדווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה. מתכונת הדיווח על מגזרים אלה נערכה בהתאם לאופן שבו המידע מוצג למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי. |
| 280-10-50-1 ASC |  | מגזר פעילות לפי גישת ההנהלה הוא רכיב של הקבוצה אשר עוסק בפעילויות עסקיות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות ובגינן עשויות להתהוות לו הוצאות (כולל הכנסות והוצאות המתייחסות לעסקאות עם רכיבים אחרים של הקבוצה), התוצאות התפעוליות שלו נסקרות באופן סדיר על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי של הקבוצה כדי לקבל החלטות לגבי משאבים שיוקצו למגזר וכדי להעריך את ביצועי המגזר, וכן קיים לגביו מידע כספי נפרד ניתן להשגה. |
| (c),(b)280-10-50-29 ASC |  | המדיניות החשבונאית המיושמת במתכונת הדיווח על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה זהה למדיניות החשבונאית המיושמת בדוחות הכספיים המאוחדים. **[לחילופין:** יתוארו ההבדלים בין בסיס המדידה של הרווח או ההפסד המגזרי ושל נכסי המגזרים לבין בסיס המדידה שלהם בדוחות הכספיים המאוחדים**]**. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 80,80א |

1. **בעלי עניין וצדדים קשורים**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 80(ב) |  | המידע על יתרות מאזניות וחוץ מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות (להלן: "המידע") עם בעלי עניין צדדים קשורים ניתן לגבי כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 312בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות הדיווח לציבור, התאגיד הבנקאי מיישם גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור". המידע על בעלי עניין וצדדים קשורים מתייחס לתאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, ואינו מוצג על בסיס התאגיד הבנקאי לבדו. |
| ה. המפקח ס' 80ב |

1. **פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו[[188]](#footnote-189) ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 80ב(ב) |  | על עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בתאגיד הבנקאי ועל עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין חברה בשליטתו חלים כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. |
| ה. המפקח ס' 80ב(ג) |  | לגבי עסקאות כאמור שאין לגביהן התייחסות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב חל תקן חשבונאות 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה". בין היתר האמור כולל עסקאות של העמדת הלוואות או גיוס פיקדונות בין חברות בתוך קבוצה בנקאית.[[[189]](#footnote-190)] |
|  |  | העמדת הלוואות וגיוס פיקדונות: |
| תקן חשבונאות ישראלי 23 ס' 18 |  | במועד ההכרה לראשונה, ההלוואה שניתנה לבעל השליטה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה מוצגים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי על פי שוויים ההוגן כנכס או כהתחייבות, לפי העניין.ההפרש בין סכום ההלוואה שניתנה או הפיקדון שהתקבל לבין שוויים ההוגן במועד ההכרה לראשונה נזקף להון העצמי. |
| תקן חשבונאות ישראלי 23 ס' 22 |  | בתקופות הדיווח שלאחר מועד ההכרה לראשונה ההלוואה שניתנה או הפיקדון שהתקבל מוצגים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי בעלותם המופחתת תוך יישום שיטת הריבית האפקטיבית, למעט מקרים בהם בהתאם להוראות הדיווח לציבור הם מוצגים בשווי הוגן. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 2א |

1. **שינויים חשבונאיים**

|  |  |
| --- | --- |
| ASC 270-10-45-12 | **1. שינויים במדיניות חשבונאית:** |
|  | **א) שיטת יישום למפרע מלא:** |
| (b)250-10-50-1 ASC | בהמשך לאמור בביאור 1(ד), להלן ההשפעה של השינויים במדיניות החשבונאית על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי:[[[190]](#footnote-191)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2019** | | | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2018** | | |
|  |  |
|  |  | **טרם היישום למפרע** | **השפעת היישום למפרע** | **לאחר היישום למפרע** | **טרם היישום למפרע** | **השפעת היישום למפרע** | **לאחר היישום למפרע** |
|  |  |
|  |  |
|  | 1. **רווח והפסד** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח בסיסי למניה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח מדולל למניה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 1. **רווח כולל** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **כח. שינויים חשבונאיים (המשך):** |
|  | **1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):** |
|  | **א) שיטת יישום למפרע מלא (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2019** | | | | | | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2018** | | | | | |
|  |  | | |
|  |  | | | **טרם היישום למפרע** | | **השפעת היישום למפרע** | | **לאחר היישום למפרע** | | **טרם היישום למפרע** | | **השפעת היישום למפרע** | | **לאחר היישום למפרע** | |
|  |  | | |
|  | | 1. **תזרים מזומנים** |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | | 1. **דוח על השינויים בהון** |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | | רווח כולל אחר מצטבר: |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | | יתרה לתחילת תקופה | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | פרט | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | יתרה לסוף תקופה | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | עודפים (גירעונות) שנצברו: |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | | יתרה לתחילת תקופה | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | פרט | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | יתרה לסוף תקופה | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **כח. שינויים חשבונאיים (המשך):** |
|  | **1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):** |
|  | **א) שיטת יישום למפרע מלא (המשך):** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | |
|  |  | **טרם** **היישום** **למפרע** | **השפעת היישום למפרע** | **לאחר היישום למפרע** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  | 1. **מאזן** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| (c)250-10-50-1 ASC | 1. **השפעות עקיפות של השינויים במדיניות החשבונאית**:[[[191]](#footnote-192)] |
|  | **[**יינתן תיאור של ההשפעות העקיפות של השינויים במדיניות החשבונאית, כולל הסכומים שהוכרו בתקופה השוטפת והשפעתם על הרווח למניה, וכן (למעט אם הדבר אינו מעשי) הייחוס שלהם לכל אחת מהתקופות הקודמות המוצגות**]**. |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **כח. שינויים חשבונאיים (המשך):** |
|  | **1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):** |
|  | **ב) שיטת יישום למפרע מותאם:** [[[192]](#footnote-193)] |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 1 בינואר 2020** | | |
|  |  | **טרם היישום למפרע** | **השפעה מצטברת בשל היישום למפרע** | **לאחר היישום למפרע** |
|  |  |
|  |  |
|  |  | **במיליוני ש"ח** | | |
|  | **דוח על השינויים בהון** |  |  |  |
|  | **רווח כולל אחר מצטבר:** |  |  |  |
|  | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
|  | **עודפים (גירעונות) שנצברו:** |  |  |  |
|  | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 |

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | כח. שינויים חשבונאיים (המשך): |
| ה. המפקח ס' 5(ד) | **2. סיווג מחדש:[[[193]](#footnote-194)]** |
|  | התאגיד הבנקאי סיווג מחדש בדוח רווח והפסד את מספרי ההשוואה לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 בסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה, מסעיף "הוצאות אחרות" לסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד" מאחר ו\_\_\_ **[**תפורטנה הסיבות לסיווג מחדש**]**. |
|  | **3. הצגה מחדש בשל תיקון טעות:[[[194]](#footnote-195)]** |
| 250-10-50-7,8 ASC | התאגיד הבנקאי הציג מחדש את מספרי ההשוואה המתייחסים לתקופות קודמות, על מנת לשקף תיקון טעות שנבעה בשל \_\_\_ **[**תיאור מהות הטעות**]**. |
|  | להלן השפעת ההצגה מחדש על הדוחות הכספיים: |
|  | **[**תינתן השפעת ההצגה מחדש על הדוחות הכספיים לתקופות קודמות, בדומה לגילוי הניתן בביאור 1.כח.1. א) לעיל**]**.[[[195]](#footnote-196)] |
|  | **4. שינוי אומדן:[[[196]](#footnote-197)][[[197]](#footnote-198)]** |
| 250-10-50-4 ASC | החל מחודש \_\_\_ 2020 שונה שיעור הפחת השנתי של תוכנה המיועדת לשימוש עצמי מ-%\_\_\_ ל-%\_\_\_ וזאת עקב \_\_\_. בשל כך, תקטנה הוצאות הפחת בגין תוכנה זו ב-\_\_\_ מיליוני ש"ח. השפעת שינוי האומדן על הרווח מפעילויות נמשכות ועל הרווח הנקי, לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2019  ו-2018, הינה גידול של \_\_\_ מיליוני ש"ח ושל \_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה, ועל הרווח הבסיסי למניה ועל הרווח המדולל למניה, לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018, הינה גידול של \_\_\_ ש"ח ושל \_\_\_ ש"ח, בהתאמה. |

ASC 250-10-S99-5

***[עודכן]***

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

1. **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם [[198]](#footnote-199)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 1. **מכתב הפיקוח על הבנקים - משבר נגיף הקורונה - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים**   בהתאם למכתבי הפיקוח מיום 3 בדצמבר 2020 ומיום 17 בדצמבר 2020, בהמשך להנחיות שנכללו במכתב מיום 11.10.2020, תאגיד בנקאי רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור, הלוואות אחרות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים. תאגיד בנקאי , שבחר לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות כאמור לעיל, יכלול בדוחות הרבעוניים ושנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שישקף את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים. |
|  |  | 1. **חוזר הפיקוח בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASC 326) בנושא הפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות:** |
|  |  | ביום 29 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח חוזר, בהמשך למכתבו מיום 28.3.2018 לפיו על התאגידים הבנקאיים ליישם את העדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים (להלן - הכללים החדשים), לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה (במסגרת עדכון 2016-13 (ASU[[[199]](#footnote-200)]. |
|  |  | המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמצמצם פרו-מחזוריות של ההפרשות להפסדי אשראי, גורם לתגובה מוקדמת יותר של ההפרשות להפסדי אשראי להרעה צפויה באיכות האשראי של לווים, ושמחזק את הקשר בין האופן בו מנוהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. |
|  |  | להלן תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה:   * ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; * באומדן ההפרשה להפסדי האשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; * יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; * ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה ; * הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות; כתוצאה מכך תקטן המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים. |
|  |  | בנוסף, בעקביות להסרת הדרישה לגילוי על חובות פגומים בקודיפיקציה, ולאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארצות הברית שיישמו את הכללים החדשים, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, בהתאמה. לאור כך, ההגדרות של חובות בעייתיים ושל סיכון אשראי בעייתי, ושל סיכון אשראי בסיווג שלילי, עודכנו כך שהן יתייחסו לחובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר. כתוצאה מעדכונים אלה: (1) הגילוי על חובות פגומים יוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים. (2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית לא יכללו באופן אוטומטי בחובות הבעייתיים. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | | |
|  | | **כט.** | **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):** | |
|  | |  | **2. חוזר הפיקוח בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASC 326) בנושא הפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות: (המשך):** | |
|  | |  | ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגיד בנקאי מיום 1.1.2022[[[200]](#footnote-201)] ואילך. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר[[[201]](#footnote-202)] שנקבעו בכללים בארה"ב. [ככל שרלוונטי, תצויין הקלת הגילוי להלן: התאגיד הבנקאי לא כלל את הגילוי לפי בציר על אשראי שאינו בדירוג ביצוע בשנת 2022].  להערכת התאגיד הבנקאי, השפעת אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים צפויה להיות\_\_\_\_\_\_[[[202]](#footnote-203)]. [לחילופין[3]: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].[[[203]](#footnote-204)] | |
|  | |  | 1. **תיקון מספר 2018-19 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:** | |
|  | |  | בחודש נובמבר 2018 פרסמה ה-FASB את 2018-19 ASU[[[204]](#footnote-205)] (להלן: "התיקון"), הכולל הבהרה לתחולת הנחיות תיקון ASU 2016-13 לקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. | |
|  | |  | התיקון מבהיר שחייבים בגין חכירות תפעוליות המטופלים בהתאם לנושא 842 לקודיפיקציה, אינם בתחולת תת נושא 326-20 לקודיפיקציה. ירידת ערך של חייבים בגין חכירות תפעוליות תיבחן על פי מודל הערכה בהתאם לנושא 842 לקודיפיקציה. | |
|  | |  | מועד התחילה והוראות המעבר של התיקון זהים לאלו של תיקון 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים. | |
|  | |  | 1. **תיקון מספר 2019-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326****לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים-הפסדי אשראי**[1]**, נושא 815 לקודיפיקציה, נגזרים וגידור ונושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים[**[[205]](#footnote-206)]**:** |
|  | |  | בחודש אפריל 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-04[[[206]](#footnote-207)] (להלן: "העדכון"), שמטרתו לשפר ולהבהיר את ההנחיות שנקבעו בתקנים בנושאים הפסדי אשראי, גידורים, והכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים. |
|  | |  | להלן סקירת השינויים העיקריים בעדכון בהתייחס להפסדי אשראי: |
|  | |  | * ניתן למדוד בנפרד הפרשה להפסדי אשראי בגין מרכיב החוב של הריבית שנצברה, בנפרד מרכיבים אחרים בבסיס העלות המופחתת. אם תאגיד בנקאי מוחק מידי תקופה חובות ריבית שנצברה, הוא יכול כבחירת מדיניות חשבונאית שלא למדוד הפרשה להפסדי אשראי בגין יתרת חוב ריבית שנצברה. יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה. * ניתן, כבחירת מדיניות חשבונאית, להציג במאזן בנפרד מהנכס הפיננסי, את מרכיב החוב בגין הריבית שנצברה ואת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מרכיב זה. יש לתת גילוי ליתרות החוב בגין הריבית שנצברה, סכום ההפרשה להפסדי אשראי בגינן והיכן במאזן מוצגות יתרות אלו. * יש לכלול את כל סכומי הגביות הצפויות באומדן ההפרשה להפסדי אשראי (גביות צפויות לא יעלו על סכומים שנמחקו בעבר וצפויים להימחק). |
|  | | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | |
|  | | **כט.** | **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):** |
|  | |  | **4. תיקון מספר 2019-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים-הפסדי אשראי, נושא 815 לקודיפיקציה, נגזרים וגידור, ונושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים (המשך):**   * ניתן להשתמש בתחזיות לגבי סביבות שיעורי ריבית עתידיות בשיטת היוון תזרימי מזומנים למדידת הפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים בריבית משתנה, וגם בקביעת שיעור ריבית אפקטיבית (EIR) להיוון תזרים המזומנים הצפויים. |
|  | |  | * ניתן להתאים את שיעור ריבית אפקטיבי המשמש להיוון תזרימי מזומנים בגין פירעונות מוקדמים (במטרה לבודד את סיכון האשראי בעת קביעת ההפרשה להפסד). [נדרש להשתמש בריבית אפקטיבית המותאמת לפירעונות מוקדמים, אם בוחרים להשתמש בתחזיות סביבת ריבית למדידת הפסדי אשראי של נכסים בריבית משתנה]. כמו כן, מובהר כי אין להתאים את שיעור הריבית האפקטיבית המשמשת להיוון תזרימי המזומנים הצפויים בגין שינויים בעיתוי הצפוי של תזרימי המזומנים הנובעים מארגון מחדש של חוב בעייתי. |
|  | |  | מועד התחילה והוראות המעבר של התיקונים בנושא הפסדי אשראי זהים לאלו של ASU 2016-13. כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים. |
|  |  | 1. **תיקון מספר 2019-05 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הקלות מעבר ביישום נושא 326 בקודיפיקציה,"מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי"** | |
|  |  | בחודש מאי 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-05[[[207]](#footnote-208)] (להלן: "התיקון"), אשר קובע הקלות מעבר ביישום נושא 326 בקודיפיקציה, "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי". | |
|  |  | העדכון מאפשר לבחור באופן בלתי חוזר, עם אימוץASU 2016-13 , את חלופת השווי ההוגן[[[208]](#footnote-209)]  לגבי מכשירים פיננסיים בתחולת תת נושא 326-20בקודיפיקציה, שנרשמו בעבר בעלות מופחתת, והם כשירים להימדד בהתאם לחלופת השווי ההוגן שבתת נושא 825-10 בקודיפיקציה. הבחירה תיושם לגבי כל מכשיר ומכשיר (למעט אג"ח מוחזקות לפידיון). | |
|  |  | מועד התחילה והוראות המעבר של התיקון זהה לאלו של תיקון מספר 2016-13 לקודיפיקציה, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים. | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | |
|  | **כט.** | **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):** |
|  |  | 1. **תיקון מספר 2019-11 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 בקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:** |
|  |  | בחודש נובמבר 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-11[[[209]](#footnote-210)] (להלן: "העדכון"), הכולל תיקונים שנועדו להבהיר ולשפר את ההבנה והיישום של נושאים מסויימים בעדכון ASU 2016-13. |
|  |  | להלן סקירה של התיקונים העיקריים בעדכון: |
|  |  | * יש לכלול גביות צפויות של סכומים שנמחקו בעבר וסכומים שצפויים להימחק, בעת ההערכה של הפרשה להפסדי אשראי, גם עבור מכשירים פיננסיים שנרכשו עם הרעה באיכות אשראי (סכום גביות צפויות לא יעלה סך הסכומים שנמחקו בעבר וצפויים להימחק). |
|  |  | * תאגיד בנקאי רשאי, כבחירת מדיניות חשבונאית, לחשב שיעור ריבית אפקטיבי מותאם בגין פירעונות מוקדמים עבור חובות בעייתיים שאורגנו מחדש, תוך שימוש בהנחות לגבי פירעונות מוקדמים הקיימות במועד אימוץ ASU 2016-13, זאת לעומת שימוש בהנחות לגבי פירעונות מוקדמים ששררו רגע לפני הארגון מחדש. |
|  |  | * הורחבו הקלות הגילוי לגבי יתרות חובה של ריבית צבורה (שנכללו בעדכון ASU 2019-04), גם לגבי אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב מוחזקת לפדיון שבתחולת ASC 320. תאגיד בנקאי אשר לצורך זיהוי ומדידת ירידת ערך של אגרות החוב אינו כולל את מרכיב הריבית שנצברה בבסיס העלות המופחתת (ועבור אגרות חוב זמינות למכירה גם בבסיס השווי הוגן), רשאי לבחור כהקלה, לא לכלול לצורכי גילוי של בסיס העלות המופחתת את מרכיב הריבית שנצברה בחוב. תאגיד בנקאי אשר בוחר בהקלה זו, ייתן גילוי לסך הריבית שנצברה בניכוי הפרשה להפסדי אשראי, שלא נכללה בגילוי של בסיס העלות המופחתת. |
|  |  | * העדכון מבהיר את יישום ההקלה במדידת אומדן הפסדי אשראי של נכסים פיננסיים עם דרישת שמירת ביטחונות. בהתאם, התאגיד הבנקאי צריך להעריך האם באופן סביר הוא מצפה שהלווה יוכל באופן מתמשך לחדש את הביטחונות המבטיחים את הנכס הפיננסי. כמו כן, מובהר כי ההערכה של הפסדי אשראי צפויים מתייחסת לסכום הלא מובטח של בסיס העלות המופחתת, קרי סכום בסיס העלות המופחתת הגבוה מהשווי ההוגן של הביטחונות. |
|  |  | מועד התחילה והוראות המעבר של התיקונים בעדכון זה, זהים לאלו של עדכון 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | |
|  | **כט.** | **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):** |
|  |  | 1. **תיקון מספר 2018-13 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי לגבי מדידות שווי הוגן:** |
|  |  | בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-13[[[210]](#footnote-211)] (להלן: "העדכון"), המשנה את דרישות הגילוי של מדידות שווי הוגן הנדרשות בהתאם לנושא 820, מדידות שווי הוגן. שינויים אלה כוללים הסרה והוספה של דרישות גילוי וכן הבהרה לגבי דרישות גילוי מסוימות. |
|  |  | דרישות גילוי אשר בוטלו בעדכון: |
|  |  | * עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (recurring) - סכומי העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במדרג השווי ההוגן והסיבות להעברות אלו. |
|  |  | * עבור מדידות שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה- המדיניות לקביעת העיתוי של העברות בין הרמות במדרג השווי ההוגן. |
|  |  | * תיאור תהליכי ההערכה המשמשים במדידות שווי הוגן של פריטים המסווגים כרמה 3 במדרג השווי ההוגן. |
|  |  | דרישות הגילוי אשר נוספו בעדכון: |
|  |  | * הממוצע המשוקלל והטווח של נתונים לא נצפים משמעותיים ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר (כגון ממוצע חציוני או ממוצע רגיל) במקום הממוצע המשוקלל, אם מידע זה מהווה שיטה סבירה והגיונית יותר המשקפת את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו בפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. |
|  |  | * שינויים ברווחים והפסדים שטרם מומשו לתקופה, הכלולים ברווח כולל אחר, בגין מדידות שווי הוגן ברמה 3, נכון לתום תקופת הדיווח. |
|  |  | הבהרות לגבי דרישות גילוי מסוימות ששונו: |
|  |  | * התיקונים מבהירים כי מטרת הגילוי לגבי אי הוודאות במדידת שווי הוגן ברמה 3, הינה להעביר מידע לגבי אי הוודאות במדידה כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים, נכון למועד הדיווח. |
|  |  | * לגבי השקעות בישויות מסוימות המחשבות שווי נכסים נטו (NAV)[[[211]](#footnote-212)], ישות נדרשת לתת גילוי לעיתוי מימוש נכסי הישות המושקעת על ידי הישות המושקעת לצורך חלוקת רווחים לבעלים והמועד שבו ההגבלות על פדיון ההשקעה עשויות לפוג. גילוי זה יינתן רק אם הישות המושקעת מסרה את העיתוי לישות או הודיעה על העיתוי בפומבי. אם העיתוי לא ידוע יש לתת גילוי לעובדה זו. |
|  |  | היישום ייעשה בדרך של מכאן ולהבא עבור דרישות הגילוי שנוספו בעדכון ושינוי דרישת הגילוי לגבי אי הוודאות במדידות שווי הוגן ברמה 3. שינויים אחרים בעדכון ייושמו למפרע עבור כל תקופות  הדיווח המוצגות בתקופת האימוץ.  הוראות עדכון זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2021, ואילך [[[212]](#footnote-213)]. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | | |
|  | | | **כט.** | **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):** | |
|  | | |  | 1. **תיקון מספר 2018-14 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת:** | |
|  | | |  | בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB אתASU 2018-14 [[[213]](#footnote-214)] (להלן: "העדכון"), המשנה דרישות גילוי מסוימות של תת-נושא 715-20, הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת, עבור מעסיקים שמממנים לעובדיהם תכניות פנסיה להטבה מוגדרת או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה. | |
|  | | |  | דרישות הגילוי אשר בוטלו בעדכון זה: | |
|  | | |  | * הסכומים ברווח כולל אחר הצפויים להיות מוכרים כרכיבי עלות הטבה תקופתית נטו במהלך השנה הקרובה. | |
|  | | |  | * הסכום והעיתוי של נכסי התוכנית שצפוי שיוחזרו למעביד. | |
|  | | |  | * גילויים לגבי צדדים קשורים בדבר סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וקצבה שהונפקו על ידי המעסיק או צדדים קשורים, ועסקאות מהותיות בין המעביד או צדדים קשורים לבין התוכנית. | |
|  | | |  | דרישות הגילוי אשר נוספו בעדכון זה: | |
|  | | |  | * מתן הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה. | |
|  | | |  | * גילוי לממוצע המשוקלל של שיעורי התשואה בגין תכניות הנושאות שיעורי תשואה מובטחים. | |
|  | | |  | הבהרות של דרישות גילוי מסוימות: | |
|  | | |  | * העדכון מבהיר שהמידע לגבי תוכניות פנסיה מוגדרות יתייחס ל: | |
|  | | |  | א) מחויבות ההטבה החזויה (PBO), והשווי ההוגן של נכסי התוכנית בגין תוכניות בהן המחויבות החזויה עולה על נכסי התוכנית | |
|  | | |  | ב) מחויבות ההטבה שנצברה (ABO), והשווי הוגן של נכסי התוכנית בגין תוכניות בהן המחויבות שנצברה עולה על נכסי התוכנית. | |
|  | | |  | הוראות עדכון זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2021, ואילך[[[214]](#footnote-215)]. התיקונים בעדכון זה ייושמו למפרע עבור כל התקופות המוצגות. | |
|  | | |  | 1. **תיקון מספר 2019-12 לקודיפיקציה של ה-FASB פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה:** | |
|  | | |  | בחודש דצמבר 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-12[[[215]](#footnote-216)] (להלן: "העדכון"), אשר מסיר חריגים מסוימים ועורך שינויים בנושא 740 בקודיפיקציה, מסים על ההכנסה, במטרה לפשט את הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה. להלן סקירה של התיקונים העיקריים בעדכון: | |
|  | | |  | הקלות על ידי ביטול חריגים הבאים: | |
|  | | |  | * החריג לגישה המצטברת של הקצאת מס תקופתית (בין פעילות נמשכת לבין פעילות מופסקת), כאשר יש הפסד מפעילות נמשכת ורווח מפעילות מופסקת. | |
|  | | |  | * החריג לדרישה להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין השקעות המטופלות בשיטת השווי המאזני, כאשר חברה בת זרה הופכת להשקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני. | |
|  | | |  | * החריג ליכולת שלא להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין חברה בת זרה, כאשר השקעה זרה המטופלת בשיטת השווי המאזני הופכת לחברה בת. | |
|  | | |  | * החריג למתודולוגיה הכללית לחישוב מסים על ההכנסה בתקופות ביניים, כאשר ההפסד שנצבר מתחילת השנה עד לסוף תקופת הביניים עולה על ההפסד הצפוי לשנה. | |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | |
|  | **כט.** | **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):** |
|  |  | **9. תיקון מספר 2019-12 לקודיפיקציה של ה-FASB פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה: (המשך):** |
|  |  | הקלות על ידי שינויים בהנחיות הקיימות: |
|  |  | * שינוי ההנחיות לגבי מסים על ההכנסה במקרים בהם המס המשולב מבוסס בחלקו על הכנסות ובחלקו על פריטים שאינם הכנסה, לרבות לעניין ההכרה והמדידה במסים נדחים ולעניין הטיפול בהוצאות מסים שוטפות. |
|  |  | * מאפשר שלא להקצות את הוצאות המס המאוחדות (השוטפות והנדחות), לישות משפטית שאינה חייבת במס בדוחות הכספיים הנפרדים שלה. עם זאת, ניתן לבחור ולהקצות את הוצאות המסים המאוחדות (השוטפות והנדחות), בתנאי שהישות המשפטית אינה חייבת במס בדוחותיה הכספיים הנפרדים ורשויות המס מתעלמות מקיומה. |
|  |  | * ישות תקבע בהתאם לבחינת גורמים מסויימים, האם גידול בבסיס המס של מוניטין ייחשב כחלק מצירוף העסקים בו הוכר, או האם ייחשב כעסקה נפרדת. הטיפול בנכס מסים נדחים ייקבע בהתייחס לגידול בבסיס המס. |
|  |  | * דורש כי ישות תשקף את השפעת שינוי שחוקק בחוקי המס או בשיעורי המס, בחישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי, בתקופת ביניים הראשונה הכוללת את תאריך החקיקה. |
|  |  | התיקונים בעדכון ייושמו בתקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 1 בינואר 2021 ותקופות ביניים הכלולות בתקופות שנתיות אלו, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לתיקונים השונים בעדכון. |
|  | |  | 1. **תיקון מספר 2020-01 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הבהרות בדבר הקשר שבין שיטת השווי המאזני, השקעה במניות ללא השפעה מהותית ונגזרים** |
|  | |  | בחודש ינואר 2020 פרסמה ה-FASB את ]ASU 2020-01[[216]](#footnote-217)] (להלן: "העדכון"), אשר מבהיר את הטיפול החשבונאי בעת מעבר מהשקעה במניות המטופלת בהתאם לחלופת המדידה (נושא 321), להשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני (נושא 323), ולהיפך. בנוסף, העדכון מבהיר את הטיפול החשבונאי עבור מכשירים נגזרים מסוימים. |
|  | |  | להלן ההבהרות שבעדכון: |
|  | |  | * בעת מעבר מהשקעה המטופלת בהתאם לחלופת המדידה להשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני, על הישות למדוד את ההשקעה במניות לפי שווי הוגן תוך שימוש בעסקה הנצפית, ורק לאחר מכן מתבצע המעבר לשיטת השווי המאזני. |
|  | |  | * בעת מעבר מהשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני להשקעה המטופלת בהתאם לחלופת המדידה, ההשקעה תימדד רגע לאחר המעבר לחלופת המדידה לפי שווי הוגן למועד בו התרחשה העסקה הנצפית. במידה והמעבר מחלופת המדידה לשווי מאזני ולהיפך, אינו כתוצאה מעסקה נצפית, הישות לא תמדוד מחדש את ההשקעה בשווי הוגן במועד המעבר. |
|  | |  | * חוזי פורוורד ואופציות לרכישת ניירות ערך (שאינם בתחולת נושא 815), יטופלו בהתאם לנושא 321 (השקעות - ניירות ערך הוניים), גם במידה והמניות שהתקבלו כתוצאה מהסילוק או המימוש של החוזים יטופלו בהתאם לשיטת השווי המאזני. |
|  | |  | התיקונים בעדכון ייושמו עבור תקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-1 בינואר 2021, ותקופות ביניים הנכללות באותן תקופות שנתיות. היישום ייעשה בדרך של מכאן ולהבא. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** | |
|  | **כט.** | **תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):** |
|  |  | 1. **תיקון מספר 2020-02 לקודיפיקציה של ה-FASB** **בדבר עדכונים לנושא 326, *הפסדי אשראי*** |
|  |  | בחודש פברואר 2020 פרסמה ה-FASB ASU 2020-02[[[217]](#footnote-218)], אשר כולל בין היתר עדכונים לנושא 326 הפסדי אשראי, ומוסיף את פסקה S99-326-20 בדבר הנחיות ה-SEC בהתאם ל- SAB119 Section M to Topic 6, הכוללת הסבר לגבי מודל CECL למדידת הפסדי אשראי ומפרטת את הנושאים הבאים: פיתוח ותיעוד של מתודולוגיה לקביעת הפרשה נאותה להפסדי אשראי, תיעוד תוצאות המתודולוגיה השיטתית ותיקוף המתודולוגיה השיטתית. |
|  |  | 1. **תיקון מספר 2020-06 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר פישוט הטיפול החשבונאי מצד המנפיק**   **למכשירים פיננסיים המירים וחוזים על ההון העצמי של הישות:** |
|  |  | בחודש אוגוסט 2020 פרסמה ה-FASB את [ASU 2020-06](https://www.fasb.org/jsp/FASB/Document_C/DocumentPage?cid=1176175020049&acceptedDisclaimer=true)[[[218]](#footnote-219)] (להלן: "העדכון"), אשר מפשט בין היתר את הטיפול החשבונאי של מנפיק לגבי מכשירים פיננסיים מסוימים עם מאפיינים של חוב והון, לרבות מכשירים ניתנים להמרה וחוזים על ההון העצמי של הישות. | |
|  |  | להלן השינויים העיקריים בעדכון: | |
|  |  | * העדכון מפשט את ההנחיות להקצאת התמורה המיוחסת להנפקת מכשיר חוב להמרה, ומבטל 2 מודלים להפרדה של (1) מכשיר חוב להמרה עם רכיב המרה במזומן ו- (2) מכשיר להמרה עם רכיב המרה מטיב. מכשירים אלו יטופלו כיחידה אחת, כחוב או כהון. [אלא אם כן (1) מכשיר החוב להמרה הונפק בפרמיה משמעותית או (2) המכשיר להמרה כולל מאפיינים הדורשים הפרדה של נגזר]. | |
|  |  | * חוזים על ההון העצמי של הישות מסווגים כהון אם מתקיימים שני תנאים: החוזה נחשב צמוד למניות הישות, ו- החוזה עומד בתנאים לסיווג כהון. העדכון קובע כי שלושה תנאים (מתוך שבעה תנאים המתייחסים להוראת חוזה שעשויה לדרוש סילוק במזומן) לא יובאו בחשבון לצורך הבחינה של סילוק נטו במזומן, כי כל הוראת חוזה שעשויה לדרוש מזומנים נטו * That any contract provision that may require net cash * בגלל כל הוראה בחוזה, אשר עשוי לדרוש במזומן נטו * Because of any provision in the contract, which may require net cash * לא ניתן לטעון את התוצאות המלאות * ניסיון חוזר * מתבצע ניסיון חוזר... * מתבצע ניסיון חוזר... * לא ניתן לטעון את התוצאות המלאות * ניסיון חוזר * מתבצע ניסיון חוזר... * מתבצע ניסיון חוזר... * ולפיכך אין בהם כדי למנוע סיווג כהון. [3 התנאים: 1) האם סילוק החוזה נדרש במניות רשומות. 2) האם לצד שכנגד יש זכויות המדורגות גבוה יותר מהזכויות של בעלי המניות. 3) האם החוזה כולל דרישת העמדת בטחונות. | |
|  |  | * חישוב רווח מדולל בגין מכשירים הניתנים להמרה יעשה רק בשיטת "אילו הומרו" " If-converted method[[[219]](#footnote-220)]". | |
|  |  | התיקונים בעדכון ייושמו בתקופות שנתיות המתחילות לאחר 1 בינואר 2022 ותקופות ביניים הכלולות בתקופות שנתיות אלו, בדרך של יישום למפרע מותאם באמצעות התאמה בגין ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים בשנת האימוץ (לחילופין: יישום למפרע מלא באמצעות התאמה בגין ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים לתקופה המוקדמת ביותר המוצגת). | |

ה. המפקח ס' 65

##### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית [[220]](#footnote-221) [[221]](#footnote-222)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-10 |  | המאוחד | | |  | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | 2020 | 2019 | 2018 |  | 2020 | 2019 | 2018 |
| ASC 815-20-45-1A | **1. הכנסות ריבית:(א)[[[[222]](#footnote-223)** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מאשראי לציבור | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מאשראי לממשלה | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מפיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מאיגרות חוב(ב) | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מנכסים אחרים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל הכנסות הריבית | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ASC 815-20-45-1A | **2. הוצאות ריבית:(א)[3]** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | על פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | על פיקדונות הממשלה | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | על פיקדונות מבנקים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | על איגרות חוב | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | על התחייבויות אחרות | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל הוצאות הריבית | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **3. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים**  **מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:(ג)** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הכנסות ריבית | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות ריבית | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **4. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה   מאיגרות חוב:** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מוחזקות לפדיון | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | זמינות למכירה | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | למסחר | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל כלול בהכנסות ריבית | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 22ב.(א)(1) | 1. כולל השפעת יחסי גידור [2018 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור]**.** |
|  | **(ב)** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (בשנת 2019 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_, בהתאמה; בשנת 2018 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה). |
|  | **(ג)** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה 1 ו-2. |

ה. המפקח ס' 66א

##### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית [[223]](#footnote-224)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 66א(א) | א. | הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר: | | | | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-11 |  | | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | | |
|  |  | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | |
|  |  | | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 | |
| ה. המפקח ס' 66א(א)(1) | **1. מפעילות במכשירים נגזרים:** | |  |  |  |  |  |  | |
|  | סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים(א)[[[224]](#footnote-225)] | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
| ה. המפקח ס'66א(א)(2) | **2. מהשקעה באיגרות חוב[[[225]](#footnote-226)]:** | |  |  |  |  |  |  | |
|  | רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון [[226]](#footnote-227) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון(ב) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה(ד)[[227]](#footnote-228)[[228]](#footnote-229) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה(ד) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה(ג)(ד) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | סך הכל מהשקעה באג"ח | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
| ה.המפקח ס' 66א(א)(3) | **3. הפרשי שער, נטו**[4] | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
| ה.המפקח ס' 66א(א)(4) | **4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות[3]:** | |  |  |  |  |  |  | |
|  | רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| ASC 321-10-35-3-4 | הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | דיבידנד ממניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | רווחים והפסדים שטרם מומשו(ה) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| ASC 815-20-45-1C | רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) [5][6] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)[5][6] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | סך הכל מהשקעה במניות | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
| ה.המפקח ס' 66א(א)(5) | **5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
| ה.המפקח ס' 66א(א)(6) | **6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  | |  |  |  |  |  |  | |
|  | סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 22ב.(א)(2) |  | (א) | למעט השפעת יחסי גידור [2018 - למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור]. |
|  |  | (ב) | לרבות הפרשות לירידת ערך בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (בשנת 2019 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה; בשנת 2018 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה). |
|  |  | (ג) | מזה: בגין העברת איגרות חוב לתיק למסחר בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (בשנת 2019 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה; בשנת 2018 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה). |
|  |  | (ד) | סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. |
|  |  | (ה) | לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין; וכן לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין - התאמות לשווי הוגן בגין שינויים במחירים נצפים, אם זוהו. (פרט אם מהותי). |

**ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 66א(ב) | ב. | הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר:(א) [[[229]](#footnote-230)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-12 |  | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 22ב.(ב) | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל מפעילויות מסחר(ד) | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:[[[230]](#footnote-231)][[[231]](#footnote-232)]** |  |  |  |  |  |  |
|  | חשיפת ריבית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חשיפת מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חשיפה למניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חשיפה לסחורות ואחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | (א) | כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר. |
|  |  | (ב) | מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (בשנת 2019 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה; בשנת 2018 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה). |
|  |  | (ג) | מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (בשנת 2019 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה; בשנת 2018 בסך \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה). |
|  |  | (ד) | להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2 *הכנסות והוצאות ריבית*. |

ה. המפקח ס' 67

##### ביאור 4 - עמלות[[232]](#footnote-233)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-13 |  |  | המאוחד | | |  | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ניהול חשבון |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | כרטיסי אשראי |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים[[[233]](#footnote-234)][[[234]](#footnote-235)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 67(ו) | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | קרנות נאמנות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | קופות גמל וקרנות השתלמות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | ביטוח דירות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל עמלות הפצת מוצרים פיננסיים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 67(ז) | ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | קרנות נאמנות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | קופות גמל וקרנות השתלמות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | קרנות פנסיה |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל עמלות ניהול, תפעול ונאמנות  לגופים מוסדיים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | טיפול באשראי[[[235]](#footnote-236)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשי המרה |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | פעילות סחר חוץ |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 67(ה) | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי **[**פרט אם מהותי**]**[[[236]](#footnote-237)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | עמלות מעסקי מימון[[[237]](#footnote-238)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 67(ט) | עמלות אחרות **[**פרט אם מהותי**]**[[[238]](#footnote-239)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך כל העמלות התפעוליות |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

##### ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות [[239]](#footnote-240) [[240]](#footnote-241)

|  |
| --- |
| בטבלה שלהלן מציג התאגיד הבנקאי את פיצול ההכנסות שאינן מימון ואת מרכיביהן לפי מגזרי פעילות בני דיווח[[[241]](#footnote-242)] ואחרים, לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020 ו- 2019. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | | | |
| **הכנסות מעמלות:** | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| הכנסות מכרטיסי אשראי: |  |  |  |  |  |  |  |
| עמלות צולבות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הכנסות אחרות מכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| עמלות שירותי ניהול חשבון: |  |  |  |  |  |  |  |
| ניהול פקדונות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ניהול הלוואות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך כל עמלות ניהול חשבון** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות הפצת מוצרים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| טיפול באשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הפרשי המרה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| פעילות סחר חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הכנסות נטו משירות תיקי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות מעסקי מימון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **סך כל ההכנסות מעמלות** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | | | |
| **הכנסות מעמלות:** | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| הכנסות מכרטיסי אשראי: |  |  |  |  |  |  |  |
| עמלות צולבות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הכנסות אחרות מכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| עמלות שירותי ניהול חשבון: |  |  |  |  |  |  |  |
| ניהול פקדונות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ניהול הלוואות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך כל עמלות ניהול חשבון** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות הפצת מוצרים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| טיפול באשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הפרשי המרה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| פעילות סחר חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הכנסות נטו משירות תיקי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות מעסקי מימון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך כל ההכנסות מעמלות** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** | | | | | | |
| **הכנסות מעמלות:** | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| הכנסות מכרטיסי אשראי: |  |  |  |  |  |  |  |
| עמלות צולבות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הכנסות אחרות מכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל הכנסות מכרטיסי אשראי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| עמלות שירותי ניהול חשבון: |  |  |  |  |  |  |  |
| ניהול פקדונות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ניהול הלוואות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך כל עמלות ניהול חשבון** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות הפצת מוצרים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| טיפול באשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הפרשי המרה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| פעילות סחר חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הכנסות נטו משירות תיקי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות מעסקי מימון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| עמלות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך כל ההכנסות מעמלות** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

ה. המפקח ס' 69

##### ביאור 5 - הכנסות אחרות

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-14 |  |  | המאוחד | | |  | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 69(ד) | רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים[[[242]](#footnote-243)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ASC 360-10-45-5 | רווח הון ממכירת בניינים וציוד[[[243]](#footnote-244)](א) |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ASC 360-10-45-5 | הפסד הון ממכירת בניינים וציוד[2](א) |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 69(ג) | דמי ניהול מחברות קשורות[[[244]](#footnote-245)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 69(ב) | דמי שכירות מבניינים וציוד שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי[[[245]](#footnote-246)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרות[[[246]](#footnote-247)] **[**פרט אם מהותי**]** |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך כל ההכנסות האחרות |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 1. מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |

ה. המפקח ס' 70

##### ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות [[247]](#footnote-248) [[248]](#footnote-249) [[249]](#footnote-250)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-15 |  |  | המאוחד | | |  | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(1) | משכורות[[[250]](#footnote-251)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(2) | הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות\* |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(3) | הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(4) | הטבות לזמן ארוך[[[251]](#footnote-252)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(5) | ביטוח לאומי ומס שכר |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(6) | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)[[[252]](#footnote-253)] (ראה ביאור 23): |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הטבה מוגדרת - עלות שירות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | הפקדה מוגדרת |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(7) | הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (ראה ביאור 23)\*\*,\*\*\* |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(8) | הטבות מיוחדות בגין פיטורין (ראה ביאור 23) |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 70(ו)(9) | הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים \*\* |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | \* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **[**\*\* אם מהותי, התאגיד הבנקאי יפרט את סוגי ההטבות.**]** |
|  | \*\*\* מזה: עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה לימים 31.12.2020, 31.12.2019, 31.12.2018, הינה XX,XX , ו- ,XX בהתאמה. |
|  | [אם סכום ההטבות האחרות לאחר סיום העסקה או ההטבות האחרות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינו מהותי, יש לפצל בין עלות השירות, שתיוותר בסעיף משכורות והוצאות נלוות, ובין שאר העלויות שמרכיבות את הטבות אלה, שיסווגו לסעיף הוצאות אחרות]. |

ה. המפקח ס' 72

##### ביאור 7 - הוצאות אחרות

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-16 |  |  | המאוחד | | |  | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות. ראה ביאור 23) |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | צמצומים, סילוקים (ראה ביאור 23) |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | שיווק ופרסום |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכו') |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | מחשב (למעט משכורות, פחת והפחתות) |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | משרדיות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | ביטוח |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר, ביקורת, שמאות וכו') |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 72(ב) | שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 72(ב) | הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים(א) |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | דמי ניהול לחברות המהוות צדדים קשורים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | הדרכה, השתלמויות וכו' |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | עמלות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 72(ד) | הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים[[[253]](#footnote-254)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | תשלומי קנסות לבנק ישראל |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרות[[[254]](#footnote-255)] [[[255]](#footnote-256)] **[**פרט אם מהותי**]** |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך כל ההוצאות האחרות |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(א)** מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

##### ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות[[256]](#footnote-257)

|  |  |
| --- | --- |
| 740-10-50-9ASC  740-10-50-10ASC | **א. הרכב הסעיף:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-17 |  |  | **המאוחד** | | |  | **התאגיד הבנקאי** | | |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר** | | |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר** | | |
|  |  |  | **2020** | **2019** | **2018** |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 74(ה)(1) | מסים שוטפים בגין שנת החשבון |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(ה)(1) | מסים שוטפים בגין שנים קודמות[[[257]](#footnote-258)] |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| (א)740-10-50-9ASC | **סך כל המסים השוטפים** |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  | בתוספת (בניכוי): |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 74(ה)(2) | מסים נדחים בגין שנת החשבון |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(ה)(2) | מסים נדחים בגין שנים קודמות |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| (ב)740-10-50-9ASC | **סך כל המסים הנדחים(\*)** |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  | **הפרשה למסים על ההכנסה** |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 74(ו) | מזה: הפרשה למסים בחו"ל |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 740-10-50-9ASC | (\*) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינו, כדלהלן: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **המאוחד** | | |  | **התאגיד הבנקאי** | | |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר** | | |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר** | | |
|  |  |  | **2020** | **2019** | **2018** |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (ב)740-10-50-9ASC | הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן: |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| (ה)740-10-50-9ASC | גידול בניכויים מועברים לצרכי מס |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| (ו)740-10-50-9ASC | הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות מסוימות ישירות להון נפרע |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| (ז)740-10-50-9ASC | השפעת שינויים בחוקי המס |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| (ח)740-10-50-9ASC | שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של נכס מסים נדחים |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים** |  | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74(יג)(5)  740-10-50-10 ASC | הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול (בקיטון) של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בשנת 2020, גידול (קיטון) של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בשנת 2019 וגידול (קיטון) של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בשנת 2018. כמו כן, סך הוצאות המסים בגין פריטים שהוכרו ברווח כולל אחר הסתכמה בגידול (קיטון) של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בשנת 2020, גידול (קיטון) של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בשנת 2019 וגידול (קיטון) של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בשנת 2018. |

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74(יב) | **ב. מס תיאורטי:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 740-10-50-12 ASC |  | **המאוחד** | | |  | **התאגיד הבנקאי** | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  | **שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי (אחוזים)** | **0%** | **0%** | **0%** |  | **0%** | **0%** | **0%** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מסים על ההכנסה (הטבת מס) על בסיס שיעור המס הסטטוטורי** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מס (חיסכון במס) בגין:** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(2) | הכנסות חברות בנות בחו"ל[[[258]](#footnote-259)] | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(4) | הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(5) | הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(6) | הוצאות אחרות לא מוכרות (קנסות, הוצאות עודפות) | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(7) | הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(9) | מסים בגין שנים קודמות: |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות  בעייתיים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרים | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(11) | הכנסות חברות בנות בישראל | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(12) | שינוי יתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס[[[259]](#footnote-260)] | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(13) | שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 74(יב)(14) | אחר[[[260]](#footnote-261)] [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 |  | **0** | **0** | **0** |
|  | סך הכל מסים על ההכנסה (הטבת מס) | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 740-10-50-12 ASC | **ג. שומות מס:** |
| (e)740-10-50-15 ASC | 1. **[**יינתן תיאור של שנות המס שעדיין כפופות לבדיקת הרשויות בתחומי שיפוט מיסויים עיקריים**]**. |
| ה. המפקח ס' 74(יג)(1) | 2. לתאגיד הבנקאי ולחברות המאוחדות הוצאו שומות מס סופיות (או הנחשבות כסופיות) עד וכולל שנת המס \_\_\_\_. |
| ה.המפקח ס' 74(יג)(2) | 3. שומות מס במחלוקות עם פקיד שומה מסתכמות לסך של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח. |
|  |  |

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74 (ח)  740-10-50-2 ASC  740-10-50-6ASC | **ד. תנועה במסים נדחים[[[261]](#footnote-262)] - המאוחד:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **יתרה ליום  31 בדצמבר 2019** | **שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד** | **השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד** | **שינויים אשר נזקפו להון** | **שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר** | **אחר[[[262]](#footnote-263)]**  **[**פרט אם מהותי**]** | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2020** | **שיעור מס ממוצע 2020 באחוזים** |
|  | **נכסי מסים נדחים[[[263]](#footnote-264)]** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מהפרשה להפסדי אשראי[[[264]](#footnote-265)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מהפרשה לחופשה למענקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0%** |
|  | הפרשה לנכס מסים נדחים\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות מסים נדחים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | רכוש קבוע וחכירות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | נכסים בלתי מוחשיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | בגין השקעות בחברות מוחזקות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, נטו\*\*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (b)740-10-50-3ASC | \* מזה: הטבות מס שייזקפו להון | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |
|  | \*\* מזה: בגין פעילות חו"ל | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74 (ח)  740-10-50-2 ASC  740-10-50-6ASC | **ד. תנועה במסים נדחים - המאוחד (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **יתרה ליום  31 בדצמבר 2018** | **שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד** | **השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד** | **שינויים אשר נזקפו להון** | **שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר** | **אחר**  **[**פרט אם מהותי**]** | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2019** | **שיעור מס ממוצע 2019 באחוזים** |
|  | **נכסי מסים נדחים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מהפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מהפרשה לחופשה למענקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0%** |
|  | הפרשה לנכס מסים נדחים\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות מסים נדחים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | רכוש קבוע וחכירות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | נכסים בלתי מוחשיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | בגין השקעות בחברות מוחזקות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, נטו\*\*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (ב)740-10-50-3ASC | \* מזה: הטבות מס שייזקפו להון | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |
|  | \*\* מזה: בגין פעילות חו"ל | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74 (ח)  740-10-50-2 ASC  740-10-50-6ASC | **ד. תנועה במסים נדחים - התאגיד הבנקאי:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **יתרה ליום  31 בדצמבר 2019** | **שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד** | **השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד** | **שינויים אשר נזקפו להון** | **שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר** | **אחר**  **[**פרט אם מהותי**]** | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2020** | **שיעור מס ממוצע 2020 באחוזים** |
|  | **נכסי מסים נדחים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מהפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מהפרשה לחופשה למענקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0%** |
|  | הפרשה לנכס מסים נדחים\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות מסים נדחים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | רכוש קבוע וחכירות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | נכסים בלתי מוחשיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | בגין השקעות בחברות מוחזקות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, נטו\*\*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (ב)740-10-50-3ASC | \* מזה: הטבות מס שייזקפו להון | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |
|  | \*\* מזה: בגין פעילות חו"ל | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74 (ח)  740-10-50-2 ASC  740-10-50-6ASC | **ד. תנועה במסים נדחים - התאגיד הבנקאי (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **יתרה ליום  31 בדצמבר 2018** | **שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד** | **השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד** | **שינויים אשר נזקפו להון** | **שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר** | **אחר**  **[**פרט אם מהותי**]** | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2019** | **שיעור מס ממוצע 2019 באחוזים** |
|  | **נכסי מסים נדחים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מהפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מהפרשה לחופשה למענקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0%** |
|  | הפרשה לנכס מסים נדחים\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות מסים נדחים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | רכוש קבוע וחכירות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | נכסים בלתי מוחשיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | בגין השקעות בחברות מוחזקות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  | **יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרת נכסי מסים נדחים, נטו\*\*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (b)740-10-50-3ASC | \* מזה: הטבות מס שייזקפו להון | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |
|  | \*\* מזה: בגין פעילות חו"ל | 0 |  |  |  |  |  | 0 | 0% |

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| ASC 740-10-50-6 | **ה. מסים נדחים:** |

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74(יג)(6) | [תפורט ההצדקה לרישום מסים נדחים לקבל]. |
| (ג)740-10-50-2ASC | [יינתן גילוי לשינוי נטו במהלך השנה בסכום הכולל של יתרת ההפרשה שהוכרה בגין נכסי מסים נדחים. לדוגמה: בגין השנים שהסתיימו ב-31 בדצמבר 2020ו-2019, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון נטו בהפרשה לנכס מס נדחה בסך של כ-\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה, בהתבסס על הערכת ההנהלה לגבי סכום נכסי המסים הנדחים שסביר יותר מאשר לא כי ימומשו]. |
| 740-10-50-21ASC | [בהתאם לסעיף 275-10-50-8 לקודיפיקציה, יינתן גילוי ליכולת המימוש של אומדני נכס מס נדחה המקיימים את התנאים הבאים: |
|  | 1. קיים סיכוי לפחות אפשרי[[[265]](#footnote-266)] כי אומדן ההשפעה על הדוחות הכספיים של תנאים, מצבים או מכלול הנסיבות למועד הדיווח ישתנה בשנה הקרובה כתוצאה מאירוע אחד או יותר. |
|  | 2. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים תהיה מהותית.] |
| 740-30-50-2ASC | ו. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות מקומיות: |
|  | התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים שנוצרו עד ליום 31.12.2016 הקשורים להשקעת התאגיד הבנקאי בחברה בת, שהנה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברה הבת. יתרת ההפרש הזמני האמור הסתכם לכ-\_\_\_ מיליוני ש"ח נכון ליום 31 לדצמבר 2020. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ-\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 [תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]. |
| 740-30-50-2ASC | ז. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות: |
|  | התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברות בנות זרות המושקעים מחדש לתקופה בלתי מוגדרת. בשנת \_\_\_ הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברות הבנות הזרות הנ"ל הסתכמו לכ- \_\_\_ מיליוני ש"ח. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ-\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 [תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]. |
|  |  |

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| (א)740-10-50-3ASC | ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס: |
| ה. המפקח ס' 74(יג)(3) |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **המאוחד** | | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | | | | |
|  |  |  | **2020** | | | | |
|  |  |  | **נכסי מסים נדחים** | **הפרשה לנכסי מסים נדחים** | **נכסי מסים נדחים, נטו** | **יתרת הפסד** | **שנת פקיעה ראשונה[[[266]](#footnote-267)]** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **הפסדים לצרכי מס:** |  |  |  |  |  |
|  |  | התאגיד הבנקאי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חברות בנות בישראל\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חברות בנות בחו"ל\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | זיכויי מס: |  |  |  |  |  |
|  |  | התאגיד הבנקאי | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | חברות בנות בישראל | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | חברות בנות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | - | 0 |

\* [אם מהותי יינתן גילוי תוך הבחנה בין הפסד עסקי לבין הפסד הון].

\*\* [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **המאוחד** | | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | | | | |
|  |  |  | **2019** | | | | |
|  |  |  | **נכסי מסים נדחים** | **הפרשה לנכסי מסים נדחים** | **נכסי מסים נדחים, נטו** | **יתרת הפסד** | **שנת פקיעה ראשונה[1]** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **הפסדים לצרכי מס:** |  |  |  |  |  |
|  |  | התאגיד הבנקאי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חברות בנות בישראל\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חברות בנות בחו"ל\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | זיכויי מס: |  |  |  |  |  |
|  |  | התאגיד הבנקאי | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | חברות בנות בישראל | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | חברות בנות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | - | 0 |

\* [אם מהותי יינתן גילוי תוך הבחנה בין הפסד עסקי לבין הפסד הון].

\*\* [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

**ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
| (c)740-10-50-15ASC | ט. הטבות מס שלא הוכרו:[[[267]](#footnote-268)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **המאוחד** | | | **התאגיד הבנקאי** | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ASC 740-10-50-15A (a) | **יתרה ליום 1 בינואר** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | גידול בגין עמדות מס |  |  |  |  |  |  |
|  | הקשורות לתקופה השוטפת | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | גידול בגין עמדות מס |  |  |  |  |  |  |
|  | הקשורות לתקופות קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | קיטון בגין עמדות מס |  |  |  |  |  |  |
|  | הקשורות לתקופות קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | קיטון המיוחס להסדרים עם |  |  |  |  |  |  |
|  | רשויות המס | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | קיטון בגין עמדות מס |  |  |  |  |  |  |
|  | הקשורות לתקופה השוטפת | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | קיטון הנובע מהתיישנות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 740-10-50-15A (b) | | הסכומים של הטבות מס שלא הוכרו לימים 31 בדצמבר 2020, 2019, ו-2018, שאם היו מוכרים, היו משפיעים על שיעור המס האפקטיבי, הינם\_\_\_\_ מיליוני ש"ח, \_\_\_\_ מיליוני ש"ח ו- \_\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה. |
| סעיף 74. (ד1)  ASC 740-10-50-15(c) ASC740-10-50-19 | | הוצאות (הכנסות) ריבית לאחר מס וקנסות המיוחסים להתחייבויות בגין מסים על ההכנסה הוכרו בסעיף מסים על ההכנסה בסך\_\_\_ מיליוני ש"ח, \_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח בשנים 2020, 2019, ו-2018, בהתאמה. התאגיד הבנקאי הכיר בהתחייבויות בגין הוצאות ריבית וקנסות המיוחסות למסים על הכנסה בסך כ-\_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019, בהתאמה. |
| ASC 740-10-50-15(d) | | התאגיד הבנקאי צופה כי אפשרי באופן סביר שהטבת מס שלא הוכרה בסך \_\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח תקטן באופן משמעותי במהלך שנת 2021, זאת לאור דיונים צפויים עם פקיד השומה בנוגע למחירי העברה המתייחסים לעסקאות שבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת \_\_\_\_\_\_ לבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת \_\_\_\_\_\_. התאגיד הבנקאי אינו יכול לאמוד באופן סביר את טווח השינויים באומדן האמור. |
|  | | | י. שינויים בשיעורי המס: |
|  | | | 1. מס חברות: |
|  | | | בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, שעור מס החברות בשנת 2017 הינו 24% והחל משנת 2018 הינו 23%. |
|  | | 2. מס רווח ומס שכר: | |
|  | | שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים הינו -17%, החל מיום 1 באוקטובר 2015. | |
|  | | 3. שיעורי המס המשולבים: | |
|  | | המסים המשולמים על הרווח של התאגיד הבנקאי כוללים מס חברות המוטל על-פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על-פי חוק מס ערך מוסף. | |
|  | | שיעור המס המשולב בשנים 2018, 2019 ו-2020 הינו 34.19%. | |
|  | | יתרות המסים הנדחים לימים 31 בדצמבר 2019 ו- 2020, חושבו בהתאם לשיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. | |
|  | | המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס החלים על התאגיד הבנקאי. | |

מתכונת ביאור   
עמ' 639-18

##### ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאוחד) [[268]](#footnote-269) [[269]](#footnote-270) [[270]](#footnote-271)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **א.** | **רווח (הפסד) בסיסי למניה:** | | | |
|  |  | להלן נתוני הרווח (הפסד) הנקי לשנה המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי ומספר המניות שהובאו בחשבון לצורך חישוב הרווח המיוחס לבעלי מניה רגילה בת \_\_ ש"ח ערך נקוב של התאגיד הבנקאי, והתאמות שנערכו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה: | | | |
|  |  | | **המאוחד** | | |
|  |  | | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר** | | |
|  | **חישוב הרווח הבסיסי למניה:** | | **2020** | **2019** | **2018** |
| ASC 260-10-50-1(a) | הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות: | |  |  |  |
|  | רווח נקי מפעילויות נמשכות[[[271]](#footnote-272)] המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | | 0 | 0 | 0 |
|  | בנטרול: | |  |  |  |
| ASC 260-10-50-1(b) | דיבידנדים לבעלי מניות בכורה | | 0 | 0 | 0 |
| ASC 260-10-45-60A | רווחים בלתי מחולקים לניירות ערך משתתפים ברווחים[[[272]](#footnote-273)] | | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות רגילות | | 0 | 0 | 0 |
| 260-10-45-3ASC | רווח מפעילות שהופסקה[4] המיוחס בעלי מניות רגילות | | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך רווח נקי ששימש בחישוב רווח בסיסי למניה לבעלי מניות רגילות של התאגיד הבנקאי** | | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |
| ASC 260-10-50-1(a) | **חישוב ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי:** | |  |  |  |
|  | יתרה ליום 1 בינואר | | 0 | 0 | 0 |
| ASC 260-10-45-10 | בתוספת:[[[273]](#footnote-274)] | |  |  |  |
|  | כתבי אופציה שמומשו למניות | | 0 | 0 | 0 |
|  | מכשירי חוב שהומרו למניות | | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות למניות לעובדים שמומשו | | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות שהונפקו במהלך השנה | | 0 | 0 | 0 |
|  |  | | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי: | |  |  |  |
|  | מניות שנרכשו במהלך השנה | | 0 | 0 | 0 |
|  | **ממוצע משוקלל מותאם של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי למניה** | | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |
|  | **רווח בסיסי למניה (בש"ח):** | |  |  |  |
|  | מפעילויות נמשכות | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | מפעילויות שהופסקו | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | **רווח נקי בסיסי למניה** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |

**ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאוחד) (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ב.** | **רווח (הפסד) מדולל למניה:** |
|  |  | להלן נתוני הרווח (הפסד) הנקי לתקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ומספר המניות שהובאו בחשבון לצורך חישוב הרווח המיוחס לבעלי מניה רגילה \_\_ ש"ח ערך נקוב של התאגיד הבנקאי, והתאמות שנערכו לצורך חישוב הרווח המדולל למניה: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **המאוחד** | | |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר** | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  | **חישוב הרווח המדולל למניה:[[[274]](#footnote-275)]** |  |  |  |
|  | הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות |  |  |  |
|  | רווח בסיסי למניה מפעילויות נמשכות לבעלי מניות רגילות של תאגיד בנקאי | 0 | 0 | 0 |
| ASC 260-10-50-1(a) | בתוספת - השפעה על הרווח המדולל בהנחת המרה: |  |  |  |
| ASC 260-10-50-1(b) | דיבידינד מניות בכורה המירות | 0 | 0 | 0 |
|  | ריבית על איגרות חוב המירות | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות לעובדים עם חלופת תשלום מזומן | 0 | 0 | 0 |
|  | רווחים בלתי מחולקים שהוקצו למניות מוגבלות ונדחות לעובדים ללא זכויות שאינן ניתנות לביטול לדיבידנד | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח מפעילויות נמשכות לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי כולל השפעה מדללת בהנחת המרה | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח מפעילות שהופסקה לבעלי מניות הרגילות של התאגיד הבנקאי | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי כולל השפעה מדללת בהנחת המרה** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
|  | **ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי ששימש בחישוב הרווח המדולל למניה:** |  |  |  |
|  | ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי למניה | 0 | 0 | 0 |
| ASC 260-10-50-1(a) | בתוספת השפעת ניירות ערך פוטנציאליים מדללים: [[[275]](#footnote-276)] [[[276]](#footnote-277)] |  |  |  |
|  | כתבי אופציה | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות בכורה המירות | 0 | 0 | 0 |
|  | איגרות חוב המירות | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות למניות שהוענקו לעובדים | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות שהנפקתן מותנית[[[277]](#footnote-278)] | 0 | 0 | 0 |
| -48b260-10-45ASC | תוכניות אחרות לעובדים שאינן כוללות זכות שאינה ניתנת לביטול לדיבידנד | 0 | 0 | 0 |
|  |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
|  | **ממוצע משוקלל מותאם של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל למניה** | **0** | **0** | **0** |

**ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאוחד) (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ב.** | **רווח (הפסד) מדולל למניה (המשך):** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **המאוחד** | | |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר** | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  |  |  |  |
|  | **רווח מדולל למניה (בש"ח):** |  |  |  |
|  | מפעילויות נמשכות | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | מפעילויות שהופסקו | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | **רווח נקי מדולל למניה** | **0.00** | **0.00** | **0.00** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 260-10-50-1(c) | **ג.** | **המכשירים[[[278]](#footnote-279)] הבאים עשויים לדלל בעתיד את הרווח הבסיסי למניה, אך אינם נכללים בחישוב הרווח המדולל למניה לתקופה מאחר שהיו אנטי-מדללים בתקופה המוצגת** **[לחילופין:** **בתקופות המוצגות]:** |
|  |  | **1.** אופציות למשקיעים סדרה \_\_.  **2.** אופציות לעובדים סדרה \_\_. |
| ASC 260-10-50-2 | **ד.** | **לאחר תאריך המאזן, התרחשו העסקאות המשמעותיות הבאות שלא שוקללו בחישוב הרווח למניה:[[[279]](#footnote-280)]** |
|  |  | **1.** בתאריך \_\_\_\_\_\_ הונפקו \_\_\_ מניות \_\_ ש"ח ערך נקוב. |
|  |  | **2.** בתאריך \_\_\_\_\_\_ מומשו \_\_\_ אופציות למניה \_\_ ש"ח ערך נקוב. |
|  |  | **3.** בתאריך \_\_\_\_\_\_ התבצעה רכישה עצמית של מניות בסכום של \_\_\_ מיליוני ש"ח. |

##### ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-19 | א. | שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |
|  |  | **התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן** | | התאמות מתרגום,(א) נטו לאחר השפעת גידורים(ב) | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן | התאמות בגין הטבות לעובדים | סה"כ |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2017** | 0 | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | שינוי נטו במהלך השנה | 0 | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2018** | 0 | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה של \_\_\_\_\_\_ [[[280]](#footnote-281)] | 0 | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | שינוי נטו במהלך השנה | 0 | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2019** |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | שינוי נטו במהלך השנה | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2020** | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.[[[281]](#footnote-282)] |
|  | (ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ. |

**ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-19.1 | ב. | השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2020 | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** | | |
|  | **לפני**  **מס** | השפעת מס | לאחר מס | **לפני**  **מס** | השפעת מס | לאחר מס | **לפני**  **מס** | **השפעת מס** | **לאחר מס** |
| **השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך השנה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **התאמות מתרגום:(ב)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| גידורים(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד,(א) לרבות בגין מימוש פעילות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך השנה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **התאמות בגין גידורי שווי הוגן:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - |
| **גידור תזרימי מזומנים:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(ד) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך השנה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **הטבות לעובדים:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| זיכוי (עלות) בגין שירות קודם השנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(ה) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך השנה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך השנה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך השנה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך השנה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3 *הכנסות מימון שאינן מריבית*.[[[282]](#footnote-283)]

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.[[[283]](#footnote-284)]

(ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף \_\_\_.[[[284]](#footnote-285)]

(ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 23 *הטבות לעובדים*.

ה. המפקח ס' 23

##### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים [[285]](#footnote-286) [[286]](#footnote-287)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-20 |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 23(א),(ב) | מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים[[[287]](#footnote-288)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 23(ג) | פיקדונות בבנקים מסחריים[[[288]](#footnote-289)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 23(ד) | פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי: |  |  |  |  |  |  |
|  | לציבור |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | לממשלה |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים(א)(ב) |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(א)** מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים  מרכזיים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(ב)** בניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 49(ג)(2) | לפרטים בדבר מזומנים משועבדים, ראה ביאור 27 *שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות*. | | | | | | |

##### ביאור 12 - ניירות ערך [[289]](#footnote-290) [[290]](#footnote-291)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-21 | א. | הרכב: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 24(א1) |  |  | המאוחד | | | | | | | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|  |  |  | **הערך**  **במאזן** | **עלות מופחתת[[[291]](#footnote-292)]** | **רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | שווי  הוגן(א) |  | **הערך**  **במאזן** | **עלות מופחתת** | **רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | שווי  הוגן(א) |
| ה. המפקח ס' 25(ג) |  | **1.** איגרות חוב המוחזקות לפדיון: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **הערך**  במאזן | עלות  מופחתת[3] | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי  הוגן(א) |  | הערך במאזן | **עלות מופחתת (במניות -עלות)** | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי  הוגן(א) |
|  |  |  | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |  | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |
| ה. המפקח ס' 26(ג) |  | **2.** איגרות חוב זמינות למכירה: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)[[[292]](#footnote-293)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה | 0 | 0 | 0 (ב) | 0(ב) | 0 |  | 0 | 0 | 0(ב) | 0(ב) | 0 |
|  |  | ראה פירוט נוסף בחלקים ב', ג' ו-ד' להלן. | | | | | | | |  |  |  |  |

**ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | א. | | | | הרכב (המשך): | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | המאוחד (המשך) | | | | | | | | | | |  |
|  | | | |  | | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |  |
|  | | | |  | | הערך במאזן | עלות  מופחתת  (במניות-  עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן(א)(ג) |  | הערך במאזן | עלות  מופחתת  (במניות-  עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן(א)(ג) |  |
| ה. המפקח ס' 26ג(ג) | | | | **3 .** השקעה במניות שאינן למסחר[**[[293]](#footnote-294)**]: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | מניות שאינן למסחר | | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  |
| 321-10-50-3ASC | | | | מזה: מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין | | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  |
|  | | | | **סך כל ניירות הערך שאינן למסחר** | | 0 | 0 |  |  | 0 |  | 0 | 0 |  |  | 0 |  |
|  | | | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 27(ב) | | | | **4.**  ניירות ערך למסחר: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | איגרות חוב: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | של ממשלת ישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | של ממשלות זרות | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | של מוסדות פיננסיים בישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | של מוסדות פיננסיים זרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | של אחרים בישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | של אחרים זרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | סך הכל איגרות חוב למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | מניות למסחר[[[294]](#footnote-295)] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | | | | **סך כל ניירות הערך למסחר** | | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0(ה) |  | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0(ה) |  |
|  | | | | סך כל ניירות הערך**(ו)** | | **0** | **0** |  |  | **0** |  | **0** | **0** |  |  | **0** |  |
|  | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **(א)** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **(ב)** כלולים בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן". | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **(ג)** בעקבות ,ASU 2019-04 המיושם החל מ- 1.1.2020, לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך. אם התאגיד הבנקאי מזהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק, ימדדו המניות בשווי הוגן לתאריך בו התרחשה העסקה הנצפית. | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **(ד)** נזקפו לדוח רווח והפסד. | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **(ה)** מזה: ניירות ערך בסך \_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, בסך \_\_ מיליוני ש"ח) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר. | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **(ו)** מזה: ערך במאזן בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח) בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות, של חברות כלולות ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.  מזה: ערך במאזן בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח) בגין מניות של חברות מאוחדות, של חברות כלולות ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה. | | | | | | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 49(ג)(2) | |  | לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 27 *שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות*. | | | | | | | | | | | | | | | |

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו-3.

**ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| עמ' 639-25 | א. | הרכב (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 24(א1) |  |  | התאגיד הבנקאי |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|  |  |  | **הערך**  **במאזן** | **עלות מופחתת([[295]](#footnote-296))** | **רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | שווי  הוגן(א) |  | **הערך**  **במאזן** | **עלות מופחתת** | **רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | שווי  הוגן(א) |
| ה. המפקח ס' 25(ג) |  | **1.** איגרות חוב המוחזקות לפדיון: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **הערך**  במאזן | עלות  מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי  הוגן(א) |  | הערך במאזן | **עלות מופחתת (במניות -עלות)** | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי  הוגן(א) |
|  |  |  | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |  | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |
| ה. המפקח ס' 26(ג) |  | **2.** איגרות חוב זמינות למכירה: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)[[[296]](#footnote-297)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה | 0 | 0 | 0 (ב) | 0(ב) | 0 |  | 0 | 0 | 0(ב) | 0(ב) | 0 |
|  |  | ראה פירוט נוסף בחלקים ב', ג' ו-ד' להלן. | | | | | | | |  |  |  |  |

**ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | א. | הרכב (המשך): |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | התאגיד הבנקאי (המשך) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |  |
|  |  | הערך במאזן | עלות  מופחתת  (במניות-  עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן(א)(ג) |  | הערך במאזן | עלות  מופחתת  (במניות-  עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן(א)(ג) |  |
| ה. המפקח ס' 26ג(ג) | **3 .** השקעה במניות שאינן למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  |
| 321-10-50-3ASC | מזה: מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  |
|  | **סך כל ניירות הערך שאינן למסחר** | 0 | 0 |  |  | 0 |  | 0 | 0 |  |  | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 27(ב) | **4.**  ניירות ערך למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | איגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | סך הכל איגרות חוב למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | מניות למסחר[[[297]](#footnote-298)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | **סך כל ניירות הערך למסחר** | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0(ה) |  | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0(ה) |  |
|  | סך כל ניירות הערך**(ו)** | **0** | **0** |  |  | **0** |  | **0** | **0** |  |  | **0** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. |
|  |  | **(ב)** כלולים בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן". |
|  |  | **(ג)** בעקבות ,ASU 2019-04 המיושם החל מ- 1.1.2020, לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך. אם התאגיד הבנקאי מזהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק, ימדדו המניות בשווי הוגן לתאריך בו התרחשה העסקה הנצפית. |
|  |  | **(ד)** נזקפו לדוח רווח והפסד. |
|  |  | **(ה)** מזה: ניירות ערך בסך \_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, בסך \_\_ מיליוני ש"ח) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר. |
|  |  | **(ו)** מזה: ערך במאזן בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח) בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות, של חברות כלולות ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.  מזה: ערך במאזן בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, בסך \_\_, \_\_ ו-\_\_ מיליוני ש"ח) בגין מניות של חברות מאוחדות, של חברות כלולות ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה. |
|  |  | לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו-3. |
| ה. המפקח ס' 49(ג)(2) |  | לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 27 *שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות*. |

**ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 26א(ב)  מתכונת ביאור עמ' 639-22 | ב. | שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה[[[298]](#footnote-299)] הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש על בסיס מאוחד: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | |
|  |  |  | פחות מ-12 חודשים[[[299]](#footnote-300)] | | | | 12 חודשים ומעלה[[[300]](#footnote-301)] | | | |
|  |  |  |  | הפסדים שטרם מומשו | | |  | הפסדים שטרם מומשו | | |
|  |  |  | שווי הוגן | 0-20%[[[301]](#footnote-302)] | 20-40%[[[302]](#footnote-303)] | סה"כ | שווי הוגן | 0-20%[4] | 20-40%[5] | סה"כ |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)[[[303]](#footnote-304)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | |
|  |  |  | פחות מ-12 חודשים | | | | 12 חודשים ומעלה | | | |
|  |  |  |  | הפסדים שטרם מומשו | | |  | הפסדים שטרם מומשו | | |
|  |  |  | שווי הוגן | 0-20% | 20-40% | סה"כ | שווי הוגן | 0-20% | 20-40% | סה"כ |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

**ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 27ב | ג. | פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה[[[304]](#footnote-305)] מגובות משכנתאות ומגובות נכסים:[[[305]](#footnote-306)][[[306]](#footnote-307)] |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-23 |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | |
|  |  |  |  | רווח כולל אחר מצטבר | |  |
|  |  |  | עלות מופחתת | רווחים  שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן |
|  |  | **1.** **איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)**: |  |  |  |  |
|  |  | **איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה:[[[307]](#footnote-308)] |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חובבערבות GNMA | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | איגרות חובשהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה[4] |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חובשהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סך הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **2. סך הכל איגרות חוב מגובות נכסים (ABS)**  **[פרט אם מהותי]** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים | 0 | 0 | 0 | 0 |

**ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 27ב | ג. | פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-23 |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | |
|  |  |  |  | רווח כולל אחר מצטבר | |  |
|  |  |  | עלות מופחתת  (במניות - עלות) | רווחים  שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן |
|  |  | **1.** **איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)**: |  |  |  |  |
|  |  | **איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חובבערבות GNMA | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | איגרות חובשהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חובשהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סך הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **2. סך הכל איגרות חוב מגובות נכסים (ABS)**  **[פרט אם מהותי]** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 26א(ב)(4) | ד. | איגרות חוב זמינות למכירה - מידע נוסף: |
|  |  | התאגיד הבנקאי סוקר מידי תקופה את כל הראיות הזמינות לגבי הפסדים שלא מומשו מאיגרות חוב זמינות למכירה. בין היתר בוחן התאגיד הבנקאי את החומרה וההיקף של ירידת הערך, מצב המנפיק, שווי ביטחונות המגבים את ניירות הערך, התנודתיות בשווי ההוגן ומידע נוסף הקשור לתעשייה או לענף בו פועל המנפיק. [ראה לעיל הערה 1 בביאור 12 (א) לעניין התנודתיות המשמעותית בשוק בעקבות אירוע נגיף הקורונה וההשפעה לרעה על שווין ההוגן של ההשקעות בניירות ערך והאם היא מהווה אינדיקציה לירידת ערך ההשקעות]. |
|  |  | לגבי ניירות ערך מסוג MBS עיקר ההפסד שטרם מומש נובע מירידת הדירוג של ניירות ערך אלו וכתוצאה מפעילות נמוכה בשווקים בהקשר לניירות אלו. עם זאת, התאגיד הבנקאי לא הכיר בירידת ערך לאור זאת שהניירות משלמים קרן וריבית במועדן, ומכיוון שלא צפוי שינוי לרעה בתזרים המזומנים מאג"ח אלו. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - ניירות ערך (המשך): | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 24(ו)(2) | ה. | מידע לגבי איגרות חוב פגומות ואיגרות חוב בפיגור אשר אינן פגומות: | | | | | | |
|  |  | |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  | |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  | יתרת החוב הרשומה של: | |  |  |  |  |  |  |
|  | איגרות חוב פגומות: | |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(א) | שצוברות הכנסות ריבית | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ב) | שאינן צוברות הכנסות ריבית | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | איגרות חוב שאינן פגומות אשר צוברות הכנסות ריבית: | |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ג) | בפיגור של 90 ימים או יותר | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ד) | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | סך הכל | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 25 | ו. | **איגרות חוב מוחזקות לפדיון - מידע נוסף:** |
| ה. המפקח ס' 25(ג) |  | **1. [**יינתן גילוי לרווחים והפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חזויה של איגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי איגרות החוב כמפורט בסעיף א' לעיל**]**. |
| ה. המפקח ס' 25(ב), 27א |  | **2. העברה בין תיקים:[[[308]](#footnote-309)]** |
|  |  | **א) מכירה מתוך התיק המוחזק לפדיון:[[[309]](#footnote-310)]** |
|  |  | בתאריך \_\_\_ 2020, מכר התאגיד הבנקאי איגרות חוב ממשלתיות של ממשלת \_\_\_ מהתיק המוחזק לפדיון, שיתרתן לאותו מועד הייתה בסך \_\_\_ מיליוני אירו (\_\_\_ מיליוני ש"ח). יתרה זו היוותה את כל איגרות החוב הממשלתיות של ממשלת \_\_\_ שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי לאותו מועד. |
|  |  | המכירה של איגרות החוב נבעה כתוצאה מההידרדרות במצב הכלכלי של מדינת \_\_\_, כפי שבא לידי ביטוי בהורדת דירוג האשראי של \_\_\_ על ידי חברות הדירוג בחודשים פברואר ומרץ והירידה המשמעותית בשווי השוק של איגרות החוב הללו. נסיבות אלו אינן סותרות את כוונת התאגיד הבנקאי במועד הרכישה להחזיק באיגרות החוב הללו עד למועד הפדיון. |
|  |  | מהמכירה התהווה לתאגיד הבנקאי הפסד בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח אשר סווג בדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. |
| ה. המפקח ס' 24(ב)(2),  27א, 27א(ג) |  | **ב) העברה מתוך התיק המוחזק לפדיון: [2]** |
|  |  | בתאריך \_\_\_ 2020, העביר התאגיד הבנקאי איגרות חוב של תאגידים בישראל מהתיק המוחזק לפדיון אל התיק הזמין למכירה. יתרתן עמדה על סך של \_\_\_ מיליוני ש"ח. |
|  |  | ההעברה בוצעה לאור העלאה מהותית בדרישת ההון הפיקוחית ביחס לאותן איגרות חוב. |
|  |  | יתרת ההפסד בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח הוכרה בהון תחת רווח כולל אחר בסעיף התאמות נטו לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה. |

##### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי [[310]](#footnote-311) [[311]](#footnote-312) [[312]](#footnote-313)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-26 | א. | חובות(א), אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי[[[313]](#footnote-314)]: | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | המאוחד | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |
|  |  |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  | יתרת חוב רשומה: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  | חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | * 1. 0 | 0 | 0 | 0 | * 1. 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | \* מזה: לפי עומק פיגור | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |  | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  | סך הכל\*\* | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7א) |  | \*\* מזה: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חובות בארגון מחדש [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות פגומים אחרים [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל חובות פגומים [1] | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | חובות בפיגור 90 ימים או יותר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות בעייתיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל חובות בעייתיים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | \* מזה: לפי עומק פיגור | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |  | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  | סך הכל\*\* | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \*\* מזה: בגין חובות פגומים [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(ג)(1) |  | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
|  | | א. | חובות(א), אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | | התאגיד הבנקאי | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  | |  | | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |
|  |  | |  | | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  | | יתרת חוב רשומה: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  | | חובות שנבדקו על בסיס פרטני | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  | | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | | \* מזה: לפי עומק פיגור | | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |  | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  | | סך הכל\*\* | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7א) |  | | \*\* מזה: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | | חובות בארגון מחדש [[[314]](#footnote-315)] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | | חובות פגומים אחרים [1] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | | סך הכל חובות פגומים [1] | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | | חובות בפיגור 90 ימים או יותר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | | חובות בעייתיים אחרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | | סך הכל חובות בעייתיים | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  | | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  | | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | | \* מזה: לפי עומק פיגור | | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |  | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  | | סך הכל\*\* | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | | \*\* מזה: בגין חובות פגומים [1] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ג)(1) | |  | | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| ה. המפקח  ס' 30ג(א)(3) | ב. | תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:[[[315]](#footnote-316)] [[[316]](#footnote-317)] | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-27 |  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |
|  |  |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח  ס' 30ג(א)(3) | ב. | תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):[[[317]](#footnote-318)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | התאגיד הבנקאי | | | | | |
|  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |
|  |  |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
| ***[עודכן]*** | ג. השפעת נגיף הקורונה: |
|  | לנוכח התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות במהלך התקופה הקרובה על הכלכלה בישראל ובעולם, חלו התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי של הבנק ובהתאם בהפרשה להפסדי אשראי. התאגיד הבנקאי נוקט פעולות כדי לייצב לווים שלא עומדים או עשויים שלא לעמוד במחויבויות התשלום החוזיות שלהם בעקבות השפעת אירוע נגיף הקורונה, ועל מנת להפחית את סיכון האשראי בהתאם לאינטרס ארוך הטווח של של המערכת הבנקאית והכלכלה בכללותה. |
|  | [הגילוי בביאור זה ינתן בהתאם לנסיבות הספציפיות של התאגיד הבנקאי ויתייחס בין היתר, מבין הנושאים שצויינו במכתבי וחוזרי הפיקוח על הבנקים (ראה ביאור 1.ד.1) לנושאים שלהלן: |
|  | * התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי הכולל של התאגיד הבנקאי, לפי ענפי משק ומגזרי פעילות שלהערכת התאגיד הבנקאי עשויים להיות חשופים יותר בתקופה הקרובה לסיכון אשראי. |
|  | * התפתחויות מהותיות בהפרשה להפסדי אשראי ומדדים אחרים לאיכות אשראי, תוך התייחסות לאופן שבו התאגיד הבנקאי מביא בחשבון את חוסר הודאות הקיימת בקביעת אומדן ההפרשה להפסדי האשראי שלו. |
|  | * שינויים בתנאים של חובות, במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי (מידע כמותי, לרבות פירוט של יתרת החובות לפי מגזרי האשראי העיקריים, וגילוי איכותי שיבהיר את סוגי השינויים העיקריים ומשמעותם).] |

ה. המפקח ס' 31

##### ביאור 14 - אשראי לממשלה[[318]](#footnote-319)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-28 |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אשראי בקשר עם תוכניות חסכון |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אשראי מכספי הנפקות של איגרות חוב |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי משרד השיכון |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה |  | (0) | (0) |  | (0) | (0) |
|  | אשראי אחר[[[319]](#footnote-320)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | סך כל האשראי לממשלה |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |

ה. המפקח ס' 32

##### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות[[320]](#footnote-321)

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-29 | א. הרכב: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | ליום 31 בדצמבר 2019 | | |
|  |  |  | חברות כלולות | חברות מאוחדות | סך הכל | חברות כלולות | חברות מאוחדות | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ב) |  | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ב) |  | **השקעות אחרות:[[[321]](#footnote-322)]** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | תשלומים על חשבון המניות | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | תעודות המקנות זכות לרכישת מניות | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | הטבות אחרות | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | ניירות ערך המירים | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | כתבי התחייבות נדחים | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | יתרות חובה לזמן ארוך לרבות  הלוואות בעלים | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | שטרי הון | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | **סך כל ההשקעות** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ד) |  | מזה: רווחים (הפסדים) שנצברו   ממועד הרכישה | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ד) |  | **סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה למכירה לפי שווי הוגן, נטו | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אחרים **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ו),(ז2) |  | **פרטים בדבר מוניטין שטרם הופחת במלואו:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הסכום המקורי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | יתרה | 0 | 0(א) | 0 | 0 | 0(א) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ה) |  | **פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של השקעות סחירות:[[[322]](#footnote-323)]** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ערך בספרים | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | שווי שוק | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** | יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות מוצגות בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין". |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך): |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-30 | א. הרכב (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | התאגיד הבנקאי | | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | ליום 31 בדצמבר 2019 | | |
|  |  |  | חברות כלולות | חברות מאוחדות | סך הכל | חברות כלולות | חברות מאוחדות | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ב) |  | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ב) |  | **השקעות אחרות:[[[323]](#footnote-324)]** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | תשלומים על חשבון המניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תעודות המקנות זכות לרכישת מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הטבות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך המירים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | כתבי התחייבות נדחים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | יתרות חובה לזמן ארוך לרבות  הלוואות בעלים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | שטרי הון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך כל ההשקעות** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ד) |  | מזה: רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ד) |  | **סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה למכירה לפי שווי הוגן, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחרים **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ו),(ז2) |  | **פרטים בדבר מוניטין שטרם הופחת במלואו:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הסכום המקורי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | יתרה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ה) |  | **פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של השקעות סחירות:[[[324]](#footnote-325)]** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ערך בספרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | שווי שוק | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | המאוחד | | | התאגיד הבנקאי | | |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 32(ו1) |  | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 32(ו1)(1) |  | הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 32(ו1)(2) |  | הפרשה למסים: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מסים שוטפים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מסים נדחים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך כל ההפרשה למסים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) לאחר השפעת המס** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** נתוני התאגיד הבנקאי כוללים, בין היתר, הפסדים מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 32(ז) | ג. | פרטים על חברות מוחזקות עיקריות:[[[325]](#footnote-326)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-31 |  |  | חלק בהון  המקנה זכות | |  | | השקעה במניות | | | |  | | השקעות | | תרומה לרווח הנקי מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות | | הפסד | |  | | סעיפים אחרים | | ערבויות עבור החברה לטובת גופים | |
| (b),(1)(a)323-10-50-3 ASC | שם  החברה | פרטים על החברה[[[326]](#footnote-327)] | לקבלת  רווחים[[[327]](#footnote-328)] % | | חלק בזכויות הצבעה[[[328]](#footnote-329)] % | | לפי  שווי מאזני(א) | | לפי  שווי שוק[[[329]](#footnote-330)] | | יתרת מוניטין(ב) | | הוניות  אחרות[[[330]](#footnote-331)] | | התאגיד הבנקאי[[[331]](#footnote-332)] | | מירידת  ערך (ג) | | דיבידנד שנרשם | | שנצברו  בהון(ד) | | שמחוץ  לקבוצה | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
|  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | 1. חברות בנות מאוחדות: |
|  | [פרט]. |
|  |  |
|  | 2. חברות כלולות: |
|  | [פרט]. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | לרבות יתרות עודפי עלות מיוחסים ומוניטין, בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך. |
|  | **(ב)** | יתרת מוניטין בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך מוניטין; נכללה בטור השקעה במניות לפי שווי מאזני. |
|  | **(ג)** | לרבות הפסד מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות ושל מוניטין; נכלל בטור תרומה לרווח הנקי מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי. |
|  | **(ד)** | לרבות הפרשי תרגום בגין חברות שלהן מטבע פעילות שונה מזה של התאגיד הבנקאי והתאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן. |

|  |  |
| --- | --- |
| (2)(a)323-10-50-3 ASC | התאגיד הבנקאי מטפל בהשקעתו בחברה ב' לפי שיטת השווי המאזני למרות שהתאגיד הבנקאי מחזיק פחות מ-20% ממניות ההצבעה בה, וזאת מאחר ו [תפורטנה הסיבות בגינן ההחזקה מטופלת לפי שיטת השווי המאזני]. |
| ה. המפקח ס' 32(ז)(13) | [הקצתה חברה מוחזקת תעודות המקנות זכות לרכישת מניות, תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות או זכויות לרכישת תעודות כאמור, או קיבלה סכומים על חשבון מניות, תעודות או זכויות כאמור, או התקשרה בדרך אחרת להנפיק מניות, יצויינו בנפרד לגבי כל חברה מוחזקת פרטים בשל זכויות כאמור]. |

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ד. פרטים בדבר חברות בנות: |
| ה. המפקח ס' 32(ז2) | 1. יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות: |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-34 |  |  | עלות | הפחתה נצברת | יתרה מופחתת |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | המאוחד(א) | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | התאגיד הבנקאי | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | (א) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין". | | |
| (d)A810-10-50-1 ASC | 2. שינויים בזכויות הבעלות בחברות בנות ללא איבוד שליטה: | | |
|  | בחודש \_\_\_ 2020 רכש התאגיד הבנקאי %\_\_\_ נוספים ממניות חברה ג' בתמורה לתשלום במזומן בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. עקב כך, גדל שיעור ההחזקה בחברה ג' ל-%\_\_\_.  כתוצאה מהעסקה, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון [לחילופין: בגידול] בפרמיה[[[332]](#footnote-333)] בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח. | | |
|  | בחודש \_\_\_ 2020 מכר התאגיד הבנקאי %\_\_\_ ממניות חברה ד' בתמורה לתשלום במזומן בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. עקב כך, קטן שיעור ההחזקה בחברה ד' ל-%\_\_\_.  כתוצאה מהעסקה, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון **[לחילופין:** בגידול**]** בפרמיה[2] בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. | | |
| B810-10-50-1 ASC | 3. השלכות איבוד שליטה במהלך השנה: | | |
|  | א) ביום 1 ביוני 2020 מכר התאגיד הבנקאי %\_\_\_ ממניות בנק א' בתמורה לתשלום במזומן בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. עקב כך איבד התאגיד הבנקאי את שליטתו בבנק א'. התאגיד הבנקאי ממשיך להחזיק בבנק א' בשיעור החזקה של %\_\_\_ ומסווג את ההשקעה בבנק א' כנכס פיננסי זמין למכירה ]לחילופין: ושומר על השפעה מהותית[. | | |
|  | התאגיד הבנקאי הכיר ברווח בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח בדוח רווח והפסד בגין איבוד השליטה אשר הוצג בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". | | |
|  | החלק של אותו רווח והפסד שניתן לייחוס למדידת ההשקעה הנותרת בבנק א' לפי שווייה ההוגן במועד איבוד השליטה הינו בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. השווי ההוגן נמדד באמצעות יישום גישת ה\_\_\_ [פרט את טכניקת(ות) הערכה ששימשו למדידת השווי ההוגן ומידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי להעריך את הנתונים ששימשו לפיתוח מדידה כאמור]. | | |
| ה. המפקח ס' 32(ז1)(ב) | ב) פרטים על חברות בנות שהוצאו מאיחוד:[[[333]](#footnote-334)] | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-33 | בנק א': | | |
|  |  | סך הכל נכסים(א), למועד היציאה מאיחוד | 0 |
|  |  | תרומת בנק א' לרווח הנקי(ב) בשנת 2020 | 0 |
|  |  | תרומת בנק א' לרווח הנקי(ב) בשנת 2019 | 0 |
|  | (א) לאחר ביטול יתרות בין חברתיות בקבוצה המחזיקה, לרבות עודף עלות מיוחס. | | |
|  | (ב) לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצת המחזיקה, הפחתת עודף עלות מיוחס וירידת ערך מוניטין (אם הוכרה). לפני ייחוס הרווחים לזכויות שאינן מקנות שליטה. | | |

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **ה. מידע נוסף על השקעות בחברות כלולות:** | | | | | | |
| (2)(a)323-10-50-3 ASC | | **1.** התאגיד הבנקאי מחזיק ישירות **[לחילופין:** בעקיפין באמצעות חברות בנות**]** מעל 20% ממניות ההצבעה בחברה א', אולם החזקה כאמור אינה מטופלת לפי שיטת השווי המאזני מאחר  ו **[**תפורטנה הסיבות בגינן ההחזקה אינה מטופלת לפי שיטת השווי המאזני**]**. התאגיד הבנקאי מסווג את ההשקעה בחברה א' כנכס פיננסי זמין למכירה. | | | | | | |
| (3)(a)323-10-50-3 ASC | | **2. [**יינתן גילוי להפרש, אם קיים, בין הערך בספרים של ההשקעה לבין הערך בספרים של הנכסים נטו, והטיפול החשבונאי בהפרש כאמור**]**. | | | | | | | |
| (c)323-10-50-3 ASC | | **3. מידע פיננסי מתומצת על חברת \_\_\_ [**פרט**]:[[[334]](#footnote-335)][[[335]](#footnote-336)]** | | | | | | |
|  | | להלן מידע על סעיפי דוח רווח והפסד: | | | | | | |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | | | | | | |
|  |  |  | **2020** | **2019** | | **2018** | | | | |
|  |  | הכנסות | 0 | 0 | | 0 | | | | |
|  |  | רווח מפעילויות נמשכות[[[336]](#footnote-337)] לפני מסים | 0 | 0 | | 0 | | | | |
|  |  | רווח מפעילויות נמשכות[3] לאחר מסים | 0 | 0 | | 0 | | | | |
|  |  | רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של חברת **[**פרט**]** | 0 | 0 | | 0 | | | | |
|  |  |  |  |  | |  | | | | |
|  |  | להלן מידע על סעיפי המאזן: | | | **ליום 31 בדצמבר** | | | | | | |
|  |  |  | | | **2020** | | **2019** | | | | |
|  |  |  | | |  | |  | | | | |
|  |  | סך נכסים | | | 0 | | 0 | | | | |
|  |  | סך התחייבויות | | | 0 | | 0 | | | | |
|  |  |  | | |  | |  | | | | |
| (d)323-10-50-3 ASC | **4. [**יינתן גילוי להשפעות מהותיות שעשויות לנבוע כתוצאה מהמרות של ניירות ערך המירים, ממימוש של אופציות וכתבי אופציה וכן מהנפקות מותנות אחרות**]**. | | | | | | | | |
|  | **5. לפרטים בדבר תביעות תלויות נגד חברות כלולות,** ראה ביאור 26 *התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות*. | | | | | | | | |
|  | **6. לפרטים בדבר ירידת ערך בגין השקעות בחברות כלולות**, ראה ביאור 34ב(ב). | | | | | | | | |
|  | **7. לפרטים בדבר התקשרויות התאגיד הבנקאי מול חברות כלולות**, ראה ביאור 35 *בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו*. | | | | | | | | |

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 22 | ו. השקעה בישויות בעלות זכויות משתנות: | | | | | |
| ה. המפקח ס' 23א.22 | להלן פרטים בדבר ישויות בעלות זכויות משתנות המהותיות לתאגיד הבנקאי המאוחדות בדוחות הכספיים:[[[337]](#footnote-338)][[[338]](#footnote-339)][[[339]](#footnote-340)] | | | | | |
|  |  |  |  | | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | |
|  |  |  | **חשיפות ממומנות[[[340]](#footnote-341)][[[341]](#footnote-342)]** | | | | |
|  |  | **פירוט נכסים והתחייבויות של ישויות בעלות זכויות משתנות מאוחדות[[[342]](#footnote-343)]** | **חיזוקי אשראי** | **ערבויות** | **נגזרים** | **סה"כ** | |
|  |  |  |  |  |  |  | |
|  | מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | איגרות לוב זמינות למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | הלוואות לזמן קצר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  | |
|  | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  |  |  |  |  |  | |

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ו. השקעה בישויות בעלות זכויות משתנות (המשך): | | | | |
| ה. המפקח ס' 23א.22 | להלן פרטים בדבר ישויות בעלות זכויות משתנות המהותיות לתאגיד הבנקאי המאוחדות בדוחות הכספיים: | | | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | |
|  |  |  | **חשיפות ממומנות** | | | |
|  |  | **פירוט נכסים והתחייבויות של ישויות בעלות זכויות משתנות מאוחדות** | **חיזוקי אשראי** | **ערבויות** | **נגזרים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | איגרות חוב זמינות למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הלוואות לזמן קצר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):** | | | |
| ASC 805-10-50-1,50-5 | **ז. צירופי עסקים:[[[343]](#footnote-344)]** | | | |
| ASC 805-10-50-2(a)-(d) | **1. רכישת בנק ב':** | | | |
|  | ביום 31 בינואר 2020 רכש התאגיד הבנקאי תמורת \_\_\_ מיליוני ש"ח 55% מהון המניות הרגילות הקיימות במחזור של בנק ב', אשר עיקר פעילותו \_\_\_ **]**יש לתאר את תחום הפעילות העיקרי**[**. הסיבות לרכישה הינן \_\_\_ **]**יש לתאר את הסיבות העיקריות לצירוף העסקים**[**. קודם לרכישה החזיק התאגיד הבנקאי 20% מהמניות הרגילות הקיימות במחזור של בנק ב' וטיפל בהשקעה כאמור לפי שיטת השווי המאזני. | | | |
| ASC 805-10-50-2(f) | עלויות הרכישה הסתכמו לסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח והוכרו במסגרת סעיף \_\_\_ בדוח רווח והפסד. | | | |
|  | **2. התמורה שהועברה:** | | | |
|  | להלן פרטים למועד הרכישה בדבר השווי ההוגן של סך התמורה שהועברה[[[344]](#footnote-345)] ושל מרכיביה, זכויות שאינן מקנות שליטה, וכן השווי ההוגן של זכויות הוניות בבנק ב' שהוחזקו טרם הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי: | | | |
|  |  |  | שווי שהוכר  במועד הרכישה |
|  |  | **הרכב התמורה שהועברה בגין צירוף העסקים:** |  |
| ASC 805-30-50-1(b)(1) |  | מזומנים | 0 |
| ASC 805-30-50-1(b)(2) |  | נכסים בלתי מוחשיים | 0 |
| ASC 805-30-50-1(b)(3) |  | התחייבות בגין תמורה מותנית (4) | 0 |
| ASC 805-30-50-1(b)(4) |  | מניות שהונפקו (3) | 0 |
|  |  | אחר | 0 |
| ASC 805-30-50-1(b) |  | סך-הכל תמורה שהועברה | **0** |
|  |  |  |  |
| ASC 805-20-50-1(e)(1) |  | השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה (6) | **0** |
|  |  |  |  |
| ASC 805-10-50-2(g)(1) |  | השווי ההוגן של הזכויות ההוניות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים (7) | **0** |
|  |  |  |  |
| ASC 805-30-50-1(b)(4)  ASC 805-10-50-2(f) | **3.** במסגרת תמורת הרכישה הנפיק התאגיד הבנקאי \_\_\_ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. במחיר של \_\_\_ ש"ח למניה. שוויין ההוגן של המניות שהונפקו נמדד בהתבסס על שער הסגירה של מניית התאגיד הבנקאי בבורסה לניירות ערך בישראל נכון למועד צירוף העסקים. עלויות ההנפקה הסתכמו לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח והוכרו בהון כניכוי מהשווי ההוגן של המניות שהונפקו. השווי ההוגן של ההנפקה הסתכם לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, ברוטו (סך \_\_\_ מיליוני ש"ח, נטו). | | | |
| (c)ASC 805-30-50-1  (a)805-20-50-1 ASC | **4. הסדרי תמורה מותנית ונכסי שיפוי:** | | | |
| (a)805-30-50-4 ASC | במסגרת צירוף העסקים, התאגיד הבנקאי התחייב לשלם סכום נוסף[[[345]](#footnote-346)] של \_\_\_ מיליוני ש"ח (לא מהוון) אם הרווח של בנק ב' יעלה על \_\_\_ מיליוני ש"ח ב-12 החודשים שמתחילים ביום 1 בפברואר 2019. התאגיד הבנקאי הכיר במועד הרכישה בהתחייבות בגין תמורה מותנית לפי שווייה ההוגן בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. **[**יינתן גילוי לשינויים כלשהם בסכומים שהוכרו לאחר מועד הרכישה בגין התמורה המותנית (לרבות הבדלים כלשהם שנוצרו בעת הסילוק), וכן לשינויים כלשהם בטווח התוצאות (הלא מהוונות) והסיבה לשינויים אלה**[**.[[[346]](#footnote-347)] לפרטים בדבר טכניקת(ות) ההערכה והנתונים ששימשו למדידת התמורה המותנית, ראה ביאור 34ד(א). | | | |

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ז. צירופי עסקים (המשך): | | | | | |
| ASC 805-20-50-1(c) | **5. הנכסים שנרכשו וההתחייבויות שניטלו:** | | | | | |
|  | להלן פרטים בדבר סכומים שהוכרו במועד הרכישה לכל קבוצת נכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו, ומוניטין:[[[347]](#footnote-348)] | | | | | |
|  |  |  | | | שווי שהוכר  במועד הרכישה | |
|  |  | נכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו: | | |  | |
|  |  | **נכסים:** | | |  | |
|  |  | מזומנים | | | 0 | |
|  |  | אשראי לציבור ויתרות חובה אחרות (8) | | | 0 | |
|  |  | בניינים וציוד | | | 0 | |
|  |  | נכסים בלתי מוחשיים | | | 0 | |
|  |  | נכסים תלויים (9) | | | 0 | |
|  |  | **התחייבויות:** | | |  | |
|  |  | התחייבויות פיננסיות | | | 0 | |
|  |  | התחייבויות תלויות (9) | | | 0 | |
|  |  | התחייבויות מסים נדחים | | | 0 | |
|  |  | סך-הכל נכסים נטו הניתנים לזיהוי | | | **0** | |
|  |  |  | | |  | |
|  |  | **מוניטין** **(10)** | | | **0** | |
|  |  |  | | |  | |
| (2)ASC 805-20-50-1(e) | 6. זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | | | |
|  | אומדן השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה בבנק ב', שאינו רשום למסחר, נמדד באמצעות יישום גישת ה \_\_\_ **[**יינתן גילוי לטכניקת ההערכה ששימשה בקביעת השווי ההוגן**]**. מדידת השווי ההוגן מבוססת על ההנחות הבאות: \_\_\_ **[**יינתן גילוי לנתונים משמעותיים ששימשו בקביעת השווי ההוגן**]**. | | | | | |
| ASC 805-10-50-2(g) | **7. הזכויות ההוניות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים:** | | | | | |
|  | במועד הרכישה התאגיד הבנקאי מדד מחדש את השווי ההוגן של הזכויות ההוניות שהוחזקו על ידו טרם הרכישה (ערך בספרים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח), השווי ההוגן במועד זה היה \_\_\_ מיליוני ש"ח. כתוצאה ממדידה מחדש כאמור, לרבות סיווג מחדש של התאמות מתרגום דוחות כספיים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד, הכיר התאגיד הבנקאי ברווח בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". השווי ההוגן נמדד באמצעות יישום גישת ה\_\_\_ **[**פרט את טכניקת(ות) הערכה ששימשו למדידת השווי ההוגן של הזכויות ההוניות שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי טרם הרכישה ולמידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי להעריך את הנתונים ששימשו לפיתוח מדידה כאמור**]**. | | | | | |
| ASC 805-20-50-1(b) | **8. מידע על חייבים שנרכשו:** | | | | | |
|  | להלן פרטים בדבר השווי ההוגן של אשראי לציבור ויתרות חובה אחרות[[[348]](#footnote-349)] שנרכשו במסגרת צירוף העסקים, הסכומים החוזיים ברוטו שיש זכות ­לקבלם והאומדן הטוב ביותר במועד הרכישה של תזרימי המזומנים החוזיים שלא חזוי שיגבו: | | | | | |
|  |  |  | שווי  הוגן | הסכום  החוזי  ברוטו | | אומדן הסכומים שחזוי כי  לא יגבו |
|  |  |  |  |  | |  |
|  |  | אשראי לציבור | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | אשראי לממשלות | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | אחר \_\_\_\_\_ **[**פרט**]** | 0 | 0 | | 0 |
|  |  |  |  |  | |  |
|  |  |  | 0 | 0 | | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):** | |
|  | **ז. צירופי עסקים (המשך):** | |
| ASC 805-20-50-1(d) |  | **9. נכסים תלויים והתחייבויות תלויות שהוכרו בצירוף העסקים:[[[349]](#footnote-350)][[[350]](#footnote-351)]** |
|  |  | **[**עבור נכסים תלויים שהוכרו במועד הרכישה, יינתן גילוי לסכומים שהוכרו במועד זה, לבסיס המדידה שיושם ולמהות התלויות. |
| ה. המפקח ס' 9(ג1)(9) |  | עבור נכסים תלויים שלא הוכרו במועד הרכישה וכן עבור התחייבויות תלויות, יינתנו הגילויים הנדרשים בהתאם לנושא 450 לקודיפיקציה בדבר "תלויות", אם מתקיימים הקריטריונים לגילוי בהתאם לנושא זה**]**. |
| ASC 805-30-50-1(a) |  | **10. מוניטין:** |
|  |  | הגורמים העיקריים שהביאו להכרה במוניטין ברכישה הינם: |
| ASC 805-20-55-6 |  | א. קיומם של נכסים בלתי מוחשיים כגון: צוות עובדים מיומן בבנק ב', אשר אינם עומדים בכללי ההכרה כנכסים נפרדים. |
|  |  | ב. פרמיה בגין סינרגיה פוטנציאלית. |
| ASC 805-30-50-1(e) |  | המוניטין שהוכר ברכישה מיוחס למגזרים הבאים כדלקמן: \_\_\_ מיליוני ש"ח למגזר \_\_\_, \_\_\_ מיליוני ש"ח למגזר \_\_\_ ו- \_\_\_ מיליוני ש"ח למגזר \_\_\_.[[[351]](#footnote-352)] |
| ASC 805-30-50-1(d) |  | הסכום הכולל של המוניטין שהתאגיד הבנקאי צופה שיהיה ניתן לניכוי לצרכי מס הסתכם לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח **[לחילופין:** לא חזוי שחלק כלשהו של המוניטין שהוכר יהיה ניתן לניכוי לצורך מס**]**. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-32 |  | | 11. פרטים על חברות בנות שאוחדו לראשונה:[[[352]](#footnote-353)] | | |  | |
| ה. המפקח ס' 32(ז1)(א) |  | | |  | | ליום הרכישה | |
|  | |  | | |  | |  | |
|  | |  | | | סך הכל נכסים\* | | 0 | |
|  | |  | | | יתרת מוניטין שנוצר ברכישת חברת הבת | | 0 | |
|  | |  | | | יתרת עודף עלות[[[353]](#footnote-354)] מיוחס שנוצר ברכישת חברת הבת | | 0 | |
|  | |  | | | זכויות מיעוט בחברת הבת | | 0 | |
|  | |  | | |  | |  | |
|  | |  | | | רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה\*\* לשנת 2020 | | 0 | |
|  | |  | | | רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה\*\* לשנת 2019[[[354]](#footnote-355)][[[355]](#footnote-356)] | | 0 | |
|  | |  | | |  | |  | |
|  | |  | | |  | |  | |
|  | |  | | |  | |  | |
|  | |  | | | \* לפי ספרי החברה. | |  | |
|  | |  | | | \*\* לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצה המחזיקה. | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך): | | | | | |
|  | ז. צירופי עסקים (המשך): | | | | | |
| (1)ASC 805-10-50-2(h) |  | **12. מידע על סכומי ההכנסות והרווח שהוכרו מבנק ב' מתחילת צירוף העסקים:[[[356]](#footnote-357)]** | | | |
|  |  | הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי וההכנסות שאינן מריבית של בנק ב' כפי שנכללו בדוח רווח והפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי הסתכמו לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020. | | | |
|  |  | הרווח (ההפסד) של בנק ב' כפי שנכלל בדוח רווח והפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי הסתכם לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020. | | | |
| (3)ASC 805-10-50-2(h) |  | **13. ההכנסות והרווח של הקבוצה כפי שהיו מוצגים אם מועד הרכישה של בנק ב' היה מתרחש בתחילת תקופת הדיווח השנתית הקודמת:[1]** | | | |
|  |  | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|  |  | | 2020 | 2019 |
|  |  | |  |  |
|  | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית | | 0 | 0 |
|  | רווח (הפסד) לתקופה | | 0 | 0 |
| (4)ASC 805-10-50-2(h) |  | **[**התאגיד הבנקאי יכלול תיאור של המהות והסכומים המהותיים, המהווים התאמות פרופורמה חד פעמיות המיוחסות באופן ישיר לצירוף העסקים**[**.[1] | | | |
| ASC 805-10-50-2(e) | 14. עסקאות שהוכרו בנפרד מהרכישה של הנכסים ומהנטילה של ההתחייבויות בצירוף העסקים: | | | | | |
|  | [אם רלוונטי: בגין עסקאות נוספות עם בנק ב' (פרט לצירוף עסקים) יינתן גילוי לתיאור של כל עסקה, לדרך שבה טופלה, לסכומים ולסעיפים בדוחות הכספיים שבהם הוכרו, ואם מדובר בסילוק למעשה של יחסים קודמים, לשיטה שבה נעשה שימוש כדי לקבוע את סכום הסילוק. | | | | | |
|  | לדוגמה: בין התאגיד הבנקאי לבנק ב' נחתם בתאריך \_\_\_ חוזה ל\_\_\_ ]פרט[. במסגרת צירוף העסקים הכיר התאגיד הבנקאי כתוצאה מיישוב החוזה ברווח בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח שנכלל בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד. בחישוב הרווח מסילוק היחסים הקודמים כאמור לעיל נעשה שימוש בשיטת \_\_\_ [נדרש להשלים את השיטות ששימשו לקביעת הסכומים][. | | | | | |
| (b),ASC 805-20-50-4A(a) | 15. צירוף עסקים שהוכר במהלך התקופה באופן ארעי:[[[357]](#footnote-358)] | | | | | |
|  | ביום 1 באפריל 2020 רכש התאגיד הבנקאי את בנק ג'. הנכסים הבלתי מוחשיים של בנק ג' בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח ]יפורטו הנכסים וסכומם[ נקבעו באופן ארעי מאחר והערכת שווי בלתי תלויה של נכסים אלה טרם הושלמה. | | | | | |
| ASC 805-20-50-4A | 16. תיאומים לצירוף עסקים שטופל באופן ארעי בתקופות קודמות:[2][[[358]](#footnote-359)] | | | | | |
|  | ביום 1 באוקטובר 2019 רכש התאגיד הבנקאי את בנק ד' בע"מ (להלן: "בנק ד'"). הנכסים המזוהים נטו של בנק ד' נקבעו באופן ארעי מאחר והערכת שווי בלתי תלויה עבור נכסים מסוימים לא הושלמה בעת פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2019 של התאגיד הבנקאי. | | | | | |
|  | במהלך התקופה השנתית השוטפת, התקבלה הערכת השווי הסופית והושלם הטיפול החשבונאי בצירוף העסקים עם בנק ד'. בהתאם לכך, במהלך תקופה זו הכיר התאגיד הבנקאי בתיאומים לסכומים ארעיים שדווחו בדוחותיו הכספיים בתקופת הדיווח הקודמת שבה צירוף העסקים אירע. כמו כן, הכיר התאגיד הבנקאי בתקופה השוטפת במלוא ההשפעה של תיאומים אלה כולל ביצוע שינוי כלשהו בפחת, הפחתות והשפעות אחרות על דוח רווח והפסד. | | | | | |

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ז. צירופי עסקים (המשך): | | |
|  | 16. תיאומים לצירוף עסקים שטופל באופן ארעי בתקופות קודמות (המשך): | | |
|  | להלן סכום התיאומים לפריטי דוח רווח והפסד לתקופה השוטפת, המתייחס להשפעות על דוח רווח והפסד שהיו מוכרות בתקופות קודמות אילו התיאומים לסכומים הארעיים היו מוכרים במועד הרכישה: | | |
|  | א. השפעת התיאומים על סעיפי דוח רווח והפסד: | | |
|  |  |  | **לשנה**  **שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2020** |
|  |  |  |  |
|  |  | **[**פרט כל סעיף המושפע מהתיאומים**]** | 0 |
|  |  |  |  |
|  | ב. השפעת התיאומים על הרווח (הפסד) למניה 1 ש"ח ע.נ.[[[359]](#footnote-360)] המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי: | | |
|  |  |  | **לשנה**  **שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** |
|  |  |  |  |
|  |  | רווח (הפסד) בסיסי: |  |
|  |  | מפעילויות נמשכות | 0 |
|  |  | מפעילויות שהופסקו | 0 |
|  |  |  |  |
|  |  | רווח (הפסד) למניה | 0 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | רווח (הפסד) מדולל: |  |
|  |  | מפעילויות נמשכות | 0 |
|  |  | מפעילויות שהופסקו | 0 |
|  |  |  |  |
|  |  | רווח (הפסד) למניה | 0 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | ג. השפעת התיאומים על סעיפי דוח על הרווח הכולל: | | |
|  |  |  | **לשנה**  **שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2020** |
|  |  |  |  |
|  |  | **[**פרט כל סעיף המושפע מהתיאומים**]** | 0 |
|  |  | | |
|  | 17. צירופי עסקים לאחר תאריך המאזן: | | |
| ASC 805-10-50-4 ASC 805-20-50-3 ASC 805-30-50-3 | [אם מועד הרכישה של צירוף עסקים הוא לאחר תאריך המאזן, אך לפני שהדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי למידע שנדרש לפי סעיפים 805-10-50-2, 805-20-50-1 וכן 805-30-50-1 לקודיפיקציה, אלא אם הטיפול החשבונאי הראשוני בצירוף העסקים לא הושלם במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו. במצב זה, יש לציין אילו גילויים לא ניתן לתת ואת הסיבות לכך]. | | |

ה. המפקח ס' 33(ג)

##### ביאור 16 - בניינים וציוד[[360]](#footnote-361) [[361]](#footnote-362) [[362]](#footnote-363) [[363]](#footnote-364)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 33(ה)(1) | א. | הרכב ותנועה במהלך השנה: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **המאוחד** | | | |  | **התאגיד הבנקאי** | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-35 |  |  | **בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר** | **ציוד, ריהוט**  **וכלי רכב** | **עלויות תוכנה** | **סך**  **הכל** |  | **בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר** | **ציוד, ריהוט**  **וכלי רכב** | **עלויות תוכנה** | **סך**  **הכל** |
| ASC 360-10-50-1  ASC 360-10-30-1 |  | עלות נכסים:(א)[[[364]](#footnote-365)] |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | תוספות | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ASC 360-10-25-6  ASC 805-20-25 |  | רכישות במסגרת צירופי עסקים | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | גריעות | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | יציאה מאיחוד | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תוספות | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | רכישות במסגרת צירופי עסקים | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | גריעות | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | יציאה מאיחוד | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **(א)** לרבות הוצאות שהוונו בסך \_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (שנת 2019, \_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_ מיליוני ש"ח). בנוסף, יצויינו נסיבות ההיוון ודרך חישובו. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך): |
| ה. המפקח ס' 33(ה)(2) | א. הרכב ותנועה במהלך השנה (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  | | **המאוחד (המשך)** | | | |  | **התאגיד הבנקאי (המשך)** | | | |
|  | |  |  | | **בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר** | **ציוד, ריהוט**  **וכלי רכב** | **עלויות תוכנה** | **סך**  **הכל** |  | **בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר** | **ציוד, ריהוט**  **וכלי רכב** | **עלויות תוכנה** | **סך**  **הכל** |
| 360-10-50-1 ASC | |  | פחת[[[365]](#footnote-366)] והפסדים מירידת ערך: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 | | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | |  | פחת לשנה | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 360-10-50-2 ASC | |  | הפסד מירידת ערך | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 360-10-50-3 ASC | |  | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | גריעות | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | יציאה מאיחוד | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | אחר [פרט אם מהותי] | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | פחת לשנה | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | הפסד מירידת ערך | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | גריעות | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | יציאה מאיחוד | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | אחר [פרט אם מהותי] | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | הערך **בספרים** (ב) | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | ליום 31 בדצמבר 2018 | | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 33(ז) | |  | שיעור פחת ממוצע משוקלל  ב-% ליום 31 בדצמבר 2019 | | 0% | 0% | 0% |  |  | 0% | 0% | 0% |  |
|  | |  | שיעור פחת ממוצע משוקלל  ב-% ליום 31 בדצמבר 2020 | | 0% | 0% | 0% |  |  | 0% | 0% | 0% |  |
|  | |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | **(ב)**  לרבות נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית שיתרתם, נטו ליום 31.12.2020 הסתכמה בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח (נכסים בחכירה מימונית ליום 31.12.2019 ו- 31.12.2018, בסך\_\_\_\_\_ מיליוני ₪ ו- \_\_\_\_ מיליוני ₪, בהתאמה. | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך): | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-36 | ב. | פרטים נוספים: | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 33(ח) |  | 1. זכויות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות במקרקעין[[[366]](#footnote-367)][[[367]](#footnote-368)] הינן כדלקמן: | | | | | | | |
|  |  | |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  | |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  | |  | זכויות בעלות | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | |  | זכויות בחכירה מימונית(א) |  |  |  |  |  |
|  |  | |  | חכירה מהוונת | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | |  | חכירה בלתי מהוונת | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | |  | ללא רישום ע"ש התאגיד הבנקאי(ב) | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | |  | סך הכל | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **(א)** ראה ביאור 16א בדבר חכירות מימוניות בהן התאגיד הבנקאי הינו החוכר. | | | | | | | |
|  |  | **(ב)** זכויות במקרקעין בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (שנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח) טרם נרשמו על שם התאגיד הבנקאי בלשכת רישום מקרקעין **[**יינתן גילוי לסיבה להיעדר הרישום**]**.[[[368]](#footnote-369)] | | | | | | | |
| ASC 360-10-45-15 |  | **2.** היתרה המאזנית של בניינים וציוד שעומדים לחלוקה לבעלים[[[369]](#footnote-370)] ב spinoff, הסתכמה ליום 31 בדצמבר 2020 לסך \_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח). בשנת 2020 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין פריטים כאמור בסכום של \_\_\_ מיליוני ש"ח. | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 33(ד),(י) |  | **3.** היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש[[[370]](#footnote-371)] התאגיד הבנקאי או הקבוצה הסתכמה ליום 31 בדצמבר 2020 לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019, לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח). בשנת 2020 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין פריטים כאמור בסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח. | | | | | | | |
|  |  | [לפרטים בדבר בניינים וציוד המסווגים כמוחזקים למכירה, ראה ביאור 18ב *נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במאוחד)*]. | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך): | |
|  | ב. | פרטים נוספים (המשך): |
|  |  | **4. רכוש קבוע בהקמה:** |
|  |  | סכום היציאות שהוכרו בערך בספרים של רכוש קבוע במהלך הקמתו במהלך התקופה היה בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019, \_\_\_ מיליוני ש"ח; בשנת 2018, \_\_\_ מיליוני ש"ח). |
|  |  | 5. התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע:  [יש לתת גילוי לסכומן של התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע]. ראה גם ביאור 26 *התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות*. |
| ASC 360-10-50-4 |  | 6. [יש לתת גילוי לנכסים מעוקלים ונכסים שהחזקה בהם החוזרה בנוסף, יש לתת גילוי לערך בספרים של נכסי מקרקעין למגורים מעוקלים נכון למועד הדוחות הכספיים, כתוצאה מקבלת החזקה פיזית בהתאם לסעיפים 310-40-40-6 ו- A310-40-55-10.]. ראה גם ביאור 27 *שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות*. |
| ASC 360-10-35 |  | 7. הפסדים מירידת ערך רכוש קבוע:[[[371]](#footnote-372)][[[372]](#footnote-373)] |
| ASC 360-10-50-2 |  | בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי הפסדים נטו מירידת ערך[[[373]](#footnote-374)] בגין **[**יתואר בנפרד לגבי כל נכס (או קבוצת נכסים) שבגינו הוכר הפסד מירידת ערך, לרבות המגזר אליוהוא משתייך**]** בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019, \_\_\_ מיליוני ש"ח; בשנת 2018, \_\_\_ מיליוני ש"ח) אשר סווגו בדוח רווח והפסד בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד"[[[374]](#footnote-375)]. |
| ASC 360-10-35-17 |  | **[**התאגיד הבנקאי **יתאר** את העובדות והנסיבות שהובילו לירידת הערך וכן השיטה ששימשה לקביעת השווי ההוגן - האם מבוססת על מחירי נכסים דומים / טכניקת שווי הוגן אחרת[[[375]](#footnote-376)]. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה \_\_ של מדרג השווי ההוגן[[[376]](#footnote-377)]**]**. |
|  |  | **[אם מדובר בעלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי:[[[377]](#footnote-378)]** השווי ההוגן של עלויות התוכנה הינו \_\_\_ מיליוני ש"ח. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה \_\_ של מדרג השווי ההוגן[6] **]**. |
|  |  |  |
|  |  |  |

[עודכן]

##### ביאור 16א - חכירות[[378]](#footnote-379)

|  |  |
| --- | --- |
|  | **א. מידע לגבי חכירות [[[379]](#footnote-380)]** |
| 842-20-50-3(a) | התאגיד הבנקאי מתקשר במהלך העסקים הרגיל בחוזי חכירה לחכירת נדל"ן (כגון שטחי משרדים וסניפים), וציוד מסוגים שונים [יצוינו קבוצות נכסי הבסיס הרלוונטיות]. חוזי החכירה העיקריים הינם הסדרים בהם התאגיד הבנקאי הינו חוכר בחכירות תפעוליות, לתקופת חכירה ממוצעת משוקללת של כ-\_\_\_\_ שנים, נכון ליום 31 בדצמבר 2020. החכירות התפעוליות פוקעות בעיקר במהלך \_\_\_ השנים הבאות, כאשר החכירה הארוכה ביותר פוקעת בשנת \_\_\_\_. שיעור ההיוון הממוצע המשוקלל המשמש לחישוב הערך הנוכחי של תשלומי החכירה המינימליים העתידיים הינו %\_\_\_. |
|  | תקופות החכירה הינן התקופות החוזיות הנקובות בחוזי החכירה. בחוזי חכירה של \_\_\_, תקופת החכירה כוללת גם תקופות הנובעות מאופציית הארכה שוודאי באופן סביר שהתאגיד הבנקאי יממשה [לחילופין ככל שרלוונטי: תקופות שקיימת לגביהן אופציית ביטול שוודאי באופן סביר שהתאגיד הבנקאי לא יממשה]. [יש לתאר את התנאים העיקריים של אופציות להארכת או ביטול תקופת החכירה]. |
|  | במרבית חוזי החכירה, תשלומי החכירה המשתנים צמודים למדד המחירים לצרכן (יצוין בסיס ההצמדה למדד או שיעור הרלוונטי) [ככל שרלוונטי: ייכלל מידע לגבי חוזי חכירה הכוללים תנאי שעליו מבוססים כל או חלק מתשלומי חכירה משתנים, אשר ישולמו על פני יתרת תקופת החכירה עם התקיימות התנאי שעליו תלויים התשלומים]. |
|  | חלק מחוזי החכירה כוללים תשלומים המבוססים על עליות תחזוקה, שירות ומיסים, אשר אינם רכיבי חכירה. התאגיד הבנקאי בחר שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה בחוזי חכירה של נדל"ן [יש לציין את קבוצת נכסי הבסיס הרלוונטית], לפיכך, תשלומי חכירה של נדל"ן מייצגים תשלומים הן לרכיבי החכירה והן לרכיבים שאינם חכירה. |
|  | **[**ככל שרלוונטי: התאגיד הבנקאי התחייב כלפי המחכיר לערך שייר מובטח של המבנה (יצוינו קבוצות נכסי הבסיס הרלוונטיות) בתום תקופת החכירה בסכום של \_\_\_ מיליוני ש"ח. להערכת התאגיד הבנקאי הסכום שצפוי שישולם בגין ערך השייר הינו בסך \_\_\_\_מיליוני ש"ח**]**. |
| 842-20-50-3(b) | נכון ליום \_\_\_\_\_\_ 2020, לתאגיד הבנקאי יש מחויבויות בגין חכירות תפעוליות נוספות בסך \_\_\_\_ מיליון ש"ח, בעיקר סניפים[[[380]](#footnote-381)] שהחכירה בגינם טרם החלה. מועד תחילת החכירות הצפוי הינו במהלך 2021 לתקופות של בין \_\_\_ ל\_\_\_ שנים. |
| 842-20-50-3(c) | [יפורטו השיקולים וההנחות המשמעותיים שבוצעו על מנת לקבוע:   1. האם החוזים מכילים חכירה. 2. את ההקצאה של תמורת החוזה בין רכיבי חכירה ובין רכיבים שאינם חכירה. 3. את שיעור ההיוון.] |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 16א - חכירות (המשך): | |
|  | ב. הוצאות בגין חכירות (במאוחד) [[[381]](#footnote-382)] (א) | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר** |
|  |  | **2020** |
| ASC 842-20-50-4(a) | הוצאות בגין חכירות מימונית: |  |
|  | הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות | 0 |
|  | הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות | 0 |
|  | סה"כ הוצאות בגין חכירות מימוניות (ב) | 0 |
| ASC 842-20-50-4(b) | הוצאות בגין חכירות תפעוליות (ב) | 0 |
| ASC 842-20-50-4(c) | הוצאות בגין חכירות לטווח קצר | 0 |
| ASC 842-20-50-4(d) | הוצאות חכירה משתנות | 0 |
| ASC 842-20-50-4(e) | הכנסות בגין חכירות משנה | (0) |
|  | **סך הכל הוצאות בגין חכירות** | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (א) יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הוצאות והכנסות בגין חכירות. |
|  | 1. סכומי ההוצאות בגין חכירוות תפעוליות לשנים 2019 ו- 2018, הינם בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה. [ככל שרלוונטי: סכומי ההוצאות בגין חכירוות מימוניות לשנים 2019 ו- 2018, הינם בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח וסך - \_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה.] |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ג. מידע נוסף בגין חכירות (במאוחד) [1] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר** |
|  |  | **2020** |
|  |  |  |
| ASC 842-20-50-4(f) | רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו | 0 |
|  |  |  |
| ASC 842-20-50-4(g)(1) | מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות: |  |
|  | תזרים מזומנים בגין חכירות מימוניות שסווגו לפעילות שוטפת | 0 |
|  | תזרים מזומנים בגין חכירות מימוניות שסווגו לפעילות מימון | 0 |
|  | תזרים מזומנים בגין חכירות תפעוליות([[382]](#footnote-383)) שסווגו לפעילות שוטפת | 0 |
|  |  |  |
| ASC 842-20-50-4(g)(2) | נכסי זכות שימוש שהוכרו כנגד התחייבות בגין חכירות מימוניות[[[383]](#footnote-384)] | 0 |
| ASC 842-20-50-4(g)(2) | נכסי זכות שימוש שהוכרו כנגד התחייבויות בגין חכירות תפעוליות [3] | 0 |
|  |  |  |
| ASC 842-20-50-4(g)(3) | יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים): |  |
|  | בגין חכירות מימוניות | 0 |
|  | בגין חכירות תפעוליות | 0 |
|  |  |  |
| ASC 842-20-50-4(g)(4) | ריבית היוון משוקללת ממוצעת: |  |
|  | בגין חכירות מימוניות | 0% |
|  | בגין חכירות תפעוליות | 0% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 16א - חכירות (המשך):** | |
| 842-20-50-6 | | **ד. תזרימי מזומנים לא מהוונים לפי תקופות לפירעון** (במאוחד) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | |
|  |  | **חכירות תפעוליות** | **חכירות מימוניות** |
|  | עד שנה | 0 | 0 |
|  | מעל שנה עד שנתיים | 0 | 0 |
|  | מעל שנתיים עד 3 שנים | 0 | 0 |
|  | מעל 3 שנים עד 4 שנים | 0 | 0 |
|  | מעל 4 שנים עד 5 שנים | 0 | 0 |
|  | מעל 5 שנים | 0 | 0 |
|  | סך הכל תזרימי מזומנים לא מהוונים | 0 | 0 |
|  | בניכוי: ייחוס ריבית החכירה | (0) | (0) |
|  | התחייבות בגין חכירה | 0 | 0 |

ה. המפקח ס' 34

##### ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין[[384]](#footnote-385)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 350-20-50-1 ASC  (2),(1)(a)350-30-50-2 ASC | א. | הרכב:[[[385]](#footnote-386)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-37 | |  | |  | המאוחד | | | | | | | | |
|  | |  | |  | מוניטין(א)[[[386]](#footnote-387)][[[387]](#footnote-388)] | | | קשרי לקוחות | נכסי  שירות | סימנים מסחריים | אחרים | סך  הכל | |
|  | |  | |  | במגזר [פרט] | במגזר [פרט] | סך הכל |
|  | |  | | עלות |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | |  | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | |  | | תוספות | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | רכישות במסגרת צירופי עסקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה[[[388]](#footnote-389)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | גריעות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | |
|  | |  | | יציאה מאיחוד | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | |
|  | |  | | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 350-20-50-1 ASC | |  | | שינויים בהקצאת מוניטין | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | |
|  | |  | | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | תוספות | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | רכישות במסגרת צירופי עסקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה[5] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | גריעות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | |
|  | |  | | יציאה מאיחוד | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | |
|  | |  | | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| ASC 350-20-50-1 | |  | | שינויים בהקצאת מוניטין | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | |
|  | |  | | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | | **(א)** מוניטין שהוכר בצירוף עסקים. (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות). | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך): | | | | | | | | | |
|  | א. | הרכב (המשך): | | | | | | | | | |
|  |  |  | המאוחד (המשך) | | | | | | | | | |
|  |  |  | מוניטין(א) | | | קשרי לקוחות | נכסי  שירות | סימנים מסחריים | אחרים | סך  הכל | | |
|  |  |  | במגזר [פרט] | במגזר [פרט] | סך הכל |
|  |  | הפחתות והפסדים מירידת ערך |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  |  | הפחתה לשנה | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | הפסד מירידת ערך[[[389]](#footnote-390)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | גריעות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | | |
|  |  | יציאה מאיחוד | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | | |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 350-20-50-1 ASC |  | שינויים בהקצאת מוניטין | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | | |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | הפחתה לשנה | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | הפסד מירידת ערך[1] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | גריעות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | | |
|  |  | יציאה מאיחוד | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | | |
|  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 350-20-50-1 ASC |  | שינויים בהקצאת מוניטין | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | | |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  |  | הערך **בספרים** |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** מוניטין שהוכר בצירוף עסקים. (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות). |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך): | | | | | | | | | | | | |
| (a)350-30-50-1 ASC | ב. | רכישות: | | | | | | | | | | | |
|  |  | **סוג הנכס הבלתי מוחשי** | | | שווי שהוכר במועד הרכישה | | | ערך שייר | | תקופת הפחתה ממוצעת | |
|  |  |  | | |  | | |  | |  | |
|  |  | קשרי לקוחות | | | 0 | | | 0 | | 0 | |
|  |  | סימנים מסחריים | | | 0 | | | 0 | | 0 | |
|  |  | סך-הכל | | | 0 | | | 0 | | 0 | |
|  |  |  | | |  | | |  | |  | |
| (3)(a)350-30-50-2 ASC | ג. | להלן אומדן הוצאות ההפחתה העתידיות לחמש השנים הבאות: | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | 2021 | 2022 | | 2023 | 2024 | | 2025 | | סך הכל | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  | |
|  |  |  | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | ד. | לפרטים בדבר הפסד מירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים, ראה ביאורים 34ב(ב) ו-34ד(ב). | | | | | | | | | | | |
|  | ה. | נכסים הכוללים תקופות חידוש או הארכה: | | | | | | | | | | | |
| (d)350-30-50-1 ASC (d)350-30-50-2 ASC  350-30-50-4 ASC |  | [עבור כל קבוצה עיקרית של נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במהלך תקופת הדיווח, הכוללים תקופות חידוש או הארכה, יינתן גילוי לממוצע המשוקלל של התקופה לפני תקופות החידוש או ההארכה הבאות. עבור נכסים בלתי מוחשיים שחודשה או שהוארכה תקופת השימוש בהם במהלך תקופת הדיווח, יינתן גילוי בהתאם לסעיף (d)350-30-50-2 לקודיפיקציה. יינתן גילוי למידע המאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את ההיקף שבו תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין הנכס, מושפעים מהכוונה או מהיכולת (או משניהם) של התאגיד הבנקאי, לחדש או להאריך את ההסדר]. | | | | | | | | | | | |
| 350-20-50-2 ASC | ו. | הפסד מירידת ערך מוניטין[[[390]](#footnote-391)]: | | | | | | | | | | | |
|  |  | בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד מירידת ערך של מוניטין בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח המוקצה ליחידת הדיווח \_\_\_, אשר סווג בדוח רווח והפסד בסעיף "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין". [תיאור העובדות והנסיבות שהובילו להכרה בהפסד מירידת ערך; כמו כן, יינתן גילוי לגבי המוניטין המיוחס לכל יחידת דיווח שערך הנכסים נטו שלה שלילי או שווה לאפס]. במדידת השווי ההוגן נעשה שימוש בשיטת \_\_\_ [להשלים את השיטה ששימשה בקביעת השווי ההוגן של יחידת הדיווח אליה המוניטין משתייך].[[[391]](#footnote-392)] מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה \_\_\_ של מדרג השווי ההוגן. [אם הפסד מירידת ערך שהוכר מהווה אומדן שטרם הושלם (ראה סעיפים 350-20-35-18 עד 35-19 לקודיפיקציה), יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות לכך שהאומדן לא הושלם, ובתקופות עוקבות, יינתן גילוי למהות ולסכום של תיאומים משמעותיים כלשהם שבוצעו לאומדן הראשוני של ההפסד מירידת הערך]. | | | | | | | | | | | |

##### ביאור 18 - נכסים אחרים

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 35 | א. | הרכב: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-38 |  |  | |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  | |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 35(א)(1) |  | מסים נדחים לקבל, נטו[[[392]](#footnote-393)] (ראה ביאור 8) | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 35(א)(6) |  | עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות[[[393]](#footnote-394)] | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 35(א)(2) |  | עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים[[[394]](#footnote-395)] (ראה ביאור 23) | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו[[[395]](#footnote-396)] | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 35(א)(5) |  | יתרת הוצאות להפחתה:[[[396]](#footnote-397)] | |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 35(א)(5)(א) |  | הוצאות הנפקה ונכיון של איגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים וגיוס פיקדונות לזמן ארוך(א) | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 35(א)(5)(ב) |  | הוצאות אחרות להפחתה | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סך כל ההוצאות להפחתה | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | הכנסות לקבל | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית[[[397]](#footnote-398)] | |  | 0 | - |  | 0 | - |
| ה. המפקח ס' 35(א)(7) |  | חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב)[[[398]](#footnote-399)][[[399]](#footnote-400)] | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סך כל הנכסים האחרים | |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 35(ב) |  | **(א)** הוצאות הנפקה נדחות של איגרות חוב מופחתות בשיטת הריבית האפקטיבית. יתר ההוצאות הנדחות מופחתות בשיטת הקו הישר לתקופה של \_\_\_ שנים. | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 35(ג) | ב. | | בתקופת הדיווח הכיר (ביטל) התאגיד הבנקאי הפסדים נטו מירידת ערך בגין [יתואר בנפרד לגבי כל נכס שבגינו הוכר/בוטל הפסד מירידת ערך] בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח אשר סווגו ברווח והפסד בסעיף \_\_\_. | | | | | | | |

ה. המפקח ס' 74ב

##### ביאור 18א- פעילויות שהופסקו (במאוחד) [[400]](#footnote-401) [[401]](#footnote-402) [[402]](#footnote-403) [[403]](#footnote-404)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 205-20-50-1 | **א.** | **כללי:** |
|  |  | בחודש \_\_\_\_ 2020, חתם התאגיד הבנקאי על הסכם מחייב למכירת הנכסים וההתחייבויות של פעילות \_\_\_\_ תמורת \_\_\_\_ מיליוני ש"ח במזומן. תהליך מכירת הנכסים וההתחייבויות וקבלת התמורה יתבצע במהלך שנת 2020. **[לחילופין:** בחודש \_\_\_\_ 2020, החליט התאגיד הבנקאי לממש את פעילות \_\_\_\_. התאגיד הבנקאי מחפש באופן פעיל רוכש לפעילות זו**]**. |
|  |  | הפעילות משתייכת למגזר[[[404]](#footnote-405)] \_\_\_ והתאפיינה ב\_\_\_ **[**יש לתאר את העובדות והנסיבות שהובילו להפסקת הפעילות**]**. |
|  |  | במועד הסיווג כפעילות שהופסקה, התאגיד הבנקאי הכיר בהפסד בגין הורדת ערך הפעילות לשווייה ההוגן בניכוי עלויות למכירה בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח בסעיף "רווח מפעילויות שהופסקו, לאחר מס" בדוח רווח והפסד. |
|  |  | מדידת השווי ההוגן התבססה על \_\_\_\_ **[**יינתן גילוי לטכניקות ההערכה ולנתונים שנעשה בהם שימוש במדידת השווי ההוגן**]**. המדידה סווגה ברמה \_\_ של מדרג השווי ההוגן. ראה ביאור 34ב(ב). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ASC 205-20-50-5B(e) | **ב.** | **הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו:[[[405]](#footnote-406)]** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** |
|  |  |  |  |  |
|  |  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך | 0 | 0 |
|  |  | אשראי לציבור נטו | 0 | 0 |
|  |  | בניינים וציוד | 0 | 0 |
|  |  | נכסים אחרים | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ הנכסים של פעילות \_\_\_ המסווגת כפעילות שהופסקה | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
|  |  | פיקדונות הציבור | 0 | 0 |
|  |  | פיקדונות מבנקים | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות אחרות | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ ההתחייבויות של פעילות \_\_\_ המסווגת כפעילות שהופסקה | **0** | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 74ב | **ביאור 18א - פעילויות שהופסקו (במאוחד) (המשך):** | | | | |
| ASC 205-20-50-5B(b) | **ג.** | **הרכב הרווח או הפסד מפעילויות שהופסקו: [[[406]](#footnote-407)][[[407]](#footnote-408)]** | | | |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | |
|  |  |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  | הכנסות: |  |  |  |
|  |  | הכנסות ריבית, נטו | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הכנסות שאינן מריבית | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | הוצאות: |  |  |  |
|  |  | בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תפעוליות ואחרות | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
| *A*SC 205-20-50-5B(a) |  | **רווח (הפסד) לפני מסים** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **רווח (הפסד) לאחר מסים** | **0** | **0** | **0** |
| b))205-20-50-1ASC  ASC 205-20-45-3B/ 3 C | [[[408]](#footnote-409)] | הפסד בגין מדידה לפי שווי הוגן בניכוי עלויות למכירה | 0 | 0 | 0 |
|  |  | רווח (הפסד) בגין המימוש של הנכסים ושל קבוצות המימוש המהווים את הפעילויות שהופסקו | 0 | 0 | 0 |
| ASC 205-20-50(b) |  | **סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | |
|  |  |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  | **ד.** | **רווח (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:[1]** |  |  |  |
| ASC 205-20-50-4B (d) |  | מפעילויות נמשכות | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מפעילויות שהופסקו | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ASC 205-20-50-B (c)(1) | **ה.** | | | **ניתוח תזרימי המזומנים של הפעילויות שהופסקו:** [1] | | | |
|  | |  |  | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | |
|  | |  |  | | **2020** | **2019** | **2018** |
|  | |  |  | |  |  |  |
|  | |  | תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת | | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות השקעה | | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות מימון | | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | **סה"כ תזרימי מזומנים, נטו שנבעו מפעילויות שהופסקו (ששימשו לפעילויות שהופסקו)** | | **0** | **0** | **0** |
|  | |  |  | |  |  |  |

##### ביאור 18ב- נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במאוחד) [[409]](#footnote-410) [[410]](#footnote-411) [[411]](#footnote-412)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **א. הרכב נכסים והתחייבויות:** | | | | |
| ASC 360-10-50-3(a)-(e) |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** |
|  |  |  |  |  |
|  |  | קרקע המוחזקת למכירה (ב) | 0 | 0 |
|  |  | נכסים של קבוצת מימוש \_\_\_ המוחזקת למכירה (ג) | 0 | 0 |
|  |  | **סה"כ נכסים לא שוטפים המסווגים כמוחזקים למכירה** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
|  |  | התחייבויות של קבוצת מימוש \_\_\_ המוחזקת למכירה (ג) | 0 | 0 |
|  |  | **סה"כ התחייבויות לא שוטפות המסווגות כמוחזקות למכירה** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **סה"כ נכסים/התחייבויות נטו לא שוטפים וקבוצות מימוש המסווגים  כמוחזקים למכירה** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
| 360-10-50-3 ASC | **ב.** | **קרקע המוחזקת למכירה:** | | |
| ה. המפקח ס' 33.ד. |  | בתאריך \_\_\_\_ 2020, החליט התאגיד הבנקאי לממש את הקרקע הממוקמת ב\_\_\_\_. התאגיד הבנקאי מחפש באופן פעיל רוכש לקרקע זו. הקרקע שימשה ל\_\_\_\_ והתאפיינה ב\_\_\_\_ **[**תיאור העובדות והנסיבות שהובילו להחלטה ולסיווג זה**][[[412]](#footnote-413)]**. התאגיד הבנקאי צופה שתהליך מכירת הקרקע וקבלת התמורה יתבצע במהלך שנת 2021  במועד סיווג הקרקע כמוחזקת למכירה ערכה בספרים היה \_\_\_\_ מיליוני ש"ח, כתוצאה מהמדידה כנמוך מבין שווי הוגן בניכוי עלויות למכירה לבין עלות[[[413]](#footnote-414)], הכירה הקבוצה בהפסד של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בגין הורדת ערך הקרקע לשווייה ההוגן בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח בניכוי עלויות למכירה בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח (נטו, \_\_\_\_ מיליוני ש"ח), אשר הוצג ברווח והפסד בסעיף \_\_\_\_[[[414]](#footnote-415)]. | | |
|  |  | לפרטים בדבר מדידת השווי ההוגן ראה ביאור 34ב(ב). | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 18ב - נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במאוחד) (המשך):** | | | | | | |
| ASC 360-10-50-3(e) | **ג. קבוצת המימוש \_\_\_\_\_\_ המוחזקת למכירה:** | | | | | |
|  |  | | **1.** בתאריך \_\_\_\_\_ 2020, החליט התאגיד הבנקאי לממש את קבוצת מימוש \_\_\_\_\_\_. התאגיד הבנקאי מחפש באופן פעיל רוכש לקבוצה זו וצופה להשלים את המכירה עד \_\_\_\_\_\_\_. קבוצת מימוש זו משתייכת למגזר[\_\_\_\_\_\_ והתאפיינה ב\_\_\_\_\_\_ **[**תיאור העובדות והנסיבות שהובילו להחלטה ולסיווג זה**]**. לא הוכר הפסד במועד סיווג קבוצת המימוש כמוחזקת למכירה. | | | |
| 360-10-50-3(e)ASC |  | | **2.** הרכב הנכסים וההתחייבויות של קבוצת המימוש המוחזקת למכירה:**[[[415]](#footnote-416)][[[416]](#footnote-417)]** | | | | | |
|  |  | | |  | **ליום 31 בדצמבר** |
|  |  | | |  | **2020** |
|  |  | | |  |  |
|  |  | | | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 |
|  |  | | | ניירות ערך | 0 |
|  |  | | | אשראי לציבור נטו | 0 |
|  |  | | | בניינים וציוד | 0 |
|  |  | | | נכסים אחרים | 0 |
|  |  | | | סה"כ הנכסים של קבוצת המימוש המוחזקת למכירה | **0** |
|  |  | | |  |  |
|  |  | | | פיקדונות הציבור | 0 |
|  |  | | | פיקדונות מבנקים | 0 |
|  |  | | | התחייבויות אחרות | 0 |
|  |  | | | סה"כ ההתחייבויות של קבוצת המימוש המוחזקת למכירה | **0** |
|  |  | | |  | | | | |
| ASC 360-10-45-13 | **ד.** | **[**אם לאחר תאריך המאזן אך לפני פרסום הדוחות הכספיים, מתקיימים הקריטריונים לסיווג נכס/קבוצת מימוש כמוחזקים למכירה (שבסעיף 360-10-45-9), הנכס/קבוצת המימוש ימשיכו להיות מסווגים כמוחזקים ובשימוש באותם דוחות כספיים. בנוסף, יינתן גילוי למידע הנדרש לפי סעיף (a)205-20-50-1בדבר העובדות והנסיבות שהביאו למכירה או המכירה הצפויהוכן האופן והעיתוי הצפוי של המכירה**]**. | | | | | | |

ה. המפקח ס' 36

##### ביאור 19 - פיקדונות הציבור

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-39 | א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  | **בישראל** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | לפי דרישה[[[417]](#footnote-418)] |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אינם נושאים ריבית[[[418]](#footnote-419)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | נושאים ריבית[[[419]](#footnote-420)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ לפי דרישה |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | לזמן קצוב[[[420]](#footnote-421)][[[421]](#footnote-422)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ פיקדונות בישראל(א) |  | **0** | **0** |  | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **מחוץ לישראל[[[422]](#footnote-423)]** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | לפי דרישה[1] |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אינם נושאים ריבית[2] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | נושאים ריבית[3] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ לפי דרישה |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | לזמן קצוב[4][5] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל |  | **0** | **0** |  | **0** | **0** |
|  |  | סך כל פיקדונות הציבור |  | **0** | **0** |  | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** מזה: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | פיקדונות של אנשים פרטיים[[[423]](#footnote-424)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | פיקדונות של גופים מוסדיים[[[424]](#footnote-425)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | פיקדונות של תאגידים ואחרים[[[425]](#footnote-426)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 19 - פיקדונות הציבור (המשך): |
|  | ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים:[[[426]](#footnote-427)][[[427]](#footnote-428)][[[428]](#footnote-429)] |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  | **תקרת הפיקדון** | יתרה | יתרה |
|  |  | עד 1 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 1 עד 10 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 10 עד 100 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 100 עד 500 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 500[[[429]](#footnote-430)] | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ | **0** | **0** |

ה. המפקח ס' 37

##### ביאור 20 - פיקדונות מבנקים[[430]](#footnote-431) [[431]](#footnote-432)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-40 |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  | בישראל |  |  |  |  |  |  |
|  | בנקים מסחריים: |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות לפי דרישה[[[432]](#footnote-433)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | פיקדונות לזמן קצוב[[[433]](#footnote-434)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | קיבולים[[[434]](#footnote-435)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | בנקים מרכזיים: |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות לפי דרישה[7] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | פיקדונות לזמן קצוב[8] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מחוץ לישראל |  |  |  |  |  |  |
|  | בנקים מסחריים: |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות לפי דרישה[7] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | פיקדונות לזמן קצוב[8] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | קיבולים[9] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | בנקים מרכזיים: |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות לפי דרישה[7] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | פיקדונות לזמן קצוב[8] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך כל פיקדונות מבנקים |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |

##### ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים[[435]](#footnote-436)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-41 |  | **משך** | **שיעור** |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  | **חיים** | **תשואה** |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | **ממוצע(א)** | **פנימי(ב)** |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  | **שנים** | **%** |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 39(א) | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | במטבע ישראלי לא צמוד | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | במטבע ישראלי צמוד למדד | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | במטבע חוץ: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | דולר של ארה"ב | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | לירה שטרלינג | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אירו | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 39(ב) | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | במטבע ישראלי לא צמוד | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | במטבע ישראלי צמוד למדד | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | במטבע חוץ: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | דולר של ארה"ב | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | לירה שטרלינג | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אירו | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | סך כל איגרות החוב וכתבי ההתחייבות | |  |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 39(ג) | מזה: כתבי התחייבות נדחים |  |  |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי. |
|  | **(ב)** | שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי. |

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 49(א) | בתמורה להנפקת איגרות חוב מסדרה \_\_\_ של התאגיד הבנקאי בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח שועבדו פיקדונות בבנק ישראל על סך \_\_\_ מיליוני ש"ח לצורך הבטחת התחייבויותיו של התאגיד הבנקאי. |

##### ביאור 22 - התחייבויות אחרות

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-42 | א. | הרכב: | | | | | | |
|  |  |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 40(א) |  | התחייבויות מסים נדחים, נטו (ראה ביאור 8) |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 40(ג) |  | עודף התחייבויות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 40(ב) |  | עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית (ראה ביאור 23) |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 40(ד) |  | הכנסות מראש |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 40(ט)(3) |  | הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | התחייבות בגין תמורה מותנית בצירוף עסקים  (ראה ביאור 15(ז)) |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 40(ח)(1) |  | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות בגין חכירות מימוניות[[[436]](#footnote-437)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות בגין חכירות תפעוליות[1] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 40(ט) |  | זכאים אחרים ויתרות זכות[[[437]](#footnote-438)] [[[438]](#footnote-439)] |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סך כל ההתחייבויות האחרות |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

##### ביאור 23 - הטבות לעובדים[[439]](#footnote-440) [[440]](#footnote-441)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **א.** | **כללי:[[[441]](#footnote-442)]** | |
|  |  | | לתאגיד הבנקאי תכניות להטבה מוגדרת ממומנות ולא ממומנות ביחס לכלל עובדיו, התכניות הנ"ל מספקות הטבה מוגדרת המבוססת על שנות שירות ומשכורת אחרונה.[[[442]](#footnote-443)][[[443]](#footnote-444)] |
|  |  | | **[יינתן כאשר הטבות אחרות לאחר פרישה נחשבות מהותיות:** לתאגיד הבנקאי תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה ביחס לכלל עובדיו. הטבות אלה כוללות תשלומים עבור \_\_\_\_\_\_\_[פרט] המשולמים לפנסיונרים לאחר פרישתם**]**. |
| (p)715-20-50-1 ASC |  | | **[אם רלוונטי:** התאגיד הבנקאי ייתן גילוי בדבר כל מחויבות שבמהות, כגון נוהג בעבר או היסטוריה של גידולים קבועים בהטבות, ששימשה בסיס לטיפול החשבונאי במחויבות בגין הטבה**]**. |
|  |  | | **הרכב בדוחות הכספיים:** |
|  |  | | **1. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד:** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  | **נכסים אחרים:** |  |  |  |
|  |  | תכניות פנסיה להטבה מוגדרת[[[444]](#footnote-445)] |  | 0 | 0 |
|  |  | תכניות אחרות |  | 0 | 0 |
|  |  | **סה"כ** |  | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **התחייבויות אחרות:** |  |  |  |
|  |  | תכניות פנסיה להטבה מוגדרת[6] |  | 0 | 0 |
|  |  | תכניות אחרות |  | 0 | 0 |
|  |  | **סה"כ** |  | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **2. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס:** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | תכניות פנסיה להטבה מוגדרת[6] |  | 0 | 0 |
|  |  | תכניות אחרות |  | 0 | 0 |
|  |  | **סה"כ** |  | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **3. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס:** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | תכניות פנסיה להטבה מוגדרת[6] |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תכניות אחרות |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סה"כ** |  | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-43 | ב. | **עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים מוצגת ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **[הטבה מס' 1]** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סכום ההתחייבות |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | השווי ההוגן של נכסי התכנית |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים" |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **[הטבה מס' 2]** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סכום ההתחייבות |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | השווי ההוגן של נכסי התכנית |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים" |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סה"כ** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"\* |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | עודף נכסי התכנית מעל ההתחייבות בגין הטבות לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"\*\* |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | \* מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | \*\* מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-44 | **ג.** | | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת:[[[445]](#footnote-446)][[[446]](#footnote-447)]** | | | |
|  |  | | **1. מחויבויות ומצב המימון:** | | | |
| (a)715-20-50-1 ASC |  | | **א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה:[[[447]](#footnote-448)]** | | | |
|  | |  | |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | |
|  | |  | |  | 2020 | 2019 |
|  | |  | |  |  |  |
|  | |  | | **מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה** | 0 | 0 |
|  | |  | | עלות שירות | 0 | 0 |
|  | |  | | עלות ריבית | 0 | 0 |
|  | |  | | הפקדות משתתפי התכנית | 0 | 0 |
|  | |  | | הפסד אקטוארי (רווח) | 0 | 0 |
|  | |  | | שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ | 0 | 0 |
|  | |  | | הטבות ששולמו | 0 | 0 |
|  | |  | | תיקונים בתכנית | 0 | 0 |
|  | |  | | צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין  **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 |
| (r)715-20-50-1 ASC | |  | | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 |
|  | |  | | **מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף שנה** | **0** | **0** |
| (e)715-20-50-1 ASC | |  | | **מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה[[[448]](#footnote-449)]** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (b)715-20-50-1 ASC |  | **ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית:** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה** | 0 | 0 |
|  |  | תשואה בפועל על נכסי התכנית | 0 | 0 |
|  |  | שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ | 0 | 0 |
|  |  | הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי | 0 | 0 |
|  |  | הפקדות לתכנית על ידי העובדים | 0 | 0 |
|  |  | הטבות ששולמו | 0 | 0 |
|  |  | סילוקים | 0 | 0 |
| (r)715-20-50-1 ASC |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 |
|  |  | **שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף שנה** | **0** | **0** |
| (c)715-20-50-1 ASC |  | **מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה(א)** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **(א)** נכלל בסעיף נכסים אחרים (התחייבויות אחרות). |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | |
|  | | **ג.** | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):** |
|  |  | | **1. מחויבויות ומצב המימון (המשך):** |
| (c)715-20-50-1 ASC |  | | **ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד:** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |
|  |  | סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים | 0 | 0 |
|  |  | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות | 0 | 0 |
|  |  | **נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-45 |  | **ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס:** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (j)715-20-50-1 ASC |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |
|  |  | הפסד (רווח) אקטוארי נטו | 0 | 0 |
|  |  | נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר(א)[[[449]](#footnote-450)] | 0 | 0 |
|  |  | עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם | 0 | 0 |
|  |  | **יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
| הוראות מעבר (2016) |  | **(א)** מזה הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעורי ההיוון ליום 1 בינואר 2013 בניכוי רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון שקיזזו את ההפסד כאמור, לימים 31 בדצמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2019 הינו \_\_\_ ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (b)715-20-50-3 ASC |  | **ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית:[[[450]](#footnote-451)]** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |
|  |  | מחויבות בגין הטבה חזויה | 0 | 0 |
|  |  | מחויבות בגין הטבה מצטברת | 0 | 0 |
|  |  | שווי הוגן של נכסי התכנית | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a)715-20-50-3 ASC |  | **ו. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית:[2]** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |
|  |  | מחויבות בגין הטבה חזויה | 0 | 0 |
|  |  | שווי הוגן של נכסי התכנית | 0 | 0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | |
|  | | **ג.** | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):** |
|  |  | | **2. הוצאה לשנה:** |
| (h)715-20-50-1 ASC |  | | **א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד[[[451]](#footnote-452)]:** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | עלות שירות | 0 | 0 | 0 |
|  |  | עלות ריבית | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תשואה חזויה על נכסי תכנית | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפחתה של סכומים שלא הוכרו: |  |  |  |
|  |  | הפסד (רווח) אקטוארי נטו | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר[[[452]](#footnote-453)] | 0 | 0 | 0 |
|  |  | עלות שירות קודם | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק  **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך עלות ההטבה נטו** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (i)715-20-50-1 ASC |  | **ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס:** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | הפסד (רווח) אקטוארי נטו השנה | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי | 0 | 0 | 0 |
|  |  | עלות (זיכוי) בגין שירות קודם השנה | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפחתה של זיכוי (עלות) בגין שירות קודם | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפחתה של התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר[2**]** | 0 | 0 | 0 |
|  |  | שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סה"כ הוכר ברווח כולל אחר** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך עלות ההטבה נטו** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סה"כ הוכר בעלות ההטבה נטו לשנה וברווח כולל אחר** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | |
|  | | **ג.** | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):** |
|  |  | | **2. הוצאה לשנה (המשך):** |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-46  (s)715-20-50-1 ASC |  | | **ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2020 לפני השפעת המס:** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | הפסד (רווח) אקטוארי נטו | 0 |
|  |  | נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר [[[453]](#footnote-454)] | 0 |
|  |  | עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם | 0 |
|  |  | **סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **3. הנחות:** |
|  |  | **א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר:** |
| (k)715-20-50-1 ASC |  | **1) ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה:[[[454]](#footnote-455)]** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |
| (1)(k)715-20-50-1 ASC |  | שיעור היוון | 0.00% | 0.00% |
|  |  | שיעור עלית המדד | 0.00% | 0.00% |
|  |  | שיעור עזיבה | 0.00% | 0.00% |
| (2)(k)715-20-50-1 ASC |  | שיעור גידול בתגמול | 0.00% | 0.00% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (k)715-20-50-1 ASC |  | **2) ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לשנה:[2]** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |
| (1)(k)715-20-50-1 ASC |  | שיעור היוון | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| (3)(k)715-20-50-1 ASC |  | תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| (2)(k)715-20-50-1 ASC |  | שיעור גידול בתגמול | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס:[[[455]](#footnote-456)][[[456]](#footnote-457)]** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | גידול בנקודת אחוז אחת | | קיטון בנקודת אחוז אחת | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | שיעור היוון | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | שיעור עלית המדד | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | שיעור עזיבה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | שיעור גידול בתגמול | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | |
|  | **ג.** | | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):** |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-47 |  | | **4. נכסי תכנית:[[[457]](#footnote-458)]** |
| (i)(5)(d)715-20-50-1 ASC |  | | **א.** בהתאם להוראות החוק וההסכמים שנחתמו בין התאגיד הבנקאי לבין נציגות העובדים, מפקיד התאגיד הבנקאי לנכסי התכנית %\_\_\_ משכרו של כל עובד לקרנות פנסיה, קופות גמל ותכניות ביטוח מנהלים, לכיסוי מחויבותו הנובעת מתכניות ההטבה המוגדרת שהוא מממן. נכסי תכניות אלה מנוהלים על ידי מנהלי קרנות הפנסיה, קופות הגמל ותכניות ביטוח המנהלים וההשקעות בנכסי התכנית, אינן נקבעות על ידי התאגיד הבנקאי, אלא על ידי מנהלי אותם גופים.[[[458]](#footnote-459)] |
| (ii)(5)(d)715-20-50-1 ASC |  | | **ב. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (01)(iv)(5)(d)715-20-50-1 ASC |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | |
|  |  | **סוג נכס** | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סה"כ |  | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סה"כ |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מניות | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | איגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ממשלתיות | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | קונצרניות | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (n)715-20-50-1 ASC |  | **[אם רלוונטי:** התאגיד הבנקאי ייתן גילוי בדבר הסכומים והסוגים של ניירות ערך של התאגיד הבנקאי ושל צדדים קשורים הכלולים בנכסי התכנית, קירוב לסכום ההטבות השנתיות העתידיות של משתתפי התכנית המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה המונפקים על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי צדדים קשורים, ועסקאות משמעותיות כלשהן בין התאגיד הבנקאי או צדדים קשורים לבין התכנית במהלך התקופה**]**. |
| (i)(5)(d)715-20-50-1 ASC |  | **ג. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2020:** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | יעד הקצאה | % מנכסי התכנית | |
|  |  |  | לשנת | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2021 | 2020 | 2019 |
|  |  | **סוג נכס** | % | % | % |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0%-0% | 0% | 0% |
|  |  | מניות | 0%-0% | 0% | 0% |
|  |  | איגרות חוב: |  |  |  |
|  |  | ממשלתיות | 0%-0% | 0% | 0% |
|  |  | קונצרניות | 0%-0% | 0% | 0% |
|  |  | סה"כ | 0%-0% | 0% | 0% |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0%-0% | 0% | 0% |
|  |  | סה"כ | 100% | 100% | 100% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | |
|  | **ג.** | | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):** |
|  |  | | **4. נכסי תכנית (המשך):** |
| (02)(iv)(5)(d)715-20-50-1 ASC | |  | | **ד. התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששוויים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | התנועה בשנת 2020 | | | | | |
|  |  |  |  | תשואה בפועל על  נכסי תכנית | |  |  |  |
|  |  | **סוג נכס** | יתרת פתיחה | רווחים/ (הפסדים) שמומשו | רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו | רכישות, מכירות וסילוקים, נטו | העברות לתוך/מחוץ רמה 3 | יתרת סגירה |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | איגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ממשלתיות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | קונצרניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | התנועה בשנת 2019 | | | | | |
|  |  |  |  | תשואה בפועל על  נכסי תכנית | |  |  |  |
|  |  | **סוג נכס** | יתרת פתיחה | רווחים/ (הפסדים) שמומשו | רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו | רכישות, מכירות וסילוקים, נטו | העברות לתוך/מחוץ רמה 3 | יתרת סגירה |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | איגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ממשלתיות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | קונצרניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (03)(iv)(5)(d)715-20-50-1 ASC |  | **ה.** **[**יינתן מידע על טכניקת(ות) ההערכה והנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן ודיון בשינויים בטכניקות הערכה ובנתונים, אם היו, במהלך התקופה**]**. |
| (iii)(5)(d)715-20-50-1 ASC |  | **ו.** **[**יינתן תיאור מילולי של הבסיס ששימש לקביעת ההנחה בדבר שיעור התשואה הכולל החזוי לטווח הארוך על נכסים, כגון הגישה הכלכלית, המידה שבה הנחת שיעור התשואה הכולל על נכסים התבססה על תשואות היסטוריות, המידה שבה נעשו התאמות לתשואות היסטוריות אלה כדי לשקף ציפיות לתשואות עתידיות, וכיצד נקבעו התאמות אלה. התיאור יביא בחשבון את סוגי הנכסים כמתואר בסעיף ג(4)(ב) לעיל, לפי הצורך**]**. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | |
|  | **ג.** | | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):** |
| מתכונת ביאור עמ' 639-48 |  | | **5. תזרימי מזומנים:** |
| (g)715-20-50-1 ASC |  | | **א. הפקדות:** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | תחזית(א) | הפקדות בפועל | |
|  |  | לשנת | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר | |
|  |  | 2021 | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |
|  | הפקדות | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת הכספים הבאה. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (f)715-20-50-1 ASC |  | ב. ההטבות שהתאגיד הבנקאי צופה לשלם בעתיד:[[[459]](#footnote-460)] |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **שנה** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | 2021 | 0 |
|  |  |  | 2022 | 0 |
|  |  |  | 2023 | 0 |
|  |  |  | 2024 | 0 |
|  |  |  | 2025 | 0 |
|  |  |  | 2026-2030 | 0 |
|  |  |  | 2031 ואילך | 0 |
|  |  |  | **סה"כ** | **0** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ד.** | **התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל:** |
|  |  | ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" שנועד לקדם תהליכי התייעלות במערכת הבנקאית, תוך הצגת האפשרות לקבל הקלות במקרה של יישום תוכנית התייעלות. בהתאם לכך, המכתב כאמור מציב את דרישת הפיקוח להתוויית תכנית רב-שנתית להתייעלות שתקבע פעולות ספציפיות בטווח של חמש השנים הבאות, וכן עקרונות התייעלות לטווח הארוך יותר. |
|  |  | במכתב נקבע כי תאגיד בנקאי יקבל דחיה במועד העמידה ביעדי הלימות ההון. ההקלה תהיה בגובה השפעת הקיטון הצפוי במועד אישור התכנית בהון הרגולטורי בגין העלויות שבהן יישא התאגיד הבנקאי לצורך ביצוע התכנית הרב-שנתית. הדחיה תהיה לתקופת זמן של חמש שנים ותיפרס בקו ישר. |
|  |  | ביום 16 בדצמבר 2019, האריך הפיקוח את תוקף המכתב עד ליום 31 בדצמבר 2021, על מנת לאפשר לתאגידים בנקאיים ליישם תוכניות התייעלות נוספות. |
|  |  | **[**כל תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לנסיבות הרלוונטיות אליו, לדוגמה: מועד אישור תכנית ההתייעלות, תיאורה, עיתוייה, היקפה, תמהיל העובדים שיפרשו, הטיפול החשבונאי שיושם וכן ההשפעה של תכנית ההתייעלות על הדוחות הכספיים, לרבות הלימות ההון**]**. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):** | |
|  | **ה.** | | **חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים:** |
|  |  | | ביום 29 במרץ 2016 אושר חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "החוק"). החוק קובע, בין היתר, כי התקשרות של תאגיד פיננסי הכוללת מתן תגמול, שההוצאה החזויה בשלו, כפי שחושבה למועד האישור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, צפויה לעלות על 2.5 מיליוני ש"ח בשנה, לא תאושר, אלא אם כן היחס שבין ההוצאה החזויה בשל התגמול כאמור, לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר ששילם התאגיד הפיננסי לעובד התאגיד בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35. לעניין זה - "תגמול" כולל, בין היתר, תגמול פרישה שאינו תשלום פנסיוני ושאינו פיצויי פיטורים על פי דין. |
|  |  | | בנוסף, נקבעו בחוק כללים לעניין אי התרת ניכוי ההוצאה העודפת לצרכי חישוב ההכנסה החייבת במס הכנסה. |
|  |  | | נקבע כי הוראות החוק יחולו על התקשרות שאושרה החל ביום פרסום החוק ואילך, ולגבי התקשרות שאושרה לפני יום פרסום החוק, יחולו הוראות החוק החל מתום שישה חודשים מיום הפרסום. |
|  |  | |  |
|  |  | | **]**כל תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לנסיבות הרלוונטיות אליו, לדוגמה: ההשפעה של החוק על תוכנית ההתייעלות של התאגיד הבנקאי; עיקרי השינויים בתאגיד הבנקאי בעקבות הוראות החוק, לרבות עזיבת אנשי מפתח ברמות הניהוליות השונות וכן ההשפעות על תכניות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי; עדכון ההנחות האקטואריות ובהתאם עדכון ההתחייבויות לזכויות עובדים; וכן הטיפול החשבונאי בשינויים בהתחייבויות האקטואריות**]**. |

##### ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות [[460]](#footnote-461) [[461]](#footnote-462) [[462]](#footnote-463)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-49 | א. | פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות:[[[463]](#footnote-464)][[[464]](#footnote-465)] |
| (a)718-10-50-1 ASC |  | 1. תכנית מסוג אופציות למניות שהוענקו לעובדים[[[465]](#footnote-466)] של התאגיד הבנקאי:[[[466]](#footnote-467)] |
| (b),(a)718-10-50-2 ASC |  | בשנת 2020 הקצה התאגיד הבנקאי לעובדים \_\_\_ כתבי אופציה (סדרה 1) (בשנת 2019\_\_\_ כתבי אופציה, בשנת 2018\_\_\_ כתבי אופציה), ללא תמורה. כל כתב אופציה ימומש למניה רגילה אחת בת 1 ש"ח ע.נ. במחיר מימוש של \_\_\_ ש"ח, ובכפוף להתאמות שתדרשנה אם יונפקו זכויות או מניות הטבה. תקופת השירות הנדרשת הינה \_\_\_ שנים וכמו כן נדרש כי הפרש התשואה בפועל מעל מחיר ההון בכל אחת מ\_\_\_ השנים יהיה לפחות %\_\_\_. כתבי האופציה יפקעו לאחר \_\_\_ שנים ממועד ההקצאה. במקרה של סיום יחסי עובד-מעביד, העובד יהיה זכאי לממש את כתבי האופציה שמועד מימושם הגיע במשך תקופה של \_\_\_ ימים ממועד סיום היחסים. לאחר מכן, כתבי האופציה שלא מומשו, יפקעו. |
|  |  | התאגיד הבנקאי רשם בשנת 2020 הוצאות שכר בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח ובשנת 2018\_\_\_ מיליוני ש"ח) וכנגדן יצר קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות. |
|  |  | 2. תכנית מסוג יחידות מניה חסומות (RSU) שהוענקו למנכ"ל: |
|  |  | בתאריך \_\_\_ הקצה התאגיד הבנקאי למנכ"ל \_\_\_ יחידות מניה חסומות (Restricted Stock Units) (להלן: "יחידות RSU"), ללא תמורה. הבשלתן של יחידות ה- RSU תעשה בשלוש מנות שוות והיא מותנית בהמשך עבודתו של המנכ"ל בתאגיד הבנקאי. במועד ההבשלה של כל אחת מהמנות, תומר כל יחידת RSU באופן אוטומטי למניה רגילה אחת בת 1 ש"ח ערך נקוב של התאגיד הבנקאי ותוחזק על ידי התאגיד הבנקאי כמניה רדומה לשנה נוספת מתום תקופת ההבשלה הרלוונטית. התאגיד הבנקאי רשאי לבטל את המענק, או לבטל רק מקצתו, אם המנכ"ל מסיים את עבודתו לפני תום תקופת החסימה. המנכ"ל זכאי לקבל מזומנים בסכום הדיבידנדים שישולמו עד לתום תקופת החסימה. הוצאות השכר מוכרות על פני תקופת ההבשלה, לאמור על פני תקופה של שנה עד שלוש שנים.[[[467]](#footnote-468)] |
|  |  | התאגיד הבנקאי רשם בשנת 2020 הוצאות שכר בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח ובשנת 2018\_\_\_ מיליוני ש"ח) וכנגדן יצר קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך): | |
|  | א. | פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות (המשך): |
|  |  | 3. תכנית מסוג זכויות פאנטום שהוענקו לחברי ההנהלה והמנהלים הבכירים של התאגיד הבנקאי: |
|  |  | בתאריך \_\_\_ הקצה התאגיד הבנקאי לחברי ההנהלה ומנהליו הבכירים \_\_\_ זכויות פאנטום, כאשר מחיר הבסיס הינו מחיר הנעילה של מניית התאגיד הבנקאי במועד ההקצאה [לחילופין: יינתן פירוט לאופן חישוב מחיר הבסיס של זכויות הפאנטום]. זכויות הפאנטום יבשילו בארבע מנות שנתיות שוות החל משנת \_\_\_ ועד לשנת \_\_\_, כך שכל מנה תכלול רבע מכמות זכויות הפאנטום, באופן שמדי שנה תבשיל מנה שנתית אחת. זכויות הפאנטום ימומשו באופן אוטומטי למזומן בסכום השווה להפרש בין מחיר הנעילה בבורסה של מניית התאגיד הבנקאי, לבין מחיר הבסיס, כאמור לעיל, כשהוא מוכפל במספר זכויות הפאנטום שימומשו. סכום ההטבה נרשם כהתחייבות במאזן ונמדד בשווי הוגן בסוף כל תקופת דיווח ובמועד הסילוק. |
|  |  | התאגיד הבנקאי רשם בשנת 2020 הוצאות שכר בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח ובשנת 2018\_\_\_ מיליוני ש"ח) כנגד התחייבות. |
| ה. המפקח ס' 43(ד)(7) |  | בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות שבוצעו השנה, נשא התאגיד הבנקאי במסים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. בגין ניירות ערך שמומשו השנה על ידי עובדי התאגיד הבנקאי, נשא התאגיד הבנקאי במסים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח.[[[468]](#footnote-469)] |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | א1. | פרטים על סך עלות התגמול בגין הסדרי תשלום מבוסס מניות: | | | |
|  | |  | המאוחד | | |
|  | |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
| (1)(h)718-10-50-2 ASC | | **סך עלות התגמול** | 2020 | 2019 | 2018 |
| (b)718-10-50-1 ASC | |  |  |  |  |
|  | | סך עלות התגמול בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות | 0 | 0 | 0 |
|  | | סכומים שהוונו כחלק מעלות של נכס, במהלך השנה | 0 | 0 | 0 |
|  | | סכומים שהוכרו ברווח והפסד, שבעבר הוונו כחלק מעלות  של נכס | 0 | 0 | 0 |
|  | | סכומים שנזקפו לרווח והפסד, לפני השפעת מס | 0 | 0 | 0 |
|  | | השפעת המס המתייחס | 0 | 0 | 0 |
|  | | **סכומים שנזקפו לרווח והפסד, לאחר השפעת מס** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (i)718-10-50-2 ASC |  | נכון ליום 31 בדצמבר 2020 סך עלות התגמול הכולל הקשורה למענקים שטרם הבשילו שעדיין לא הוכרה ברווח והפסד הינה \_\_\_\_ מיליוני ש"ח, והממוצע המשוקלל של התקופה שעל פניה היא צפויה להיות מוכרת הינו \_\_\_ שנים. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (2)(h)718-10-50-2 ASC | א2. | פרטים על הסדרי תשלום מבוסס מניות שחלו בהם שינויים במהלך השנה:[[[469]](#footnote-470)] |
|  |  | [לדוגמה: בתאריך \_\_\_ הוחלט להפחית את תוספת המימוש של \_\_\_ כתבי אופציה שהוענקו ל \_\_\_ עובדים של התאגיד הבנקאי. במועד התמחור מחדש השווי ההוגן התוספתי שהוענק כתוצאה משינויים אלה היה \_\_\_ ש"ח. השווי ההוגן התוספתי שהוענק נאמד באמצעות מודל Black & Scholes, תוך שימוש בהנחות הבאות: מחיר מימוש של \_\_\_ ש"ח, ריבית חסרת סיכון בשיעור %\_\_, תנודתיות חזויה של מחיר המניה (ממוצע משוקלל) %\_\_, שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה %\_\_ ואורך החיים הצפוי של כתבי האופציה (ממוצע משוקלל) \_\_\_ שנים. התנודתיות החזויה של מחיר המניה חושבה לפי \_\_\_, בהתחשב ב-\_\_\_]. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך): | |
| (f)2,(c)718-10-50-1 ASC | ב. | אומדן השווי ההוגן:[[[470]](#footnote-471)] |
|  |  | 1. תכנית מסוג אופציות למניות שהוענקו לעובדים[[[471]](#footnote-472)] של התאגיד הבנקאי: |
|  |  | השווי ההוגן חושב באמצעות מודל Black&Scholes. ההנחות העיקריות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של כתבי האופציה הינן, כדלהלן: |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 |
|  |  |  |  |  |  |
| 718-10-55-28 ASC |  | ריבית חסרת סיכון (%) | 0% | 0% | 0% |
|  |  | תנודתיות של מחיר המניה (ממוצע משוקלל) (%) | 0% | 0% | 0% |
|  |  | שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה (%) | 0% | 0% | 0% |
|  |  | אורך החיים הצפוי של האופציה (ממוצע משוקלל) | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | אורך החיים הצפוי של כתבי האופציה נאמד בהתבסס על הממוצע המשוקלל של התקופה שבה חזוי כי כתבי האופציה שהוענקו יהיו קיימים במחזור, בהתחשב בכתבי האופציה שהבשילו במהלך השנה וניסיון העבר ביחס למימושי אופציות קיימות. התנודתיות החזויה נאמדה בהתבסס על שילוב של תנודתיות גלומה ותנודתיות העבר של מניית התאגיד הבנקאי. ריבית חסרת סיכון הינה התשואה הגלומה הניתנת להשגה באופן שוטף של הנפקות חוב ממשלתי, הנושאות ריבית נקובה בשיעור אפס, כאשר יתרת התקופה שלהן שווה לתקופה הצפויה של האופציה המוערכת. שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה משקף את שיעור הדיבידנד הצפוי, בהתבסס על דיבידנדים היסטוריים וגידול צפוי בדיבידנדים. |
|  |  | 2. תכנית מסוג יחידות מניה חסומות (RSU) שהוענקו למנכ"ל: |
|  |  | השווי ההוגן של יחידות RSU שווה למחיר המניה של התאגיד הבנקאי במועד ההענקה, היות והמנכ"ל זכאי לקבל מזומנים בסכום הדיבידנדים שישולמו עד לתום תקופת החסימה. |
|  |  | 3. תכנית מסוג זכויות פאנטום שהוענקו לחברי ההנהלה והמנהלים הבכירים של התאגיד הבנקאי: |
|  |  | השווי ההוגן של זכויות הפאנטום הינו \_\_\_ מיליוני ש"ח והוא נאמד באמצעות מודל Black & Scholes. להלן ההנחות ששימשו לאמידת השווי ההוגן: ריבית חסרת סיכון בשיעור של %\_\_\_, תנודתיות חזויה של מחיר המניה (ממוצע משוקלל) %\_\_\_, שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה %\_\_\_ ומחיר בסיס של \_\_\_ ש"ח. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-50 | ג. | עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות[[[472]](#footnote-473)]: |
| (1)(c)718-10-50-2 ASC |  | תכנית מסוג אופציות למניות לעובדים[[[473]](#footnote-474)]: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | | | |
|  |  | 2020 | | 2019 | | 2018 | |
|  | **תנועה באופציות למניות** | מספר האופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש | מספר האופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש | מספר האופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| (i)(1)(c)718-10-50-2 ASC | קיימות במחזור לתחילת שנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (01)(iv)(1)(c)718-10-50-2 ASC | הוענקו במהלך השנה(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (03)(iv)(1)(c)718-10-50-2 ASC | חולטו במהלך השנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (02)(iv)(1)(c)718-10-50-2 ASC | מומשו במהלך השנה(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (04)(iv)(1)(c)718-10-50-2 ASC | פקעו במהלך השנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (ii)(1)(c)718-10-50-2 ASC | קיימות במחזור לתום שנה(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (1)(d)718-10-50-2 ASC |  | (א) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה \_\_\_\_ ש״ח (2019 \_\_\_\_ ש״ח, 2018 \_\_\_\_ ש״ח) ובמועד הענקה היה \_\_\_\_ ש"ח (2019 \_\_\_\_ ש"ח, 2018 \_\_\_\_ ש״ח). |
| (2)(d)718-10-50-2 ASC |  | (ב) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה \_\_\_\_ ש״ח (2019 \_\_\_\_ ש״ח, 2018 \_\_\_\_ ש״ח) וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה \_\_\_\_ ש"ח (2019 \_\_\_\_ ש"ח, 2018 \_\_\_\_ ש"ח). |
| (2),(1)(e)718-10-50-2 ASC |  | (ג) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש (בש"ח):[[[474]](#footnote-475)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  | ליום 31 בדצמבר | | | | | |
|  |  | 2020 | | 2019 | | 2018 | |
|  |  | תחום 1\* | תחום 2\* | תחום 1\* | תחום 2\* | תחום 1\* | תחום 2\* |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מספר האופציות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הערך הפנימי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (2)(e),(iii)(1)(c)718-10-50-2 ASC | מזה ניתנות למימוש: |  |  |  |  |  |  |
|  | מספר האופציות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הערך הפנימי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך): | | | | | | | | |
|  | ד. | עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידות מניה חסומות: | | | | | | | |
| (2)(c)718-10-50-2 ASC | תכנית מסוג יחידות מניה חסומות (RSU) למנכ"ל: | | | | | | | | |
|  | |  | |  | המאוחד | | | | | | |
|  | |  | |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | | | | |
|  | |  | |  | **2020** | | **2019** | | 2018 | | |
|  | |  | |  | מספר המכשירים ההוניים | **ממוצע משוקלל של השווי ההוגן במועד הענקה** | מספר המכשירים ההוניים | **ממוצע משוקלל של השווי ההוגן במועד הענקה** | מספר המכשירים ההוניים | ממוצע משוקלל של השווי ההוגן במועד הענקה | |
|  | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| (i)(2)(c)718-10-50-2 ASC | |  | | טרם הבשילו,  בתחילת השנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| (01)(iii)(2)(c)718-10-50-2 ASC | |  | | הוענקו במהלך השנה(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| (03)(iii)(2)(c)718-10-50-2 ASC | |  | | חולטו במהלך השנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| (02)(iii)(2)(c)718-10-50-2 ASC | |  | | הבשילו במהלך השנה(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| (ii)(2)(c)718-10-50-2 ASC | |  | | טרם הבשילו, בסוף השנה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| (1)(d)718-10-50-2 ASC | |  | | **(א)** הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה \_\_\_ ש"ח (2019 \_\_\_ ש"ח, 2018 \_\_\_ ש"ח). | | | | | | |
| (2)(d)718-10-50-2 ASC | |  | | **(ב)** סך השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהבשילו במהלך השנה היה \_\_\_ ש"ח (2019 \_\_\_ ש"ח, 2018 \_\_\_ ש"ח). | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-52 | ה. | התחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות: |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | | |
|  |  |  |  | 2020 |  | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך ההתחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות |  | 0 |  | 0 |
|  |  | השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה |  | 0 |  | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (k) 2,(d)718-10-50-1 ASC | ו. | תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות תשלום מבוסס מניות: |
| ASC 718-10-50-2A |  | [תאגיד בנקאי ייתן גילוי לסכום המזומנים שהתקבל ממימוש אופציות למניות ומכשירים דומים שהוענקו במסגרת הסדרי תשלום מבוסס מניות והטבת המס שהתקבלה ממימוש של אופציות למניות במהלך השנה, אם לא ניתן לכך גילוי בנפרד במקום אחר. כמו כן, תאגיד בנקאי ייתן גילוי לסכום המזומנים ששימש לסילוק מכשירים הוניים שהוענקו במסגרת הסדרי תשלום מבוסס מניות, אם לא ניתן לכך גילוי בנפרד במקום אחר]. |

ה. המפקח ס' 43

##### ביאור 25א - הון

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | א. | הון המניות: | | | | |
| ה. המפקח ס' 43(ג)(1)(א) |  | **1. הרכב הון המניות הנומינלי:[[[475]](#footnote-476)]** | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | ליום 31 בדצמבר 2019 | |
|  |  |  | רשום | מונפק ונפרע | רשום | מונפק ונפרע |
|  |  |  | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת (ראה תת סעיף 2(א) להלן) | 0 | 0(א) | 0 | 0(א) |
|  |  | מניות בכורה 5% צוברות בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת (ראה תת סעיף 2(ב) להלן) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך כל הון המניות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | (א) לא כולל \_\_\_ מניות רגילות באוצר (ליום 31 בדצמבר 2019, \_\_\_ מניות באוצר) שנרכשו ומוחזקות על ידי התאגיד הבנקאי. לפרטים נוספים, ראה סעיף ב(3) להלן. | | | | |
|  |  |  | | | | |
| ה. המפקח ס' 43(ג)(1)(א) |  | **2. זכויות המניות:[[[476]](#footnote-477)]** | | | | |
|  |  | **א)** מניות רגילות בנות 1 ש"ח מקנות למחזיק בהן זכויות הצבעה, זכויות לקבלת דיבידנדים וזכויות להשתתף בחלוקת נכסי הבנק במקרה של פירוק. | | | | |
|  |  | **ב)** מניות בכורה מקנות לבעליהן זכות לדיבידנד צבור בשיעור %\_\_\_ מרווחי התאגיד הבנקאי ואינן מקנות לו כל זכות להשתתף בחלוקת נכסי התאגיד הבנקאי במקרה של פירוק. | | | | |
| ה. המפקח ס' 45א(ד) |  | הדיבידנד הצביר בפיגור למועד הדיווח מסתכם לסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח. | | | | |
| ה. המפקח ס' 43(ג)(1)(א),(ה) |  | **3.** כל המניותהרגילות של התאגיד הבנקאי הן על שם ורשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב. | | | | |
|  | ב. | **עסקאות בהון מניות:** | | | | |
| ה. המפקח ס' 43(ג)(2)(ה) |  | **1.** בתאריך \_\_\_ גייס התאגיד הבנקאי הון בבורסה לניירות ערך בתל אביב. | | | | |
|  |  | במסגרת גיוס ההון הונפקו לציבור \_\_\_ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב במחיר \_\_\_ ש"ח למניה. התמורה מגיוס ההון הסתכמה לסך של כ-\_\_\_ מיליוני ש"ח ברוטו, כ-\_\_\_ מיליוני ש"ח נטו. | | | | |
| ה. המפקח ס' 45 |  | **2.** בתאריך \_\_\_ הקצה התאגיד הבנקאי ללא תמורה סך של \_\_ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. כמניות הטבה נפרעות במלואן מתוך \_\_\_, לכל מחזיקי ניירות הערך של התאגיד הבנקאי לפי יחס החזקותיהם בניירות הערך ביום הקובע.[[[477]](#footnote-478)] | | | | |
|  |  | **3.** באישור המפקח על הבנקים ובהתאם להחלטת הדירקטוריון, רכש התאגיד הבנקאי בתאריך \_\_\_ במסגרת תוכנית לרכישה עצמית \_\_\_ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב תמורת סכום כולל של \_ \_ מיליוני ש"ח. המניות שנרכשו על ידי התאגיד הבנקאי הינן "מניות רדומות" (כהגדרתן בחוק החברות, התשנ"ט-1999) כל עוד הינן בבעלות התאגיד הבנקאי. מניה רדומה אינה מקנה זכויות כלשהן. | | | | |
| ה. המפקח ס' 44(ה) |  | **4.** מכשירי הון על סך של \_\_\_ מיליוני ש"ח ע.נ. הניתנים לפירעון ביום \_\_\_, הוכרו על ידי בנק ישראל כמכשירי הון כשירים כהון רובד 1 נוסף **[לחילופין:** כהון רובד 2**]**, בנסיבות מסוימות[[[478]](#footnote-479)] ל\_\_\_ מניות רגילות של התאגיד הבנקאי, ביחס של \_ \_ לכל 1 ש"ח ע.נ. של מכשיר הון, ללא תמורה. | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 43 | ביאור 25א - הון (המשך): | |
|  | **ב.** | **עסקאות בהון מניות (המשך):** |
|  |  | **5.** בתאריך \_\_\_ התאגיד הבנקאי הציע זכויות לבעלי המניות הקיימים. במסגרת הצעה זו הונפקו \_\_\_ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב, שבגינן התקבלו הודעות ניצול, בתמורה כוללת בסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח ברוטו. הזכויות מקנות לכל בעל מניות המחזיק ב\_\_\_ מניות רגילות בנות 1 ש"ח, זכות ל\_\_\_ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב נוספות, תמורת \_\_\_ מיליוני ש"ח על כל \_\_\_ מניות. |
| ה. המפקח ס' 43(ג)(1)(ד) | ג. | **תקבולים על חשבון מניות:[[[479]](#footnote-480)][[[480]](#footnote-481)]** |
|  |  | ביום \_\_\_ קיבל התאגיד הבנקאי סך של \_\_\_ מיליוני ש"ח מצד ג', שאינם ניתנים להחזרה, בגין \_\_\_ מניות שטרם הוקצו. המניות הינן מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת. המניות יוקצו ביום \_\_\_. |
|  | ד. | **תקבולים על חשבון כתבי אופציות:** |
| ה. המפקח ס' 44(ד) |  | בתאריך \_\_\_ הנפיק התאגיד הבנקאי \_\_\_ כתבי אופציה (סדרה 1) הניתנים למימוש, עד ליום \_\_\_ (ועד בכלל) למניות רגילות בנות 1 ש"ח, כך שכל כתב אופציה (סדרה 1) ימומש ל\_\_\_ מניות הרגילות של 1 ש"ח ערך נקוב, כנגד תשלום במזומן של תוספת מימוש בסך \_\_\_ ש"ח לכל כתב אופציה. תמורת הנפקת כתבי האופציה קיבל התאגיד הבנקאי סכום של \_\_\_ מיליוני ש"ח.[[[481]](#footnote-482)] כתב אופציה שלא ימומש עד ליום \_\_\_ יפקע, יהיה בטל ולא יקנה לבעליו זכות כלשהי.במהלך תקופת הדיווח מומשו \_\_\_ כתבי אופציה (סדרה 1) בתמורה לתוספת מימוש כוללת של \_\_\_ מיליוני ש"ח. |
| ה. המפקח ס' 44(ב) |  | התאגיד הבנקאי קיבל \_\_\_ מיליוני ש"ח על חשבון כתבי אופציות שטרם הוקצו.[[[482]](#footnote-483)] |
| ה. המפקח ס' 45א | ה. | דיבידנד שהוכרז/ששולם: |
|  |  | **1. להלן פרטים בדבר דיבידנדים שהוכרזו ושולמו במהלך התקופה:(א)** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|  |  |  | 2020 | 2019 | 2018 | |
|  |  |  |  |  |  | |
|  | בסך של \_\_ לכל 1 ש"ח ע.נ. מניה רגילה (שנת 2019, \_\_; שנת 2018, \_\_) |  | 0 | 0 | 0 | |
|  | בסך של \_\_ לכל 1 ש"ח ע.נ. מניית בכורה  (שנת 2019, \_\_; שנת 2018, \_\_) |  | 0 | 0 | 0 | |
|  | סך כל הדיבידנדים שהוכרזו ושולמו |  | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  | |
|  | **(א)** דיבידנדים מוצגים ברוטו. הקיטון בחבות המס מנוכה מסעיף ההפרשה למסים. | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 45א(ב) |  | **2.** **לפרטים בדבר דיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריך המאזן**, ראה ביאור 36 *אירועים לאחר תאריך המאזן*. |
| ה. המפקח ס' 45ב |  | **3. מגבלות על חלוקת דיבידנד:[[[483]](#footnote-484)][[[484]](#footnote-485)]** |
| הוראת ניהול בנקאי  תקין 331 |  | בנוסף למגבלות המפורטות בחוק החברות, יחולו על תאגיד בנקאי במגבלות הבאות בעת חלוקת דיבידנד: |
|  |  | א) התאגיד הבנקאי לא יוכל לחלק דיבידנד: |
|  |  | i כאשר יתרת העודפים המצטברת של התאגיד הבנקאי (בניכוי הפרשים בחובה, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר) על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפרסם אינה חיובית, או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור; |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 43 | ביאור 25א - הון (המשך): | | | |
| ה. המפקח ס' 45א | ה. | | דיבידנד שהוכרז/ששולם (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 45ב |  | **3. מגבלות על חלוקת דיבידנד (המשך):** | |
| הוראת ניהול בנקאי  תקין 331 |  | בנוסף למגבלות המפורטות בחוק החברות, יחולו על תאגיד בנקאי במגבלות הבאות בעת חלוקת דיבידנד (המשך): | |
|  |  | א) התאגיד הבנקאי לא יוכל לחלק דיבידנד (המשך): | |
|  |  | ii כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל; | |
|  |  | iii כאשר התוצאה המצטברת של שלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון מראה על הפסד או על הפסד כולל; | |
|  |  | ב) התאגיד הבנקאי לא יבצע חלוקה אלא אם ערך תחזית בכתב לפיה בשנה הסמוכה לאחר ביצוע החלוקה יחס ההון לנכסי הסיכון לא יפחת מיחס ההון הנדרש. | |
|  |  | ג) לא תבוצע חלוקה מתוך קרנות הון או מתוך הפרשים בזכות, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר. | |
|  |  | ד) לא תבוצע חלוקה במידה ובעקבות החלוקה ו/או ולאחריה הנכסים הלא כספיים של התאגיד הבנקאי יעלו על הונו העצמי. | |
|  |  | ה)התאגיד הבנקאי לא יוכל לחלק דיבידנד אם כתוצאה מכך הוא לא יעמוד בדרישות סעיף 23א' לחוק הבנקאות אשר קובע הגבלה לגבי השיעור מההון, אשר מותר לתאגיד בנקאי להשקיע בתאגידים ריאליים. | |
|  |  | על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים יוכל התאגיד הבנקאי לחלק דיבידנד אף בהתקיים חלק מהנסיבות לעיל, במידה שקיבל מראש ובכתב את אישורו של המפקח על הבנקים לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר כאמור. | |

##### ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| הוראות מעבר (2020)  ה. המפקח ס' 45ג |  |  |
| 1. | הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:[[[485]](#footnote-486)] ][[486]](#footnote-487)[ [[[487]](#footnote-488)] |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-54 |  | א. בנתוני המאוחד: |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | 2020 | 2019 |
|  | **1) הון לצורך חישוב יחס ההון:** |  |  |
|  | הון עצמי רובד1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | 0 | 0 |
|  | הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים | 0 | 0 |
|  | הון רובד 2, לאחר ניכויים | 0 | 0 |
|  | סך הכל הון כולל | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | **2) יתרות משוקללות של נכסי סיכון:** | | |
|  |  | | סיכון אשראי | 0 | 0 |
|  |  | | סיכוני שוק | 0 | 0 |
|  |  | | סיכון תפעולי | 0 | 0 |
|  |  | | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון (א) | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **אחוזים** | |
|  |  | **3) יחס ההון לרכיבי סיכון:** |  |  |
|  |  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 0% | 0% |
|  |  | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 0% | 0% |
|  |  | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב)[2] | 0% | 0% |
|  |  | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב)[2] | 0% | 0% |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ב. רכיבי חברות בנות משמעותיות: | | |
|  |  | **1) [חברה בת א']** |  |  |
|  |  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 0% | 0% |
|  |  | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 0% | 0% |
|  |  | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב)[2] | 0% | 0% |
|  |  | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב)[2] | 0% | 0% |

הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13 ביוני 2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן[[[488]](#footnote-489)] (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"[[[489]](#footnote-490)]), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום \_\_\_.

לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה ג., ד. להלן.

(א) מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2020 הופחתו סך של \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2019 סך של \_\_\_\_ מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות.

(ב) [אם רלוונטי: ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5%, בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8% ו- 11.5%, או 9% ו- 12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2020 הלוואות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום 31 במרץ 2021. [על אף האמור, ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): | | | | | |
|  | 1. | | הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): | | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-54 |  | | ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד): | | | | |
|  | |  |  | | ליום 31 בדצמבר | | | | |
|  | | |  |  | | 2020 | 2019 | | | |
|  | | |  | **1) הון עצמי רובד 1:** | |  |  | | | |
|  | | |  | הון עצמי | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 **[**פרט אם מהותי**]** | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | התאמות פיקוחיות וניכויים: | |  |  | | | |
|  | | |  | מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | מסים נדחים לקבל | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 | | 0 | - | | | |
|  | | |  | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | | 0 | 0 | | | |
|  | | |  |  | |  |  | | | |
|  | | |  | **2) הון רובד 1 נוסף:** | |  | |  | | | |
|  | | |  | הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים **[**פרט אם מהותי**]** | | 0 | | 0 | | | |
|  | | |  | סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף**[**פרט אם מהותי**]** | | 0 | | 0 | | | |
|  | | |  | **סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים** | | **0** | | **0** | | | |
|  | | |  |  | |  | |  | | | |
|  | | |  | **3) הון רובד 2**:[**[[490]](#footnote-491)**] | |  |  | | | | |
|  | | |  | הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים | | 0 | 0 | | | | |
|  | | |  | הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים | | 0 | 0 | | | | |
|  | | |  | סך הון רובד 2, לפני ניכויים | | 0 | 0 | | | | |
|  | | |  | ניכויים: | |  |  | | | | |
|  | | |  | סך הכל ניכויים - הון רובד 2**[**פרט אם מהותי**]** | | 0 | 0 | | | | |
|  | | |  | סך הכל הון רובד 2 | | 0 | 0 | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח  ס' 45ג(ב)(2) |  | [יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון]. |
| ה. המפקח  ס' 45ג(ב)(3)(2) |  | [יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנודתיות]. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): | | | | |
|  | **1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):** | | | | |
|  | **ד. השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1:** | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  | באחוזים | |
|  |  | **יחס ההון לרכיבי סיכון:** |  |  |
|  |  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות | 0% | 0% |
|  |  | השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות(א) | 0% | 0% |
|  |  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 0% | 0% |

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-55 | **2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים:(א)[[[491]](#footnote-492)]** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** |
|  |  | **א. בנתוני המאוחד:** |  |  |
|  |  | הון רובד 1(ב) | 0 | 0 |
|  |  | סך החשיפות | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **באחוזים** | |
|  |  |  |  |  |
|  |  | יחס המינוף | 0% | 0% |
|  |  | יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ג) | 0% | 0% |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **ב. חברות בנות משמעותיות:** |  |  |
|  |  | **1) [חברה בת א']** |  |  |
|  |  | יחס המינוף | 0% | 0% |
|  |  | יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ג) | 0% | 0% |

**(א)** מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף".

**(ב)**  להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.ג., 1.ד. לעיל.

**(ג)** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.[[[492]](#footnote-493)] [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, ראה הערת שוליים 2 להלן]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח  ס' 45ד(ב)(2) |  | [יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף]. |
| ה. המפקח  ס' 45ד(ב)(3)(2) |  | [יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף]. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-55 | **3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים:(א)[[[493]](#footnote-494)][[[494]](#footnote-495)]** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום** | |
|  |  |  | **31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** |
|  |  |  | **באחוזים** | |
|  |  | **א. בנתוני המאוחד:(ב)** |  |  |
|  |  | יחס כיסוי הנזילות | 0% | 0% |
|  |  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | 0% | 0% |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **ב. בנתוני התאגיד הבנקאי:(ג)** |  |  |
|  |  | יחס כיסוי הנזילות | 0% | 0% |
|  |  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | 0% | 0% |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **ג. חברות בנות משמעותיות:** |  |  |
|  |  | יחס כיסוי הנזילות | 0% | 0% |
|  |  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | 0% | 0% |

1. מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
2. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
3. גילוי זה יינתן כאשר 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח  ס' 45ה(ב)(2) |  | [יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות]. |
| ה. המפקח  ס' 45ה(ב)(3)(2) |  | [יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות]. |

ה. המפקח ס' 47

##### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות[[495]](#footnote-496)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 46 | א. | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים: |
|  |  | לפרטים בדבר מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, ראה ביאור 31(ה). |
| ה. המפקח ס' 46א | ב. | התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה(א) לסוף השנה: |
| מתכונת הפיקוח  עמ' 639-57 |  | 1. יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה:(ב) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | המאוחד | |
|  |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מטבע ישראלי לא צמוד |  |  | 0 | 0 |
|  |  | מטבע ישראלי צמוד למדד |  |  | 0 | 0 |
|  |  | מטבע חוץ |  |  | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל |  |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 2. תזרימים בגין עמלת גביה[[[496]](#footnote-497)] ומרווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | המאוחד | | | | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר | | | | | | | |
|  |  |  | 2020 | | | | | | | 2019 |
|  |  |  | עד שנה | מעל שנה עד  3 שנים | מעל  3 עד  5 שנים | מעל  5 עד 10 שנים | מעל 10 עד 20 שנים | מעל 20 שנים | סך  הכל | סך  הכל |
|  |  | **במגזר הצמוד למדד:(ג)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | תזרימים חוזיים עתידיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים(ד) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **במגזר השקלי הלא צמוד:[[[497]](#footnote-498)]** | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | תזרימים חוזיים עתידיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים(ד) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| (א) | אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח). |
| (ב) | הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך \_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_ מיליוני ש"ח), לא נכללו בלוח זה. |
| (ג) | כולל מגזר מט"ח. |
| (ד) | ההיוון בוצע לפי שיעור %\_\_ (בשנת 2019, לפי שיעור %\_\_). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך): | |
|  | ב. | התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה לסוף השנה (המשך): |
| ה. המפקח ס' 46א |  | 3. מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות: |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגביה |  | 0 | 0 |
|  |  | הלוואות עומדות |  | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 47(ד) | ג. | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות: |
|  |  | קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות לסוף השנה כדלהלן: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 47(ד)(1) |  | חיתום ניירות ערך |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 47(ד)(2) |  | התחייבויות לרכישת ניירות ערך |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 47(ד)(3) |  | הקמת בניינים וציוד ורכישתם |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | אחרות |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ד. | פרטים נוספים: |
|  |  | ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו \_\_\_\_\_ לחברי קופת גמל של \_\_\_\_\_.[[[498]](#footnote-499)] |
|  | ה. | **תביעות משפטיות:** |
| ה. המפקח ס' 47(א1),(ב) |  | נגד התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו קיימות תביעות תלויות שונות לרבות תביעות ייצוגיות. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(ח) |  | 1. לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(ג) |  | 2. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו שאפשרות התממשותן אינה קלושה הינו \_\_\_ מיליוני ש"ח. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(ט) |  | 3. **[**יינתן פירוט בדבר תביעות תלויות אשר לגביהן ניתן להעריך את סיכויי התממשות התביעות**]**. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(י)-(יב) |  | 4. **[**יינתן פירוט בדבר תביעות תלויות אשר לגביהן לא ניתן להעריך את סיכויי התממשות התביעות, בהסתמך על יועציו המשפטיים של התאגיד הבנקאי, ולכן לא בוצעה הפרשה בגינן**]**.[[[499]](#footnote-500)] |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(יג) |  | 5. **[אם רלוונטי:** יינתן פירוט לתביעות תלויות נגד חברות כלולות שלדעת הנהלת התאגיד הבנקאי נדרשת התייחסות אליהן בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי**]**. |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(1)(יד) |  | 6. **[אם רלוונטי:** יינתן פירוט לתביעות תלויות שנעשתה לגביהן הפרשה לפי הוראה של המפקח על הבנקים**]**. |

##### ביאור 26א - ערבויות [[500]](#footnote-501) [[501]](#footnote-502)

|  |  |
| --- | --- |
| **[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]**  ASC460-10-50-4(a) | **א. כללי:** |
|  | במהלך העסקים הרגיל, התאגיד הבנקאי מעניק ללקוחותיו מגוון של ערבויות ושיפויים על מנת לשפר את יציבות האשראי שלהם ולאפשר להם לבצע מגוון רחב של פעילויות עסקיות. |
|  | חוזי הערבות כוללים דרישה מותנית, שהתאגיד הבנקאי הערב ישלם לצד הנערב (הצד המשופה), תשלומים על בסיס: (א) שינויים בנכס הבסיס, התחייבות או נייר ערך הוני של הצד המובטח; או (ב) כשל של צד ג' בביצוע הסכם מחייב. |
|  | הסדרי ערבות עיקריים שהוענקו על ידי התאגיד הבנקאי כערב, כוללים ערבויות ביצוע, מכתבי אשראי וערבויות פיננסיות אחרות, שיפויי השאלות ניירות ערך, הסכמי שיפוי מסוימים הכלולים בהסדרים חוזיים של צדדים שלישיים ובחוזי נגזרים מסוימים. [*התאגיד הבנקאי יציין את סוגי הערבויות הרלוונטיים לגביו*] |
|  | *[המידע יתייחס לגבי מחויבויות התאגיד הבנקאי בגין ערבויות / קבוצות ערבויות דומות שהוענקו על ידו. המידע יינתן גם אם הסבירות לתשלום על פי הערבות הינה קלושה] [התאגיד הבנקאי יכלול מידע לגבי מהות הערבות, לרבות: התקופה המשוערת של הערבות; הסיבה בגינה נוצרה הערבות; האירועים או הנסיבות שיחייבו את התאגיד הבנקאי הערב לסלק את הערבות; מצב תשלומים / סיכון ביצוע של הערבות נכון לתאריך המאזן; אם התאגיד הבנקאי משתמש בדירוגים פנימיים לצורך הערכת הסיכון, כיצד קבוצות דירוג אלה נקבעות ומשמשות לניהול סיכונים].* |
|  | *מצב תשלומים / סיכון ביצוע של הערבות נכון לתאריך המאזן; אם התאגיד הבנקאי משתמש בדירוגים פנימיים לצורך הערכת הסיכון, כיצד קבוצות דירוג אלה נקבעות ומשמשות לניהול סיכונים].* |
| ASC 460-10-50-4(c) | בתחילת הערבות, מועד ההכרה לראשונה, התאגיד הבנקאי הערב מכיר בהתחייבות בגין הערבות הנמדדת לראשונה בהתאם לשוויה ההוגן של הערבות [לחילופין: מכיר בהתחייבות בסכום הפרמיה שהתקבלה ושתתקבל על ידו, בהתאם לחלופת ההקלה הפרקטית]. |
| ASC 460-10-50-2 | לאחר ההכרה לראשונה, הערך בספרים של הערבות מייצג את ההתחייבות בגין הערבות בניכוי הפחתה מצטברת שחושבה לפי שיטת \_\_\_\_\_\_\_\_ [התאגיד הבנקאי יציין את שיטת ההפחתה המתאימה שמשקפת בהתאם למהות הערבות, את שחרור הערב מהסיכון]. |
| ASC460-10-50-4(a) | ליום 31 בדצמבר 2020 הערך בספרים של ההתחייבויות[[[502]](#footnote-503)] בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק, הינן בסך של כ- מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 סך של כ- \_\_\_\_ מיליוני ש"ח). {אם רלוונטי יצויין: סכום ההפסד התלוי שהוכר ליום 31 בדצמבר 2020 הינו בסך כ- \_\_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 סך של כ- \_\_\_\_ מיליוני ש"ח).} |
|  | סכום ההפסד התלוי[[[503]](#footnote-504)], שאפשרות התממשותו קלושה, הינו בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 31 דצמבר 2020. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 26א - ערבויות (המשך):** |
| ASC 460-10-50-4(b) | **ב. מידע בדבר סכום פוטנציאלי מרבי אפשרי של תשלומים עתידיים:** |
|  | קביעת הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים שהתאגיד הבנקאי עשוי להידרש לשלם במסגרת הערבויות, מבוססת על הסכום הנקוב של הערבויות ללא התחשבות בגביות אפשריות כתוצאה מהוראות תנאי חזרה Recourse)) או מבטחונות מוחזקים או משועבדים. |
|  | להלן פרטים בדבר הערך בספרים[[[504]](#footnote-505)] וסכום החשיפה המקסימלית להפסד[[[505]](#footnote-506)] בגין ערבויות ושיפויים שניתנו על ידי התאגיד הבנקאי: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | | |
|  |  |  | **הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים** | | | | | |
|  |  |  | **פקיעה שנה או פחות** | **פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים** | **פקיעה לאחר שלוש עד חמש שנים** | **פקיעה לאחר חמש שנים** | **סך הכל** | **הערך בספרים** |
|  |  |  | **במיליוני ש"ח** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ערבויות להבטחת אשראי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ערבויות לרוכשי דירות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הסכמי שיפוי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות להוצאת ערבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכתבי אשראי/ אשראי תעודות[[[506]](#footnote-507)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר[[[507]](#footnote-508)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל ערבויות\*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | \* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 26א - ערבויות (המשך):** |
|  | **ב. מידע בדבר סכום פוטנציאלי מרבי אפשרי של תשלומים עתידיים (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | | | |
|  |  |  | **הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים** | | | | | |
|  |  |  | **פקיעה שנה או פחות** | **פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים** | **פקיעה לאחר שלוש עד חמש שנים** | **פקיעה לאחר חמש שנים** | **סך הכל** | **הערך בספרים** |
|  |  |  | **במיליוני ש"ח** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ערבויות להבטחת אשראי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ערבויות לרוכשי דירות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הסכמי שיפוי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות להוצאת ערבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכתבי אשראי/אשראי תעודות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל ערבויות\*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | \* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 26א - ערבויות (המשך):** |
|  | **ג. הסדרי חזרה ובטוחות:[[[508]](#footnote-509)][[[509]](#footnote-510)]** |
| ASC 460-10-50-4(d) | 1) בהתאם להסדרי חזרה בין התאגיד הבנקאי לבין\_\_\_\_\_\_\_\_ [*יש לציין את הצדדים השלישים*], התאגיד הבנקאי זכאי לקבל החזרים מאת \_\_\_\_\_\_ בגין סכומים ששולמו על ידי התאגיד הבנקאי במסגרת הסכם ערבות [*במסגרת הגילוי, התאגיד הבנקאי יתואר את הסדר החזרה, מהותו והתנאים לפיהם זכאי הערב לקבלת החזרים*]. |
| ASC 460-10-50-4(e) | 2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [יתואר/ו סוג/סוגי הנכסים] בסך של כ- \_\_\_\_\_\_ ליום 31 בדצמבר 2020 (וסך של כ- \_\_\_\_\_ ליום 31 בדצמבר 2019), מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי כבטוחה, אשר בקרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, תשמש להחזרת כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות. |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [יתואר/ו סוג/סוגי הנכסים] בסך של כ- \_\_\_\_\_\_ ליום 31 בדצמבר 2020 (וסך של כ- \_\_\_\_\_ ליום 31 בדצמבר 2019), מוחזקים על ידי צדדים שלישיים, אשר בעת קרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, הערב יכול לקבל ולממש כדי להחזיר את כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות. |
| ASC 460-10-50-4(a)(4) | **ד. הערכת סיכון הערבות:** |
|  | להלן נתונים בדבר הערכת סיכון התשלום/ הביצוע של הערבות [יתואר סיכון הערבות, לדוגמא: סיכון תשלומים של ערבות הקשורה לסיכון אשראי], המבוססת על דירוגי אשראי חיצוניים עדכניים ו/או דירוגי אשראי פנימיים המשמשים את התאגיד הבנקאי בניהול סיכונים. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | |
|  |  |  | **מדורגות בדירוג השקעה** | **מדורגות שלא בדירוג השקעה** | **לא מדורגות** | **סך הכל** |
|  |  |  | **במיליוני ש"ח** | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ערבויות להבטחת אשראי\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ערבויות לרוכשי דירות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הסכמי שיפוי | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות להוצאת ערבויות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכתבי אשראי/אשראי תעודות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל ערבויות\*** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **\*** מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות  מעסקאות בכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 26א - ערבויות (המשך):** |
|  | **ד. הערכת סיכון הערבות (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | |
|  |  |  | **מדורגות בדירוג השקעה** | **מדורגות שלא בדירוג השקעה** | **לא מדורגות** | **סך הכל** |
|  |  |  | **במיליוני ש"ח** | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ערבויות להבטחת אשראי\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ערבויות לרוכשי דירות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הסכמי שיפוי | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות להוצאת ערבויות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכתבי אשראי/אשראי תעודות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל ערבויות\*** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **\*** מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות  מעסקאות בכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 |

ה. המפקח ס' 49

##### ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 49(א)  מתכונת ביאור עמ' 639-58 | | 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:**]** | | | | | | | | |
|  | |  | | **1.** התאגיד הבנקאי חתום על הסכמי CSA (Credit Support Annex) עם גופים פיננסיים זרים כחלק מניהול האשראי מולם. בהתאם להסכמים אלו, כאשר החשיפה נטו בעסקאות מסוימות עולה על סכום שהוסכם מראש, מועבר סכום כסף בגובה ההפרש וזאת בצורה של פיקדונות משועבדים. לתאריך \_\_\_ הועמדו פיקדונות בסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). | | | | | | | | |
|  | |  | | **2.** התאגיד הבנקאי התקשר עם מסלקה אירופית (יורוקליר) לסליקת עסקאות בניירות ערך. כחלק מדרישות המסלקה העמיד התאגיד הבנקאי מזומנים וניירות ערך בסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). | | | | | | | | |
|  | |  | | **3.** התאגיד הבנקאי חבר במסלקת הבורסה, ונדרש להעביר ביטחונות בגובה חלקו היחסי בקרן לטובת הבורסה. סך הפיקדונות והמזומנים שהועברו עד ליום 31 בדצמבר 2020 הינו \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). | | | | | | | | |
|  | |  | | **4.** התאגיד הבנקאי חבר במסלקת המעו"ף ונדרש להעביר ביטחונות בגין עסקאות בשם לקוחות וגם בשל עסקאות מהנוסטרו שלו. סך הפיקדונות והמזומנים שהועברו עד ליום 31 בדצמבר 2020 הינו \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 \_\_\_ מיליוני ש"ח). | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 49(ב) | | 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 בנות ושל אחרים לאותם תאגידים בנקאיים, למעט זכות קיזוז כנגד חבות של התאגיד הבנקאי עצמו, למי שמחזיק באותו נכס ולמעט נכסים ששועבדו לטובת מחזיקי איגרות חוב[[[510]](#footnote-511)]**]**. | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 49(ב) | | ג. | | **[**נלווה להתחייבות תנאי המגביל את התאגיד הבנקאי בשימוש בנכסיו, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי**]**. | | | | | | | | |
|  | | ד. | | **פירוט בדבר שעבוד לטובת בנק ישראל של מלוות מדינה:** | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 49(ג)(1) | |  | | **1.** התאגיד הבנקאי שיעבד לטובת בנק ישראל מלוות מדינה הנסחרות בבורסה לצורך הבטחת קבלת אשראי: | | | | | | | | |
|  | |  | | |  | יתרה ליום  31 לדצמבר | | יתרה ממוצעת במהלך השנה[[[511]](#footnote-512)] | | יתרה גבוהה במהלך השנה[[[512]](#footnote-513)] | | | |
|  | |  | | |  | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | | |
|  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | |  | | | האשראי מבנק ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | |  | | | מלוות המדינה ששועבדו לבנק ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | |  | | | פיקדונות בבנק ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  |  | |  | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 49(ג)(3) |  | | **2.** לאחר תאריך המאזן שועבדו ניירות ערך למסלקת הבורסה בסכום של \_\_\_ מיליוני ש"ח. | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות (המשך):** | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-59 | ה. | **המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר התאגיד הבנקאי רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך שהתקבלו כביטחון בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד ניירות ערך |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של התאגיד הבנקאי, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:[[[513]](#footnote-514)]** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד ניירות ערך |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך ששועבדו כביטחון בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | אחר **[**פרט אם מהותי**]** |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ו.** | **פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:** |  |  | |  |  | |
|  |  |  |  | המאוחד | |  | התאגיד הבנקאי | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  |  | 2020 | 2019 |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ניירות ערך למסחר |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך זמינים למכירה |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך מוחזקים לפדיון |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל (כפי שמצוין במאזן) |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | ניירות ערך אלו הועמדו כביטחון למלווים אשר רשאים למכור או לשעבד אותם. |
|  |  | מלבד ניירות ערך אלו, נכון ליום המאזן, הועמדו כביטחון ניירות ערך נוספים המוצגים בסעיף ניירות ערך בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח ו-\_\_\_ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה, אשר המלווים אינם רשאים למכור או לשעבד. |

##### ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-63  ה. המפקח ס' 22ג (א) | א. | היקף הפעילות על בסיס מאוחד[[[514]](#footnote-515)][[[515]](#footnote-516)]: | | | | | | |
|  |  | 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים[[[516]](#footnote-517)]: | | | | | | |
|  |  | | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | |
|  |  | | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | |
|  | **חוזי ריבית[[[517]](#footnote-518)]** | |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | |  |  |  |  |  |  | |
|  | חוזי Futures ו- Forward | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנכתבו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנקנו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | Swaps (א) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **סה"כ**(ב) | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | מזה: נגזרים מגדרים(ג) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **חוזי מטבע חוץ[[[518]](#footnote-519)]** | |  |  |  |  |  |  | |
|  | חוזי Futures ו-Forward(ד) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנכתבו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנקנו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | Swaps | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **סה"כ** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | מזה: נגזרים מגדרים(ג) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **חוזים בגין מניות** | |  |  |  |  |  |  | |
|  | חוזי Futures ו- Forward | | 0 | 0  0 | 0 | 0  0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנכתבו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנקנו(ה) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **סה"כ** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | **חוזי סחורות ואחרים** | |  |  |  |  |  |  | |
|  | חוזי Futures ו- Forward | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנכתבו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אופציות שנקנו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **סה"כ** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | **חוזי אשראי** | |  |  |  |  |  |  | |
|  | הבנק ערב | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | הבנק מוטב | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **סה"כ** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | **סה"כ סכום נקוב** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  | |  |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** | מזה:swaps שהתאגיד משלם שיעור ריבית קבוע בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 \_\_\_ מיליוני ש"ח). |
|  |  | **(ב)** | מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 \_\_\_ מיליוני ש"ח). |
|  |  | **(ג)** | תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי. |
|  |  | **(ד)** | מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט[[[519]](#footnote-520)] בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 \_\_\_ מיליוני ש"ח). |
|  |  | **(ה)** | מזה: נסחרים בבורסה בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 \_\_\_ מיליוני ש"ח). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-64 | א. | היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך): |
|  |  | 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים[[[520]](#footnote-521)]: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | | |
|  |  | **נכסים בגין נגזרים ברוטו** | | | **התחייבויות בגין נגזרים ברוטו** | | |
|  |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** |
|  | **חוזי ריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: נגזרים מגדרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **חוזי מטבע חוץ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: נגזרים מגדרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **חוזים בגין מניות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **חוזי סחורות ואחרים** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **חוזי אשראי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(א) | **סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו** (א)[[[521]](#footnote-522)] | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(ב) | סכומים שקוזזו במאזן[[[522]](#footnote-523)][[[523]](#footnote-524)] | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(ג) | **יתרה מאזנית**[[[524]](#footnote-525)] | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך \_\_ מיליוני ש" ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך \_\_ מיליוני ש" ח. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | | | |
|  |  | **נכסים בגין נגזרים ברוטו** | | | **התחייבויות בגין נגזרים ברוטו** | | |
|  |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** |
|  | **חוזי ריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: נגזרים מגדרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **חוזי מטבע חוץ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: נגזרים מגדרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **חוזים בגין מניות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **חוזי סחורות ואחרים** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **חוזי אשראי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(א) | **סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו** (א)[1] | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(ב) | סכומים שקוזזו במאזן[3][4] | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| ה.המפקח ס' 15א(ז)(3)(ג) | **יתרה מאזנית**[5] | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך \_\_ מיליוני ש" ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך \_\_ מיליוני ש" ח. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
|  | א. | היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך): |
| [גילוי זה לא נכלל  במתכונת הפיקוח]  ה.המפקח ס' 22א(ב)(1) | | 3. רווחים (הפסדים) בגין מכשירים נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים:[[[525]](#footnote-526)](א)(ב) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ASC 815-10-50-4CC |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | |
| ASC 815-10-50-4F |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** |
|  | חוזי ריבית | 0 | 0 |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 |
|  | חוזי אשראי | 0 | 0 |
|  | **סך הכל רווחים (הפסדים)** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | |
|  |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** |
|  | חוזי ריבית | 0 | 0 |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 |
|  | חוזי אשראי | 0 | 0 |
|  | **סך הכל רווחים (הפסדים)** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** | |
|  |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** |
|  | חוזי ריבית | 0 | 0 |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 |
|  | חוזי אשראי | 0 | 0 |
|  | **סך הכל רווחים (הפסדים)** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **(א)**  תוצאות מכשירים נגזרים שאינם מגדרים כלולות ברווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית: רווחים (הפסדים)בגין פעילות במכשירים נגזרים שאינם למסחר מוצגים בביאור 3(א), רווחים (הפסדים) בגין נגזרים למסחר מוצגים במסגרת ביאור 3(ב). |
| ה. המפקח ס' 22א.(ב)(1) | **(ב)**  פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחרכוללת: מסחר שוטף בנגזרים, רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו אשר מטרתה העיקרית היא מכירה בטווח הקצר או מתוך כוונה לבצע בדרך אחרת מכירה חוזרת (או רכישה חוזרת) כדי להשיג רווחים בטווח הקצר, וכן רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות.[[[526]](#footnote-527)] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-67  ה. המפקח ס' 22ג (ג) | ב. | סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד[[[527]](#footnote-528)][[[528]](#footnote-529)]: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | | |
|  |  |  | **בורסות** | **בנקים** | **דילרים/ ברוקרים** | **ממשלות ובנקים מרכזיים** | **אחרים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד) |  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים[[[529]](#footnote-530)] | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0)(א) |
|  |  | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל[[[530]](#footnote-531)] | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים[[[531]](#footnote-532)][[[532]](#footnote-533)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד) |  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים פיננסיים[3] | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | ביטחון במזומן ששועבד[4] | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[[[533]](#footnote-534)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | בשנת 2020 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (שנת 2019 \_\_\_ מיליוני ש"ח, שנת 2018 \_\_\_ מיליוני ש"ח). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
|  | ב. | סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | | | |
|  |  |  | **בורסות** | **בנקים** | **דילרים/ ברוקרים** | **ממשלות ובנקים מרכזיים** | **אחרים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד) |  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0)(א) |
|  |  | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד) |  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים פיננסיים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | ביטחון במזומן ששועבד | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | (א) | פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 31 בדצמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2019. |
|  |  | (ב) | ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 15א (ח)(14) | **ב1.** | תיאור של הסדרי קיזוז והסכמים להתחשבנות נטו הניתנים לאכיפה והסדרים דומים: |
|  |  | [יש לתאר את כל הסוגים של זכויות הקיזוז ושל ההסכמים הדומים, שניתן להם גילוי בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ז)(3)(ד) (ראה גילוי בחלק ב' של הביאור לעיל), לרבות המהות של זכויות כאמור. גילוי זה יינתן במקרים בהם הנגזרים הכפופים להסכמי הקיזוז אינם עומדים בהנחיות הקיזוז או במקרה שבו אותם הסכמים עומדים בהנחיות הקיזוז אך ההנהלה בחרה שלא לקזז אותם. כמו כן, יש לתאר את התנאים של הסכם הביטחון, עבור כל ביטחון פיננסי שהתקבל או שועבד (לדוגמא, כאשר הביטחון מוגבל)]. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-67.1 | ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 22ג (ד) | ג. | פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | |
|  |  |  | **עד 3 חודשים** | **מעל 3 חודשים ועד שנה** | **מעל שנה ועד 5 שנים** | **מעל 5 שנים** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חוזי ריבית: |  |  |  |  |  |
|  |  | שקל-מדד | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סה"כ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | | |
|  |  |  | **עד 3 חודשים** | **מעל 3 חודשים ועד שנה** | **מעל שנה ועד 5 שנים** | **מעל 5 שנים** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חוזי ריבית: |  |  |  |  |  |
|  |  | שקל-מדד | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סה"כ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** |
| **[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]** | **ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן: [[[534]](#footnote-535)]** |
| ASC 815-10-50-4A(c)  ASC 815-10-50-4C | **1. רווחים והפסדים בגין גידורי שווי הוגן:**  הטבלאות שלהלן מציגות מכשירים נגזרים, לפי סוג חוזה, המשמשים ביחסי גידור שווי הוגן, וכן רווחים/(הפסדים) שנרשמו בגין נגזרים אלה והפריטים המגודרים המתייחסים, לכל אחת מ- 3 השנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020, 2019 ו- 2018. |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | | |
|  |  | **רווחים (הפסדים) שהוכרו  ברווח והפסד[[[535]](#footnote-536)]** | | | **השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא  נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור[2]** | | **השפעה על רווח  כולל אחר[2]** |
|  | **חוזה הגידור** | **מכשיר  נגזר** | **פריט מגודר** | **ההשפעה ברווח והפסד** | **שיטת  הפחתה (א)** | **שינויים  בשווי הוגן (א)** | **רווחים והפסדים שהוכרו ברווח  כולל אחר** |
|  | שיעור ריבית[[[536]](#footnote-537)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| ASC 815-10-50-4C(d) | א. החלק של רווחים והפסדים בגין מכשירים נגזרים המשקף את הסכום שלא נכלל באפקטיביות הגידור, ואשר הוכר ברווח והפסד לפי גישת ההפחתה שבסעיף A 815-20-25-83 לקודיפיקציה או בהתאם לשינויים בשווי ההוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור על-פי סעיף B 815-20-25-83 לקודיפיקציה. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | | |
|  |  | **רווחים (הפסדים) שהוכרו  ברווח והפסד** | | | **השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא  נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור** | | **השפעה על רווח  כולל אחר** |
|  | **חוזה הגידור** | **מכשיר  נגזר** | **פריט מגודר** | **ההשפעה ברווח והפסד** | **שיטת  הפחתה** | **שינויים  בשווי הוגן** | **רווחים והפסדים שהוכרו ברווח  כולל אחר** |
|  | שיעור ריבית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** |
| **[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]** | **ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן (המשך):** |
|  | **1. רווחים והפסדים בגין גידורי שווי הוגן (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** | | | | |
|  |  | **רווחים (הפסדים) שהוכרו  ברווח והפסד[[[537]](#footnote-538)]** | | | **השפעה על רווח והפסד כתוצאה מ:[**1**]** | |
|  | **חוזה הגידור** | **מכשיר  נגזר** | **פריט מגודר** | **ההשפעה ברווח והפסד** | **חוסר אפקטיביות** | **סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור** |
|  | שיעור ריבית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **2. התאמות על בסיס מצטבר בגין גידורי שווי הוגן:**  בהתאם ליישום חשבונאות גידור שווי הוגן, הערך בספרים של הפריט המגודר מותאםכדי לשקף את ההשפעה המצטברת של השינויים בסיכון המגודר. התאמת הבסיס בגין הגידור, בין אם נובעת מיחסי גידור פעילים או יחסי גידור שהופסקו, נותרת בפריט המגודר עד גריעתו מהמאזן.  בטבלה שלהלן מוצג הערך בספרים של הנכסים וההתחייבויות המגודרים בגידור שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 וליום 31 בדצמבר 2019, כולל התאמות הגידור המצטברות. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | |
| [[[538]](#footnote-539)] ASC 815-10-50-4EE |  | **הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר**[[[539]](#footnote-540)] | **הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים** | **הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים** | |
| ASC 815-10-50-4EE(d) |  | **יחסי גידור פעילים** | **יחסי גידור שהופסקו** |
|  |  | השקעה באג"ח זמינות למכירה [[[540]](#footnote-541)] | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות לזמן ארוך | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ................... | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | |
|  |  | **הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר**[3] | **הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים** | **הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים** | |
|  |  | **יחסי גידור פעילים** | **יחסי גידור שהופסקו** |
|  |  | השקעה באג"ח זמינות למכירה[4] | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות לזמן ארוך | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ................... | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** |
| **[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]** | **ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים:** |
| ASC 815-10-50-4A(c)  ASC 815-10-50-4C  ה. המפקח ס' 22ג (ב) | **1. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים: [[[541]](#footnote-542)]** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2020** |
|  |  | **חוזה הגידור** | **רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר(א)** |
|  |  | שיעור ריבית | 0 |
|  |  | מטבע חוץ | 0 |
|  |  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2019** |
|  |  | **חוזה הגידור** | **רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר(א)** |
|  |  | שיעור ריבית | 0 |
|  |  | מטבע חוץ | 0 |
|  |  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2018** |
|  |  | **חוזה הגידור** | **רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר(ב)** |
|  |  | שיעור ריבית | 0 |
|  |  | מטבע חוץ | 0 |
|  |  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
| ASC 815-10-50-4C(b)  ASC 815-10-50-4C(bb) | (א) רווחים והפסדים בגין מכשירים נגזרים מיועדים בגידורי תזרים מזומנים הכלולים בהערכת אפקטיביות (לרבות החלק הלא אפקטיבי) שהוכרו ברווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, הינם בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (31.12.2019 – סך \_\_\_\_\_\_ מיליוני ₪) .  סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים על-פי סעיף815-20-25-83A לקודיפיקציה ברווח כולל אחר בהתאם לגישת ההפחתה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, הינם בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (31.12.2019 – סך \_\_\_\_\_\_ מיליוני ₪). (בהתאם ל ASU 2017-12 המיושם מיום 1.1.2019) |
|  |  |
|  | (ב) עד ליום 1.1.2019, הוכר ברווח כולל אחר רק החלק האפקטיבי בהערכת אפקטיביות הגידור, ואילו החלק הלא אפקטיבי הוכר באופן שוטף ברווח והפסד. שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור הוכרו ברווח והפסד באופן שוטף. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** |
| **[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]** | **ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים (המשך):** |
|  | **2. סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד:** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2020** |
|  | **חוזה הגידור** | **רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד(ג)** |
|  | שיעור ריבית | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 |
|  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2019** |
|  | **חוזה הגידור** | **רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד(ג)** |
|  | שיעור ריבית | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 |
|  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2018** |
|  | **חוזה הגידור** | **רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד(ד)** |
|  | שיעור ריבית | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 |
|  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (ג) סך \_\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (2019 – סך \_\_\_\_\_ מיליוני ₪), משקף את הרווחים והפסדים (לרבות החלק הלא אפקטיבי) בגין מכשירים נגזרים, הנכללים בהערכת אפקטיביות הגידור, שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר במהלך תקופת יחסי הגידור ואשר סווגו מחדש לרווח והפסד במהלך התקופה השוטפת. |
|  | כמו כן, סך \_\_\_ מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (2019 – סך \_\_\_\_ מיליוני ₪), משקף את הרווחים והפסדים בגין סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ואשר לגביהם מיושמת גישת ההפחתה על-פי סעיף A815-20-25-83 לקודיפיקציה. [בהתאם ל ASU 2017-12 המיושם החל מיום 1.1.2019] |
|  | (ד) עד ליום 1.1.2019, סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר וסווגו מחדש לרווח והפסד משקפים רווחים והפסדים בגין החלק האפקטיבי ביחסי הגידור. ואילו, החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור וכן שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור הוכרו ברווח והפסד באופן שוטף. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** |
| **[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]**  ה. המפקח ס' 22ג (ב)  ASC 815-10-50-4CCC | **ו. השפעת גידור השקעה נטו על הרווח הכולל האחר ועל דוח רווח והפסד:** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1)** | **רווחים/ (הפסדים) שהוכרו ברווח כולל אחר (סעיף התאמות תרגום) בגין המכשיר הנגזר (א) (ג)** | | |
|  | **חוזה הגידור** | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (א) מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן - סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (בסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_ מיליוני ₪ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 ו- 2019, בהתאמה) בהתאם לשיטת ההפחתה, על פי בחירת החלופה בסעיף 815-35-35-5A בקודיפיקציה). [בהתאם ל ASU 2017-12 המיושם מ- 1.1.2019]  עד ליום 1.1.2019 נכלל ברווח כולל אחר רק החלק האפקטיבי בגין רכיבים שנכללו בהערכת האפקטיביות. |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2)** | **רווחים/ (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד (ב) (ג)** | | |
|  | **חוזה הגידור** | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (ב) סכומים שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (לרבות החלק הלא אפקטיבי בגידור), שסווגו מחדש לרווח והפסד בעת מימוש ההשקעה המגודרת, וכן, סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, שסווגו מחדש לרווח והפסד לפי שיטת ההפחתה: (בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_ מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 ו- 2019, בהתאמה). [בהתאם ל ASU 2017-12 המיושם מ- 1.1.2019]  עד ליום 1.1.2019, כולל: החלק האפקטיבי ביחסי הגידור, שסווג מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד בעת מימוש ההשקעה המגודרת. |
|  |  |
|  | (ג) רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור: |
|  | הרכיב המתייחס ל forward points בחוזה פורוורד במט"ח לא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור. שינויים בשווי ההוגן של רכיב כאמור נזקפו באופן שוטף לרווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית (החלופה בסעיף815-35-35-5B בקודיפיקציה. **[לחילופין:** סכומים בגין רכיב כאמור נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת ההפחתה, ובהתאם מוכר ברוח כולל אחר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של רכיב כאמור לבין הסכומים שנזקפו לרווח והפסד (החלופה בסעיף815-35-35-5A בקודיפיקציה**]**. |
|  | בהתאם, סכומים שנזקפו לרווח והפסד בגין רכיבים שלא נכללו, הינם בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (סך \_\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2019 ו- 31 בדצמבר 2018, בהתאמה). |
|  |  |
|  |  |

ה.המפקח ס' 47ב

##### ביאור 29 - חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (על בסיס מאוחד)[[542]](#footnote-543) [[543]](#footnote-544) [[544]](#footnote-545) [[545]](#footnote-546) [[546]](#footnote-547)

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-68 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | 2020 | 2019 |
|  |  |  |  |
| ה.המפקח ס' 47ב(א)(1) | **חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח(**א**) שהתאגיד הבנקאי (או ישויות הקרובות[[[547]](#footnote-548)] אליו) משמש בהם כמממן (Sponsor)(ב)** |  |  |
|  | סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים(ג) | 0 | 0 |
|  | מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו | 0 | 0 |
|  | סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח(ד) | 0 | 0 |
|  |  |  |  |
| ה.המפקח ס' 47ב(א)(2) | **חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים(ב)** |  |  |
|  | סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים(ג) | 0 | 0 |
|  | מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו | 0 | 0 |
|  | סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח(ד) | 0 | 0 |
|  | **סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **(א)** אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper Conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של יישויות שאינן התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו. |
|  | **(ב)** **[**יש לתאר את המעורבות של התאגיד הבנקאי במבני האיגוח, או לכלול הפניה למקום בדוח השנתי שבו נכלל הסבר לגבי סוגי פעילויות האיגוח בהן התאגיד הבנקאי מעורב**]**. |
|  | **(ג)** לא כולל מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו. **[**יש לתאר את החיזוקים שניתנו**]**. |
|  | **(ד)** לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח ושל אשראי שניתן למבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח, ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח. |

ה. המפקח ס' 79

##### ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) [[548]](#footnote-549) [[549]](#footnote-550)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **א. כללי:** | | | |
|  | התאגיד הבנקאי מדווח על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם להגדרות שקבע הפיקוח על הבנקים. | | | |
| ה. המפקח ס' 79(א)(5),(6)(א) | להלן הגדרות ומאפייני מגזרי הפעילות הפיקוחיים: | | | |
| ה. המפקח ס' 36(ב)(2) | |  | אנשים פרטיים | - | יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לתאגיד הבנקאי, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים-הלוואות לדיור ואחר". |
|  | |  | עסק | - | לקוח שאינו נכלל בהגדרת ״אנשים פרטיים״ ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי. |
|  | |  | מחזור פעילות | - | מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי (על בסיס דוחות כספיים מאוחדים של הלקוח). |
|  | |  | מגזר משקי בית | - | אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. |
|  | |  | מגזר בנקאות פרטית | - | אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בתאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד[[[550]](#footnote-551)] (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח. |
|  | |  | מגזר עסקים קטנים וזעירים[[[551]](#footnote-552)][[[552]](#footnote-553)] | - | עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש״ח. |
|  | |  | מגזר עסקים בינוניים[4][5] | - | עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש״ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח. |
|  | |  | מגזר עסקים גדולים[4][5] | - | עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-250 מיליוני ש״ח. |
| ה. המפקח ס' 1 | |  | מגזר גופים מוסדיים | - | גופים מוסדיים כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות. |
|  | |  | מגזר ניהול פיננסי | - | כולל את הפעילויות הבאות: **פעילות למסחר** - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקאות רכש חוזר ושאילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לתאגיד הבנקאי מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות; **פעילות השקעה ריאלית** - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; **אחר** - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ,[[[553]](#footnote-554)] פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | |
|  | **א. כללי (המשך):** | | | | | |
|  |  | להלן הגדרות ומאפייני מגזרי הפעילות הפיקוחיים (המשך): | | | | |
|  |  | מגזר אחר | | - | לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד. | |
| ה. המפקח ס' 79(א)(6)(ד), (ה),(ז) | להלן מידע בדבר פריטים הנכללים במידע המגזרי:[[[554]](#footnote-555)] | | | | | |
| שאלה 7 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים |  | ייחוס הכנסות מימון מאשראי ומפיקדונות בין יחידה שהעמידה אשראי לבין יחידה שגייסה את הפיקדון | | - | הכנסות והוצאות ריבית מחיצוניים ומפנימיים נרשמות "ברוטו", והמרווח מוקצה בין היחידה שהעמידה אשראי ובין היחידה שגייסה מקור לפי מחיר העברה שהתאגיד הבנקאי קבע. מתבצעת העברת הכנסה בין מגזרית מהיחידה שהעמידה אשראי ליחידה שגייסה מקור. | |
| שאלה 8 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים |  | ייחוס הכנסות והוצאות תפעוליות מחיצוניים ומפנימיים (בין מגזריות) | | - | הכנסות מחיצוניים משויכות למגזר אליו משויכת פעילות הלקוח. הוצאות לחיצוניים משויכות למגזר שנשא בהוצאה (סיפק את השירות עבור הלקוח). בנוסף, נרשמת הכנסה בינמגזרית במגזר שסיפק את השירות והקטנת הכנסה בינמגזרית (באותו סכום) במגזר שאליו משויכת ההכנסה מחיצוניים. | |
| שאלה 11 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים |  | הקצאת הפרשה למס בין מגזרי הפעילות | | - | התאגיד הבנקאי מבצע ייחוס ספציפי למגזר כאשר הדבר אפשרי. לדוגמה, אם חברת בת משויכת למגזר מסוים ההפרשה למס שנרשמה באותה חברה משויכת למגזר שאליו שויכה חברה זו. יתרת ההפרשה למס מיוחסת על בסיס שיעור המס הסטטוטורי בהתחשב בהוצאות לא מוכרות או בהכנסות עם שיעור מס שונה מהשיעור הסטטוטורי, המיוחסות לאותו מגזר. | |
| שאלה 14 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים |  | סיווג פעילות בכרטיסי אשראי | | - | סליקת כרטיסים של לקוחות בנקים אחרים אשר אינן ניתנות לשיוך מסווגת במגזר "אחר". | |
| שאלה 18 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים |  | הון | | - | משויך לכל מגזר פעילות, שבו קיים סיכון. | |
| ה. המפקח ס' 79(א)(9) |  | נכסים בניהול | | - | השיוך למגזרים השונים של יתרות נכסים הנובעות מקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות נאמנות המהוות חלק מ"הנכסים בניהול" מתבצע בהתאם לעקרונות הבאים: (א) קופות גמל וקרנות השתלמות - היתרות משויכות למגזר שאליו משויך הגוף המוסדי המנהל את קופת הגמל/קרן ההשתלמות, שהתאגיד הבנקאי נותן לו שירותי תפעול. (ב) קרנות נאמנות - היתרות משויכות למגזר שאליו משויך הלקוח שמחזיק באותה קרן נאמנות. | |
| שאלה 16 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים |  | הקצאת הוצאות למגזרי פעילות פיקוחיים | - | | | במקרים שבהם לא ניתן לבצע שיוך ספציפי של הוצאות למגזרי פעילות פיקוחיים, התאגיד הבנקאי מתבסס על ההקצאה של ההוצאות שנעשתה למגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה. ההוצאות שסווגו למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה משויכות למגזרי הפעילות הפיקוחיים לפי מפתח של היקף פעילות של לקוח, המביא לידי ביטוי את מספר הפעולות שבוצעו על ידי הלקוח במהלך תקופת הדיווח הרלוונטית ואת היקפן הכספי. |
| ה. המפקח ס' 79(א)(6)(ו) | **[**יינתן גילוי לאופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ובשיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו**]**. | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים:[[[555]](#footnote-556)]** | |
| עמ' 639-69 | | **1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל:** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  | | |  | | **משקי**  **בית** | | **בנקאות פרטית** | | **עסקים קטנים וזעירים** | **עסקים בינוניים** | | **עסקים גדולים** | | | **גופים מוסדיים** | | | | **ניהול פיננסי** | | | | **אחר[[[556]](#footnote-557)]** | | | | **סך הכל פעילות ישראל** | | | | **אנשים פרטיים** | | | **פעילות עסקית** | | | | **אחר[2]** | | | **סך הכל פעילות חו"ל** | | | **סך הכל** | | |
|  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | | |
|  | | | הכנסות ריבית מחיצוניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | הוצאות ריבית מחיצוניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **-** | | | |
|  | | | **סך הכנסות ריבית, נטו** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | | |
|  | | | הכנסות שאינן מריבית: | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | | |
|  | | | מחיצוניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | בינמגזרי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **-** | | | |
|  | | | **סך הכנסות שאינן מריבית** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | **סך הכנסות** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | | |
|  | | | הוצאות בגין הפסדי אשראי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | | |
|  | | | לחיצוניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | בינמגזרי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **-** | | | |
|  | | | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | | |
|  | | | רווח לפני מסים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | הפרשה למסים על הרווח | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | רווח לאחר מסים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | | **0** | | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | | | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | | (0) | | | | (0) | | | | (0) | | | | **(0)** | | | | (0) | | | (0) | | | | (0) | | | **(0)** | | | **(0)** | | | |
|  | | | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | | **0** | | | **0** | | | **0** | | | |
|  | **ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | |  | | **משקי בית** | | **בנקאות פרטית** | | **עסקים קטנים וזעירים** | | | **עסקים בינוניים** | | | **עסקים גדולים** | | | | **גופים מוסדיים** | | | **ניהול פיננסי** | | | | | **אחר** | | | **סך הכל פעילות ישראל** | | | | **אנשים פרטיים** | | | **פעילות עסקית** | | | | **אחר** | | | **סך הכל פעילות חו"ל** | | | **סך הכל** | |
|  | |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | | |  | | | | |  | | |  | | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | |  | |
|  | | יתרה ממוצעת של נכסים(א) | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | | 0 | | | 0 | | | | | **0** | | | 0 | | | | 0 | | | 0 | | | **0** | | | **0** | |
|  | | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | | 0 | | | 0 | | | | | **0** | | | 0 | | | | 0 | | | 0 | | | **0** | | | **0** | |
|  | | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור(א) | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | | - | | | 0 | | | | | **0** | | | 0 | | | | 0 | | | 0 | | | **0** | | | **0** | |
|  | | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | | - | | | 0 | | | | | **0** | | | 0 | | | | 0 | | | 0 | | | **0** | | | **0** | |
|  | | יתרת חובות פגומים | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | | - | | | 0 | | | | | **0** | | | 0 | | | | 0 | | | 0 | | | **0** | | | **0** | |
|  | | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | | - | | | 0 | | | | | **0** | | | 0 | | | | 0 | | | 0 | | | **0** | | | **0** | |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מרווח מפעילות מתן אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| עמ' 639-69.4 | | **1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** | | | | |  | | |
|  | | | | |  | **משקי בית** | **בנקאות פרטית** | **עסקים קטנים וזעירים** | **עסקים בינוניים** | **עסקים גדולים** | | **גופים מוסדיים** | **ניהול פיננסי** | | | **אחר** | **סך הכל פעילות ישראל** | | **אנשים פרטיים** | **פעילות עסקית** | | **אחר** | **סך הכל פעילות חו"ל** | **סך הכל** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **-** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | | |
|  | | | | | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **-** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | | |
|  | | | | | לחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **-** | | |
|  | | | | | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | | |
|  | | | | | רווח לפני מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | | | (0) | (0) | | | **(0)** | (0) | | (0) | (0) | **(0)** | **(0)** | | |
|  | | | | | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | | **0** | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** | | | | |  | |
|  | |  | **משקי בית** | **בנקאות פרטית** | **עסקים קטנים וזעירים** | **עסקים בינוניים** | **עסקים גדולים** | | **גופים מוסדיים** | **ניהול פיננסי** | | | **אחר** | **סך הכל פעילות ישראל** | | **אנשים פרטיים** | **פעילות עסקית** | | **אחר** | **סך הכל פעילות חו"ל** | **סך הכל** | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | |
|  | | יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרת חובות פגומים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מרווח מפעילות מתן אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | |
| עמ' 639-69.8 | | **1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** | | | | | | | |  | |
|  |  | **משקי**  **בית** | **בנקאות פרטית** | **עסקים קטנים וזעירים** | **עסקים בינוניים** | | **עסקים גדולים** | | **גופים מוסדיים** | | **ניהול פיננסי** | | **אחר** | | **סך הכל פעילות ישראל** | | **אנשים פרטיים** | | **פעילות עסקית** | | **אחר** | | **סך הכל פעילות חו"ל** | | **סך הכל** | |
|  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **-** | |
|  | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **-** | |
|  | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | לחיצוניים | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **-** | |
|  | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | רווח לפני מסים | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | 0 | | 0 | | 0 | | **0** | | **0** | |
|  | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | **(0)** | | (0) | | (0) | | (0) | | **(0)** | | **(0)** | |
|  | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (המשך)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** | | | | |  | |
|  | |  | **משקי בית** | **בנקאות פרטית** | **עסקים קטנים וזעירים** | **עסקים בינוניים** | **עסקים גדולים** | | **גופים מוסדיים** | **ניהול פיננסי** | | | **אחר** | **סך הכל פעילות ישראל** | | **אנשים פרטיים** | **פעילות עסקית** | | **אחר** | **סך הכל פעילות חו"ל** | **סך הכל** | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  | | |  |  | |  |  |  |  | |
|  | | יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרת חובות פגומים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |
|  | | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | - | 0 | | | **0** | 0 | | 0 | 0 | **0** | **0** | |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מרווח מפעילות מתן אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | |
| עמ' 639-69.1 | | **2. אנשים פרטיים - פעילות ישראל:** | | | | | | | | | | |
|  | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | | | | | | | |
|  | |  | **מגזר משקי בית** | | | | **מגזר בנקאות פרטית** | | | |  | | |
|  | |  | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל משקי בית** | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל בנקאות פרטית** | **סך  הכל** | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | לחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | רווח לפני מסים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | (0) | **(0)** | (0) | (0) | (0) | **(0)** | **(0)** | | |
|  | | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | **2. אנשים פרטיים - פעילות ישראל (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)** | | | | | | | | |
|  | |  | **מגזר משקי בית** | | | | **מגזר בנקאות פרטית** | | | |  |
|  | |  | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל משקי בית** | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל בנקאות פרטית** | **סך  הכל** |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרת חובות פגומים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מרווח מפעילות מתן אשראי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | |
| עמ' 639-69.5 | | **2. אנשים פרטיים - פעילות ישראל (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | | | | | | | |
|  | |  | **מגזר משקי בית** | | | | **מגזר בנקאות פרטית** | | | |  | | |
|  | |  | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל משקי בית** | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל בנקאות פרטית** | **סך  הכל** | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | לחיצוניים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | רווח לפני מסים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | (0) | **(0)** | (0) | (0) | (0) | **(0)** | **(0)** | | |
|  | | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | **2. אנשים פרטיים - פעילות ישראל (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)** | | | | | | | | |
|  | |  | **מגזר משקי בית** | | | | **מגזר בנקאות פרטית** | | | |  |
|  | |  | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל משקי בית** | **הלוואות לדיור** | **כרטיסי אשראי** | **אחר** | **סך הכל בנקאות פרטית** | **סך  הכל** |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרת חובות פגומים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מרווח מפעילות מתן אשראי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-69.2 | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | **3. פעילות עסקית - פעילות ישראל:** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **מגזר עסקים קטנים וזעירים** | | | **מגזר עסקים בינוניים** | | | **מגזר עסקים גדולים** | | |  | | |
|  | | | | |  | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **סך הכל** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | בינמגזרי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | | מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | לחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | בינמגזרי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | רווח לפני מסים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | **(0)** | (0) | (0) | **(0)** | (0) | (0) | **(0)** | **(0)** | | |
|  | | | | | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | | | |
|  | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | **3. פעילות עסקית - פעילות ישראל (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **מגזר עסקים קטנים וזעירים** | | | **מגזר עסקים בינוניים** | | | **מגזר עסקים גדולים** | | |  | | |
|  | | | | |  | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **סך הכל** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרת חובות פגומים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מרווח מפעילות מתן אשראי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | אחר | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-69.6 | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | **3. פעילות עסקית - פעילות ישראל (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **מגזר עסקים קטנים וזעירים** | | | **מגזר עסקים בינוניים** | | | **מגזר עסקים גדולים** | | |  | | |
|  | | | | |  | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **סך הכל** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | מחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | בינמגזרי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | | מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | לחיצוניים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | בינמגזרי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | רווח לפני מסים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | **(0)** | (0) | (0) | **(0)** | (0) | (0) | **(0)** | **(0)** | | |
|  | | | | | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | | | |
|  | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | **3. פעילות עסקית - פעילות ישראל (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | **מגזר עסקים קטנים וזעירים** | | | **מגזר עסקים בינוניים** | | | **מגזר עסקים גדולים** | | |  | | |
|  | | | | |  | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **בינוי ונדל"ן** | **אחר** | **סך הכל** | **סך הכל** | | |
|  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | | | | יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרת חובות פגומים | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |
|  | | | | | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** | | |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מרווח מפעילות מתן אשראי | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | אחר | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 | **0** | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-69.3 | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | |
|  | | **4. מגזר ניהול פיננסי - פעילות ישראל:** | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | |
|  |  | **מגזר ניהול פיננסי** | | | | |
|  |  | **פעילות למסחר** | **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** | **פעילות השקעה ריאלית** | **אחר** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |
|  | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |
|  | לחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווח לפני מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | |
|  | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | |
|  | | **4. מגזר ניהול פיננסי - פעילות ישראל (המשך):** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)** | | | | |
|  |  |  |  |  | **מגזר ניהול פיננסי** | | | | |
|  |  |  |  |  | **פעילות למסחר** | **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** | **פעילות השקעה ריאלית** | **אחר** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הפרשי שער, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הפרשי מדד, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | חשיפות ריבית, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | חשיפות למניות, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה** |  |  |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של איגרות חוב |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם  ברווח והפסד |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הכנסות אחרות שאינן מריבית |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית** |  |  |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | |
| עמ' 639-69.7 | | **4. מגזר ניהול פיננסי - פעילות ישראל:** | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | |
|  |  | **מגזר ניהול פיננסי** | | | | |
|  |  | **פעילות למסחר** | **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** | **פעילות השקעה ריאלית** | **אחר** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | הכנסות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הוצאות ריבית מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |
|  | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכנסות שאינן מריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכנסות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |
|  | לחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווח לפני מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | |
|  | | **ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | |
|  | | **4. מגזר ניהול פיננסי - פעילות ישראל (המשך):** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)** | | | | |
|  |  |  |  |  | **מגזר ניהול פיננסי** | | | | |
|  |  |  |  |  | **פעילות למסחר** | **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** | **פעילות השקעה ריאלית** | **אחר** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | מזה: השקעות בחברות כלולות(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הפרשי שער, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הפרשי מדד, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | חשיפות ריבית, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | חשיפות למניות, נטו(ג) |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה** |  |  |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של איגרות חוב |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם  ברווח והפסד |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | הכנסות אחרות שאינן מריבית |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  | **סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית** |  |  |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
|  |
| **(א)** יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש. |
| **(ב)** נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון. |
| **(ג)** לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-69.9 | | **ג. מידע על אזורים גיאוגרפיים:[[[557]](#footnote-558)][[[558]](#footnote-559)]** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 79(ב)(2) |  |  | **הכנסות(א)** | | | **רווח נקי המיוחס לבעלי מניות  התאגיד הבנקאי** | | | **סך נכסים** | |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** | **2018** | **2020** | **2019** | **2018** | **2020** | **2019** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 79(ב)(2)(ב) |  | ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אזור א' | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אזור ב' | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אזור ג' | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 79(ב)(2)(ב) |  | סך הכל מחוץ לישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סך הכל מאוחד** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

**(א)** הכנסות - הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 79(ב)(2)(ד) |  | **[**תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן ייחוס ההכנסות והנכסים לאזורים השונים**]**. |

ה. המפקח ס' 79(ב1)

##### ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) [[559]](#footnote-560) [[560]](#footnote-561) [[561]](#footnote-562)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **א. כללי:** | | | | | |
| ה. המפקח ס' 79(ב1)(ב)(1)  (a)280-10-50-21 ASC | פעילות התאגיד הבנקאי מנוהלת באמצעות \_\_\_ מגזרי פעילות כמפורט להלן. **[**יינתן גילוי לגורמים ששימשו לזיהוי המגזרים בני הדיווח של התאגיד הבנקאי, כולל הבסיס הארגוני של התאגיד הבנקאי (למשל, אם ההנהלה בחרה לארגן את התאגיד הבנקאי לפי הבדלים במאפייני לקוחות, במוצרים ובשירותים, באזורים גיאוגרפיים, או לפי שילוב של גורמים ואם בוצע צירוף של מגזרי פעילות)**]**. | | | | |
|  |  |  |  |  |
| (b)280-10-50-21 ASC |  | מגזר 1 | - | **]**יינתן גילוי לסוגי המוצרים והשירותים שמהם המגזר מפיק את הכנסותיו**]**. |
|  |  | מגזר 2 | - | **]**פרט**]**. |
|  |  | מגזר 3 | - | **]**פרט**]**. |
|  |  | מגזר 4 | - | **]**פרט**]**. |
|  |  | מגזר 5 | - | **]**פרט**]**. |
| 280-10-50-15 ASC |  | פעילויות אחרות | - | כולל פעילויות עסקיות אחרות ומגזרי פעילות שאינם בני דיווח. **]**יש לתאר את סוגי ההכנסות הנכללות בקטגוריה זו**]**. |
|  |  | **[**על התאגיד הבנקאי לתת גילוי לפחות לפריטים הבאים: | | |
| (a)280-10-50-29 ASC |  | 1. בסיס הטיפול החשבונאי בעסקאות כלשהן בין מגזרים בני דיווח. | | |
| (d)280-10-50-29 ASC |  | 2. המהות של שינויים כלשהם מתקופות קודמות בשיטות המדידה ששימשו לקביעת רווח או הפסד מגזרי מדווח וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו על המידה של הרווח או ההפסד המגזרי. | | |
| (e)280-10-50-29 ASC |  | 3. המהות וההשפעה של הקצאות לא סימטריות כלשהן למגזרים בני דיווח**]**. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | |
| 25, 280-10-50-22 ASC | **ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות:[[[562]](#footnote-563)]** | | | | | | | | |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | | | | |
|  |  |  | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** | |
|  |  | הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | הכנסות שאינן מריבית: |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | מחיצוניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | בינמגזרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| ה. המפקח ס' 79(ב1)(ג) |  | סך הכנסות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי[[[563]](#footnote-564)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| (e)280-10-50-22 ASC |  | פחת והפחתות[[[564]](#footnote-565)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות[2] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | רווח לפני מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| (h)280-10-50-22 ASC |  | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח[[[565]](#footnote-566)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | מזה: יתרת האשראי לציבור[2] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | השקעות בחברות כלולות[[[566]](#footnote-567)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח[[[567]](#footnote-568)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | מזה: יתרת פיקדונות הציבור[2] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | | **ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):** | | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | **מגזר 1** | | **מגזר 2** | **מגזר 3** | | **מגזר 4** | **מגזר 5** | | **פעילויות אחרות** | | **סה"כ** |
|  | |  | הכנסות ריבית, נטו: |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  | |  | מחיצוניים | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | בינמגזרי | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | הכנסות שאינן מריבית: |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  | |  | מחיצוניים | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | בינמגזרי | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | סך הכנסות | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  | |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | פחת והפחתות | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  | |  | רווח לפני מסים | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | הפרשה למסים על הרווח | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | רווח לאחר מסים | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  | |  | יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | מזה: יתרת האשראי לציבור | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | השקעות בחברות כלולות | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  | |  | יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  | מזה: יתרת פיקדונות הציבור | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
|  | |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  | |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018** | | | | | | | | | | |
|  |  |  | **מגזר 1** | **מגזר 2** | | **מגזר 3** | **מגזר 4** | | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | | **סה"כ** | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |
|  |  | הכנסות ריבית, נטו: |  |  | |  |  | |  |  | |  | |
|  |  | מחיצוניים | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | בינמגזרי | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | הכנסות שאינן מריבית: |  |  | |  |  | |  |  | |  | |
|  |  | מחיצוניים | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | בינמגזרי | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | סך הכנסות | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |
|  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | פחת והפחתות | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |
|  |  | רווח לפני מסים | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | הפרשה למסים על הרווח | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  | רווח לאחר מסים | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) (המשך):** | | | | | | | | | | |
| 280-10-50-30 ASC | **ג. התאמות:[[[568]](#footnote-569)]** | | | | | | | | | | |
| (a)280-10-50-30 ASC | **1. הכנסות:** | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | | | | | | |
|  |  |  | | **2020** | **2019** | | | | **2018** | | |
|  |  |  | |  |  | | | |  | | |
|  |  | סך הכנסות של מגזרים בני דיווח | | 0 | 0 | | | | 0 | | |
|  |  | הכנסות אחרות המדווחות במסגרת פעילויות אחרות | | 0 | 0 | | | | 0 | | |
|  |  | ביטול הכנסות בין מגזריות | | (0) | (0) | | | | (0) | | |
|  |  | **סך הכנסות במאוחד** | | **0** | **0** | | | | **0** | | |
|  |  |  | |  |  | | | |  | | |
| (b)280-10-50-30 ASC | **2. רווח או הפסד:[[[569]](#footnote-570)]** | | | | | | | | | |
|  |  | |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | | | | | |
|  |  | |  | **2020** | | **2019** | | **2018** | | |
|  |  | |  |  | |  | |  | | |
|  |  | | סך רווח (הפסד) לאחר מסים של מגזרים בני דיווח | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  |  | | רווח (הפסד) המדווח במסגרת פעילויות אחרות לאחר מיסים | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  |  | | ביטול רווחים בין מגזריים לאחר מסים | (0) | | (0) | | (0) | | |
|  |  | | סכומים לא מוקציםלאחר מסים \_\_\_ **[**פרט**]** | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  |  | | **רווח לאחר מסים במאוחד** | **0** | | **0** | | **0** | | |
|  |  | |  |  | |  | |  | | |
| (c)280-10-50-30 ASC | **3. נכסים:** | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | **ליום 31 בדצמבר** | | | |
|  |  | |  | | | **2020** | **2019** | | |
|  |  | |  | | |  |  | | |
|  |  | | סך נכסים של מגזרים בני דיווח | | | 0 | 0 | | |
|  |  | | נכסים אחרים המדווחים במסגרת פעילויות אחרות | | | 0 | 0 | | |
|  |  | | סכומים לא מוקצים **[**פרט**]** | | | 0 | 0 | | |
|  |  | | **סך נכסים במאוחד** | | | **0** | **0** | | |
|  |  | |  | | |  |  | | |
| (d)280-10-50-30 ASC | **4. התחייבויות:[[[570]](#footnote-571)]** | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | **ליום 31 בדצמבר** | | | |
|  |  | |  | | | **2020** | **2019** | | |
|  |  | |  | | |  |  | | |
|  |  | | סך התחייבויות של מגזרים בני דיווח | | | 0 | 0 | | |
|  |  | | התחייבויות אחרות המדווחות במסגרת פעילויות אחרות | | | 0 | 0 | | |
|  |  | | התחייבויות שלא הוקצו **[**פרט**]** | | | 0 | 0 | | |
|  |  | | **סך התחייבויות במאוחד** | | | **0** | **0** | | |

ה. המפקח ס' 79ג

##### ביאור 30ב - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים[[571]](#footnote-572)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **המאוחד** | |  | **התאגיד הבנקאי** | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | |  | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** |  | **2020** | **2019** |
|  | **אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים:** |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות בבנקים |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | אשראי לממשלה |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | **סך כל האשראים והפיקדונות מפיקדונות מיועדים** |  | **0** | **0** |  | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **פיקדונות מיועדים:** |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות הציבור |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | פיקדונות מבנקים |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | פיקדונות הממשלה |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  | **סך כל הפיקדונות המיועדים** |  | **0** | **0** |  | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

ה. המפקח ס' 30ג***.***

##### ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי[[572]](#footnote-573) [[573]](#footnote-574) [[574]](#footnote-575) [[575]](#footnote-576) [[576]](#footnote-577)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-70 | א. | חובות(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים: |
|  |  | **1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:[[[577]](#footnote-578)]** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(3) |  |  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |
|  |  |  |  | **מסחרי** | **לדיור** | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2020 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2019 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,  צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2020\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2019 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,  צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
|  | א. | חובות(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך): | |
|  |  | **1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(3) | |  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך  הכל |
|  |  |  |  | **מסחרי** | **לדיור** | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2018 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2017 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2018\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
|  | | א. | חובות(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך): |
|  | |  | **1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):[[[578]](#footnote-579)]** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(3) |  |  |  | התאגיד הבנקאי | | | | | |
|  |  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך הכל |
|  |  |  |  | **מסחרי** | **לדיור** | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2019 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2020\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2018 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2019\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
|  | | א. | חובות(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך): |
|  | |  | **1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(3) | |  |  | התאגיד הבנקאי | | | | | |
|  |  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים וממשלות | סך  הכל |
|  |  |  |  | **מסחרי** | **לדיור** | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2018 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2017 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | **(0)** |
|  |  |  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו') | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי  ליום 31 בדצמבר 2018\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | \* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-70 | | א. | חובות(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך): |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7) | |  | **2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(א), ועל החובות(א) בגינם היא חושבה:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | **בנקים** | **סך** |
|  |  |  |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל | וממשלות | הכל |
|  |  |  | יתרת חוב רשומה של חובות:(א) |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל חובות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי בגין  חובות:(א) | |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \*\* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0[[[579]](#footnote-580)] | 0(ג) | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | המאוחד | | | | | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | **בנקים** | **סך** |
|  |  |  |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל | וממשלות | הכל |
|  |  |  | יתרת חוב רשומה של חובות:(א) |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל חובות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי בגין  חובות:(א) | |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \*\* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0 | 0(ג) | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  | **(ב)** | לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי. |
|  |  |  | **(ג)** | כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך \_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019 \_\_\_ מיליוני ש"ח). |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-70 | | א. | חובות(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך): |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7) | |  | **2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(א), ועל החובות(א) בגינם היא חושבה (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | התאגיד הבנקאי | | | | | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | **בנקים** | **סך** |
|  |  |  |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל | וממשלות | הכל |
|  |  |  | יתרת חוב רשומה של חובות:(א) |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל חובות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי בגין  חובות:(א) | |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \*\* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0[[[580]](#footnote-581)] | 0(ג) | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | התאגיד הבנקאי | | | | | |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  |  |  | אשראי לציבור | | | | **בנקים** | **סך** |
|  |  |  |  | מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל | וממשלות | הכל |
|  |  |  | יתרת חוב רשומה של חובות:(א) |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל חובות(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | הפרשה להפסדי אשראי בגין  חובות:(א) | |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א) |  |  | שנבדקו על בסיס פרטני(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב) |  |  | שנבדקו על בסיס קבוצתי\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | \*\* מזה: שההפרשה בגינם  חושבה לפי עומק הפיגור | 0 | 0(ג) | - | 0 | - | 0 |
|  |  |  | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  | **(ב)** | לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי. |
|  |  |  | **(ג)** | כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך \_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (בשנת 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-71 | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד: |
|  |  | **1. איכות אשראי ופיגורים:**[**[[581]](#footnote-582)**][**[[582]](#footnote-583)**] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(8),(9) |  |  |  |  |  | |  | **חובות לא פגומים\* -**  **מידע נוסף[[[583]](#footnote-584)]** | |
|  |  |  |  | לא | בעייתיים[[[584]](#footnote-585)](ב) | | סך | **בפיגור של**  **90 ימים או** | **בפיגור של**  **30 ועד 89** |
|  |  |  |  | בעייתיים | לא פגומים\* | פגומים\*(ג) | הכל | יותר(ד) | ימים(ה) |
|  |  |  |  |  | | | | | |
|  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0(ו) | 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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | **(א)** | | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. | |
|  | |  | | **(ב)** | | סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר. | |
|  | |  | | **(ג)** | | ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 31(ב)(2)(ג) להלן. | |
|  | |  | | **(ד)** | | מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית | |
|  | |  | | **(ה)**  **(ו)** | | צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.  כולל יתרת הלוואות לדיור בסך \_\_ מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה. | |
|  | | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | |
|  | | ב. | | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): | |
|  | |  | | **1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(8),(9) |  |  |  |  | |  | **חובות לא פגומים - מידע נוסף** | |
|  |  |  | לא | בעייתיים(ב) | | סך | **בפיגור של**  **90 ימים או** | **בפיגור של**  **30 עד 89** |
|  |  |  | בעייתיים | לא פגומים | פגומים(ג) | הכל | יותר(ד) | ימים(ה) |
|  |  |  |  | | | | | |
|  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0(ו) | 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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  | **(ב)** | סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר. |
|  |  | **(ג)** | ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 31(ב )(2)(ג) להלן. |
|  |  | **(ד)** | מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית |
|  |  | **(ה)** | צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים. |
|  |  | **(ו )** | כולל יתרת הלוואות לדיור בסך \_\_ מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| מתכונת ביאור | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): | |
| עמ' 639-72 |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים:[[[585]](#footnote-586)][[[586]](#footnote-587)]** | |
|  |  | **א) חובות פגומים והפרשה פרטנית:[[[587]](#footnote-588)]** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | |  | | |  | | |  | | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(1),(2) |  | | |  | | |  | | |  | | יתרת(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית(ג) | | יתרת הפרשה פרטנית(ג) | | יתרת(ב) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית[[[588]](#footnote-589)](ג) | | סך הכל יתרת(ב) חובות פגומים | | יתרת קרן חוזית  של חובות פגומים[[[589]](#footnote-590)] | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | פעילות לווים בישראל | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **ציבור - מסחרי בישראל:** | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | בינוי ונדל"ן - בינוי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | שירותים פיננסיים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | מסחרי - אחר | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **סך הכל מסחרי** | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור[[[590]](#footnote-591)]** | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **אנשים פרטיים - אחר** | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **בנקים בישראל** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **ממשלת ישראל** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | סך הכל פעילות בישראל | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | פעילות לווים בחו"ל | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | בינוי ונדל"ן | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | מסחרי - אחר | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **סך הכל מסחרי** | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **אנשים פרטיים** | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **בנקים בחו"ל** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | **ממשלות חו"ל** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | סך הכל פעילות בחו"ל | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | סך הכל ציבור | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | סך הכל בנקים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | סך הכל ממשלות | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | סך הכל | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | מזה: | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  | | | |
|  |  | | |  | | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | |
|  | |  | | |  | | |  | | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | |  | | |  | | **(ב)** יתרת חוב רשומה. | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | |  | | |  | | **(ג)** הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. | | | | | | | | | | | | |
|  | | | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | ב. | | | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | **2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | **א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(1),(2) | | |  | | | | | |  |  | יתרת(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית(ג) | | יתרת הפרשה פרטנית(ג) להפסדי אשראי | | יתרת(ב) חובות פגומים בגינם  לא קיימת הפרשה פרטנית(ג) | | סך הכל יתרת(ב) חובות פגומים | | יתרת קרן חוזית  של חובות פגומים | | |
|  | | |  | | | | | |  | פעילות לווים בישראל |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | שירותים פיננסיים | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | מסחרי - אחר | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **בנקים בישראל** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | |
|  | | |  | | | | | |  | **ממשלת ישראל** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | |
|  | | |  | | | | | |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | פעילות לווים בחו"ל |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | בינוי ונדל"ן | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | מסחרי - אחר | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **אנשים פרטיים** | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | |
|  | | |  | | | | | |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | |
|  | | |  | | | | | |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | סך הכל ציבור | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | סך הכל בנקים | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | סך הכל ממשלות | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | סך הכל | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | |  | | | | | |  | מזה: |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  | | |
|  | | |  | | | | | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  | **(ב)** יתרת חוב רשומה. |
|  |  |  | **(ג)** הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-73 | | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): |
|  | |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים**[**[[591]](#footnote-592)**] **(המשך):** |
|  | |  | **ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:[[[592]](#footnote-593)]** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(3)(א)-(ג) |  |  |  |  | יתרה ממוצעת של חובות פגומים(ב) [1] | הכנסות  ריבית שנרשמו(ג) | מזה: נרשמו על בסיס מזומן |
|  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |
|  |  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |  |
|  |  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | שירותים פיננסיים |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | מסחרי - אחר |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **סך הכל מסחרי** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **אנשים פרטיים - אחר** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **בנקים בישראל** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | **ממשלת ישראל** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | סך הכל פעילות בישראל |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |
|  |  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |  |
|  |  |  | בינוי ונדל"ן |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | מסחרי - אחר |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **סך הכל מסחרי** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **אנשים פרטיים** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | **בנקים בחו"ל** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | **ממשלות חו"ל** |  | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | סך הכל ציבור |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | סך הכל בנקים |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | סך הכל ממשלות |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | סך הכל |  | 0 | 0(ד) | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  |  | **(ב)** | יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח. |
|  |  |  |  | **(ג)** | הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים. |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(3)(ד) |  |  |  | **(ד)** | אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
|  | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): |
|  |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):** |
|  |  | **ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | |  | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(3)(א)-(ג) |  | |  | |  | |  | | יתרה ממוצעת של חובות פגומים(ב) | | הכנסות  ריבית שנרשמו(ג) | | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | |
|  |  | |  | | פעילות לווים בישראל | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | **ציבור - מסחרי בישראל:** | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | בינוי ונדל"ן - בינוי | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | שירותים פיננסיים | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | מסחרי - אחר | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל מסחרי** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **אנשים פרטיים - אחר** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **בנקים בישראל** | |  | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | | **ממשלת ישראל** | |  | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | | סך הכל פעילות בישראל | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | פעילות לווים בחו"ל | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | בינוי ונדל"ן | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | מסחרי - אחר | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל מסחרי** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **אנשים פרטיים** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **בנקים בחו"ל** | |  | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | | **ממשלות חו"ל** | |  | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | | סך הכל פעילות בחו"ל | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | סך הכל ציבור | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל בנקים | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל ממשלות | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל | |  | | 0 | | 0(ד) | | 0 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  |  | **(ב)** | יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח. |
|  |  |  |  | **(ג)** | הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים. |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(3)(ד) |  |  |  | **(ד)** | אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך  \_\_\_ מיליוני ש"ח. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
|  | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): |
|  |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):** |
|  |  | **ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | |  | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(3)(א)-(ג) |  | |  | |  | |  | | יתרה ממוצעת של חובות פגומים(ב) | | הכנסות  ריבית שנרשמו(ג) | | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | |
|  |  | |  | | פעילות לווים בישראל | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | **ציבור - מסחרי בישראל:** | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | בינוי ונדל"ן - בינוי | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | שירותים פיננסיים | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | מסחרי - אחר | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל מסחרי** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **אנשים פרטיים - אחר** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **בנקים בישראל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **ממשלת ישראל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל פעילות בישראל | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | פעילות לווים בחו"ל | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | בינוי ונדל"ן | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | מסחרי - אחר | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל מסחרי** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **אנשים פרטיים** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **בנקים בחו"ל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | **ממשלות חו"ל** | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל פעילות בחו"ל | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | | סך הכל ציבור | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל בנקים | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל ממשלות | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | | סך הכל | |  | | 0 | | 0(ד) | | 0 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  |  | **(ב)** | יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח. |
|  |  |  |  | **(ג)** | הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים. |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(3)(ד) |  |  |  | **(ד)** | אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך  \_\_\_ מיליוני ש"ח. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-74 | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): |
|  |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים**[[[593]](#footnote-594)]**:** |
|  |  | **ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש:** [[[594]](#footnote-595)][[[595]](#footnote-596)][[[596]](#footnote-597)][[[597]](#footnote-598)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(10) |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|  |  |  |  |  | יתרת חוב רשומה | | | | | |
|  |  |  |  |  | **שאינם** | צוברים הכנסות ריבית | | |  | |
|  |  |  |  |  | צוברים הכנסות ריבית[[[598]](#footnote-599)] | בפיגור של 90 ימים או יותר | בפיגור של 30 ועד  89 ימים | לא  בפיגור | סך  הכל(ב) | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **בנקים בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  |  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  |  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  |  |  | **סך הכל פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  | **(א)** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. | | | | | | | |
|  |  |  | **(ב)** נכלל בחובות פגומים. | | | | | | | |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | | | | | | |
|  | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): | | | | | | | |
|  |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):** | | | | | | | |
|  |  | **ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):** | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(10) |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|  |  |  |  |  | יתרת חוב רשומה | | | | |
|  |  |  |  |  | **שאינם** | צוברים הכנסות ריבית | | |  |
|  |  |  |  |  | צוברים הכנסות ריבית | בפיגור של 90 ימים או יותר | בפיגור של 30 ועד  89 ימים | לא  בפיגור | סך  הכל(ב) |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  |  | **(ב)** | נכלל בחובות פגומים. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(11) |  |  | התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2020 לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2019 לסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-75 | **ב.** | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): | | | | | |
|  |  | 2. מידע נוסף על חובות פגומים[[[599]](#footnote-600)] (המשך): | | | | | |
|  |  | ד) ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח: | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(12) |  |  |  |  | בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | |
|  |  |  |  |  | מספר  חוזים[[[600]](#footnote-601)][[[601]](#footnote-602)] | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בישראל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
|  | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): |
|  |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):** |
|  |  | **ד) ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(12) |  |  |  |  | בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | |
|  |  |  |  |  | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בישראל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
|  | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): |
|  |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):** |
|  |  | **ד) ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(12) |  |  |  |  | בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 | | |
|  |  |  |  |  | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בישראל** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בישראל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |
|  |  |  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |
|  |  |  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-76 | ב. | חובות(א) על בסיס מאוחד (המשך): |
|  |  | **2. מידע נוסף על חובות פגומים**[[[602]](#footnote-603)] **(המשך):** |
|  |  | **ה) ארגונים מחדש שכשלו:(ב)[[[603]](#footnote-604)]** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה.המפקח  ס' 30ג(ב)(13) |  |  | **בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | | | | |
|  |  |  | **2020** | | **2019** | | **2018** | |
|  |  |  | **מספר  חוזים** | **יתרת חוב רשומה** | **מספר  חוזים** | **יתרת חוב רשומה** | **מספר  חוזים** | **יתרת חוב רשומה** |
|  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **ממשלת ישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **אנשים פרטיים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **בנקים בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **ממשלות חו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך הכל ציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל בנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל ממשלות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **(א)** | אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. |
|  |  |  |  | **(ב)** | חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | | | |
|  | ב. | חובות על בסיס מאוחד (המשך): | | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-77 |  | **3. מידע נוסף על הלוואות לדיור:[[[604]](#footnote-605)]** | | | | |
|  |  | **יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)(א)[[[605]](#footnote-606)], סוג החזר וסוג הריבית:** | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
|  |  |  | יתרת הלוואות לדיור | | | **סיכון אשראי חוץ מאזני** | |
|  |  |  | סך הכל | מזה:  בולט  ובלון | מזה:  ריבית משתנה | סך הכל | |
|  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | מעל 60% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | שעבוד משני או ללא שעבוד | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|  |  |  | יתרת הלוואות לדיור | | | **סיכון אשראי חוץ מאזני** | |
|  |  |  | סך הכל | מזה:  בולט  ובלון | מזה:  ריבית משתנה | סך הכל | |
|  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | מעל 60% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | שעבוד משני או ללא שעבוד | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי התאגיד הבנקאי בעת העמדת המסגרת. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | | | | | | | | | |
|  | ב. | חובות על בסיס מאוחד (המשך): | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(14),(15), |  | **4. אינדיקציה לאיכות אשראי:** [[[606]](#footnote-607)][[[607]](#footnote-608)][[[608]](#footnote-609)][[[609]](#footnote-610)] | | | | | | | | | |
| 30ג(ג)(6) |  | גורם מרכזי בשמירה על איכות האשראי שהתאגיד הבנקאי מעמיד הינו בקרת האשראי. התאגיד הבנקאי פועל בעקביות לזיהוי ולאיתור מוקדם של סימנים המעידים על ירידה בכושר הפירעון של הלווים. במסגרת ניהול סיכוני האשראי, התאגיד הבנקאי מפתח ומיישם מודלים לדירוג האשראי של לקוחותיו, וזאת לצורך כימות סיכוני האשראי ותמיכה בהחלטות. התאגיד הבנקאי גם משתמש בדירוגים חיצוניים כמפורט להלן. התאגיד הבנקאי מתחזק באופן שוטף את המודלים השונים הקיימים ופועל להתאמתם, עדכונם ותיקופם בהתאם לשינויים בסביבה העסקית. | | | | | | | | | |
|  |  | להלן מידע על האינדיקציות העיקריות שהתאגיד הבנקאי בוחן בכל מגזר אשראי. ככלל, התאגיד הבנקאי מעדכן את האינדיקציות אחת ל\_\_\_\_\_ **[**פרט**]**. | | | | | | | | | |
|  |  | **א) בנקים וממשלות:** | | | | | | | | | |
|  |  | במסגרת ניהול החשיפות לתאגידים בנקאיים וממשלות בישראל ובחו"ל, התאגיד הבנקאי מנהל מעקב הדוק אחר איתנותם הפיננסית. האינדיקטור המרכזי לניהול החשיפה וקווי האשראי לאותם גורמים הינו דירוג האשראי אשר ניתן על ידי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות. התאגיד הבנקאי עושה שימוש בדירוגים המעודכנים ביותר. במקרים בהם לא קיימים דירוגים חיצוניים, נעשה שימוש באינדיקטורים חלופיים כגון מרווחי CDS וכו'. | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | דירוג אשראי | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | AAA עד  AA- | A+  עד  A- | BBB+  עד  BBB- | BB+  עד  B- | נמוך  מ: B- | ללא דירוג | סך הכל | |
|  |  |  |  |  | יתרת חוב רשומה | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | בנקים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | בנקים בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | ממשלות חו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | יתרת חוב רשומה | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | בנקים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | בנקים בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | ממשלות חו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  | סך הכל פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | | | | | | | | |
|  | ב. | חובות על בסיס מאוחד (המשך): | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 30ג(ב)(14), (15), 30ג(ג)(6) |  | **4. אינדיקציה לאיכות אשראי (המשך):** | | | | | | | | | |
|  |  | **ב) אנשים פרטיים - הלוואות לדיור:** | | | | | | | | | |
|  |  | האינדיקטור המרכזי[[[610]](#footnote-611)] שמשמש את התאגיד הבנקאי באמידת הפסדי האשראי במגזר זה הינו עומק הפיגור של ההלוואות, וזאת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314: | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | עומק הפיגור | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  | בפיגור של יותר מ-90 ימים | | | | |  | |
|  |  |  |  |  | בפיגור של עד 90 ימים | מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים | מעל 6 חודשים ועד 15 חודשים | מעל 15 חודשים ועד 33 חודשים | מעל 33 חודשים | סך הכל מעל 33 חודשים | סך  הכל | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | יתרת חוב רשומה | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |
|  |  |  |  |  | יתרת חוב רשומה | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | |
|  |  |  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-77.1 | | ב1. | מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך השנה: |
| ה.המפקח ס' 30ג(6א) | |  | **1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד):** \*\*\* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020** | | | | | | | |
|  |  | **סיכון אשראי לציבור שנמכר** | | | | | **סיכון אשראי  לציבור שנרכש** | | |
|  |  | **אשראי לציבור שנמכר השנה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנמכר השנה** | **מזה: אשראי בעייתי** | **סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר** | **יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות** | **אשראי לציבור שנרכש השנה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנרכש השנה** | **מזה: אשראי בעייתי** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות דיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל סיכון אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019** | | | | | | | |
|  |  | **סיכון אשראי לציבור שנמכר** | | | | | **סיכון אשראי  לציבור שנרכש** | | |
|  |  | **אשראי לציבור שנמכר השנה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנמכר השנה** | **מזה: אשראי בעייתי** | **סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר** | **יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות** | **אשראי לציבור שנרכש השנה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנרכש השנה** | **מזה: אשראי בעייתי** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות דיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל סיכון אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* פרט את ענף המשק, אם מהותי |
|  | \*\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים. |
|  | \*\*\* יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-77.1 | | ב1. | מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך השנה (המשך): |
|  | |  | **2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2020** | | | | | |
|  |  | **עסקאות סינדיקציה  שהתאגיד הבנקאי יזם\*\*** | | | | **עסקאות סינדיקציה  שיזמו אחרים** | |
|  |  | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | | **חלקם של אחרים** | | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | |
|  |  | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות דיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2019** | | | | | |
|  |  | **עסקאות סינדיקציה  שהתאגיד הבנקאי יזם\*\*** | | | | **עסקאות סינדיקציה  שיזמו אחרים** | |
|  |  | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | | **חלקם של אחרים** | | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | |
|  |  | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות דיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* פרט את ענף המשק, אם מהותי |
|  | \*\* לרבות אם התאגיד הבקנאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה. |
|  | \*\*\* סיכון אשראי במכשירים פינסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-78 | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 30ד | ג. | אשראי לציבור(א) וסיכון אשראי חוץ מאזני(א) לפי גודל האשראי של לווה[[[611]](#footnote-612)] (במאוחד): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | ליום 31 בדצמבר | | | | | | |
|  |  |  |  |  | 2020 | | |  | 2019 | | |
|  |  | תקרת האשראי[[[612]](#footnote-613)] | |  | מספר לווים(ב) | אשראי(א)[[[613]](#footnote-614)] | סיכון אשראי חוץ מאזני(א)(ג) |  | מספר לווים(ב) | אשראי(א) | סיכון אשראי חוץ מאזני(א)(ג) |
|  |  | אשראי ללווה[[[614]](#footnote-615)] באלפי ש"ח | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | עד 10 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 10 | עד 20 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 20 | עד 40 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 40 | עד 80 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 80 | עד 150 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 150 | עד 300 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 300 | עד 600 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 600 | עד 1,200 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 1,200 | עד 2,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 2,000 | עד 4,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 4,000 | עד 8,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 8,000 | עד 20,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 20,000 | עד 40,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 40,000 | עד 200,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 200,000 | עד 400,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 400,000 | עד 800,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 800,000 | עד 1,200,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 1,200,000 | עד 1,600,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 1,600,000 | עד 2,000,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 2,000,000 | עד 2,400,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 2,400,000 | עד 2,800,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 2,800,000 | עד 3,200,000 |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 3,200,000 |  |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל |  |  | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** | האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. |
|  |  | **(ב)** | מספר הלווים לפי סה"כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני. |
|  |  | **(ג)** | סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה. |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 46 | ד. | מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים: |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-79 |  | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **המאוחד** | | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | |  | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** |  | **2020** | **2019** |
|  |  |  | **יתרות החוזים(ג)** | |  | **יתרת ההפרשה**  **להפסדי אשראי** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 46(1) |  | אשראי תעודות | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(2) |  | ערבויות להבטחת אשראי(א) | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(3) |  | ערבויות לרוכשי דירות | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(5) |  | ערבויות והתחייבויות אחרות | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(א) |  | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו[[[615]](#footnote-616)] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(ב) |  | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו[1] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(ג) |  | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן[1] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(ד) |  | התחייבויות להוצאת ערבויות[1] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **(א)** מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות  בכרטיסי אשראי | 0 | 0 |  | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **התאגיד הבנקאי** | | | | |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | |  | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2020** | **2019** |  | **2020** | **2019** |
|  |  |  | **יתרות החוזים(ג)** | |  | **יתרת ההפרשה**  **להפסדי אשראי** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 46(1) |  | אשראי תעודות | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(2) |  | ערבויות להבטחת אשראי(ב) | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(3) |  | ערבויות לרוכשי דירות | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(5) |  | ערבויות והתחייבויות אחרות | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(א) |  | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו[1] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(ב) |  | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו[1] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(ג) |  | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן[1] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| ה. המפקח ס' 46(6)(ד) |  | התחייבויות להוצאת ערבויות[1] | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **(ב)** מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות  בכרטיסי אשראי | 0 | 0 |  | 0 | 0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **(ג)** | יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי. |

ה. המפקח ס' 50

##### ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה[[616]](#footnote-617) [[617]](#footnote-618) [[618]](#footnote-619) [[619]](#footnote-620)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור |  | | המאוחד | | | | | |
| עמ' 639-80 |  | | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|  |  | | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ  (כולל צמודי מטבע חוץ) | |  |  |
|  |  | | **לא**  **צמוד** | **צמוד  למדד המחירים** | **דולר** | **אחר[[[620]](#footnote-621)]** | **פריטים שאינם  כספיים(א)** | **סך**  **הכל** |
|  | **נכסים** | |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך**[[[621]](#footnote-622)]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור, נטו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לממשלה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | השקעות בחברות כלולות**[6]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניינים וציוד | | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים[[[622]](#footnote-623)] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל הנכסים | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות** | |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות הציבור | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות מבנקים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות הממשלה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח וכתבי התחייבות נדחים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות אחרות[7] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרש | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:[[[623]](#footnote-624)][[[624]](#footnote-625)] | |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[[[625]](#footnote-626)]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[10]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:[8][9] | |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[10]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[10]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל כללי | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | **(א)** | לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי. | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | המאוחד (המשך) | | | | | |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ  (כולל צמודי מטבע חוץ) | |  |  |
|  |  | **לא**  **צמוד** | **צמוד למדד המחירים** | **דולר** | **אחר** | **פריטים שאינם כספיים(א)** | **סך**  **הכל** |
|  | **נכסים** |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי  מכר חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | השקעות בחברות כלולות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניינים וציוד | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים  (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל הנכסים** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות** |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות מבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות הממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח וכתבי התחייבות נדחים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל ההתחייבויות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:** |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:** |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל כללי | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך): | | | | | | |
| מתכונת ביאור |  | | התאגיד הבנקאי | | | | | |
| עמ' 639-81 |  | | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|  |  | | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ  (כולל צמודי מטבע חוץ) | |  |  |
|  |  | | **לא**  **צמוד** | **צמוד למדד המחירים** | **דולר** | **אחר[[[626]](#footnote-627)]** | **פריטים שאינם כספיים(א)** | **סך**  **הכל** |
|  | **נכסים** | |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך**[[[627]](#footnote-628)]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי  מכר חוזר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור, נטו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לממשלה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | השקעות בחברות מוחזקות[2] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניינים וציוד | | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים[[[628]](#footnote-629)] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים  (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל הנכסים** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות** | |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות הציבור | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות מבנקים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות הממשלה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח וכתבי התחייבות נדחים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות אחרות[3] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל ההתחייבויות** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הפרש | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | **השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:[[[629]](#footnote-630)][[[630]](#footnote-631)]** | |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[[[631]](#footnote-632)]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[6]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | **מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:**[4][5] | |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[6]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[6]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל כללי** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | **(א)** | לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי. | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | התאגיד הבנקאי (המשך) | | | | | |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ  (כולל צמודי מטבע חוץ) | |  |  |
|  |  | **לא  צמוד** | **צמוד למדד המחירים** | **דולר** | **אחר** | **פריטים שאינם כספיים(א)** | **סך**  **הכל** |
|  | **נכסים** |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי  מכר חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | השקעות בחברות מוחזקות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניינים וציוד | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים  (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל הנכסים** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות** |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות מבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות הממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח וכתבי התחייבות נדחים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל ההתחייבויות** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:** |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:** |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל כללי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי. |

ה. המפקח ס' 51

##### ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון[[632]](#footnote-633) [[633]](#footnote-634) [[634]](#footnote-635) [[635]](#footnote-636) [[636]](#footnote-637)

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-82 | בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | |
|  |  |  |  | | | |
| ה. המפקח ס' 51(א) |  |  | עם  דרישה  ועד חודש | מעל חודש  עד  3 חודשים | מעל  3 חודשים עד שנה[[[637]](#footnote-638)] | מעל שנה עד  שנתיים |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מטבע ישראלי** | נכסים\*[[[638]](#footnote-639)] | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לרבות צמוד מט"ח)** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **מטבע חוץ** | נכסים\*[7] | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לא כולל מט"י צמוד** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **למט"ח)** | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בדולר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | \* מזה: אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | \*\* מזה: פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| המאוחד | | | | | | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים[[[639]](#footnote-640)] | | | | | | | יתרה מאזנית(א) | |  |
| מעל  2 עד  3 שנים | מעל  3 עד  4 שנים | מעל  4 עד  5 שנים | מעל  5 עד  10 שנים | מעל  10 עד  20 שנה | מעל  20 שנה | סך הכל תזרימי מזומנים | ללא תקופת פירעון[[[640]](#footnote-641)] | סך  הכל | שיעור תשואה חוזי(ב) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | % |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0(ג) | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-** |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | כפי שנכללה בביאור 32 *נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה*, לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו. |
|  | **(ב)** | שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו. |
|  | **(ג)** | נכסים ללא תקופת פירעון כולל נכסים בסך \_\_ מיליוני ש"ח שזמן פירעונם עבר. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **[**בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו**]**. |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך): |
| ה. המפקח ס' 51  מתכונת ביאור  עמ' 639-83 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  |  |  | | | |
| ה. המפקח ס' 51(א) |  |  | עם  דרישה  ועד חודש | מעל חודש  עד  3 חודשים | מעל  3 חודשים עד שנה | מעל שנה עד  שנתיים |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מטבע ישראלי** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לרבות צמוד מט"ח)** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **מטבע חוץ** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לא כולל מט"י צמוד** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **למט"ח)** | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בדולר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | \* מזה: אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | \*\* מזה: פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| המאוחד | | | | | | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | | | |
| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | | | | | יתרה מאזנית(א) | |  |
| מעל  2 עד  3 שנים | מעל  3 עד  4 שנים | מעל  4 עד  5 שנים | מעל  5 עד  10 שנים | מעל  10 עד  20 שנה | מעל  20 שנה | סך הכל תזרימי מזומנים | ללא תקופת פירעון | סך  הכל | שיעור תשואה חוזי(ב) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | % |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0(ג) | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-** |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | כפי שנכללה בביאור 32 *נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה*, לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו. |
|  | **(ב)** | שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו. |
|  | **(ג)** | נכסים ללא תקופת פירעון כולל נכסים בסך \_\_ מיליוני ש"ח שזמן פירעונם עבר. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | [בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו]. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך): |
| ה. המפקח ס' 51  מתכונת ביאור  עמ' 639-84 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  |  |  | | | |
| ה. המפקח ס' 51(א) |  |  | עם  דרישה  ועד חודש | מעל חודש  עד  3 חודשים | מעל 3 חודשים עד שנה[[[641]](#footnote-642)] | מעל שנה עד  שנתיים |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מטבע ישראלי** | נכסים\*[[[642]](#footnote-643)] | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לרבות צמוד מט"ח)** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **מטבע חוץ** | נכסים\*[2] | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לא כולל מט"י צמוד** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **למט"ח)** | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בדולר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | \* מזה: אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | \*\* מזה: פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| התאגיד הבנקאי | | | | | | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים[[[643]](#footnote-644)] | | | | | | | יתרה מאזנית(א) | |  |
| מעל  2 עד  3 שנים | מעל  3 עד  4 שנים | מעל  4 עד  5 שנים | מעל  5 עד  10 שנים | מעל  10 עד  20 שנה | מעל  20 שנה | סך הכל תזרימי מזומנים | ללא תקופת פירעון[[[644]](#footnote-645)] | סך  הכל | שיעור תשואה חוזי(ב) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | % |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0(ג) | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-** |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | כפי שנכללה בביאור 32 *נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה*, לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו. |
|  | **(ב)** | שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו. |
|  | **(ג)** | נכסים ללא תקופת פירעון כולל נכסים בסך \_\_ מיליוני ש"ח שזמן פירעונם עבר. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | [בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו]. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 51  מתכונת ביאור  עמ' 639-85 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  |  |  | | | |
| ה. המפקח ס' 51(א) |  |  | עם  דרישה  ועד חודש | מעל חודש  עד  3 חודשים | מעל  3 חודשים עד שנה | מעל שנה עד  שנתיים |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מטבע ישראלי** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לרבות צמוד מט"ח)** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **מטבע חוץ** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **(לא כולל מט"י צמוד** | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **למט"ח)** | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בדולר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** | נכסים\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפרש | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | \* מזה: אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | \*\* מזה: פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| התאגיד הבנקאי | | | | | | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | | | |
| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | | | | | יתרה מאזנית(א) | |  |
| מעל  2 עד  3 שנים | מעל  3 עד  4 שנים | מעל  4 עד  5 שנים | מעל  5 עד  10 שנים | מעל  10 עד  20 שנה | מעל  20 שנה | סך הכל תזרימי מזומנים | ללא תקופת פירעון | סך  הכל | שיעור תשואה חוזי(ב) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | % |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0(ג) | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-** |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(א)** | כפי שנכללה בביאור 32 *נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה*, לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו. |
|  | **(ב)** | שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו. |
|  | **(ג)** | נכסים ללא תקופת פירעון כולל נכסים בסך \_\_ מיליוני ש"ח שזמן פירעונם עבר. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | [בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו]. |

##### ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-86 | א. | הרכב: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 51א |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
|  |  |  |  | שווי הוגן | | | |
|  |  |  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |
|  |  |  | יתרה במאזן | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך  הכל |
|  |  | נכסים פיננסיים |  |  |  |  |  |
|  |  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אשראי לציבור, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אשראי לממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | נכסים פיננסיים אחרים[[[645]](#footnote-646)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | השפעת הסכמי קיזוז | (0) | - | - | - | (0) |
|  |  | סך כל הנכסים הפיננסיים | 0(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **התחייבויות פיננסיות** |  |  |  |  |  |
|  |  | פיקדונות הציבור | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | פיקדונות מבנקים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | פיקדונות הממשלה | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | התחייבויות פיננסיות אחרות[1] | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | השפעת הסכמי קיזוז | 0 | - | - | - | 0 |
|  |  | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | (0)(ב) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |  |  |  |  |  |
|  |  | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 12 *ניירות ערך*. |
|  |  | **(ב)** מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח ובסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) **[אם רלוונטי:** או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)**]**. למידע נוסף על מכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 34ב-34ד. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך): | |
|  | א. | הרכב (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|  |  |  |  | שווי הוגן | | | |
|  |  |  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |
|  |  |  | יתרה במאזן | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך  הכל |
|  |  | נכסים פיננסיים |  |  |  |  |  |
|  |  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך(א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אשראי לציבור, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אשראי לממשלה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | נכסים פיננסיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | השפעת הסכמי קיזוז | (0) | - | - | - | (0) |
|  |  | סך כל הנכסים הפיננסיים | 0(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **התחייבויות פיננסיות** |  |  |  |  |  |
|  |  | פיקדונות הציבור | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | פיקדונות מבנקים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | פיקדונות הממשלה | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | התחייבויות פיננסיות אחרות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | השפעת הסכמי קיזוז | 0 | - | - | - | 0 |
|  |  | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | (0)(ב) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |  |  |  |  |  |
|  |  | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(א)** לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 12 *ניירות ערך*. |
|  |  | **(ב)** מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח ובסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) **[אם רלוונטי:** או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)**]**. למידע נוסף על מכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 34ב-34ד. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-87 | ב. | שווי הוגן של מכשירים פיננסיים: [[[646]](#footnote-647)] |
| עד 639-88 |  | הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בתאגיד הבנקאי לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים המהוונים בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרימי המזומנים העתידיים וקביעת שיעור ריבית הניכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שתתקבלנה או תשולמנה אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש, מכיוון שברוב המקרים התאגיד הבנקאי עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש, כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין תאגידים בנקאיים שונים. |
|  | ג. | השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים:[[[647]](#footnote-648)][[[648]](#footnote-649)] |
|  |  | ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. |
|  |  | אשראי לציבור -  השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הוונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך): | |
|  | ג. | השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך): |
|  |  | אשראי לציבור (המשך) -  בדרך כלל כאשר לא קיימות עסקאות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בתאגיד הבנקאי עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר גם משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את התאגיד הבנקאי בעסקאותיו במועד הדיווח.  תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. |
| 825-10-55-3 ASC |  | פיקדונות -  לצורכי גילוי, היתרה במאזן של פיקדונות ללא מועד פירעון אשר מייצגת את הסכום לתשלום על פי דרישה, מהווה אומדן נאות לשווי הוגן. עבור פיקדונות עם מועד פירעון קבוע, השווי ההוגן לתאריך המאזן נאמד לפי היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד הבנקאי מגייס פיקדונות דומים ביום המאזן. |
|  |  | איגרות חוב וכתבי התחייבות -  בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר בשיעור הריבית בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי התאגיד הבנקאי, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב, וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על צטוטי ברוקרים עבור התחייבות זהה בנכס השוק כנכס בשוק פעיל. |
|  |  | מכשירים פיננסיים נגזרים -  מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל נמדדים לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, המדידה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.  מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את התאגיד הבנקאי בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (כגון סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה). |
|  |  | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות -  השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח. |
|  |  | השאלת ניירות ערך המטופלות כעסקאות אשראי -  בהתאם לשווי השוק של הניירות המהווים בסיס לעסקה. |
|  |  | יתרות בגין עסקאות בשל רכש חוזר או מכר חוזר -  בשיטת היוון תזרים מזומנים, בהתחשב בפרמטרים הבאים:  - תקופת החוזה;  - שיעורי היוון מתאים לעסקאות עם מח"מ דומה;  - אופי הביטחון שהתקבל או הועבר. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך): | | | | |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(1א), (2)(ו) | ד. | התאמות בגין סיכון אשראי: [[[649]](#footnote-650)] | | | |
|  |  | **1.** **התאמות בגין סיכון אשראי מול צדדים נגדיים ("CVA - credit valuation adjustment"):** | | | |
|  |  | עבור מכשירים נגזרים "מעבר לדלפק" (OTC) המהווים נכסים, מדידת השווי ההוגן מותאמת על מנת לשקף את סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה. כאשר קיימים חוזי CDS על מכשירי החוב של הצד הנגדי, התאגיד הבנקאי מודד את מרווח האשראי באמצעות מרווח ה-CDS. כאשר מרווחי CDS עבור צד נגדי מסוים אינם זמינים, התאגיד הבנקאי עושה שימוש במרווח אשראי אשר מחולץ באמצעות השוואת איגרות חוב סחירות של הצד הנגדי אל מול עקום בסיס, בהתאמות הנדרשות. במידה וגם הנתונים הללו אינם זמינים, התאגיד הבנקאי משתמש בנתוני דירוגים פנימיים. | | | |
|  |  | **2.** **התאמות בגין סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי עצמו - סיכון אי ביצוע ("DVA- debit valuation adjustment"):** | | | |
|  |  | עבור נגזרים "מעבר לדלפק" (OTC) המוכרים כהתחייבות, מחשב התאגיד הבנקאי את סיכון האשראי שלו באמצעות חילוץ מרווח האשראי המגולם כפער בין שיעורי התשואה על כתבי ההתחייבות הסחירים של התאגיד הבנקאי אל מול ריבית חסרת סיכון של אג"ח ממשלתית בעלת מח"מ דומה ותוך התאמות מסוימות. | | | |
|  |  | מידע לגבי סיכון אשראי וסיכון אי ביצוע שהוקצו למכשירים הספציפיים: | | | |
|  |  |  | **המאוחד** | |  |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר** | |  |
|  |  |  | **2020** | **2019** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | סיכון אשראי (CVA) | 0 | 0 |  |
|  |  | סיכון אי ביצוע (DVA) | 0 | 0 |  |
|  |  |  | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ו), נספח י"ד ס' 105 | ה. | תיאור תהליכי הערכת השווי לפריטים המסווגים לרמה 3: |
|  |  | **[**עבור מדידות שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה המסווגות לרמה 3, תאגיד בנקאי ייתן גילוי לתיאור של תהליכי הערכת השווי בהם נעשה שימוש (כולל, לדוגמה, כיצד התאגיד הבנקאי קובע את מדיניות ונהלי הערכת השווי וכיצד הוא מנתח שינויים במדידות שווי הוגן מתקופה לתקופה). תאגיד בנקאי עשוי לתת גילוי לפרטים הבאים:  1. מידע לגבי היחידה בתוך התאגיד הבנקאי שקובעת את המדיניות והנהלים להערכת השווי, כגון: תיאור היחידה, למי מדווחת יחידה זו וכן נהלי הדיווח הפנימי הקיימים (לדוגמה, האם ובאיזו דרך ועדות תמחור, ניהול סיכונים או ביקורת, דנות ומעריכות את מדידות השווי ההוגן);  2. התדירות והשיטות בהן נעשה שימוש של כיול, בדיקה לאחור ונהלי בדיקה אחרים של מודלים לתמחור;  3. התהליך לניתוח שינויים במדידות שווי הוגן מתקופה לתקופה;  4. כיצד התאגיד הבנקאי קבע כי מידע מצד ג', כגון ציטוטים מסוחרים או משירותי תמחור, שבו נעשה שימוש במדידת השווי ההוגן, פותח בהתאם לדרישות סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור;  5. השיטות שבהן נעשה שימוש כדי לפתח ולבסס את הנתונים הלא נצפים בהם נעשה שימוש במדידת שווי הוגן**]**. |
|  |  | לתאגיד הבנקאי מספר תהליכים ובקרות להבטיח את איכות המדידה בשווי הוגן. תיקוף מודלים והערכתם מידי תקופה מבוצעים על ידי ה-middle office, שהינו גורם עצמאי ובלתי תלוי למול הגורם העסקי המתקשר באותם מכשירים פיננסיים.  כמו כן, במהלך התקופה מבוצעות בקרות שוטפות על ידי ה-middle office על איכות הנתונים המתקבלים. כאשר מתקבלים נתונים מצד שלישי או מגופי תמחור, מבוצעים חישובים סבירות וניתוחים אנליטים על מנת להעריך את איכות הנתוניםכאמור. |

##### ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-89 | א. | | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה: | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א) |  |  | | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|  |  |  | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב) |  |  | | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי  קיזוז | יתרה  מאזנית |
|  |  | נכסים | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר: | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח של ממשלת ישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של ממשלות זרות | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים בישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים זרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | מניות שאינן למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ניירות ערך למסחר: | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח של ממשלת ישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של ממשלות זרות | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים בישראל | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים זרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | מניות למסחר | | 0 | - | - | 0 | - | 0 |
|  |  | סך כל ניירות הערך למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | נכסים בגין מכשירים נגזרים: | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חוזי ריבית - שקל-מדד | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי ריבית - אחר | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי מטבע חוץ | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין מניות | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי סחורות ואחרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין נגזרי אשראי | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | סך כל הנכסים בגין המכשירים הנגזרים | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אחר[[[650]](#footnote-651)] [פרט אם מהותי] | | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **0** |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך כל הנכסים | | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך): | |
|  | א. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א) |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 (המשך) | | | | | |
|  |  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב) |  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי  קיזוז | יתרה  מאזנית |
|  |  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |
|  |  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חוזי ריבית - שקל-מדד | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי ריבית - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין נגזרי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים הנגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אחר[[[651]](#footnote-652)] [פרט אם מהותי] | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך כל ההתחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב) |  | העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במהלך התקופה: |
|  |  | **(א)** התאגיד הבנקאי העביר איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלות זרות בסך \_\_ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 1 למדידה ברמה 2, וזאת מכיוון שחלה ירידה משמעותית בנפח וברמת הפעילות באותן איגרות חוב וציטוטי המחירים שלהן אינם מבוססים על מידע שוטף. |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2ג) |  | **(ב)** בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, כל ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח **[לחילופין:** בסוף תקופת הדיווח**] [לחילופין:** במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה**]**[[[652]](#footnote-653)]. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך): | |
|  | א. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א) |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב) |  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי  קיזוז | יתרה  מאזנית |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | מניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ניירות ערך למסחר: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  | מניות למסחר | 0 | - | - | 0 | - | 0 |
|  |  | סך כל ניירות הערך למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | נכסים בגין מכשירים נגזרים: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חוזי ריבית - שקל-מדד | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי ריבית - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין נגזרי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | סך כל הנכסים בגין המכשירים הנגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אחר [פרט אם מהותי] | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך כל הנכסים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך): | |
|  | א. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א) |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 (המשך) | | | | | |
|  |  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב) |  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי  קיזוז | יתרה  מאזנית |
|  |  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |
|  |  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חוזי ריבית - שקל-מדד | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי ריבית - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | חוזים בגין נגזרי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  | סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים הנגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אחר [פרט אם מהותי] | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך כל ההתחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב) |  | העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במהלך התקופה: |
|  |  | **(א)** התאגיד הבנקאי העביר איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלות זרות בסך \_\_ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 1 למדידה ברמה 2, וזאת מכיוון שחלה ירידה משמעותית בנפח וברמת הפעילות באותן איגרות חוב וציטוטי המחירים שלהן אינם מבוססים על מידע שוטף. |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2ג) |  | **(ב)** בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, כל ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח **[לחילופין:** בסוף תקופת הדיווח**] [לחילופין:** במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה**]**. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך): | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א) | ב. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:[[[653]](#footnote-654)] [[[654]](#footnote-655)] | | | | | | |
|  |  |  | ליום | | | | לשנה שהסתיימה ביום | |
|  |  |  | 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|  |  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  | |  |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב) |  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | | סך הכל רווחים (הפסדים) לשנה |
|  |  | נכסים |  |  |  |  | |  |
|  |  | נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה(א) | - | 0 | - | 0 | | (0) |
|  |  | אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון(ב) | - | - | 0 | 0 | | (0) |
|  |  | השקעה בחברה כלולה(ג) | - | 0 | - | 0 | | (0) |
|  |  | נכסים שנתפסו(ד) | - | - | 0 | 0 | | (0) |
|  |  | נכסים בלתי מוחשיים(ה) | - | - | 0 | 0 | | (0) |
|  |  | אחרים [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | | (0) |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  |  |  | ליום | | | | | לשנה שהסתיימה ביום |
|  |  |  | 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|  |  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  | |  |
|  |  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | | סך הכל רווחים (הפסדים) לשנה |
|  |  | נכסים |  |  |  |  | |  |
|  |  | נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה(א) | - | 0 | - | 0 | | (0) |
|  |  | אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון(ב) | - | - | 0 | 0 | | (0) |
|  |  | השקעה בחברה כלולה(ג) | - | 0 | - | 0 | | (0) |
|  |  | נכסים שנתפסו(ד) | - | - | 0 | 0 | | (0) |
|  |  | נכסים בלתי מוחשיים(ה) | - | - | 0 | 0 | | (0) |
|  |  | אחרים [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | | (0) |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א) |  | **(א)** בעת סיווג קרקע שערכה בספרים \_\_\_ מיליוני ש"ח כנכס מוחזק למכירה בהתאם ל-ASC 360, הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד בגין הורדת ערך קרקע לשוויה ההוגן בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח בניכוי עלויות מכירה של \_\_\_ מיליוני ש"ח (בנטו, \_\_\_ מיליוני ש"ח). מדידת השווי ההוגן התבססה על הערכת שווי שנעשתה על ידי מעריך שווי חיצוני בהתבסס על מכפיל למ"ר שהתקבל מעסקאות נצפות על קרקעות דומות, ולכן סווגה ברמה 2. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך): | |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א) | ב. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה (המשך): |
| 350-30-50-3 ASC |  | **(ב)** בעת סיווג האשראי כפגום ומותנה בביטחון הכיר התאגיד הבנקאי בהפרשה לירידת ערך בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח. ההפסד סווג בדוח רווח והפסד לסעיף "הוצאות בגין הפסדי אשראי". הביטחון לאשראי זה הוא במניות לא סחירות של החברה וחברות בנות באותה קבוצה בהתבסס על הערכת שווי חיצונית ולכן המדידה סווגה ברמה 3. למידע נוסף ראה ביאור 34ד(ב).  **(ג)** בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין השקעה בחברה כלולה בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח אשר ערכה בספרים לאותו מועד לפי שיטת השווי המאזני היה \_\_\_ מיליוני ש"ח. התאגיד הבנקאי הכיר בהורדת ערך של ההשקעה כאמור לשווייה ההוגן היות ו\_\_\_ **[**נדרש להשלים את האינדיקאטורים שבגינם נקבע כי ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני**]**. **[**יינתן גילוי לטכניקת ההערכה ולנתונים משמעותיים ששימשו בקביעת השווי ההוגן**]**. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה 2.  **(ד)** נכס נדל"ן שנתפס התקבל כפירעון מלא של חוב עם יתרת חוב רשומה בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, והוכר במאזן בסעיף "נכסים אחרים" בסכום של \_\_\_ מיליוני ש"ח בניכוי עלויות מכירה של \_\_\_ מיליוני ש"ח (בנטו, \_\_\_ מיליוני ש"ח). מדידת השווי ההוגן של הנדל"ן למועד התפיסה נעשתה באמצעות מעריך שווי חיצוני, בלתי תלוי, בעל כישורים מקצועיים רלוונטיים ובעל ניסיון עדכני במיקום ובסוג הנדל"ן שנמדד, וסווגה לרמה 3. הנכס עדיין נמצא ברשות התאגיד הבנקאי למועד הדיווח. למידע נוסף ראה ביאור 34ד(ב).  **(ה)** בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד מירידת ערך בגין \_\_\_ **[**תיאור הנכס הבלתי מוחשישהופחת לרבות המגזראליו הוא משתייך**]** בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח אשר ערכו בספרים לאותו מועד היה \_\_\_ מיליוני ש"ח.[[[655]](#footnote-656)] ההפסד סווג בדוח רווח והפסד בסעיף "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין". **[**תיאור העובדות והנסיבות שהובילו להכרה בהפסד מירידת הערך**]**. במדידת השווי ההוגן נעשה שימוש בשיטת \_\_\_ **[**להשלים את השיטה ששימשה בקביעת השווי ההוגן**]**. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה 3 של מדרג השווי ההוגן. למידע נוסף ראה ביאור 34ד(ב). |

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ג),(ד)

##### ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-90 | א. | הרכב: |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות (ראה סעיף ב' להלן) | | **הפרשי שער נטו מתרגום דוחות** | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים** |
|  |  |  | **בדצמבר 2019** | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל  רמה 3** | **מרמה 3** | **כספיים של פעילויות חוץ** | **בדצמבר 2020** | **המוחזקים ליום  31 בדצמבר 2020** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0(א) | 0(א) | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(א) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ניירות ערך למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח של ממשלת ישראל | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של ממשלות זרות | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים בישראל | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אג"ח של אחרים זרים | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך כל ניירות הערך למסחר | 0 | 0(ב) | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ראה הערות בעמוד הבא. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך): | |
|  | א. | הרכב (המשך): | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך) | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות (ראה סעיף ב' להלן) | | **הפרשי שער נטו מתרגום דוחות** | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים** |
|  |  | **בדצמבר 2019** | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל  רמה 3** | **מרמה 3** | **כספיים של פעילויות חוץ** | **בדצמבר 2020** | **המוחזקים ליום  31 בדצמבר 2020** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | נכסים (המשך) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים:[[[656]](#footnote-657)] |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | חוזי ריבית - שקל-מדד | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזי ריבית - אחר | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזים בגין נגזרי אשראי | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל הנכסים בגין המכשירים הנגזרים | **0** | **0(ב)** | **-** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0(ב)** |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | **0** | **0(ג)** | **-** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0(ג)** |
|  | סך כל הנכסים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:[1] |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | חוזי ריבית - שקל-מדד | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזי ריבית - אחר | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | חוזים בגין נגזרי אשראי | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים הנגזרים | 0 | 0(ב) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | **0** | 0(ג) | **-** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0(ג)** |
|  | סך כל ההתחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד) |  | **(א)** רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".  רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין אג"ח זמינות למכירה נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".  רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד) |  | **(ב)** נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד) |  | **(ג)** נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "\_\_\_\_\_". |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור עמ' 639-91 | א. | הרכב (המשך): | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות (ראה סעיף ב' להלן) | | **הפרשי שער נטו מתרגום דוחות** | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים** |
|  |  | **בדצמבר 2018** | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל  רמה 3** | **מרמה 3** | **כספיים של פעילויות חוץ** | **בדצמבר 2019** | **המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אג"ח של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0(א) | 0(א) | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(א) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ניירות ערך למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אג"ח של ממשלת ישראל | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של ממשלות זרות | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של אחרים בישראל | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אג"ח של אחרים זרים | 0 | 0 | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל ניירות הערך למסחר | 0 | 0(ב) | - | 0 | - | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ראה הערות בעמוד הבא. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך): | | | | | | | | | | | | | |
|  | א. | הרכב (המשך): | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך) | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות (ראה סעיף ב' להלן) | | **הפרשי שער נטו מתרגום דוחות** | **שווי הוגן ליום 31** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים** | |
|  |  | | **בדצמבר 2018** | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל  רמה 3** | **מרמה 3** | **כספיים של פעילויות חוץ** | **בדצמבר 2019** | **המוחזקים ליום  31 בדצמבר 2019** | |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | נכסים (המשך) | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | חוזי ריבית - שקל-מדד | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזי ריבית - אחר | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזי מטבע חוץ | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזים בגין מניות | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזי סחורות ואחרים | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזים בגין נגזרי אשראי | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | סך כל הנכסים בגין המכשירים הנגזרים | | **0** | **0(ב)** | **-** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0(ב)** | |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | | **0** | **0(ג)** | **-** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0(ג)** | |
|  | סך כל הנכסים | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | התחייבויות | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | חוזי ריבית - שקל-מדד | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזי ריבית - אחר | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזי מטבע חוץ | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזים בגין מניות | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזי סחורות ואחרים | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | חוזים בגין נגזרי אשראי | | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
|  | סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים הנגזרים | | 0 | 0(ב) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) | |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | | **0** | 0(ג) | **-** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0(ג)** | |
|  | סך כל ההתחייבויות | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד) |  | **(א)** רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".  רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין אג"ח זמינות למכירה נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".  רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד) |  | **(ב)** נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ד) |  | **(ג)** נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "\_\_\_\_\_". |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך):** | |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ג)(3) | ב. | העברות אל ומרמה 3 במהלך השנה: |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 |
|  |  | **(1)** התאגיד הבנקאי העביר נכסים בגין נגזרי מטבע חוץ בסך \_\_ מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 2 למדידה ברמה 3, שטרם ההעברה נמדדו באמצעות מודל פנימי של התאגיד הבנקאי, וזאת מכיוון שציטוטים עבור מכשירים דומים הפכו ללא זמינים בשוק. |
|  |  | **(2)** בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בתחילת תקופת הדיווח **[לחילופין:** בסוף תקופת הדיווח**] [לחילופין:** במועד קרות האירוע או השינוי בנסיבות אשר גרם להעברה**]**[[[657]](#footnote-658)]. |
|  |  | [לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019יינתן גילוי דומה]. |

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בבב)

##### ביאור 34ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3[[658]](#footnote-659) (במאוחד)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 639-92­­ | א. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:[[[659]](#footnote-660)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
|  |  |  | שווי  הוגן | טכניקת  הערכת שווי[[[660]](#footnote-661)] | נתונים לא נצפים | טווח | ממוצע משוקלל |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר: |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | **0** | היוון תזרימי מזומנים | שיעור פירעון מוקדם  הסתברות לכשל  שיעור הפסדי אשראי  מרווח אשראי | 0%-0%  0%-0%  0%-0%  0bps-0bps | 0%  0%  0%  0bps |
|  |  | מניות שאינן למסחר | **0** | היוון תזרימי מזומנים | מחיר הון משוקלל (Wacc)  שיעור צמיחה לטווח ארוך של ההכנסות  שיעור רווח תפעולי לפני מס לטווח ארוך | 0%-0%  0%-0%  0%-0% | 0%  0%  0% |
|  |  |  |  | חברות נסחרות דומות בשוק | מכפיל EBITDA  מכפיל הכנסות  ניכיון בשל סחירות נמוכה  פרמיית שליטה | 0-0  0-0  0%-0%  0%-0% | 0  0  0%  0% |
|  |  | ניירות ערך למסחר: |  |  |  |  |  |
|  |  | אג"ח של אחרים זרים | **0** | היוון תזרימי מזומנים | מרווח אשראי  תשואה | 0bps-0bps 0%-0% | 0bps  0% |
|  |  | התחייבויות |  |  |  |  |  |
|  |  | התחייבות מותנית בצירוף עסקים | **0** |  |  |  |  |
|  |  | מכשירים נגזרים (נטו) |  |  |  |  |  |
|  |  | חוזי ריבית - שקל-מדד | **0** | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה  סיכון אשראי של צד נגדי | 0%-0%  0%-0% | 0%  0% |
|  |  | חוזי מטבע חוץ | **0** | מודל פנימי | סטיית תקן שער חליפין | 0%-0% | 0% |
|  |  | חוזים בגין מניות | **0** | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן מניה  תשואת דיבידנד | 0%-0%  0%-0% | 0%  0% |
|  |  | חוזי אשראי | **0** | מודל תמחור אופציות | עקום תנודתיות של סיכון האשראי  סיכון אשראי של צד נגדי  סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי | 0%-0%  0%-0%  0%-0% | 0%  0%  0% |
|  |  | חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי) | **0** | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ז) |  | **רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא-נצפים:**[[[661]](#footnote-662)][[[662]](#footnote-663)] |
|  |  | **(1)** עבור נגזרי אשראי עלייה בתשואת השוק, מרווחי אשראי ושיעורי כשל תגרום לירידה בשווי ההוגן של אותם נגזרי אשראי עבור מוכרי הגנה ועלייה בשווי ההוגן עבור רוכשי הגנה שכזו.  כמו כן, שינוי בהנחות לגבי הסתברות לכשל ילווה בשינוי דומה בהנחות לגבי מרווחי אשראי ובשינוי ביחס הפוך בהנחות לגבי תשואת השוק. |
|  |  | **(2) אחר** |
|  |  | **[**פרט**]**. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך): | | | | | | | |
|  | א. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך): | | | | | | |
|  |  | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|  |  | |  | שווי  הוגן | טכניקת  הערכת שווי | נתונים לא נצפים | טווח | ממוצע משוקלל |
|  |  | | נכסים |  |  |  |  |  |
|  |  | | איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר: |  |  |  |  |  |
|  |  | | אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | **0** | היוון תזרימי מזומנים | שיעור פירעון מוקדם  הסתברות לכשל  שיעור הפסדי אשראי  מרווח אשראי | 0%-0%  0%-0%  0%-0%  0bps-0bps | 0%  0%  0%  0bps |
|  |  | | מניות שאינן למסחר | **0** | היוון תזרימי מזומנים | מחיר הון משוקלל (Wacc)  שיעור צמיחה לטווח ארוך של ההכנסות  שיעור רווח תפעולי לפני מס לטווח ארוך | 0%-0%  0%-0%  0%-0% | 0%  0%  0% |
|  |  | |  |  | חברות נסחרות דומות בשוק | מכפיל EBITDA  מכפיל הכנסות  ניכיון בשל סחירות נמוכה  פרמיית שליטה | 0-0  0-0  0%-0%  0%-0% | 0  0  0%  0% |
|  |  | | ניירות ערך למסחר: |  |  |  |  |  |
|  |  | | אג"ח של אחרים זרים | **0** | היוון תזרימי מזומנים | מרווח אשראי  תשואה | 0bps-0bps 0%-0% | 0bps  0% |
|  |  | | התחייבויות |  |  |  |  |  |
|  |  | | התחייבות מותנית בצירוף עסקים | **0** |  |  |  |  |
|  |  | | מכשירים נגזרים (נטו) |  |  |  |  |  |
|  |  | | חוזי ריבית - שקל-מדד | **0** | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה  סיכון אשראי של צד נגדי | 0%-0%  0%-0% | 0%  0% |
|  |  | | חוזי מטבע חוץ | **0** | מודל פנימי | סטיית תקן שער חליפין | 0%-0% | 0% |
|  |  | | חוזים בגין מניות | **0** | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן מניה  תשואת דיבידנד | 0%-0%  0%-0% | 0%  0% |
|  |  | | חוזי אשראי | **0** | מודל תמחור אופציות | עקום תנודתיות של סיכון האשראי  סיכון אשראי של צד נגדי  סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי | 0%-0%  0%-0%  0%-0% | 0%  0%  0% |
|  |  | | חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי) | **0** | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ז) |  | **רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא-נצפים:** |
|  |  | **(1)** עבור נגזרי אשראי עלייה בתשואת השוק, מרווחי אשראי ושיעורי כשל תגרום לירידה בשווי ההוגן של אותם נגזרי אשראי עבור מוכרי הגנה ועלייה בשווי ההוגן עבור רוכשי הגנה שכזו.  כמו כן, שינוי בהנחות לגבי הסתברות לכשל ילווה בשינוי דומה בהנחות לגבי מרווחי אשראי ובשינוי ביחס הפוך בהנחות לגבי תשואת השוק. |
|  |  | **(2) אחר** |
|  |  | **[**פרט**]**. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 34ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך): | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בבב) | ב. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:[[[663]](#footnote-664)] | | | | | |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
|  |  |  | שווי  הוגן | טכניקת  הערכת שווי | נתונים לא נצפים | טווח | ממוצע משוקלל |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  |  | אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון | **0** | [ פרט ] | * שיעור ריבית להיוון;   - תקופות למימוש מניה; | [ פרט ] | [ פרט ] |
|  |  | נכסים שנתפסו | **0** | הערכת שווי חיצונית | - שיעור ריבית להיוון;  - עלויות למימוש; | -- | -- |
|  |  | נכסים בלתי מוחשיים | **0** | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] |
|  |  | אחרים **[**פרט אם מהותי**]** | **0** | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|  |  |  | שווי  הוגן | טכניקת  הערכת שווי | נתונים לא נצפים | טווח | ממוצע משוקלל |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  |  | אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון | **0** | [ פרט ] | * שיעור ריבית להיוון; * תקופות למימוש מניה; | [ פרט ] | [ פרט ] |
|  |  | נכסים שנתפסו | **0** | הערכת שווי חיצונית | - שיעור ריבית להיוון;  - עלויות למימוש; | -- | -- |
|  |  | נכסים בלתי מוחשיים | **0** | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] |
|  |  | אחרים **[**פרט אם מהותי**]** | **0** | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] | [ פרט ] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | למידע נוסף ראה ביאור 34ב(ב). |

ה. המפקח ס' 20.18(ד), 20.19

##### ביאור 34ה - חלופת השווי ההוגן (במאוחד)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | א. | הרכב:[[[664]](#footnote-665)] | | | | | |
|  |  |  |  | ליום | | | לשנה שהסתיימה ביום |
|  |  |  |  | 31 בדצמבר 2020 | | | |
|  |  |  |  | שווי הוגן | יתרת קרן שלא נפרעה | הפרש | רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה(א) |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף ב(1) להלן) |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים (סעיף ב(2) להלן) |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | ליום | | | לשנה שהסתיימה ביום |
|  |  |  |  | 31 בדצמבר 2019 | | | |
|  |  |  |  | שווי הוגן | יתרת קרן שלא נפרעה | הפרש | רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה(א) |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  |  | איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל (סעיף ב(1) להלן) |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים (סעיף ב(2) להלן) |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | | | | | | |
|  |  | **(א)** נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 20.18(א),(ב) | ב. | **מידע נוסף:** | | | | | | |
|  |  | **1. איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל:** | | | | | | |
|  |  | א) התאגיד הבנקאי בחר ליישם את חלופת השווי ההוגן עבור איגרות חוב ממשלתיות מסוג "גילון" עם מח"מ של 25 שנה וריבית נקובה של 3 אחוזים, היות והן מגודרות כלכלית על ידי מכשירים נגזרים. | | | | | | |
|  |  | ב) התאגיד הבנקאי מיישם את חלופת השווי ההוגן רק עבור איגרות החוב הממשלתיות הללו, היות ויתר איגרות החוב הממשלתיות אינן מגודרות כלכלית, ועל כן לא נבחרה חלופת השווי ההוגן עבורן. | | | | | | |
|  |  | **2. איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים:[[[665]](#footnote-666)]** | | | | | | |
|  |  | א) **[**יינתן גילוי לגבי נימוקי ההנהלה לבחירה בחלופת השווי ההוגן עבור פריט זה**]**. | | | | | | |
|  |  | ב) **[**אם חלופת השווי ההוגן נבחרה רק עבור חלק מהפריטים המשתייכים לקבוצה של פריטים דומים, יש לתת תיאור של אותם פריטים והנימוקים לבחירה החלקית**]**. | | | | | | |

##### ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו [[666]](#footnote-667) [[667]](#footnote-668)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-93 | **א. יתרות:[[[668]](#footnote-669)]** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' |  | בעלי עניין(1) | | | | | | | | | | צדדים קשורים(1) | | | | | | |
| 80(ד),(ו)(1) |  |  | | | |  | |  | |  | | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי | | | |  | | |
|  |  |  | | | |  | |  | |  | |  | | חברות כלולות | |  | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | | מי שהיה בעל | |  | | או חברות | |  | | |
|  |  |  | | | |  | |  | | עניין בעת | |  | | המוחזקות | |  | | |
|  |  | מחזיקי מניות | | | |  | |  | | שנעשתה | | חברות בנות | | בשליטה | |  | | |
|  |  | בעלי שליטה(2) | | אחרים(3) | | נושאי משרה(4) | | אחרים\*(5) | | העסקה[[[669]](#footnote-670)][[[670]](#footnote-671)] | | (שלא אוחדו) | | משותפת(6) | | אחרים(7) | | |
|  |  | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | פיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | ניירות ערך\*\*,\*\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | הפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אשראי לציבור, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | השקעה בחברות כלולות\*\*,\*\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **\* מזה: סך הכל נכסים ליום 31 בדצמבר 2020 בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.** |
| **ה. המפקח ס'**  **80(ו)(2)** | **\*\*** [**יינתן פירוט של השקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו במניות של בעל עניין, בתעודות הניתנות להמרה במניותיו או המקנות זכות לרכישתן (למעט השקעה בחברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד).**  **כמו כן, יינתן פירוט להשקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה וכן במניות של חברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד הבנקאי, בתעודות הניתנות להמרה במניותיה או המקנות זכות לרכישתן (יצוין כי פרטים על השקעות אלה יובאו לגבי כל חברה מוחזקת בנפרד)**]**.** |
|  | **\*\*\*** **פירוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:** |
|  | |  |  | | --- | --- | | ניירות ערך | ביאור 12 | | השקעות בחברות מוחזקות | ביאור 15 | | ערבויות | ביאור 26 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **ראה בנוסף עמוד הערות לאחר חלק ז' בביאור בדבר בעלי עניין וצדדים קשורים.** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **א. יתרות (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' | |  | | ליום 31 בדצמבר 2020 (המשך) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 80(ד),(ו)(1) | |  | | בעלי עניין(1) | | | | | | | | | | צדדים קשורים(1) | | | | | | | |
|  | |  | |  | | | |  | |  | |  | | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי | | | |  | | | |
|  | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | | חברות כלולות | |  | | | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | | מי שהיה בעל | |  | | או חברות | |  | | | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | | עניין בעת | |  | | המוחזקות | |  | | | |
|  | |  | | מחזיקי מניות | | | |  | |  | | שנעשתה | | חברות בנות | | בשליטה | |  | | | |
|  | |  | | בעלי שליטה(2) | | אחרים(3) | | נושאי משרה(4) | | אחרים\*(5) | | העסקה | | (שלא אוחדו) | | משותפת(6) | | אחרים(7) | | | |
|  | |  | | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | | |
|  | | התחייבויות | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | | פיקדונות הציבור | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | | פיקדונות מבנקים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | | התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | | מניות (כלול בהון)(9) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | | סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים(10) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **\* מזה: סך הכל התחייבויות ליום 31 בדצמבר 2020 בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **א. יתרות (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' |  | ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 80(ד),(ו)(1) |  | בעלי עניין(1) | | | | | | | | | | צדדים קשורים(1) | | | | | |
|  |  |  | | | |  | |  | |  | | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי | | | |  | |
|  |  |  | | | |  | |  | |  | |  | | חברות כלולות | |  | |
|  |  |  | |  | |  | |  | | מי שהיה בעל | |  | | או חברות | |  | |
|  |  |  | |  | |  | |  | | עניין בעת | |  | | המוחזקות | |  | |
|  |  | מחזיקי מניות | | | |  | |  | | שנעשתה | | חברות בנות | | בשליטה | |  | |
|  |  | בעלי שליטה(2) | | אחרים(3) | | נושאי משרה(4) | | אחרים\*(5) | | העסקה | | (שלא אוחדו) | | משותפת(6) | | אחרים(7) | |
|  |  | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך\*\*,\*\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה להפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אשראי לציבור, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | השקעה בחברות כלולות\*\*,\*\*\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* מזה: סך הכל נכסים ליום 31 בדצמבר 2019 בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם. |
| **ה. המפקח ס'**  **80(ו)(2)** | **\*\*** [**יינתן פירוט של השקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו במניות של בעל עניין, בתעודות הניתנות להמרה במניותיו או המקנות זכות לרכישתן (למעט השקעה בחברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד).**  כמו כן, יינתן פירוט להשקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה וכן במניות של חברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד הבנקאי, בתעודות הניתנות להמרה במניותיה או המקנות זכות לרכישתן (יצוין כי פרטים על השקעות אלה יובאו לגבי כל חברה מוחזקת בנפרד)]. |
|  | **\*\*\* פירוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:** |
|  | |  |  | | --- | --- | | ניירות ערך | ביאור 12 | | השקעות בחברות מוחזקות | ביאור 15 | | ערבויות | ביאור 26 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **א. יתרות (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ה. המפקח ס' | |  | ליום 31 בדצמבר 2019 (המשך) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 80(ד),(ו)(1) | |  | בעלי עניין(1) | | | | | | | | | | צדדים קשורים(1) | | | | | | |
|  | |  |  | | | |  | |  | |  | | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי | | | |  | | |
|  | |  |  | | | |  | |  | |  | |  | | חברות כלולות | |  | | |
|  | |  |  | |  | |  | |  | | מי שהיה בעל | |  | | או חברות | |  | | |
|  | |  |  | |  | |  | |  | | עניין בעת | |  | | המוחזקות | |  | | |
|  | |  | מחזיקי מניות | | | |  | |  | | שנעשתה | | חברות בנות | | בשליטה | |  | | |
|  | |  | בעלי שליטה(2) | | אחרים(3) | | נושאי משרה(4) | | אחרים\*(5) | | העסקה | | (שלא אוחדו) | | משותפת(6) | | אחרים(7) | | |
|  | |  | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | יתרה  ל-31 בדצמבר | היתרה  הגבוהה ביותר(8) | |
|  | | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | | פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | | פיקדונות מבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | | התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | | מניות (כלול בהון)(9) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | | סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים(10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* מזה: סך הכל התחייבויות ליום 31 בדצמבר 2019 בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-94 | **ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:[[[671]](#footnote-672)][[[672]](#footnote-673)]** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | |
| ה. המפקח ס' 80(ז)(1),(3) |  | בעלי עניין(1) | | | | צדדים קשורים(1) | | |
|  |  |  | |  |  | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי | |  |
|  |  | מחזיקי מניות | |  |  | חברות | חברות כלולות או חברות  המוחזקות |  |
|  |  | בעלי שליטה(2) | אחרים(3) | נושאי  משרה(4) | אחרים(5) | בנות (שלא אוחדו) | בשליטה משותפת(6) | אחרים(7) |
|  | הכנסות ריבית, נטו\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | הכנסות שאינן מריבית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מזה דמי ניהול ושרותים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות תפעוליות ואחרות\*\* | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | **סה"כ** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | |
|  |  | בעלי עניין(1) | | | | צדדים קשורים(1) | | |
|  |  |  | |  |  | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי | |  |
|  |  | מחזיקי מניות | |  |  | חברות | חברות כלולות או חברות  המוחזקות |  |
|  |  | בעלי שליטה(2) | אחרים(3) | נושאי  משרה(4) | אחרים(5) | בנות (שלא אוחדו) | בשליטה משותפת(6) | אחרים(7) |
|  | הכנסות ריבית, נטו\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | הכנסות שאינן מריבית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מזה דמי ניהול ושרותים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות תפעוליות ואחרות\*\* | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | **סה"כ** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 | | | | | | |
|  |  | בעלי עניין(1) | | | | צדדים קשורים(1) | | |
|  |  |  | |  |  | המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי | |  |
|  |  | מחזיקי מניות | |  |  | חברות | חברות כלולות או חברות  המוחזקות |  |
|  |  | בעלי שליטה(2) | אחרים(3) | נושאי  משרה(4) | אחרים(5) | בנות (שלא אוחדו) | בשליטה משותפת(6) | אחרים(7) |
|  | הכנסות ריבית, נטו\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | הכנסות שאינן מריבית | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מזה דמי ניהול ושרותים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות תפעוליות ואחרות\*\* | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | **סה"כ** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

\* פירוט בסעיף קטן ד להלן.

\*\* פירוט בסעיף קטן ג להלן.

למידע נוסף על עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה סעיף קטן ה וסעיף קטן ו להלן.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-95 | **ג. תגמול[[[673]](#footnote-674)] וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 80(ז)(2) |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | |
|  |  | בעלי עניין(1) | | | | | | | |
|  |  | מחזיקי מניות | | | |  |  |  |  |
|  |  | בעלי שליטה(2) | | אחרים(3) | | נושאי משרה(4) | | אחרים(5) | |
|  |  | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות |
|  | בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | |
|  |  | בעלי עניין(1) | | | | | | | |
|  |  | מחזיקי מניות | | | |  |  |  |  |
|  |  | בעלי שליטה(2) | | אחרים(3) | | נושאי משרה(4) | | אחרים(5) | |
|  |  | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות |
|  | בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 | | | | | | | |
|  |  | בעלי עניין(1) | | | | | | | |
|  |  | מחזיקי מניות | | | |  |  |  |  |
|  |  | בעלי שליטה(2) | | אחרים(3) | | נושאי משרה(4) | | אחרים(5) | |
|  |  | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות |
|  | בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 80(ז)(2)(ב),(ד) |  | **[**יינתן גילוי לגבי כל תגמול והטבה אחרת לבעל עניין, פירוט שוויה, הדרך שבה נקבע השווי וההנחות ששימשו בחישובו וכן אם התאגיד הבנקאי יישא במסים בשל מתן תגמול וכל הטבה אחרת, יצוין הדבר ויפורטו סכומי המסים שבהם יישא התאגיד הבנקאי, ובמידת האפשר, סך כל סכומי המסים הצפויים לחול**]**. |
| ה. המפקח ס' 80(ז)(2)(ג) |  | **[**יינתן גילוי לגבי התחייבות מותנית למתן תגמול וכל הטבה אחרת שלגביה לא בוצעה הפרשה או קיימת התקשרות לפיה עשויים להינתן תגמול וכל הטבה אחרת לבעל עניין, תוך תיאור ההתחייבות או ההתקשרות ותנאיה**]**. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** |
| **מתכונת ביאור עמ' 639-96.1** | הערות: [**ביאור 35 - א+ב+ג**] |
|  | (1) **בעל עניין, צד קשור, איש קשור - כהגדרתו בסעיף 80(ד) בהוראות הדיווח לציבור.** |
|  | (2) **מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם - בהתאם לסעיף 80(ד)(1) בהוראות הדיווח לציבור.** |
|  | (3) **מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי - בהתאם לסעיף 80(ד)(2) בהוראות הדיווח לציבור.** |
|  | (4) **נושאי משרה - בהתאם לסעיף 80(ד)(3) בהוראות הדיווח לציבור.** |
|  | (5) **בהתאם לסעיף 80(ד)(4) בהוראות הדיווח לציבור.** |
|  | (6) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת - בהתאם לסעיף 80(ד)(7) בהוראות הדיווח לציבור. |
|  | (7) **בהתאם לסעיף 80(ד)(8) בהוראות הדיווח לציבור.** |
|  | (8) **על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.** |
|  | (9) **אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.** |
|  | (10) **סיכוני אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** |
| מתכונת ביאור עמ' 639-96 | **ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ה. המפקח ס' 80(ח)(1),(2)** |  |  | **המאוחד** | | | **מזה: מחברות כלולות** | | |
|  |  |  | **לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר** | | | **לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר** | | |
|  |  |  | **2020** | **2019** | **2018** | **2020** | **2019** | **2018** |
|  |  | 1. בגין נכסים |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **מאשראי לציבור** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **מפיקדונות בבנקים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **מניירות ערך שנשאלו או נרכשו**  **במסגרת הסכמי מכר חוזר** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **מנכסים אחרים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 2. בגין התחייבויות |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **על פיקדונות הציבור** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **על פיקדונות מבנקים** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו**  **במסגרת הסכמי רכש חוזר** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **על התחייבויות אחרות** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סך כל הכנסות ריבית, נטו** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | הכנסות והוצאות ריבית הן בגין עסקאות שנעשו עם בעלי עניין וצדדים קשורים באותם תנאים אשר היו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור.[[[674]](#footnote-675)] |
|  | **ה. מידע בדבר עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל:[[[675]](#footnote-676)][[[676]](#footnote-677)][[[677]](#footnote-678)]** | |
| ה. המפקח ס' 80(ד) | **[**יינתן פירוט בהתאם לקבוצות המפורטות בסעיפים א' ו-ב' לביאור זה. | |
| ה. המפקח ס'  80(ז)(2)(ה),(ו) | תתוארנה עסקאות, לחילופין התקשרויות לביצוע עסקאות, שבין התאגיד הבנקאי או חברה מאוחדת שלו לבין בעל עניין, בין שנעשו במישרין ובין שנעשו בעקיפין, בציון סכומי העסקאות, דרכי קביעת המחירים, תנאי האשראי והתנאים האחרים לפי נסיבות העניין; כמו כן, תצוין השפעת העסקאות על מצבו העסקי של התאגיד ועל תוצאות פעולותיו, לגבי כל עסקה בנפרד.[[[678]](#footnote-679)] | |
| (d)-(a)850-10-50-1 ASC | **יינתן גילוי לעסקאות עם צדדים קשורים:** מהות היחסים; תתוארנה עסקאות ומידע נוסף אשר הכרחי להבנת השפעת העסקאות על המצב הכספי; השפעת שינויים בקביעת תנאי העסקאות; התנאים ואופן הסילוק של סכומים לשלם או סכומים לקבל**]**. | |
| ה. המפקח ס' 80(ד)(8)(ג) | **[**נדרש לתת גילוי בדבר התלות הכלכלית בצד תלוי עסקית[[[679]](#footnote-680)], גם אם הצד אינו צד קשור על פי נושא 850 בקודיפיקציה או איש קשור על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312**]**. | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** | |
|  | | **ה. מידע בדבר עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל (המשך):** | |
|  | | * מול בעלי שליטה: | |
|  | | בתאריך \_\_\_ נטלה החברה האם הלוואה מהתאגיד הבנקאי בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, הנושאת ריבית שנתית של %\_\_\_. ההלוואה מובטחת בערבות אישית של בעלי החברה האם. תנאי ההלוואה נקבעו בהתאם לתנאי השוק החלים על הלוואות בעלות מאפיינים ותנאים דומים. | |
|  | | * מול צדדים קשורים אחרים: | |
|  | | בתאריך \_\_\_ שכר התאגיד הבנקאי משרדים תמורת \_\_\_ מיליוני ש"ח לשנה בבאזל בשוויץ מ\_\_\_ (לציין מהות היחסים עם הצד הקשור). תנאי השכירות נקבעו בהתאם לתנאי השוק ולמחירי השכירות המקובלים באזור. | |
|  | | * מול נושאי משרה: | |
|  | | א. ביום 1 באוקטובר 2020 הוקצו לחמישה נושאי משרה בתאגיד הבנקאי \_\_\_ כתבי אופציה הניתנים להמרה ל\_\_\_ מניות התאגיד הבנקאי. כתבי האופציה יבשילו בשלוש מנות שוות החל מיום 1 באוקטובר 2020, אחת לשנה. תוספת המימוש אשר תידרש הינה \_\_\_ ש"ח בגין כל אופציה. | |
|  | | ב. לתאגיד הבנקאי עסקאות והסכמים עם נושאי משרה בתאגיד אשר נעשו ונחתמו במהלך העסקים הרגיל ובתנאים דומים לתנאי העסקאות עם גופים שאינם קשורים לתאגיד הבנקאי. | |
| ה. המפקח ס' 80א | | **ו. מידע בדבר עסקאות עם בעלי ענין וצדדים קשורים - עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל:** | |
|  | | **[**עשה התאגיד הבנקאי עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל עם צדדים קשורים או עם בעלי עניין בתאגיד, יינתן גילוי נפרד לעסקאות אלה, תנאיהן, תוצאותיהן ותזרימי המזומנים הנובעים מהן. מקום בו חושבה הטבה לפי סעיף 80ב להוראות הדיווח לציבור, יינתן גילוי גם לסכום ההטבה שנזקפה**]**.[[[680]](#footnote-681)] | |
| ה. המפקח ס' 80(ו)(3) | | **ז. ערבויות ושעבודים לבעל עניין:** | |
|  | | להלן פירוט ערבויות ושעבודים שהעמיד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת לבעלי עניין או למי שהיה בעל עניין במועד העסקה: | |
| ה. המפקח ס' 80(ו)(3)(א) | | 1. ערבויות מוגבלות בסכום: | |
|  | | א) התאגיד הבנקאי ערב לסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח לחוב של בעל עניין.  להבטחת התחייבויותיו קיבל התאגיד הבנקאי את הביטחונות הבאים מבעל העניין **[**פרט את הביטחונות**]**. יתרת החוב ליום 31 בדצמבר 2020 של בעל העניין לו ערב התאגיד הבנקאי הינה \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). | |
|  | | ב) חברה מוחזקת של התאגיד הבנקאי ערבה לסך של \_\_\_ מיליוני ש"ח לחוב של בעל עניין.  להבטחת התחייבויותיה קיבלה החברה המוחזקת של התאגיד הבנקאי את הביטחונות הבאים מבעל העניין **[**פרט את הביטחונות**]**. יתרת החוב ליום 31 בדצמבר 2020 של בעל העניין לו ערבה החברה המוחזקת של התאגיד הבנקאי הינה \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):** |
|  | **ז. ערבויות ושעבודים לבעל עניין (המשך):** |
| ה. המפקח ס' 80(ו)(3)(ב) | 2. ערבויות שאינן מוגבלות בסכום:[[[681]](#footnote-682)][[[682]](#footnote-683)] |
| ה. המפקח ס' 47(ב)(2) | א) התאגיד הבנקאי ערב לחוב בעל עניין, חברת \_\_\_ בע"מ, ללא הגבלת סכום לטובת \_\_\_ **[**פרט את שם הנושה**]**.  להבטחת התחייבויותיו קיבל התאגיד הבנקאי את הביטחונות הבאים מבעל העניין **[**פרט את הביטחונות**]**. יתרת החוב ליום 31 בדצמבר 2020 של בעל העניין לו ערב התאגיד הבנקאי הינה \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). בשל ערבויות אלה, נוצרו לתאגיד הבנקאי הכנסות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח והוצאות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020(בשנת 2019, הכנסות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח והוצאות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, ובשנת 2018, הכנסות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח והוצאות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח). דוחות כספיים מבוקרים של חברת \_\_\_ בע"מ ליום \_\_\_, צורפו לדוחות אלו. |
|  | ב) החברה המוחזקת של התאגיד הבנקאי ערבה לחוב בעל עניין, מר \_\_\_, ללא הגבלת סכום לטובת \_\_\_ **[**פרט את שם הנושה**]**.  להבטחת התחייבויותיה קיבלה החברה המוחזקת של התאגיד הבנקאי את הביטחונות הבאים מבעל העניין **[**פרט את הביטחונות**]**. יתרת החוב ליום 31 בדצמבר 2020 של בעל העניין לו ערבה החברה המוחזקת של התאגיד הבנקאי הינה \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019\_\_\_ מיליוני ש"ח). בשל ערבויות אלה, נוצרו לחברה המוחזקת של התאגיד הבנקאי הכנסות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח והוצאות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020(בשנת 2019, הכנסות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח והוצאות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, ובשנת 2018, הכנסות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח והוצאות בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח). דוחות כספיים מבוקרים של חברת \_\_\_ בע"מ ליום \_\_\_, צורפו לדוחות אלו. |
| ה. המפקח ס'  80(ו)(3)(ג) | 3. **[**שיעבד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו נכס מנכסיהם להבטחת חוב של בעל עניין, יצוין סוג השעבוד, יתואר הנכס המשועבד ותצוין יתרת החוב**]**. |

ה. המפקח ס' 80ב(ד)

##### ביאור 35א - מידע נוסף המחושב על בסיס פרופורמה

|  |  |
| --- | --- |
|  | במהלך תקופת הדיווח **[לחילופין:** לאחר תום תקופת הדיווח ועד למועד חתימת הדוחות הכספיים**]** נעשתה התקשרות נמשכת[[[683]](#footnote-684)] בין התאגיד הבנקאי ובין בעל השליטה בו[[[684]](#footnote-685)] המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה. |
|  | להלן נתוני הפרופורמה בהנחה כי תנאי ההתקשרות הנמשכת החדשים היו משתקפים בדוחות הכספיים לתקופות קודמות (על בסיס מאוחד): |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | |
|  |  | **2020** | **2019** | **2018** |
|  | **נתוני פרופורמה:** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | משכורות והוצאות נלוות[[[685]](#footnote-686)] | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה למסים[3] | 0 | 0 | 0 |
|  | **רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
|  | רווח למניה רגילה (בש"ח): |  |  |  |
|  | רווח נקי בסיסי למניה | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | רווח נקי מדולל למניה | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  |  |  |
|  | יתרת רווח | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **נתונים בפועל:** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | משכורות והוצאות נלוות[3] | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה למסים[3] | 0 | 0 | 0 |
|  | **רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |
|  | רווח למניה (בש"ח): |  |  |  |
|  | רווח נקי בסיסי למניה | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | רווח נקי מדולל למניה | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  |  |  |
|  | יתרת רווח | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 80ב(ד)(2)(ב) | **[**נדרש לפרט את ההנחות לפיהן נקבעו נתוני הפרופורמה**]**. |  |  |  |

ה. המפקח ס' 9א

##### ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן

|  |  |
| --- | --- |
|  | **[**תאר את האירוע**]** |
| 855-10-55-1 ASC | **[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר מחייבים הכרה בדוחות הכספיים:][[[686]](#footnote-687)]** |
| (a)855-10-55-1 ASC | ביום \_\_\_ ניתן פסק דין על ידי בית המשפט בנוגע לתביעה שהוגשה בגין \_\_\_, לפיו \_\_\_. |
| ה. המפקח - נספח ט"ז | ביום \_\_\_ החליט התאגיד הבנקאי למכור את השקעתו באגרות חוב של \_\_\_ שנכללו בתיק איגרות חוב זמינות למכירה. כתוצאה מכך, הכיר התאגיד הבנקאי בתקופת הדיווח בהפסד מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני (OTTI) בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח, שכן התאגיד הבנקאי אינו מתכוון עוד להחזיק באגרות החוב לתקופת זמן שתאפשר עלייה בשווי ההוגן עד לבסיס העלות המופחתת. |
| 55-2 ,855-10-50-2 ASC | **[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים. במקום זאת, יינתן גילוי על אופי האירוע וכן על אומדן ההשפעה הכספית של אותו אירוע, או הצהרה כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור:][[[687]](#footnote-688)][[[688]](#footnote-689)]** |
| ה. המפקח ס' 45א(ב) | ביום \_\_\_ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על חלוקת דיבידנד**[[[689]](#footnote-690)]**בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (סכום של \_\_\_ לכל 1 ש"ח ע.נ. מניה רגילה). |
| ה. המפקח ס' 45 | **[אם רלוונטי:** אם לאחר תאריך המאזן עד לתאריך אישור הדוחות חילק התאגיד הבנקאי מניות הטבה, או הוצעה חלוקה כאמור, יצויינו מספר המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל מאה מניות**]**. |
|  | ביום \_\_\_ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על כוונתו לרכוש את מלוא הון המניות של \_\_\_ תמורת \_\_\_ מיליוני אירו (\_\_\_ מיליוני ש"ח). העסקה כפופה לקבלת אישור מבעלי המניות של \_\_\_ וכן לאישור רגולטורי מהמפקח על הבנקים בישראל. השלמת העסקה צפויה להתרחש במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021. |
|  | ביום \_\_\_ מכר התאגיד הבנקאי את מלוא הון המניות של החברה הבת \_\_\_ תמורת \_\_\_ מיליוני ש"ח. |
| ה. המפקח ס' 49(ג)(3) | **[אם רלוונטי:** שיעבד התאגיד הבנקאי לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי מבנק ישראל, לאחר תאריך המאזן, יינתן גילוי בהתאם לסעיף 49(ג) להוראות הדיווח לציבור**]**. |
| 55-2 ,855-10-50-2 ASC | שיעור השינוי בשער החליפין ליום \_\_\_ הינו כ-%\_\_\_ והשפעתו על היתרות המאזניות מתאריך המאזן ועד למועד השינוי הינה \_\_\_. **[לחילופין:** לא מעשי לקבוע את השפעת השינוי בשער החליפין**]**. |

##### ביאור 37 – השפעת אירוע נגיף הקורונה

***[עודכן]***

|  |  |
| --- | --- |
|  | **[**הגילוי בביאור זה ישקף את כל ההשפעות הנוכחיות או האפשריות המהותיות של מגיפת הקורונה על התאגיד הבנקאי. הגילוי ינתן בהתאם לנסיבות הספציפיות של התאגיד הבנקאי ויתייחס בין היתר, לנושאים שצויינו במכתבי וחוזרי הפיקוח על הבנקים (ראה ביאור 1.ד.1).  התאגיד הבנקאי יכלול מידע בדבר ההשפעות העיקריות של משבר נגיף הקורונה, ישקול בזהירות את הנסיבות הייחודיות שלו וחשיפות הסיכון שלו בעת ניתוח האופן שבו ההתפתחויות הקשורות לאירוע נגיף הקורונה עשויות להשפיע על תוצאות פעילותו, מצבו הכספי והסיכונים אליהם הוא חשוף.  התאגיד הבנקאי יתאר את האופן בו הוא פועל כדי לנהל סיכונים אלה וכדי לייצב את הלקוחות שלו ולתמוך בצרכים שלהם במסגרת ההתמודדות עם המשבר. התאגיד הבנקאי יספק מידע על התהליך והאופן בו הוא מבצע את הערכת האיכות, הסיכון והסיווג של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים; פעולות להפחתת סיכון האשראי של הבנקאי בהתאם לאינטרס ארוך הטווח שלו, של הלווים ושל הכלכלה בכללותה. |
|  | בנוסף, על תאגיד בנקאי לתת מידע כמותי ואיכותי בדבר אשראי שניתן בערבות מדינה במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה, לרבות פירוט של יתרת החוב הרשומה של האשראי לסוף למועד הדיווח לפי סוגי לווים (לדוגמה: עסקים קטנים, בינוניים וגדולים), התנאים העיקריים של האשראי ושל ערבות המדינה, והאופן שבו ערבות המדינה משפיעה על איכות האשראי.**]** |

1. אם מהותי, יש לתת גילוי למידע זה גם בסמוך למועד פרסום הדוח, בנוסף למידע המתייחס ליום הדיווח. הגילוי יינתן בסמוך לגילוי שניתן על ידי התאגיד

   הבנקאי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לניתוח איכות האשראי, סיכון האשראי הבעייתי והנכסים הלא מבצעים של הציבור. [↑](#footnote-ref-2)
2. העקרונות הללו מבוססים על הנחיות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב מיום 3.8.2020, תוך התאמה לנסיבות הקיימות בישראל. [↑](#footnote-ref-3)
3. ראו פירוט בביאור 1(ד) - יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים. [↑](#footnote-ref-4)
4. בהתאם לסעיף A815-20-45-1 בקודיפיקציה, בגידורי שווי הוגן ותזרים - סעיפי רווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר, כוללים: 1)השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר שנכלל בהערכת אפקטיביות הגידור,לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור וכן, 2) סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (בהתאם לחלופות בסעיפים A815-20-25-83 או B25-83). [↑](#footnote-ref-5)
5. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 13.ג ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה. [↑](#footnote-ref-6)
6. בהתאם לעדכון ASU 2017-12, החלק הלא אפקטיבי בגידור וכן סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, אינם מוצגים עוד בנפרד בסעיף הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית, אלא מוצגים כחלק מתוצאות הגידור (ראה הערה 1 לעיל, והערה 4 להלן). [↑](#footnote-ref-7)
7. בהתאם לסעיףC 815-20-45-1 לקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו, הסעיף בדוח רווח והפסד בו מוצגת השפעת הרווחים של ההשקעה נטו המגודרת, כולל את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. [↑](#footnote-ref-8)
8. רכיבי עלות ההטבה הוצגו בהתאם לתיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-9)
9. התאגיד הבנקאי מיישם החל מיום 1.1.2020 את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). לפירוט הוצאות בגין חכירות שנכללו בסעיף זה, ראה ביאור 1.יג וכן ביאור 16א. חכירות. [↑](#footnote-ref-10)
10. כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מסעיפי הדוח הרלוונטיים וכן הפירוט של הרווח הנקי מפעילויות נמשכות. [↑](#footnote-ref-11)
11. בהתאם לסעיפים 205-20-45-3, A205-20-45-3 בקודיפיקציה בתקופה שבה פעילות שהופסקה נגרעה או מסווגת כמוחזקת למכירה, ידווחו תוצאות הפעילות שהופסקה, לרבות רווחים או הפסדים שהוכרו בהתאם לסעיףC 205-20-45-3 (לדוגמה רווח או הפסד לפי תת נושא 360-10 *רכוש קבוע* ונזקף לפעילות שהופסקה), בניכוי מסים על ההכנסה, כמרכיב נפרד בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ולתקופות השוואתיות. [↑](#footnote-ref-12)
12. הרווח למניה יתייחס לרווח המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי בלבד (ללא הרווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה). בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-2 יש להציג את נתוני הרווח הבסיסי למניה בגין פעילויות נמשכות ובגין הרווח הנקי. [↑](#footnote-ref-13)
13. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-3, תאגיד בנקאי המדווח על פעילות שהופסקה נדרש להציג סכומי רווח בסיסי ומדולל עבור פעילויות שהופסקו על פני דוח רווח והפסד או לגלות סכומים אלה בביאורים לדוחות הכספיים. [↑](#footnote-ref-14)
14. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-7 אם נתוני הרווח למניה בדילול מלא מדווחים לפחות לתקופה אחת, הם ידווחו לכל התקופות המוצגות, גם אם הם באותו סכום כמו הרווח הבסיסי למניה. אם סכומי הרווח הבסיסי והרווח המדולל למניה שווים, ניתן להציגם בשורה אחת בדוח רווח והפסד. [↑](#footnote-ref-15)
15. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצויין תוארו. בנוסף, בהתאם להוראות מעבר לשנת 2017, כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראת ניהול בנקאי תקין כאמור לעיל, התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה. [↑](#footnote-ref-16)
16. בהתאם ל- ASU 2016-01, עבור התחייבות פיננסית שנבחרה לגביה חלופת השווי ההוגן, נדרש להציג בנפרד ברווח כולל אחר את החלק מסך השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבות הנובע כתוצאה משינוי בסיכון האשראי הספציפי של המכשיר (סעיף 220-10-45-10A.i. לקודיפיקציה). [↑](#footnote-ref-17)
17. בהתאם ל- ASU 2016-01, החל מ- 1.1.2019, ממשיכים להיזקף לרווח כולל אחר רווחים והפסדים שטרם מומשו רק בגין אגרות חוב זמינות למכירה (סעיף .b320-10-35-1 לקודיפיקציה). [↑](#footnote-ref-18)
18. בהוראות מעבר לשנת 2019 - נקבע כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדוחות עד ליום 1 בינואר 2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה. [↑](#footnote-ref-19)
19. בהתאם לסעיף 815-35-35-1לקודיפיקציה, יכללו מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, ברווח כולל אחר (בסעיף התאמות מצטברות מתרגום). [↑](#footnote-ref-20)
20. בהתאם לסעיף 815-20-35-1(c)לקודיפיקציה, מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור תזרימי מזומנים, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, יכללו ברווח כולל אחר (סכומים אלו יסווגו מחדש לרווחים בתקופה שבה העסקה החזויה המגודרת תשפיע על הרווחים). [↑](#footnote-ref-21)
21. אם התאגיד הבנקאי בחר לטפל במרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בהתאם לחלופה בסעיף 815-20-25-83A (ועבור גידור השקעה נטו החלופה בסעיף(815-35-35-5A בקודיפיקציה, אזי יוכר ברווח כולל אחר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של המרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור לבין סכומים שהוכרו ברווח והפסד (בגין הפחתה לרווח והפסד של הערך הראשוני של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לאורך חיי המכשיר המגדר). [↑](#footnote-ref-22)
22. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 13.ג ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה. [↑](#footnote-ref-23)
23. התאגיד הבנקאי מיישם החל מיום 1.1.2020 את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). סעיף זה כולל נכסי זכות שימוש בגין חכירות מימוניות. [↑](#footnote-ref-24)
24. בהתאם לסעיף 22ב.(ג) להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין. [↑](#footnote-ref-25)
25. התאגיד הבנקאי מיישם החל מיום 1.1.2020 את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). סעיף זה כולל נכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות. ראה ביאור 16א בדבר חכירות. [↑](#footnote-ref-26)
26. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 205-20-45-10, בתקופה שבה פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובכל התקופות הקודמות המוצגות בדוח), הנכסים וההתחייבויות של הפעילות שהופסקה יוצגו בנפרד בסעיפי הנכסים וההתחייבויות בדוח על המצב הכספי. [↑](#footnote-ref-27)
27. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-14, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה. [↑](#footnote-ref-28)
28. בהתאם לסעיף 22ב.(ג) להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין. [↑](#footnote-ref-29)
29. סעיף זה כולל התחייבויות בגין חכירות תפעוליות וכן התחייבויות בגין חכירות מימוניות, בהן התאגיד הבנקאי הינו החוכר. ראה גם ביאור 16א בדבר חכירות. [↑](#footnote-ref-30)
30. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 205-20-45-10, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי. [↑](#footnote-ref-31)
31. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-14, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה. [↑](#footnote-ref-32)
32. יפורטו ההשפעות העיקריות בעקבות היישום לראשונה, לדוגמה: בעת יישום 2016-02 ASU, בנושא חכירות, התאגיד הבנקאי בחר שלא לאמץ את חבילת ההקלות שבסעיף F842-10-65-1 לקודיפיקציה. בהתאם, סך \_\_ מליוני ש"ח בגין עלויות ישירות ראשוניות שטרם הופחתו, שאינן עומדות בהגדרת עלויות ישירות ראשוניות בהתאם לנושא 842 בקודיפיקציה, הופחתו ליתרת העודפים ליום 1.1.2020. [↑](#footnote-ref-33)
33. לדוגמה, קרנות הון מעסקאות עם בעל שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של איגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה. [↑](#footnote-ref-34)
34. השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה ב- 1.1.2019 של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים מכשירים פיננסים ומכשירים נגזרים, לרבות עדכונים לקודיפיקציה בנושאים אלו, לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective). [↑](#footnote-ref-35)
35. בהתאם לסעיף 718-740-35-2 בקודיפיקציה, השפעות המס (הטבות מס או גרעונות מס) של ההפרש, בין עלות ההטבה המצטברת של מענק מבוסס מניות לבין הניכוי לצורכי מס בגין המענק, יוכרו כהוצאות מס או כהטבות מס בדוח רווח והפסד. [↑](#footnote-ref-36)
36. 4 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-45-23, שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות. בהתאם לקודיפיקציה סעיף B810-10-55-4, ההפרש בין התמורה ששולמה או שהתקבלה לבין הסכום שבו מתואמות הזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף ישירות לפרמיה. [↑](#footnote-ref-37)
37. בהתאם לסעיף B205-20-50-5 בקודיפיקציה, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לתזרימי מזומנים שנבעו מפעילויות שהופסקו במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, במידה ולא הוצג בדוח על תזרימי המזומנים (ראה ביאור 18א). [↑](#footnote-ref-38)
38. התאגיד הבנקאי מיישם החל מיום 1.1.2020 את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). בהתאם לסעיף 842-20-45-5 לקודיפיקציה, החוכר מסווג במסגרת פעילות שוטפת: תשלומים בגין חכירה תפעולית (למעט תשלומים שכשירים להיוון כנכס נפרד) ותשלומי חכירה משתנים ותשלומי חכירה לזמן קצר שלא נכללו בהתחייבות חכירה, וכן תשלומים בגין ריבית שנצברה על התחייבות בגין חכירה מימונית. [↑](#footnote-ref-39)
39. בהתאם לסעיף 230-10-45-17 בקודיפיקציה, תזרימי מזומנים הנובעים ממסים על הכנסה יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת. (כמו כן, בהתאם לתיקוןASU 2016-09 לקודיפיקציה, הטבות מס עודפות אינן מופרדות משאר תזרימי המזומנים בגין מסים על הכנסה והן מסווגות יחד עם תזרים המזומנים בגין מסים על הכנסה בפעילות שוטפת). [↑](#footnote-ref-40)
40. בהתאם להוראות סעיף 230-10-45-16 בקודיפיקציה, יש לסווג ריבית ודיבידנדים שהתקבלו, לרבות דיבידנדים שהתקבלו מחברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, כפעילות שוטפת. [↑](#footnote-ref-41)
41. בהתאם לסעיף 230-10-45-27 בקודיפיקציה, ככלל, תזרימי מזומנים יסווגו בהתאם לאופיים, מבלי להתחשב אם הם נובעים מפריט המיועד לגידור של פריט אחר. עם זאת, תזרימי מזומנים שמקורם במכשיר נגזר המטופל כגידור שווי הוגן או גידור תזרים מזומנים, עשויים להיות מסווגים באותה קטגוריה כמו תזרימי המזומנים מהפריטים המגודרים, ובלבד שהמכשיר הנגזר אינו כולל בתחילת הגידור מרכיב מימון "אחר מ- לא משמעותי" (למעט מרכיב מימון הגלום בנגזר כגון, נקודות הפורוורד בחוזה אקדמה "בתוך הכסף") וניתן גילוי למדיניות זו. [↑](#footnote-ref-42)
42. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 84(ד), תזרימי מזומנים בגין תשלומים עבור רכישת תיקי אשראי או תקבולים ממכירת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת הדיווח על תזרימי המזומנים מפעילויות השקעה. [↑](#footnote-ref-43)
43. יתרה זו עשויה לכלול שלושה מרכיבים: (i) הפרשי תרגום בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות חוץ (ii) הפרשי שער בגין תרגום של יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות בחו"ל שמטבע הפעילות שלה הוא מטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי ואשר מנהלת יתרות מזומנים ושווי מזומנים במטבע שאינו מטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי; וכן (iii) יתרות מזומנים ושווי מזומנים של התאגיד הבנקאי אשר מוחזקות במט"ח. כל התנועות האלו אינן תנועות במזומנים ושווי מזומנים בתקופה ולכן מוצגות בנפרד מהשינוי ביתרת המזומנים. [↑](#footnote-ref-44)
44. לעניין התיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB, המלצתנו לקרוא כמידע נלווה את הניוזלטרים והחוזרים שפורסמו על ידי המשרד [↑](#footnote-ref-45)
45. העקרונות הללו מבוססים על הנחיות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב מיום 3.8.2020, תוך התאמה לנסיבות הקיימות בישראל. [↑](#footnote-ref-46)
46. ראה להלן ביאור 1.כט.1., לעניין מכתב הפיקוח מיום 3 בדצמבר 2020 (בהמשך להנחיות במכתב זה), בדבר מתווה נוסף לדחיית תשלומים, תאגיד בנקאי רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור, הלוואות אחרות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן. [↑](#footnote-ref-47)
47. תוכנית ביוזמת בנק ישראל או המדינה כתגובה לאירוע נגיף הקורונה, המתייחסת לקבוצה רחבה של לווים שנקבעה מראש ומעניקה לכל לווה בקבוצה זו אפשרות לדחות תשלומים במלואם או בחלקם, באופן דומה שהוגדר מראש. [↑](#footnote-ref-48)
48. אם מהותי, יש לתת גילוי למידע זה גם בסמוך למועד פרסום הדוח, בנוסף למידע המתייחס ליום הדיווח. הגילוי יינתן בסמוך לגילוי שניתן על ידי התאגיד הבנקאי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לניתוח איכות האשראי, סיכון האשראי הבעייתי והנכסים הלא מבצעים של הציבור. [↑](#footnote-ref-49)
49. בהתאם לטיוטת חוזר הפיקוח מיום 10 בנובמבר 2020, עודכנה הגדרת "חבות", באופן שבו מלוא החבות של ענף אשר בגינה רכש התאגיד הבנקאי הגנת אשראי להפחתת סיכון אשראי, תסווג בהתאם לענף הפעילות של ספק ההגנה (לפני העדכון התייחסה ההגדרה ל- 70% חבות של ענף הבינוי מסכומי ערבויות חוק מכר). העדכון הינו בעקביות עם ההכרה בהעברת הסיכון לגורם המבטח למטרות חישוב הלימות ההון. [↑](#footnote-ref-50)
50. בהתאם לטיוטת חוזר הפיקוח מיום 17 בנובמבר 2020, עודכן בנוסף גם שיעור המגבלה הענפית הקבוע בסעיף 5(ב)2 לפיו - מגבלת האשראי לענף בינוי ונדל"ן תעלה משיעור של 24% ל-26% מסך כל חבויות הציבור. כמו כן, בטיוטת החוזר הוארך לחמש שנים (עד תום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025) תוקף ההקלה בנושא המגבלה הענפית, ובלבד ששיעור החבות לא יעלה על השיעור ביום 31.12.2025 או השיעור של המגבלה הענפית שבסעיף 5(ב) בנב"ת 315, הגבוה מביניהם. [↑](#footnote-ref-51)
51. Accounting Standards Update 2016-02, Leases (Topic 842). [↑](#footnote-ref-52)
52. שיטת המעבר האופציונאלית כמתאפשר ב ASU 2018-11 שתיקן את ASU 2016-02. [↑](#footnote-ref-53)
53. השפעה מצטברת בעקבות מהעבר ליישום הוראות ASU 2016-02, יכולה לנבוע, לדוגמא, מכך שהחוכר בחר שלא ליישם את חבילת ההקלות במועד המעבר, או מההכרה ברווחים שנדחו בעבר בגין עסקאות מכירה וחכירה חזרה. [↑](#footnote-ref-54)
54. Accounting Standards Update 2018-10, Codification Improvements to Topic 842, *Leases.* [↑](#footnote-ref-55)
55. Accounting Standards Update 2018-11, Leases (Topic 842): *Targeted Improvements*. [↑](#footnote-ref-56)
56. Accounting Standards Update 2017-04, Intangibles - Goodwill and Other (Topic 350): *Simplifying the Test for Goodwill Impairment*. [↑](#footnote-ref-57)
57. Accounting Standards Update 2018-15, Intangibles - Goodwill and Other - Internal-Use Software (Subtopic 350-40): Customer's Accounting for Implementation Costs Incurred in a Cloud Computing Arrangement That Is a Service Contract. [↑](#footnote-ref-58)
58. ראה ביאור 1 (כט) להלן (תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם) בדבר התיקונים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים-הפסדי אשראי. [↑](#footnote-ref-59)
59. [Update 2019-04](https://www.fasb.org/cs/ContentServer?c=Document_C&pagename=FASB%2FDocument_C%2FDocumentPage&cid=1176172541591) - Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments - Credit Losses, Topic 815, Derivatives and Hedging, and Topic 825, Financial Instruments. [↑](#footnote-ref-60)
60. לצורך מתן גילוי נאות, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הנחיות מכתב הפיקוח האמור והנספח המצורף לו. [↑](#footnote-ref-61)
61. ASU No. 2020-04, Reference Rate Reform (Topic 848) [↑](#footnote-ref-62)
62. חוזים ששונו אשר עומדים בקריטריונים הבאים: ריבית ההתייחסות בהם היא ה- LIBOR; התנאים שהשתנו (בשל החלפת ריבית ההתייחסות) משנים את הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים; שינויים אחרים שקשורים להחלפת הריבית משנים את הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים. [↑](#footnote-ref-63)
63. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 12(ב)(2), תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי לשנות מטבע פעילות של שלוחה מהותית, או אם לתאגיד בנקאי יש ספק לגבי המועד שבו כלכלה מסוימת, שבה יש לו פעילות מהותית, מתחילה או מפסיקה להיות היפר-אינפלציונית, עליו לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. [↑](#footnote-ref-64)
64. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 830-10-20 פעילות חוץ (Foreign entity) היא פעילות (לדוגמה, חברה בת, סניף, עסקה משותפת וכו') אשר דוחותיה הכספיים ערוכים במטבע השונה ממטבע הדיווח של התאגיד הבנקאי וכן פעילות זו מאוחדת, משולבת או מטופלת לפי שיטת השווי המאזני בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-65)
65. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 830-30-50-2, במידה והדוחות הכספיים של פעילות חוץ ערוכים לתאריך שונה מזה של התאגיד הבנקאי, וקיימים שינויים משמעותיים בשערי החליפין עד לסוף תקופת הדיווח של התאגיד הבנקאי, נדרש לתת לכך גילוי. [↑](#footnote-ref-66)
66. להלן מקרים בהם יש לשקול השלכות חשבונאיות נוספות: מימוש מניות פעילות חוץ, מימוש הלוואה שניתנה לפעילות חוץ ומימוש או נטישה של פעילות על ידי פעילות חוץ. [↑](#footnote-ref-67)
67. תשומת הלב מופנית כי בתקינה האמריקאית קיימת התייחסות למימוש השקעה ע"י פעילות חוץ. [↑](#footnote-ref-68)
68. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 830-20-35-8, אין לבצע התאמה לשינוי בשער החליפין לאחר תאריך הדיווח. [↑](#footnote-ref-69)
69. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2019 - עדכון הוראות הדיווח לציבור, במסגרת ההוראות המתייחסות לדיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדוחות עד ליום 1 בינואר 2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה**.**  [↑](#footnote-ref-70)
70. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 11(ב), ניתנה ברירה למקבל בין ריבית לבין ריבית נמוכה יותר והצמדה למדד, יש לכלול את הסכום הגבוה מביניהם. [↑](#footnote-ref-71)
71. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 11(ה), מובהר כי האמור לא יחול על נגזר משובץ. [↑](#footnote-ref-72)
72. החל מחודש ינואר 2019 מדד המחירים לצרכן מחושב על בסיס ממוצע 2018 וכך מוצג. [↑](#footnote-ref-73)
73. ASU 2018-17הכולל שיפורים ממוקדים ליישום מודל הזכויות המשתנות, נועד לשפר את הטיפול החשבונאי בשני נושאים: (א) הרחבת החלופה החשבונאית של חברות פרטיות, שלא להחיל את מודל הזכויות המשתנות (VIE) לגבי כל ההסדרים עם ישויות פרטיות תחת שליטה משותפת; (ב) לצורך הקביעה האם עמלות המשולמות למקבלי ההחלטות ונותני השירותים הן זכויות משתנות, נדרש לבחון זכויות לא ישירות של מקבל ההחלטות או נותן השירותים המוחזקות באמצעות צדדים קשורים תחת שליטה משותפת, על בסיס פרופורציונלי ולא כזכות ישירה בשלמותה. מועד תחילה החל מ- 1 בינואר 2020. [↑](#footnote-ref-74)
74. בהתאם לקודיפיקציה סעיפים A810-10-45-16 עד 45-17, רק המכשירים להלן יכולים להוות זכויות שאינן מקנות שליטה: א. מכשיר פיננסי (או רכיב משובץ) שהונפק על ידי החברה הבת ומסווג כהון בדוחותיה הכספיים; וכן ב. מכשיר פיננסי (או רכיב משובץ) שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי חברה בת והתשלום לצד הנגדי מבוסס, בכולו או בחלקו, על מניותיה של החברה הבת המאוחדת, שנחשבות כצמודות למניותיו של התאגיד הבנקאי עצמו בדוחות הכספיים המאוחדים ושמסווגות כהון. מכשיר פיננסי שהונפק על ידי החברה הבת ומסווג כהתחייבות בדוחותיה הכספיים, לא מהווה זכויות שאינן מקנות שליטה מאחר והוא אינו מייצג זכויות בעלות. [↑](#footnote-ref-75)
75. ASU 2017-05 המעדכן את תת-נושא 610-20 בקודיפיקציה *הכנסות אחרות - רווחים והפסדים מגריעת נכסים לא פיננסיים*, מתקן בין היתר, את סעיפיםA 810-10-40-3,B810-10-40-3 לקודיפיקציה; העדכון מוציא מתחולת הוראות הגריעה ויציאה מאיחוד של נושא 810, העברה של זכות בעלות (או זכות משתנה) בחברה בת מאוחדת (שאינה עסק או פעילות ללא כוונת רווח) אם כל הנכסים בחברה הבת הם נכסים לא פיננסיים ו/או "נכסים לא פיננסיים במהותם" (אם מתקיים שלישות המעבירה אין זכות שליטה בישות המחזיקה בנכס וכן הועברה השליטה בנכס). בהתאם לעדכון, העברה כאמור תהיה בתחולת תת נושא 610-20. [↑](#footnote-ref-76)
76. לטיפול החשבונאי בחריגים לעיקרון המדידה, ראה סעיפים 805-20-30-10 עד 30-23 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-77)
77. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9(ג1)(9), תאגיד בנקאי ששוקל להכיר בנכס תלוי במסגרת צירוף עסקים יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, תוך פירוט נהלי קביעת השווי ההוגן של הנכס התלוי והנסיבות הספציפיות הגורמות לו להסיק כי במקרה זה יש להכיר בנכס תלוי. [↑](#footnote-ref-78)
78. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9(ג1)(11), אם נותרה בצירוף עסקים יתרת עודף עלות שלילי מהותית שלא יוחסה, לאחר שבוצעה בדיקה נוספת של הייחוס לנכסים ולהתחייבויות של הישות הנרכשת, תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, תוך פירוט נהלי ייחוס השווי ההוגן לנכסים ולהתחייבויות שנקט והנסיבות הספציפיות הגורמות לו להסיק כי במקרה זה קיים מוניטין שלילי. [↑](#footnote-ref-79)
79. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (1)(a)805-30-30-1, התמורה שהועברה תימדד בדרך כלל לפי שווי הוגן למועד הרכישה. ראה סעיף 805-30-30-7 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-80)
80. דוחות לדוגמה אלה הוכנו מתוך הנחה כי התאגיד הבנקאי אינו מחזיק בהשקעות בעסקאות משותפות. אם לתאגיד הבנקאי השקעות בעסקאות משותפות, יש להוסיף את המונח "עסקאות משותפות" במקומות הרלוונטיים בגילוי. [↑](#footnote-ref-81)
81. הוראות ASU 2017-05 המעדכן את תת-נושא 610-20 בקודיפיקציה *הכנסות אחרות - רווחים והפסדים מגריעת נכסים לא פיננסיים*, קובעות, בין היתר, כי נושא 860 לקודיפיקציה הקובע את הטיפול החשבונאי לגבי העברות של נכסים פיננסיים, חל על כל העברה של השקעה על בסיס השווי המאזני, לרבות כזו שנחשבה "נכס לא פיננסי במהותו" וטופלה בעבר לפי תת נושא 610-20. [↑](#footnote-ref-82)
82. למעט מדידה לראשונה של תמורה מותנית (ראה סעיפים A323-10-30-2 עד B30-2 לקודיפיקציה) ושל עלות תגמול בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות עם עובדים (ראה סעיף 323-10-25-4 לקודיפיקציה). אם רלוונטי, יש להרחיב את הגילוי בהתאם. [↑](#footnote-ref-83)
83. בהתאם לסעיף ((b323-10-30-2 ASC לקודיפיקציה, השקעה במניות רגילות של חברה מוחזקת שהוכרה במסגרת גריעת נכס לא פיננסי מובחן או נכס לא פיננסי במהותו מובחן בהתאם לתת נושא 610-20, נמדדת לראשונה בשווי הוגן. [↑](#footnote-ref-84)
84. סעיף 323-10-35-7 ASC לקודיפיקציה, מציין חריג לפיו התאגיד הבנקאי מכיר במלוא הרווח או ההפסד בעסקאות בינחברתיות כלהלן:   
    א. עסקה עם חברה מוחזקת המטופלת כמו הפסקת איחוד חברה בת או גריעה של קבוצת נכסים בהתאם לסעיפיםA 810-10-40-3 עד 40-5; ב. עסקה עם חברה מוחזקת שמטופלת כעסקת שינוי בעלות בהתאם לסעיפיםA 810-10-45-21 עד 45-24; ג. עסקה עם החברה המוחזקת המטופלת כגריעה של נכסים לא פיננסיים בתחולת תת נושא 610-20 (הוראות ASU 2017-05 המעדכן את תת-נושא 610-20 בקודיפיקציה, מוסיפות את החריג שצויין בסעיף (c) 323-10-35-7). [↑](#footnote-ref-85)
85. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, התאגיד הבנקאי רשאי ליישם את הטיפול האמור בשנים 2021 - 2016. [↑](#footnote-ref-86)
86. סעיף 323-10-35-19 לקודיפיקציה כולל דוגמאות למצבים בהם התאגיד הבנקאי סיפק לישות המושקעת תמיכה פיננסית נוספת או שהוא מחויב לספק תמיכה כאמור. [↑](#footnote-ref-87)
87. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 323-10-35-35, נדרש לטפל חשבונאית במכירה של מניות של חברה כלולה על ידי התאגיד הבנקאי כרווחים או כהפסדים בסכום השווה להפרש בין מחיר המכירה לבין הערך בספרים של המניות שנמכרו. [↑](#footnote-ref-88)
88. נסיבות אלו כוללות, בין היתר, ראיות לכך שלתאגיד הבנקאי אין את היכולת להשיב את הערך בספרים של ההשקעה, חוסר היכולת של החברה הכלולה להפיק רווחים וכן משקיעים אחרים מפסיקים לספק תמיכה לחברה הכלולה או מקטינים את המחויבות הפיננסית שלהם כלפיה. [↑](#footnote-ref-89)
89. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ה)(2), לעניין סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן או המחויבות להשיב ביטחון במזומן, ולעניין זה בלבד, סכומי שווי הוגן כוללים סכומים שמהווים קירוב לשווי הוגן. השווי ההוגן שהוכר בגין חוזים מסוימים עשוי לכלול ריבית תקופתית צבורה לקבל או לשלם שנובעת מהחוזה. [↑](#footnote-ref-90)
90. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ה)(2), מובהר כי הסדר להתחשבנות נטו אינו מספק בסיס לקיזוז מכשירים שאינם מכשירים נגזרים. [↑](#footnote-ref-91)
91. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ה)(3), בחירת התאגיד הבנקאי האם לקזז או לא לקזז מכשירים נגזרים כאמור, צריכה להיות מיושמת בעקביות. [↑](#footnote-ref-92)
92. בהתאם ל ASU 2017-08 המיושם החל מיום 1.1.2019, בהתייחס לניירות ערך התחייבותיים הניתנים לפדיון מוקדם (callable debt security) שנרכשו בפרמיה, תקופת ההפחתה של הפרמיה קוצרה ובהתאם הפרמיה מופחתת עד למועד הפדיון המוקדם ביותר, זאת לעומת הפחתה על פני אורך החיים החוזיים של המכשיר. [↑](#footnote-ref-93)
93. תאגיד בנקאי המעוניין למדוד לפי שווי הוגן השקעה מסוימת במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית. בהתאם להערה לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות ,נהלים ובקרות ברמה גבוהה, שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי ההוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים. [↑](#footnote-ref-94)
94. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2019 - בתקופות מדוחות עד ליום 1 בינואר 2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 לקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ". [↑](#footnote-ref-95)
95. תת נושא 325-40 לקודיפיקציה בדבר "זכויות מוטב בנכסים פיננסיים שאוגחו" Beneficial Interests in Securitized Financial Assets. [↑](#footnote-ref-96)
96. התאגיד בבנקאי יתייחס למאפיינים הרלוונטיים שהוא שוקל בעת הבחינה האם קיימת ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. [↑](#footnote-ref-97)
97. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 30ג(א)(1)-(2), תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי, כמפורט להלן, לכל מגזר אשראי: א. תיאור של הנהלים והמדיניות החשבונאית ששימשו לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי (תיאור של הגורמים שהשפיעו על שיקול הדעת של ההנהלה, לרבות הפסדים היסטוריים והתנאים הכלכליים בתקופת הדיווח; תיאור מאפייני הסיכון הרלוונטיים לכל מגזר אשראי; וכן זיהוי שינויים כלשהם ביחס לתקופה הקודמת בנהלים או במדיניות החשבונאית לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, והשיקולים של ההנהלה לביצוע השינוי) וכן ב. תיאור המדיניות החשבונאית למחיקה חשבונאית של חובות. [↑](#footnote-ref-98)
98. בהתאם לשאלה א'4 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, התאגיד הבנקאי רשאי לקבוע לצורך בחינה פרטנית לירידת ערך רף נמוך יותר מהרף שנקבע בהוראות, רק אם הוא מתחזק על בסיס שוטף מידע ספציפי על מצבו הפיננסי של כל לווה שיש לו חוב העולה על הרף שקבע, שדומה למידע שיש לתאגיד הבנקאי על לווים שיש להם חובות הגבוהים מהרף שנקבע בהוראות. [↑](#footnote-ref-99)
99. ככל שרלוונטי ובמידה והרף הכמותי שונה מזה הנקבע בהוראה, על התאגיד הבנקאי להתאים את ההתייחסות כאמור. [↑](#footnote-ref-100)
100. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 29א(13), משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי למדוד ירידת ערך בהתבסס על מחיר השוק הגלוי של החוב. [↑](#footnote-ref-101)
101. בהתאם לשאלה ב'12 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, בחישוב ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בגין חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון התאגיד הבנקאי מביא בחשבון גורמים רבים, כגון תנודתיות בשווי ההוגן של הביטחון, הזמן שיעבור עד למועד המימוש בפועל של הביטחון על ידי התאגיד הבנקאי, עלויות צפויות בעת מכירת הביטחון, והפרשים שנרשמו בעבר בחובות דומים שמותנים בביטחון בין השווי ההוגן של הביטחון לבין סכום המזומן נטו שהתקבל על ידי הבנק בסופו של דבר בעת מימוש הביטחון. [↑](#footnote-ref-102)
102. בהתאם לשאלה ב'9 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, חוב יסווג כחוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון, בין היתר, אם לחייב או לערב אין יכולת לפרוע באמצעות נכסים או מקורות של תזרימי מזומנים אחרים מלבד הביטחון, חלק מהותי מהחוב, בהתאם לתנאי ההסכם. בהיעדר נסיבות מיוחדות - חלק מהותי נחשב לחלק העולה, בערך נוכחי, על 10% מהחוב. [↑](#footnote-ref-103)
103. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 29ב(3)(2), טווח השנים בדוח שנתי הינו 5 השנים שהסתיימו במועד הדיווח. בהתאם למכתב של הפיקוח על הבנקים מתאריך 20 בפברואר 2017 בדבר הפרשות להפסדי אשראי, נקבע כי יש להמשיך לכלול ב"טווח השנים "המשמש רכיב בקביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, את שנת 2011 ואילך בדוחות לציבור לשנים 2016 ו.2017- [↑](#footnote-ref-104)
104. סעיף 29ב(4)(2) להוראות הדיווח לציבור כולל רשימה של דוגמאות לגורמים שעשויים להיות רלוונטיים לסיכויי הגבייה של אשראי לאנשים פרטיים, הכוללים, בין היתר: מגמות באיכות, היקף ושווי הביטחונות שמבטחים את האשראי וכן מגמות במאפיינים כלליים של הלווים, כגון העושר הפיננסי, היקף ההכנסה הפנויה ויציבות ההכנסות. [↑](#footnote-ref-105)
105. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 29ב(4)(1), למרות האמור לעיל, ולנוכח המאפיינים הייחודיים של סיכון אשראי הנובע מיתרות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים, ללא חיוב ריבית, השיעור המינימאלי של 0.75% לא יחול לגביו. בנוסף, תאגיד בנקאי, אשר בכל אחת מהשנים שבטווח השנים רשם בגין אשראי לאנשים פרטיים שיעור הפסד הנמוך מ-0.3% יהיה רשאי לשקול לעשות שימוש בהתאמות בגין גורמים סביבתיים כאמור בשיעור שלא יפחת מ-0.5%. [↑](#footnote-ref-106)
106. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור", האמור לא חל על הלוואות לדיור אשר מוחזקת בגינן הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית. [↑](#footnote-ref-107)
107. בחוזר הפיקוח מיום 29 בספטמבר 2020, תוקנה נב"ת מספר 203 ונקבעו מקדמי המרה מופחתים לערבויות בנקאיות מסוימות להבטחת השקעות של רוכשי דירות שלא ניתנו על חוק המכר, אולם הן בעלות מאפיינים ועילות מימוש דומים, בהתאם למקדמי ההמרה שנקבעו לערבויות שניתנו על פי חוק המכר. [↑](#footnote-ref-108)
108. בהתאם לשאלה ב'1 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, ככלל, כאשר ללווה מספר חובות וחוב אחד שלו (או יותר) מסווג כחוב בעייתי, גם יתר חובות הלווה מסווגים כבעייתיים, אלא אם קיימים נימוקים מתועדים לסיווג אחר. בהמשך לכך, ככלל, אם למספר חובות של לווה יש במהות את אותם מקורות החזר ואותם ביטחונות, כל החובות נבחנים ביחד ומסווגים באותו סיווג. [↑](#footnote-ref-109)
109. בקביעת הסיווג המתאים של החוב, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל הגורמים הרלוונטיים לסיכויי הגבייה של החוב, לרבות גורמים כלכליים, סביבתיים וענפיים. לדוגמא, היכולת לשרת את החוב או להשיג מימון מצד ג', תחזית הכנסות או מכירות, מצב ההון, ערבים, מצב הבטחונות, סיכון סביבתי וכדומה. (נספח 1 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי). [↑](#footnote-ref-110)
110. בהתאם לשאלה ב'9 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, חוב פגום מוגדר כחוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון כאשר פירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו. כמו כן, מפורטים התנאים לסיווג החוב בקטגוריית חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון. [↑](#footnote-ref-111)
111. בהתאם לשאלה ב'7 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, בהתיחס לטיפול בחוב שמעביר הבנק בין חברות שונות בקבוצת לווים במסגרת הסדר של חוב בעייתי בארגון מחדש; נאמר כי יש לסווג את החוב שהועבר לחברה האחות- חייב החליפי, כחוב בעייתי בארגון מחדש ובנוסף יש לסווג גם את יתרת החוב של החייב המקורי (במידה ונותרה) כחוב בעייתי בארגון מחדש. [↑](#footnote-ref-112)
112. בהתאם לגורמים המתוארים בסעיף 30א(14)(א) התאגיד הבנקאי יעריך האם ארגון מחדש מביא רק לעיכוב זניח בתשלום, ולכן אינו מהווה וויתור. [↑](#footnote-ref-113)
113. יש לפרט את המידע המתייחס בהתאם לנסיבות הספציפיות הרלוונטיות לתאגיד הבנקאי. המצבים המתוארים הינם דוגמאות. [↑](#footnote-ref-114)
114. יש לפרט את המידע המתייחס בהתאם לנסיבות הספציפיות הרלוונטיות לתאגיד הבנקאי. המצבים המתוארים הינם דוגמאות. [↑](#footnote-ref-115)
115. בהתאם לסעיף 30א(22) אם החוב אינו נחשב יותר כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי, אך לאחר מכן החוב שוב עובר ארגון מחדש של חוב בעייתי או שהחוב נבדק פרטנית ונמצא שיש להכיר בגינו בירידת ערך, יש לערוך הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וכן, אם רלוונטי, לסווג את החוב מחדש כחוב בארגון מחדש של חוב בעייתי. [↑](#footnote-ref-116)
116. בהתאם לשאלה א'5 בקובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, כאשר חוב מסווג כפגום יש להפסיק את ההכרה בדוח רווח והפסד של העמלות בגין חוב זה שמטופלות כהתאמת תשואה וכן לבטל הכנסות ריבית שנרשמו בעבר בגין עמלות אלו. [↑](#footnote-ref-117)
117. קביעת הבנק בדבר יכולת הגביה של כל יתרת החוב תיתמך בהערכת אשראי עדכנית לגבי מצבו הפיננסי של החייב והתחזית לפירעון, תתייחס לביצועי פירעון היסטוריים של החייב וגורמים רלוונטיים אחרים. [↑](#footnote-ref-118)
118. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30(2)(ה), ההערכה תתייחס לביצועי הפרעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווי מזומן למשך תקופה סבירה, הנמשכת לפחות 6 חודשים, לפני שהחוב יחזור לצבור הכנסות ריבית. כמו כן, על פי שאלה ה'1 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, כאשר לא קיימים תשלומי קרן וריבית חודשיים רצופים שמפחיתים באופן סדיר ורציף את יתרת החוב לאורך תקופה סבירה, החוב חוזר לצבור הכנסות ריבית לכל הפחות לאחר שחלפו שישה חודשים, ורק לאחר שהתקבלו תשלומים שהפחיתו באופן מהותי את יתרת החוב הרשומה של החוב שנקבעה לאחר הארגון מחדש. [↑](#footnote-ref-119)
119. אירועים כאלה עשויים לכלול מיזוג, רכישה, פירוק, השלמות הון, קבלת בטחונות נוספים, השלמת השערוך של הביטחון, ומימון מחדש. [↑](#footnote-ref-120)
120. נכסים כמו זכויות בהון העצמי של החייב, חייבים מצד שלישי או נכסים אחרים שימכרו לאחר מכן. [↑](#footnote-ref-121)
121. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ב(1), ניתן להשתמש בשווי ההוגן של החוב שנפרע, אם הוא יותר ברור מהשווי ההוגן של הנכסים שהתקבלו כפירעון מלא של החוב. יחד עם זאת, כאשר נכסים מתקבלים כפירעון חלקי של חוב, יש להשתמש בכל מקרה בשווי ההוגן של הנכסים שהתקבלו, בכדי להימנע מהצורך להקצות את השווי ההוגן של החוב בין החלק שנפרע לבין החלק שעדיין קיים. [↑](#footnote-ref-122)
122. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ב(4), במידה והתאגיד הבנקאי קיבל כמלווה חזקה פיזית על הנכסים שנתפסו, החוב המובטח יסווג מחדש במאזן לסעיף המתאים לביטחון, גם אם טרם בוצעו הליכי תפיסה פורמליים. [↑](#footnote-ref-123)
123. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ב(1), כאשר תאגיד בנקאי מקבל מחייב נכסים עם תקופת שימוש ארוכה, כגון נדל"ן, כפרעון מלא של חוב על התאגיד הבנקאי להכיר בנכסים אלה לפי שוויים ההוגן בנכוי עלות מכירה. שווי הוגן זה) בנכוי עלות מכירה) הופך ל"עלות" של הנכס שנתפס. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ב(5), נכס נדל"ן שנתפס ירשם לאחר התפיסה לפי הנמוך מבין (1) השווי ההוגן במועד הדיווח של הנכס בניכוי עלויות למכירת הנכס, או (2) עלות הנכס (כאמור). במידה והשווי ההוגן בניכוי עלויות המכירה נמוך מעלות הנכס, ההפרש יוכר כהוצאה כנגד הפרשה לירידת ערך בגין הנכס. [↑](#footnote-ref-124)
124. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33ד1., הטיפול החשבונאי שנקבע בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" לרבות בנושא נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה, לא יחול על נכסים שנתפסו כהגדרתם בהוראות הדיווח**.** [↑](#footnote-ref-125)
125. בהתאם לסעיף 360-10-35-38 לקודיפיקציה, עלויות המכירה הינן עלויות ישירות תוספתיות החיוניות לביצוע עסקת מכירה, ואשר לא היו נגרמות אילוליי ההחלטה לבצע את המכירה. עלויות אלה כוללות עמלת מתווך, עמלות משפטיות והעברת בעלות, ועלויות הסגירה שייגרמו לפני העברת הזכות המשפטית. עלויות אלו אינן כוללות הפסדים עתידיים צפויים הקשורים לפעילות של נכס ארוך טווח (קבוצת מימוש) כאשר הוא מסווג כמוחזק למכירה. [↑](#footnote-ref-126)
126. אם הפיקוח על הבנקים קבע לתאגיד הבנקאי הנחיות יישום ספציפיות בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, יותאם הגילוי להנחיות אלו. [↑](#footnote-ref-127)
127. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-40-25-12, היוון עלויות מתחיל כאשר שלב התכנון המקדים הסתיים (שלב התכנון המקדים כולל ניסוח קונספטואלי של החלופות, הערכת החלופות, קביעת קיומה של טכנולוגיה הנדרשת לצורך הפיתוח ובחירה סופית של חלופות) והנהלת התאגיד הבנקאי מאשרת את פרויקט התוכנה ומתחייבת לממנו, וסביר שהפרויקט יושלם והתוכנה תשמש לביצוע התפקיד שיועד לה. [↑](#footnote-ref-128)
128. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-40-35-4, עלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי צריכות להיות מופחתות על בסיס קו ישר, אלא אם בסיס שיטתי והגיוני אחר מייצג טוב יותר את השימוש בתוכנה. [↑](#footnote-ref-129)
129. סעיף 350-40-35-3 לקודיפיקציה מפרט סימנים אשר עשויים להצביע על כך שהתוכנה כבר לא תושלם ולא ישתמשו בה. סימנים אלה כוללים, בין היתר, העדר מימון לעלויות שתוקצבו או התהוו בגין התכנית, בעיות תכנות שאינן ניתנות לפתרון במועד הנדרש וכן חריגות משמעותיות בעלויות. [↑](#footnote-ref-130)
130. סעיפים 350-20-35-33 עד 35-46 לקודיפיקציה כוללים הנחיות בנוגע לקביעת יחידות דיווח. [↑](#footnote-ref-131)
131. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-20-35-38, גם אם תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח על מידע מגזרי בהתאם לנושא 280 לקודיפיקציה, עליו לבחון מוניטין לצורך ירידת ערך, ברמה של יחידת דיווח. התאגיד הבנקאי ישתמש בהנחיות המפורטות בסעיפים 280-10-50-1 עד 50-9 לקודיפיקציה כדי לקבוע את מגזרי הפעילות שלו, לצורך קביעת יחידות הדיווח שלו. [↑](#footnote-ref-132)
132. תאגיד בנקאי יכול לבחור האם לבצע הערכה איכותית או לדלג על כך ולבצע ישירות הערכה כמותית. [↑](#footnote-ref-133)
133. סעיף C350-20-35-3 לקודיפיקציה מפרט דוגמאות לאירועים ונלסיבות אשר עשויים להצביע על כך שיותר סביר מאשר לא שהשווי ההוגן של יחידת הדיווח נמוך מערכה בספרים. [↑](#footnote-ref-134)
134. בהתאם ל-ASU 2017-04 המיושם החל מיום 1.1.2020, השלב השני בבחינה הכמותית (חישוב שווי הוגן משתמע של המוניטין) בוטל. כמו כן, הדרישות הספציפיות לגבי יחידות דיווח בעלות ערך בספרים שלילי או שווה לאפס הושמטו ‑ מכאן, אותו מודל לבחינת ירידת ערך מוניטין חל עבור כל יחידות הדיווח ללא הבדל. [↑](#footnote-ref-135)
135. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-30-35-6, אם תבנית זו אינה ניתנת לקביעה באופן מהימן, יעשה שימוש בשיטת הקו הישר. [↑](#footnote-ref-136)
136. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 34(א), תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי להפחית נכס בלתי מוחשי, שאינו עלויות תוכנה לשימוש עצמי ואינו נכס שירות, לתקופה העולה על 10 שנים, או שראוי להגדיר נכס בלתי מוחשי כאמור כנכס עם אורך חיים בלתי מוגדר, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. בהתאם לאמור לעיל, בגילוי זה לא ניתן ביטוי למדיניות החשבונאית בגין נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר. [↑](#footnote-ref-137)
137. סעיף 360-10-35-21 לקודיפיקציה מפרט דוגמאות לאירועים או לשינויים בנסיבות, אשר עשויים להצביע על כך שהערך בספרים של הנכס אינו בר השבה. [↑](#footnote-ref-138)
138. לצורך בחינה לירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר, סעיף 350-30-35-14 בקודיפיקציה מפנה לטיפול החשבונאי שנקבע בהוראות נושא 360 לקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" (סעיפים 360-10-35-17 עד 360-10-35-35). [↑](#footnote-ref-139)
139. סעיף 842-10-25-2 לקודיפיקציה כולל תנאים שבהתקיים אחד או יותר מהם חוכר יסווג חכירה כמימונית, דוגמאות: החכירה מעבירה את הבעלות בנכס הבסיס לחוכר בתום תקופת החכירה; החכירה מעניקה לחוכר אופציה לרכוש את הנכס שוודאי באופן סביר שהחוכר יממש; תקופת החכירה היא למשך החלק העיקרי [75% או יותר] של יתרת אורך החיים השימושיים של נכס הבסיס; הערך הנוכחי של תשלומי החכירה מהווה למעשה את מלוא [90% או יותר] (substantially all) השווי ההוגן של נכס הבסיס; נכס הבסיס הוא בעל מהות כה מיוחדת, כך שצפוי כי למחכיר לא יהיה שימוש חלופי בו בתום תקופת החכירה. [↑](#footnote-ref-140)
140. כאשר יש אופציית ביטול בשליטת המחכיר, ההנחה היא שלא תמומש. [↑](#footnote-ref-141)
141. בהתאם לסעיף 842-10-35-1 בקודיפיקציה, חוכר יעריך מחדש את תקופת החכירה במועד שבו מתקיים אחד מהבאים: (1) חל אירוע משמעותי או שינוי משמעותי בנסיבות בשליטת החוכר המשפיע ישירות על הבחינה האם וודאי באופן סביר שהאופציה תמומש (או לא תמומש); (2) חל אירוע שהוגדר בחוזה המחייב את החוכר לממש (או לא לממש) את האופציה; (3) החוכר בוחר לממש את האופציה, למרות שבעבר המסקנה הייתה שאין ודאות סבירה שהאופציה תמומש; (4) החוכר בוחר לא לממש את האופציה, למרות שבעבר המסקנה הייתה שקיימת ודאות סבירה שהאופציה תמומש. [↑](#footnote-ref-142)
142. תשלומי החכירה כוללים: תשלומי חכירה קבועים (בניכוי תמריצים שישולמו לחוכר), תשלומי חכירה משתנים בשל הצמדה למדד או שיעור, תשלומי קנסות בגין ביטול החכירה (אם אופציית הביטול שוקפה בתקופת החכירה), סכומים שצפוי שהחוכר ישלם למחכיר בגין ערך שייר מובטח. [↑](#footnote-ref-143)
143. שיעור ההיון של החכירה הוא שיעור הריבית הגלום בחכירה; אם לא ניתן לקביעה - לפי שיעור ריבית תוספתי של החוכר בתחילת החכירה. [↑](#footnote-ref-144)
144. בהתאם לעדכון 2018-10 לקודיפיקציה, שינוי במדד או שיעור שעליו מבוססים חלק או מלא תשלומי החכירה המשתנים בחוזה, לא מהווה התקיימות של תנאי. [↑](#footnote-ref-145)
145. הוצאות חכירה תפעולית מחושבות על בסיס תשלומי החכירה הלא מהוונים, בניכוי תמריצים לחוכר ובתוספת עלויות ישירות ראשוניות. אם חלה ירידת ערך של נכס זכות שימוש, הוצאת החכירה תחושב כסכום של הפחתת יתרת נכס זכות שימוש לאחר ירידת ערך ועלות מימון בגין התחייבות החכירה (סעיף 842-20-25-7 לקודיפיקציה). [↑](#footnote-ref-146)
146. אלא אם כן בסיס שיטתי ורציונלי אחר מייצג יותר את הדפוס בו צפוה להפיק תועלת מהזכות להשתמש בנכס הבסיס. [↑](#footnote-ref-147)
147. באפריל 2020 פרסם ה- FASB מסמך שאלות ותשובות בנושא הטיפול החשבונאי בוויתורים של תשלומי חכירה הקשורים להשפעות נגיף הקורונה והאם הם יטופלו כשינויי חכירה. ה- FASB מציין כי ניתן לבחור ליישם או שלא ליישם את הנחיות 842 ASC לטיפול בשינויי חכירה, ככל שהוויתורים אינם גורמים לגידול משמעותי בזכויות המחכיר או מחויבויות החוכר (לדוגמא אם סך התשלומים לאחר הוויתורים, אינם שונים משמעותית מסך התשלומים שנדרשו בחוזה המקורי). כמו כן, כאשר ויתורים מאפשרים דחייה בעיתוי התשלומים ללא שינויים מהותיים בתמורת החוזה המקורי, ניתן לבחור לטפל כאילו אין שינויים בחוזה החכירה, או לטפל בתשלומים שנדחו כתשלומי חכירה משתנים. יש לתת גילוי לגבי ויתורים מהותיים שהוענקו (מחכירים) או שהתקבלו (חוכרים) ועל ההשפעות החשבונאיות. [↑](#footnote-ref-148)
148. ASC 842 אינו מציין את הסיווג המתאים של הוצאות חכירה משתנות הנובעות מחכירה מימונית. בהתאם לפרשנויות מקצועיות, ניתן לקבל הצגה של הוצאות חכירה משתנות בדוח רווח והפסד כ- (1) הוצאות חכירה (בדומה להכרה בחכירה תפעולית), או (2) הוצאות ריבית. [↑](#footnote-ref-149)
149. רכיבים שאינם חכירה עשויים לכלול לדוגמה: עלויות תחזוקה, שירות, מיסים. [↑](#footnote-ref-150)
150. אם בעת ההעברה נוצרו נכסי שירות או התחייבויות שירות, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, תינתן בגינם התייחסות בגילוי. [↑](#footnote-ref-151)
151. לתשומת לב, ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 2014-11 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון" אשר לא הפכה לחוזר סופי בעת פרסום הדוחות הכספיים לדוגמה. יש להמשיך ולעקוב אחר הנחיות הפיקוח ולערוך שינויים בגילוי זה, ככל שיידרש. [↑](#footnote-ref-152)
152. נספח א' בדבר "טיפול חשבונאי בעסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי" (עמ' 637-2 עד 637-3). [↑](#footnote-ref-153)
153. בהתאם להוראות הדיווח לציבור - נספח א' בדבר "עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי", השאלה לא מובטחת של אג"ח מהתיק המוחזק לפדיון תחשב למכירה לעניין סעיף 24(ב)(3). [↑](#footnote-ref-154)
154. להבנתנו במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית למטרת מסחר" מאחר ומקור העסקה בעסקת השאלה שבה הוכר נייר ערך בתיק למסחר. [↑](#footnote-ref-155)
155. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 41(ב)(2), תאגיד בנקאי הסבור ששינויים במרווח המתקבל לעיל בתקופה מסוימת נובעים מתנודות חריגות בשווקים, באופן שהמרווחים המתקבלים על פיהן אינם מתאימים לשמש להיוון כאמור לעיל, יפנה לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. דוגמאות למצבים אלה יכולים לכלול, בין היתר, שינויים בגינם המרווח המתקבל גבוה מהמרווח על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (מקומי) בישראל. [↑](#footnote-ref-156)
156. אם כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת. [↑](#footnote-ref-157)
157. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (o)715-20-50-1, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי בדבר השיטה ששימשה להפחתת סכומים של שירות קודם או רווחים והפסדים נטו בהתאם לסעיפים 715-30-35-13 ו- 715-30-35-25 או 715-60-35-18 ו- 715-60-35-31. [↑](#footnote-ref-158)
158. ככל שרלוונטי, יש לכלול במסגרת ביאור זה גם מידע בדבר הטיפול החשבונאי במענקי תשלום מבוסס מניות המוענקים במסגרת חוזה עם לקוח בהתאם ל- ASU 2019-08 המיושם החל מ- 1.1.2020. [↑](#footnote-ref-159)
159. בהתאם לעדכון ASU 2018-07, הורחבה תחולת נושא 718 בקודיפיקציה בדבר תגמול מבוסס מניות והוא חל גם לגבי הטיפול החשבונאי בעסקאות תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים. [↑](#footnote-ref-160)
160. בהתאם לקודיפיקציה סעיפים 718-10-25-6 עד 25-19, מענקים הוניים כוללים, בין היתר: א. מענק המסולק במספר קבוע של מניות; ב. מענק פאנטום המאפשר לתאגיד הבנקאי בחירה בין הענקת אופציות למניות לבין הענקת זכויות לעליית ערך מניות התאגיד הבנקאי המסולקות במזומן, והוא אינו נוהג לסלק מענקים אלו במזומן. [↑](#footnote-ref-161)
161. שווי מחושב - מדד לשווי של אופציה למניה או מכשיר דומה, הנקבע על ידי החלפה של התנודתיות ההיסטורית של מדד סקטוריאלי תעשייתי מתאים בתנודתיות החזויה של מחיר המניה של ישות שאינה ציבורית במודל להמחרת אופציות. שווי פנימי - הסכום שבו השווי ההוגן של מניית הבסיס עולה על מחיר המימוש של האופציה. [↑](#footnote-ref-162)
162. בהתאם לקודיפיקציה סעיפים 718-10-25-6 עד 25-19, מענקים התחייבותיים כוללים, בין היתר: א. מענק הכולל תנאי שאינו תנאי שירות, ביצוע או שוק; ב. מענק העומד בקריטריונים מסוימים המפורטים בנושא 480 בקודיפיקציה בדבר "הבחנה בין התחייבות והון", לדוגמה מענק המסולק בהתייחס לסכום כספי קבוע ידוע מראש; ג. מענק הכולל מאפיין רכש חוזר (המאפשר לעובד להימנע מהסיכונים והתשואות הכרוכים בבעלות); ד. אופציה (או מכשיר דומה) שבה תנאי ההסדר עשויים לדרוש מהתאגיד הבנקאי לשלם לעובד מזומן או נכסים אחרים, אלא אם הסילוק במזומן מבוסס על אירוע תלוי שאינו צפוי להתרחש ואינו בשליטת העובד; ה. אופציה (או מכשיר דומה), כאשר מניות הבסיס מסווגות כהתחייבות. [↑](#footnote-ref-163)
163. בדרך כלל תיושם "חשבונאות משקפת כלפי מטה", כך שההוצאה המוכרת ברמת החברה האם תוכר בדוחות הכספיים הנפרדים של החברה הבת. [↑](#footnote-ref-164)
164. Accounting Standards Update 2019-08, Compensation—Stock Compensation (Topic 718) and Revenue from Contracts with Customers (Topic 606): Codification Improvements—Share-Based Consideration Payable to a Customer. [↑](#footnote-ref-165)
165. בהתאם ל-ASU 2017-11 לצורך הבחינה האם מכשירים פיננסיים הקשורים להון (או נגזרים משובצים) עומדים בחריג לתחולה לעניין הטיפול החשבונאי כמכשירים נגזרים, קיומו של רכיב Down-round feature לא ייכלל בעת הבחינה האם מכשיר פיננסי הינו צמוד למניה של התאגיד הבנקאי (או האם נגזר המשובץ מופרד). בהתאם, בעקבות התיקון, מכשיר פיננסי הצמוד למניה של התאגיד הבנקאי (או אופציית המרה משובצת) עם רכיב Down-round feature לא יטופלו כנגזר בשווי הוגן, רק בשל קיומו של רכיב כאמור. [↑](#footnote-ref-166)
166. בסעיף 22א.(ב)(1) להוראות הדיווח, מובהר כי במצב שבו היחידה בתאגיד בנקאי העוסקת בפעילויות מסחר התקשרה במכשיר נגזר עם צד חיצוני לקבוצה, שתנאיו תואמים מכשיר נגזר פנימי, סיווג המכשיר הנגזר החיצוני כ"נגזר למסחר" או כ"נגזר שאינו למסחר" יתבצע בהתאם להגדרה בסעיף זה. [↑](#footnote-ref-167)
167. בהתאם להוראות הדיווח ס. 22א.(ב)(3) אופציה לפירעון מוקדם, המשובצת בהלוואה לדיור, כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - "נהלים למתן הלוואות לדיור", נחשבת כקשורה באופן ברור והדוק להלוואה לדיור המארחת, לאור התנאים שנקבעו בצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם). [↑](#footnote-ref-168)
168. בהתאם לסעיף 815-25-35-6 לקודיפיקציה, אם הפריט המגודר נמדד בשווי הוגן והשינויים בשווי ההוגן מדווחים ברווח כולל אחר (כגון אגרות חוב זמינות למכירה), התאמת הערך בספרים של הפריט המגודר תוכר ברווח והפסד ולא ברווח כולל אחר, כדי לקזז את הרווח או ההפסד מהמכשיר המגדר. [↑](#footnote-ref-169)
169. בהתאם ל- ASU 2017-12 המיושם החל מיום 1.1.2019, קיימות הקלות במדידת השינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר בגידור שווי הוגן של סיכון ריבית [סעיפים :[ASC 815-25-35-13-13A -13B ,ASC 815-20-25-12A (א) שינויים בשווי ההוגן של פריט מגודר המיוחסים לסיכון ריבית העוגן, נמדדים על בסיס תזרימי המזומנים הקשורים למרכיב שיעור ריבית העוגן שנקבע בתחילת הגידור. (ב) שינויים בשווי ההוגן של פריט מגודר בגידור שווי הוגן חלקי של סיכון ריבית, נמדדים בהנחה שתקופת הפריט המגודר משקפת את תזרימי המזונים המגודרים. (ג) שינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר שניתן לפרעון מוקדם, נמדדים רק בהתחשב בשינויים בשיעור ריבית העוגן המגודר, וללא התחשבות במשתנים אחרים שעשויים להשפיע על פירעון מוקדם. (ד) בגידור חלק מתיק השקעות של נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם, מיושמת שיטת "השכבה האחרונה" last of layer"") ובהתאם סיכון פירעון מוקדם אינו נכלל במדידת הפריט המגודר. [↑](#footnote-ref-170)
170. בהתאם ל ASU 2019-04 הכולל עדכונים ל ASU 2017-02, תוקן סעיף ASC 815-25-35-9A לפיו אם הפחתת ההתאמה לערך בספרים של מכשיר פיננסי נושא ריבית, נעשית במהלך גידור קיים לתקופה חלקית, יש להפחית את מלא ההתאמה עד מועד הפירעון המשוער של הפריט המגודר. [↑](#footnote-ref-171)
171. בהתאם לסעיףA 815-25-40-1 וסעיףA 815-30-40-1 לקודיפיקציה, שינוי הצד הנגדי למכשיר נגזר שהוגדר כמכשיר הגידור ביחסי גידור קיימים, לא ייחשב כשלעצמו ביטול המכשיר הנגזר [↑](#footnote-ref-172)
172. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2019, בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי

     גידור שיושם בדוחות כספיים של חברה בת או של סניף חו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל: א. ערוכים

     בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב או בהתאם ל- IFRS, ו- ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה. [↑](#footnote-ref-173)
173. ASU 2017-12 אינו כולל הנחיות לגבי הסעיף בדוח רווח והפסד שבו יסווגו סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור של השקעה נטו בפעילות חוץ. בהתאם, ניתן לסווג סכומים אלו כחלק מהרווח (הפסד) ממימוש ההשקעה נטו המגודרת, או לחילופין - כחלק מהכנסות אחרות בסעיף הכנסות שאינן מריבית. [↑](#footnote-ref-174)
174. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 20.9 ו-20.10, מועדי בחירה אלה הם, בין היתר, בעת ההכרה לראשונה במכשיר וכן אירועים המחייבים מדידה מחדש, כגון צירופי עסקים. [↑](#footnote-ref-175)
175. בהתאם לשאלות א'2 ו-א'4 בקובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, עבור אותן עמלות שיש לטפל בהן כהתאמת תשואה בהתאם לסעיף 10א להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי משיקולים פרקטיים לקבוע סף מהותיות כך שכל העמלות הנמוכות מסף מהותיות זה לא יטופלו כהתאמת תשואה, אלא יוכרו במועד היווצרותן. עמלות שבשל שיקולי מהותיות לא טופלו כהתאמת תשואה, יסווגו כהכנסות ריבית. [↑](#footnote-ref-176)
176. בהתאם לסעיף 74(יד), יינתן גילוי למדיניות בהתייחס לנושאים הבאים: (1) מסים שעשויים לחול במקרה של מימוש השקעות בחברות מוחזקות; (2) תוספת מס במקרה של חלוקת דיבידנד בידי חברות אלה (לדוגמה מס נוסף במקרה של חלוקת דיבידנד על ידי חברות תושבות חוץ); (3) תוספת מס העשויה לחול במקרה של חלוקת דיבידנד בידי התאגיד הבנקאי או חברות אלה מתוך הכנסות המזכות בהטבות לפי כל דין. [↑](#footnote-ref-177)
177. בהתאם לעדכון 2016-16 לקודיפיקציה, השפעות המס (מסים שוטפים ונדחים) בגין העברות בין חברתיות של נכסים שאינם מלאי, מוכרות בתקופה שבה מתרחשת ההעברה. [↑](#footnote-ref-178)
178. בהתאם לתיקון 2018-02 המיושם החל מיום 1.1.2019, תאגיד בנקאי רשאי לסווג מחדש את השפעות המס של פריטים הכלולים ברווח כולל אחר (stranded tax effects) הנובעות מהשינוי בשיעורי המס בגין רפורמת המס בארה"ב, מרווח כולל אחר מצטבר לעודפים. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לתיאור המדיניות החשבונאית שיושמה כדי לסווג מחדש את השפעות המס כאמור. תאגיד בנקאי אשר לא בוחר לסווג מחדש את השפעות המס כאמור נדרש לתת גילוי על כך בדוחות הכספיים. [↑](#footnote-ref-179)
179. במידה ורלוונטי, חריג נוסף להכרה במסים נדחים מתייחס למצב בו מטבע הפעילות שונה מהמטבע בו נקבע בסיס המס. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 740-10-25-3f, אין להכיר במסים נדחים כתוצאה מהפרשים הנוצרים במדידה מחדש של נכסים או התחייבויות לא כספיים מהמטבע המקומי של פעילות החוץ למטבע הפעילות שלה (מטבע הדיווח) אשר נובעים משינויים בשערי החליפין או בהצמדה למטרות מס. [↑](#footnote-ref-180)
180. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בחוזר 2511 מיום 13 באוקטובר 2016, הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016. [↑](#footnote-ref-181)
181. התחייבות מסים נדחים בגין רווחים לא מחולקים של חברות בנות מקומיות תוכר למעט אם ההשקעה יכולה להיות מושבת על בסיס פטור ממס והתאגיד הבנקאי צופה להשתמש באמצעי זה בסופו של דבר. [↑](#footnote-ref-182)
182. לעניין זה ראה סעיפים ASC 740-10-30-21 ,ASC 740-10-30-22 וכן סעיף 74(ג) להוראות הדיווח לציבור המפרט את הראיות הזמינות שיש לקחת בחשבון. [↑](#footnote-ref-183)
183. בהתאם לסעיף 260-10-45-3 לקודיפיקציה, תאגיד בנקאי המדווח על פעילות שהופסקה בתקופה יציג את סכומי רווח למניה בסיסי ורווח למניה מדולל עבור אותו סעיף, על פני דוח רווח והפסד או בביאורים לדוחות הכספיים. [↑](#footnote-ref-184)
184. תיקון ASU 2017-11 המעדכן, בין היתר, את ההנחיות לחישוב רווח למניה בגין מכשירים פיננסיים המסווגים כהון הכוללים מנגנוני התאמת מחיר Down-round features, מיושם החל מיום 1.1.2019. [↑](#footnote-ref-185)
185. החל מ- 1.1.2019, גם בהתייחס להענקות לצדדים שאינם עובדים, על פי תיקון 2018-07 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-186)
186. בהתאם לקודיפיקציה ראה דוגמאות בסעיפים 205-20-55-83 עד 205-20-55-101. [↑](#footnote-ref-187)
187. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(2), אם סכומים הוקצו לנתונים המדווחים של מגזר, סכומים אלו יוקצו על בסיס סביר. כאשר הוקצו סכומים בדיווחים להנהלה ולדירקטוריון, יש לבצע את ההקצאות בנתונים המדווחים של מגזר באותו אופן. [↑](#footnote-ref-188)
188. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(א), "בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו. [↑](#footnote-ref-189)
189. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(ג), הטיפול החשבונאי האמור ייעשה בהתאמות המתחייבות להוראות הדיווח לציבור. [↑](#footnote-ref-190)
190. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (2)(b)250-10-50-1, תוצג ההשפעה על כל סעיף ספציפי בדוחות הכספיים המושפע מהשינוי במדיניות, ולגבי סעיפים המהווים שורות סיכום וסיכומי משנה, תוצג לכל הפחות ההשפעה על הרווח מפעילויות נמשכות ועל הרווח הנקי. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (4)(b)250-10-50-1, אם יישום למפרע לתקופות קודמות אינו מעשי, יינתן גילוי לסיבות לכך ותיאור של השיטה החלופית ששימשה לדיווח השינוי (ראה סעיפים 250-10-45-5 עד 45-7 לקודיפיקציה). [↑](#footnote-ref-191)
191. בהתאם למילון המונחים של הקודיפיקציה (סעיף 250-10-20), השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית הן שינויים כלשהם לתזרימי מזומנים שוטפים או עתידיים הנובעים משינוי במדיניות חשבונאית המיושמת למפרע. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-45-8, השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית מדווחות בתקופה שבה חל השינוי. [↑](#footnote-ref-192)
192. התאגיד הבנקאי בחר לאמץ את הוראות עדכון ASU 2016-02 לקודיפיקציה בנושא חכירות (ASC 842) המיושם החל מיום 1.1.2020 לפי שיטת יישום למפרע מותאם על ידי הכרה בהתאמת מעבר בגין השפעה מצטברת של יתרת העודפים למועד היישום לראשונה של העדכון, ללא התאמת מספרי השוואה לתקופות קודמות. [↑](#footnote-ref-193)
193. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 5(ד), בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים, תאגיד בנקאי יסווג מחדש את נתוני ההשוואה, יסמן בדוחות כל סכום שהוצג או שסווג מחדש, ויתן גילוי לפרטים הבאים: (א) המהות של הסיווג מחדש; (ב) הסכום של כל פריט או של כל קבוצה של פריטים שסווגו מחדש; וכן (ג) הסיבה לסיווג מחדש. [↑](#footnote-ref-194)
194. לדרישות ההצגה והגילוי לגבי תיאומים המתייחסים לתקופות ביניים קודמות של השנה השוטפת (כהגדרתם בנושא 250 לקודיפיקציה), ראה סעיפים 250-10-45-25 עד 45-26 וסעיף 250-10-50-11 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-195)
195. במקרה כזה, יש לשנות את כותרות הגילוי כדלקמן: "לפני ההצגה מחדש" ו-"לאחר ההצגה מחדש". [↑](#footnote-ref-196)
196. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-4, אם השפעת שינוי האומדן אינה מהותית בתקופת השינוי, אך ודאי באופן סביר שתהיה לשינוי זה השפעה מהותית בתקופות עוקבות, יינתן תיאור של שינוי האומדן כל אימת שהדוחות הכספיים לתקופת השינוי מוצגים. [↑](#footnote-ref-197)
197. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-5, גילוי זה אינו נדרש לגבי שינוי בטכניקת הערכה ששימשה למדידת שווי הוגן בהתאם לנושא 820 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-198)
198. הגילוי להשפעה העתידית של פרסומים חשבונאיים חדשים אינו נדרש על ידי נושא 250 לקודיפיקציה, אולם מדובר בגילוי מקובל בדוחות כספיים של בנקים בארה"ב שנדרש לפי הוראות ה-SEC. [↑](#footnote-ref-199)
199. Accounting Standards Update 2016-13, Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326): *Measurement of Credit Losses on Financial Instruments*. [↑](#footnote-ref-200)
200. על תאגיד בנקאי להתחיל בביצוע ריצה במקביל מוקדם ככל האפשר, ובכל מקרה לא יאוחר מיום 1.7.2021. בנוסף, בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים. [↑](#footnote-ref-201)
201. בכוונת הפיקוח על הבנקים לקבוע הוראות מעבר מתאימות לגבי אופן היישום לראשונה הכללים החדשים על הלוואות לדיור. [↑](#footnote-ref-202)
202. תאגיד בנקאי יכלול בדוחות רבעוניים ושנתיים עד לסוף שנת 2021, גילוי איכותי להשפעה הצפויה של אימוץ הכללים החדשים וכן גילוי כמותי להשפעה הצפויה של יישום הכללים החדשים, אם להערכתו יש לו אומדן סביר להשפעה זו במועד הדוח. תאגיד בנקאי שבמועד הדוח אין לו אומדן סביר להשפעה הצפויה של יישום הכללים החדשים יציין עובדה זו. [↑](#footnote-ref-203)
203. בתאריך 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח חוזר - בנושא השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי. בעדכון להוראה 299, נקבעו הוראות מעבר שנועדו להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים החדשים על ההון הפיקוחי. במועד היישום לראשונה, התאגיד בנקאי רשאי לכלול (להוסיף חזרה) באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רובד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים. [↑](#footnote-ref-204)
204. Accounting Standards Update 2018-19, Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments—Credit Losses. [↑](#footnote-ref-205)
205. ראה ביאור 1 (ד) (יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים)בדבר התיקונים לנושא 815 לקודיפיקציה, נגזרים וגידור ולנושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסים. [↑](#footnote-ref-206)
206. [Update 2019-04](https://www.fasb.org/cs/ContentServer?c=Document_C&pagename=FASB%2FDocument_C%2FDocumentPage&cid=1176172541591) - Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments - Credit Losses, Topic 815, Derivatives and Hedging, and Topic 825, Financial Instruments. [↑](#footnote-ref-207)
207. [Update 2019-05](https://www.fasb.org/cs/ContentServer?c=Document_C&pagename=FASB%2FDocument_C%2FDocumentPage&cid=1176172668879)- Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326): Targeted Transition Relief. [↑](#footnote-ref-208)
208. בהתאם לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקרות ברמה גבוהה, שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי ההוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים. [↑](#footnote-ref-209)
209. Accounting Standards Update 2019-11, Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments—Credit Losses [↑](#footnote-ref-210)
210. Accounting Standards Update 2018-13, Fair Value Measurement (Topic 820): *Disclosure Framework- Changes to the Disclosure Requirements for Fair Value Measurement.*  [↑](#footnote-ref-211)
211. נושא 820 בקודיפיקציה, מאפשר חלופת מדידה לגבי השקעות בישויות השקעה שבתחולת נושא 946, שירותים פיננסיים - ישויות השקעה, וכן בקרנות נדל"ן מסוימות ששווין ההוגן לא ניתן לקביעה בנקל. בהתאם לחלופה זו, ההשקעה תימדד בשווי הנכסים נטו (NAV). [↑](#footnote-ref-212)
212. כפי שנקבע בהוראות מעבר לשנת 2020 של הפיקוח על הבנקים. [↑](#footnote-ref-213)
213. Accounting Standards Update 2018-14, Fair Value Measurement (Topic 820): Disclosure Framework- Changes to the Disclosure Requirements for Fair Value Measurement Compensation—Retirement Benefits—Defined Benefit Plans—General (Subtopic 715-20): Disclosure Framework—Changes to the Disclosure Requirements for Defined Benefit Plans. [↑](#footnote-ref-214)
214. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020 של הפיקוח על הבנקים. [↑](#footnote-ref-215)
215. Accounting Standards Update 2019-12, Income Taxes (Topic 740):Simplifying the Accounting for Income Taxes [↑](#footnote-ref-216)
216. Accounting Standards Update 2020-01, Investments—Equity Securities (Topic 321), Investments—Equity Method and Joint Ventures (Topic 323), and Derivatives and Hedging (Topic 815)—Clarifying the Interactions between Topic 321, Topic 323, and Topic 815 (a consensus of the Emerging Issues Task Force). [↑](#footnote-ref-217)
217. ASU No. 2020-02, Financial Instruments—Credit Losses (Topic 326) and Leases (Topic 842) [↑](#footnote-ref-218)
218. Accounting Standards Update 2020-06, Debt—Debt with Conversion and Other Options (Subtopic 470-20) and Derivatives and Hedging—Contracts in Entity’s Own Equity (Subtopic 815-40): Accounting for Convertible Instruments and Contracts in an Entity’s Own Equity [↑](#footnote-ref-219)
219. בשיטה זו מניחים שהמרה מתרחשת בתחילת תקופת הדיווח. הוצאות ריבית ודיבידנדים שהוכרו במהלך התקופה נוספים למונה. המכנה כולל את המניות הרגילות הניתנות להנפקה בעת ההמרה. [↑](#footnote-ref-220)
220. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 13.ג ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה. [↑](#footnote-ref-221)
221. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 65, הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצויינו בנפרד בביאור זה תוך פירוט מספר הלקוחות וסכומי ההכנסות. המבחן האמור לעיל יערך בהתאמה גם לגבי הוצאות ריבית הנובעות מלקוח אחד. לעניין זה, "קבוצת לקוחות" - תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו. [↑](#footnote-ref-222)
222. בהתאם ל ASU 2017-12 הוצגו תוצאות הגידור בגידורי שווי הוגן ותזרים לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור, באותם סעיפים ברווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר. כמו כן, סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, ייכללו גם הם באותו סעיף ברווח והפסד הכולל את השפעות הפריט המגודר [סעיפים A(a), (b)815-20-45-1 בקודיפיקציה והחלופות בסעיפים A/83B815-20-25-83]. [↑](#footnote-ref-223)
223. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 13.ג ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה. כמו כן, באשר להשפעה האפשרית על ערכן של השקעות בניירות ערך ועל הערכות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ראה הערות מתייחסות בביאורים 12 ו-34א.(ב). [↑](#footnote-ref-224)
224. סעיף זה כולל הכנסות (הוצאת) מפעילות בנגזרים שאינם מגדרים. בהתאם ל- ASU 2017-12, החלק הלא אפקטיבי בגידור וכן סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, אינם מוצגים עוד בנפרד בסעיף הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית, אלא מוצגים כחלק מתוצאות הגידור. [↑](#footnote-ref-225)
225. בהתאם לחלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה, לאחר עדכון 2019-04 המיושם מיום 1.1.2020, לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין – ככל שהתאגיד הבנקאי מזהה מחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק - הן ימדדו בשווי הוגן לתאריך העסקה הנצפית. [↑](#footnote-ref-226)
226. למעט הפרשי שער על פריטים שתוצאתם מוכרת בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר". [↑](#footnote-ref-227)
227. בהתאם ל- ASU 2017-12, סעיףC 815-20-45-1 לקודיפיקציה, מוצג באותו סעיף המשמש להצגת השפעת הרווחים של ההשקעה נטו המגודרת, סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. [לרבות סכומים שלא נכללו בהערכת האפקטיביות (לחילופין: כחלק מהכנסות שאינן מריבית - הכנסות אחרות)]. [↑](#footnote-ref-228)
228. יש לתת גילוי לכל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות על ידי החברות לצד שלישי או משינוי אחר במבנה ההון שלהן. [↑](#footnote-ref-229)
229. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה על תוצאות הפעילויות והמצב הכספי של התאגיד הבנקאי, הסיכונים אליהם הוא חשוף והאופן בו הוא מנהל סיכונים אלה, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 13.ג ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה. כמו כן, באשר להשפעה האפשרית על ערכן של השקעות בניירות ערך ועל הערכות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ראה הערות מתייחסות בביאורים 12 ו-34א.(ב). [↑](#footnote-ref-230)
230. הפירוט יינתן במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי. [↑](#footnote-ref-231)
231. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 66א(ב), במכשיר נגזר יינתן הגילוי לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-232)
232. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(א), בסעיף זה יש לכלול עמלות בגין מתן שירותים בלבד, למעט עמלות שהוכרו כהתאמת תשואה ונכללו בהכנסות ריבית בהתאם לסעיף 10א בהוראות הדיווח לציבור. [↑](#footnote-ref-233)
233. אם סכום העמלות מפעילות במכשירים נגזרים שנכלל בסעיף זה הוא זניח, יש לשנות את שם הסעיף ל"פעילות בניירות ערך". [↑](#footnote-ref-234)
234. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(ב), עמלות בגין פעולות בניירות ערך שהתקבלו מלקוחות, יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך. [↑](#footnote-ref-235)
235. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(ג), בנקים למשכנתאות יכללו בסעיף זה את כל העמלות הקשורות למתן תעודות זכאות לרבות מדידות וכדומה. [↑](#footnote-ref-236)
236. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(ה), הכנסות אלו יכללו, בין היתר, הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שנזקפו במהלך התקופה בפעילות לפי מידת הגבייה אשר הוצגה בקיזוז לפי סעיף 15א בהוראות. בביאור יינתן גילוי נפרד להכנסות מפעילות לפי מידת הגבייה מכספי האוצר ולהכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים, בכפוף למהותיות. [↑](#footnote-ref-237)
237. במידה ולא מהותי, ייכלל בסעיף "עמלות אחרות". [↑](#footnote-ref-238)
238. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(ט), עמלות אחרות - עמלות, אשר בהתאם למהותן לא מתאימות לתחומי הפעילות המוצגים בביאור לדוגמה. יינתן פירוט נפרד לעמלות אחרות הנובעות מתחום פעילות מהותי, שאינו מוצג בביאור לדוגמה בנפרד. [↑](#footnote-ref-239)
239. בהתאם לסעיף 68 להוראות הדיווח לציבור בנושא הכנסות מחוזים עם לקוחות, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר "הכנסות מחוזים עם לקוחות" בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה. למען הסר ספק, ככלל, הוראות נושא 606 אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית, והכנסות מימון שאינן מריבית. [↑](#footnote-ref-240)
240. התאגיד הבנקאי יכלול גילוי בהתאם לדרישות סעיפים 606-10-50-5 ו- 606-10-50-6 בקודיפיקציה, אם להערכתו המידע יאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות, הסכום, העיתוי ואי הוודאות של ההכנסות ותזרימי המזומנים הנובעים מחוזים עם לקוחות. [↑](#footnote-ref-241)
241. גילוי בדבר פיצול ההכנסות לקבוצות ייכלל ככל שהקבוצות משקפות את השפעת גורמים כלכליים על ההכנסות ותזרימי המזומנים. בנוסף, הגילוי יתייחס גם ליחס בין הפיצול לקבוצות לבין המידע על הכנסות במגזרים ברי דיווח בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-242)
242. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 69(ד), רווח (נטו) ממימוש נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים ושמויינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30ב בהוראות. (הפסד (נטו) ימויין כ"הוצאות אחרות" - ראה סעיף 72 בהוראות). [↑](#footnote-ref-243)
243. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-5 רווח או הפסד ממכירת רכוש קבוע (או קבוצת נכסים) (שאינה פעילות שהופסקה), יכלל ברווח מפעולות נמשכות לפני מסים על הכנסה בדוח רווח והפסד.

     בהתאם לקודיפיקציה סעיףA 360-10-40-3 התאגיד הבנקאי מטפל בגריעת נכס לא פיננסי, לרבות נכס לא פיננסי במהותו, בהתאם לתת נושא   
     610-20 בדבר רווחים והפסדים מגריעת נכסים לא פיננסיים, אלא אם התאגיד הבנקאי מוכר או מעביר את הנכס הלא פיננסי בחוזה עם לקוח ומטפל בהתאם לנושא 606 בדבר הכנסות מחוזים עם לקוחות. [↑](#footnote-ref-244)
244. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 69(ג), חברות קשורות - שהן חברות מוחזקות, חברות אם וחברות בשליטתן. [↑](#footnote-ref-245)
245. זאת בניכוי הוצאות אחזקה ופחת של אותם בניינים ציוד ודמי ניהול, למעט אם הם מסווגים בנכסים מוחזקים למכירה בהתאם   
     ל-ASC 205-10. [↑](#footnote-ref-246)
246. ככל שרלוונטי, יינתן גילוי להשפעת הוראות ASU 2017-05 המעדכן את תת-נושא 610-20 בקודיפיקציה, הכנסות אחרות - רווחים והפסדים מגריעת נכסים לא פיננסיים, המיושמות על ידי התאגיד הבנקאי החל מ - 1.1.2018. [↑](#footnote-ref-247)
247. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(א), בסעיף זה יש לכלול הטבות לעובדים הנובעות ממתן הלוואה לעובד שאינה מיועדת לרכישת המניות של התאגיד הבנקאי, ששווייה ההוגן במועד ההכרה לראשונה נמוך מסכום ההלוואה שניתן לאותו עובד. [↑](#footnote-ref-248)
248. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(ב), בסעיף זה יש לכלול גם תשלומים עבור מועסקים אשר לא קיימים לגביהם יחסי עובד ומעביד. [↑](#footnote-ref-249)
249. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(ד), מובהר כי הוצאה שניתן לשייך אותה ליותר מסעיף אחד בביאור לדוגמה, תוצג בסעיף שמופיע קודם. [↑](#footnote-ref-250)
250. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(ו)(1), משכורות, לרבות בונוס ותשלומים אחרים לעובדים, כגון ספרות מקצועית, קצובת נסיעה, דמי הבראה, הוצאות רכב, אש"ל וכדומה. [↑](#footnote-ref-251)
251. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(ו)(4), לעניין זה "הטבות לזמן ארוך" הינן הטבות לעובדים פעילים כגון מענקי יובל ומענקי שיתוף ברווחים לזמן ארוך, אשר לא נקבעה להן התייחסות ספציפית בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. [↑](#footnote-ref-252)
252. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(א), בסעיף זה יש לכלול גם תשלומי פנסיה ופיצויים שלא נעשתה לגביהם הפרשה בעבר. [↑](#footnote-ref-253)
253. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 72(ד), בסעיף זה ייכללו הפסד ממימוש, הוצאות אחזקה וירידת ערך של נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים ושמויינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30ב בהוראות. [↑](#footnote-ref-254)
254. התאגיד הבנקאי מיישם החל מיום 1.1.2020 את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). לפירוט הוצאות בגין חכירות שנכללו בסעיף זה, ראה ביאור 1.יג וכן ביאור 16א. חכירות. [↑](#footnote-ref-255)
255. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-4 הפסד מירידת ערך שהוכר בגין נכס ארוך טווח (קבוצת נכסים) מוחזק ובשימוש, יכלל ברווח מפעולות נמשכות לפני מסים על הכנסה בדוח רווח והפסד.

     בהתאם לקודיפיקציה סעיף(d) 360-10-50-3 יצויין הסעיף במסגרת הרווח הנקי שבדוח רווח והפסד, שבו נכלל הפסד בגין הורדת ערך נכס (או קבוצת מימוש) המוחזק למכירה, לשוויו ההוגן בניכוי עלויות למכירה.

     בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ד), כאשר הפסד מירידת ערך של בניינים וציוד הוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד בסעיף אחר מאשר פחת והפחתות, יינתן גילוי לסעיף בו נכלל הפסד זה. [↑](#footnote-ref-256)
256. כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהכותרות ומסעיפי הביאור הרלוונטיים. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את סך הוצאת (הכנסת) מסים שוטפים המיוחס לפעילות שהופסקה. [↑](#footnote-ref-257)
257. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 74(ז)(2), הפרשה למסים בגין שנים קודמות תכלול הפרשי הצמדה בגינם, לרבות השלכות המס בגין יישום מסקנות ועדת גבעולי (ראה גם הוראות הדיווח לציבור סעיף 74(ט)). [↑](#footnote-ref-258)
258. בדוח הלא מאוחד - יש לציין בהערה ללוח, האם ההפרשה למס שנרשמה בישראל בגין חברת בת בחו"ל, כוללת השפעה על ההפרשה למס לתקופה בגין התוספת להון העצמי לתחילת השנה. [↑](#footnote-ref-259)
259. שורה זו מתייחסת הן להפרש בגין יתרת הפתיחה והן להפרש בגין שינויים במהלך השנה. [↑](#footnote-ref-260)
260. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 74(יב), סעיף "אחר" לא יהווה (בערכו המוחלט) יותר מ-5% מסכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי הממוצע בשלוש השנים האחרונות. [↑](#footnote-ref-261)
261. עדכון 2016-16 לקודיפיקציה משנה את כללי ההכרה במסים שוטפים ונדחים בגין העברות בין חברתיות של נכסים שאינם מלאי. בהתאם לעדכון נדרש להכיר בהשפעות המס בגין העברות בין חברתיות של נכסים שאינם מלאי בתקופה שבה מתרחשת ההעברה. העדכון מיושם על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2018. [↑](#footnote-ref-262)
262. לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש. [↑](#footnote-ref-263)
263. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 74(ג)(1), תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל הראיות הזמינות - הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו. [↑](#footnote-ref-264)
264. בהתאם להוראות מס הכנסה ייתכנו מספר פערים בין הטיפול החשבונאי לטיפול בספרים, לדוגמה הוצאות בגין הפסדי אשראי של חובות שנבחנו קבוצתית לא יוכרו אלא בעת המחיקה וכדומה. [↑](#footnote-ref-265)
265. 1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47(ב)(ז), אפשרי מוגדר כהסתברות מעל ל-20% וקטנה או שווה ל-70%. [↑](#footnote-ref-266)
266. לדוגמה בגין חברות מוחזקות בחו"ל שעבורן ההפסדים יכולים להיות מוגבלים בזמן. [↑](#footnote-ref-267)
267. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2021- 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף d740-10-50-15 וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה. אם למרות האמור, תאגיד בוחר לכלול את דרישות גילוי בהתאם לסעיפים אלו, יצרף את מתכונת הביאור לדוגמה שנכללה בדוח לדוגמה זה. [↑](#footnote-ref-268)
268. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 78, תאגיד בנקאי יציג את הרווח למניה בדוח רווח והפסד ובביאור לדוח זה לפי נושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה". תאגיד בנקאי יערוך את מתכונת דוח רווח והפסד - גילוי על רווח למניה וכן את ביאור 9 רווח למניה רגילה, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע שאינו נדרש במתכונת דוח רווח והפסד וביאור 9 כדי למלא אחר דרישות נושא .260 [↑](#footnote-ref-269)
269. בהתאם לסעיף 260-10-50-1 לקודיפיקציה, בכל תקופה שלגביה מוצג דוח רווח והפסד, נדרש לתת גילוי לכל אחד מאלה: א. התאמה בין המונה לבין המכנה של חישובי הרווח הבסיסי והמדולל למניה מרווח מפעולות נמשכות. ב. ההשפעה שיש לדיבידנד בכורה על הרווח הזמין לבעלי מניות רגילות בחישוב רווח בסיסי למניה. ג. ניירות ערך (כולל אלה שיונפקו על פי הסכמי מניות מותנים) שעשויים לדלל את הרווח הבסיסי למניה בעתיד, שלא נכללו בחישוב הרווח המדולל למניה, משום שיש להם השפעת אנטי מדללת בתקופות המוצגות. [↑](#footnote-ref-270)
270. בהתאם לסעיףB 260-10-45-60 לקודיפיקציה, רווח מפעילויות נמשכות (או רווח נקי) יופחתו בסכום הדיבידנדים שהוכרזו בתקופה השוטפת לכל סוג של מניה ובסכום החוזי של דיבידנדים (או ריבית על איגרות חוב משתתפות ברווחים) שיש לשלם עבור התקופה השוטפת (לדוגמה, דיבידנדים מצטברים שלא שולמו). דיבידנדים שהוכרזו בתקופה השוטפת אינם כוללים דיבידנדים שהוכרזו בגין דיבידנדים מצטברים שלא שולמו מראש. דיבידנד בכורה צביר, יופחת כאמור במידה ונוצרה הזכאות לצבירה. נתוני רווח למניה בסיסי ומדולל יוצג עבור כל סוג של מניות רגילות. [↑](#footnote-ref-271)
271. בהתאם לסעיף 260-10-45-3 לקודיפיקציה, תאגיד בנקאי המדווח על פעילות שהופסקה בתקופה יציג את סכומי רווח למניה בסיסי ורווח למניה מדולל עבור אותו סעיף, על פני דוח רווח והפסד או בביאורים לדוחות הכספיים. כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, המונח "רווח נקי מפעילויות נמשכות" יוחלף במונח "רווח נקי". [↑](#footnote-ref-272)
272. בהתאם לסעיף 260-10-45-60A בקודיפיקציה כל ניירות הערך העומדים בהגדרת נייר ערך משתתף, ללא קשר לשאלה אם ניירות הערך ניתנים להמרה, לא ניתנים להמרה, או ניירות ערך פוטנציאליים, ייכללו בחישוב הרווח הבסיסי למניה לפי שיטת שני הסוגים.

     בהתאם לסעיף 260-10-45-61 תגמול מבוסס מניות שהבשיל במלואו בכפוף להוראות נושא 718, לרבות אופציות ומניות שהבשילו במלואן, הכולל זכות לקבלת דיבידנדים שהוכרזו לבעלי מניות רגילות, כפוף להנחיות בסעיף A260-10-45-60. [↑](#footnote-ref-273)
273. בהתאם לסעיף 260-10-45-10 לקודיפיקציה, מניות שהונפקו במהלך התקופה ומניות שנרכשו מחדש במהלך התקופה ישוקללו עבור החלק של התקופה שהן היו קיימות. [↑](#footnote-ref-274)
274. בהתאם לסעיף(a) 260-10-50-1 לקודיפיקציה, התאגיד הבנקאי נדרש לתת גילוי להתאמה של המונים ושל המכנים בחישובי הרווח הבסיסי והרווח המדולל למניה. ההתאמה תכלול את ההשפעות על הרווח ועל מספר המניות של כל ניירות הערך המשפיעים על הרווח למניה. [↑](#footnote-ref-275)
275. בהתאם לסעיף 260-10-45-44 לקודיפיקציה, מכשירים המירים שהמרתם מותנית במחיר שוק, ייכללו בחישוב הרווח המדולל למניה (אם השפעתם מדללת) ללא קשר לשאלה אם הושג מחיר השוק. הטיפול ברווח למניה בדילול לא משתנה עקב קיומו של גורם מחיר שוק מותנה. [↑](#footnote-ref-276)
276. לגבי כל סוג של מניות פוטנציאליות מדללות ישוקלל המספר בהתאם לתקופה היחסית. [↑](#footnote-ref-277)
277. בהתאם לסעיף 260-10-45-48b לקודיפיקציה, מניות שהנפקתן מותנית בקיומם של תנאים מסויימים יכללו בחישוב הרווח המדולל למניה על בסיס מספר המניות שהיו מונפקות (אם בכלל) אם תום תקופת הדיווח היתה תום תקופת ההתניות (לדוגמה, מספר המניות שהיו מונפקות בהתבסס על רווחי התקופה השוטפת או מחיר השוק בסוף התקופה) ואם ההשפעה תהיה מדללת. [↑](#footnote-ref-278)
278. בהתאם לסעיף c))260-10-45-50-1 לקודיפיקציה, יש לתת גילוי לניירות ערך (לרבות הניתנים להנפקה מכוח הסכמי מניות מותנים) שעשויים לדלל את הרווח הבסיסי למניה בעתיד, שלא נכללו בחישוב רווח מדולל למניה בשל השפעה אנטי מדללת בתקופה/ות המוצגת/ות. גילוי נאות לתנאים וההתניות של ניירות ערך אלה נדרש גם אם נייר הערך אינו נכלל ברווח המדולל בתקופה השוטפת. [↑](#footnote-ref-279)
279. בהתאם לסעיף 260-10-50-2 לקודיפיקציה, לגבי התקופה האחרונה לגביה מוצג דוח רווח והפסד, תאגיד בנקאי יכלול תיאור לגבי כל עסקה המתרחשת לאחר תום התקופה האחרונה המוצגת אך לפני שהדוחות הכספיים פורסמו או זמינים לפרסום, שהיתה משנה באופן מהותי את מספר המניות הרגילות או המניות הפוטנציאליות בסוף התקופה, אילו העסקה התרחשה לפני תום התקופה. דוגמאות לעסקאות אלה כוללות הנפקה או רכישה של מניות רגילות; הנפקת כתבי אופציה, אופציות או ניירות ערך המירים; התבררות תלויה על פי הסכם מניות מותנה; וכן המרה או מימוש של מניות רגילות פוטנציאליות הקיימות בתום התקופה למניות רגילות**.** [↑](#footnote-ref-280)
280. השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה ב- 1.1.2019 של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים מכשירים פיננסים ומכשירים נגזרים, לרבות עדכונים לקודיפיקציה בנושאים אלו. [↑](#footnote-ref-281)
281. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות. [↑](#footnote-ref-282)
282. במידה והסכום לפני מס של (רווחים) הפסדים נטו מהתאמות מתרגום שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, מדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד. [↑](#footnote-ref-283)
283. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות. [↑](#footnote-ref-284)
284. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי. [↑](#footnote-ref-285)
285. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23(א), "מזומנים" יכללו שטרי כסף ומעות בקופות התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-286)
286. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23(ה), אין לכלול בסעיף זה פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים, זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חבויות של חברות בנות ושל אחרים לאותם בנקים. פיקדונות כאלה ייכללו בסעיף האשראי המתאים. [↑](#footnote-ref-287)
287. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23(ב), תאגיד בנקאי שאין לו פיקדון בבנק מרכזי בחו"ל יקרא לסעיף המשנה "מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל". [↑](#footnote-ref-288)
288. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23(ג), "פיקדונות בבנקים מסחריים" ייכללו פיקדונות בבנקים (כמשמעותם בחוק הבנקאות) ובנקים מסחריים מחוץ לישראל המקבלים פיקדונות עו"ש מהציבור. [↑](#footnote-ref-289)
289. ככל שרלוונטי, התאגיד הבנקאי יתן גילוי בדבר התנודתיות המשמעותית בשוק שנובעת מהתפתחות אירוע נגיף הקורונה וההשפעה לרעה על שווין ההוגן של ההשקעות בניירות ערך )ראה גם הערה בביאור 34א.(ב)) לעניין ההשפעה על מדידות שווי הוגן). כמו כן, התאגיד הבנקאי יבחן האם השינויים בשווי ההוגן מהווים אינדיקציה לירידת ערך ההשקעות. לגבי מניות שאינן למסחר - בעת ההערכה האיכותית של אינדיקטורים לירידת ערך יש להביא בחשבון גם שינוי שלילי משמעותי במצב השוק הכללי של האזור הגאוגרפי או הענף בו פועלת הישות המושקעת. לגבי אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה - תיבחן השפעת אירוע הנגיף בעת הקביעה האם ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני. [↑](#footnote-ref-290)
290. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(א2.) תאגיד בנקאי יבחן, בהתחשב בשיקולי מהותיות, האם נדרש לתת פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך, בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך. בבחינה זו תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הגורמים הבאים: (1) ענף פעילות; (2) מועד יצירה; (3) ריכוז גיאוגרפי; (4) איכות אשראי ו-(5) מאפיינים כלכליים. [↑](#footnote-ref-291)
291. בהתאם ל ASU 2017-08 המיושם החל מיום 1.1.2019, בהתייחס לניירות ערך התחייבותיים הניתנים לפדיון מוקדם (callable debt security) שנרכשו בפרמיה, תקופת ההפחתה של הפרמיה קוצרה ובהתאם הפרמיה מופחתת עד למועד הפדיון המוקדם ביותר, זאת לעומת הפחתה על פני אורך החיים החוזיים של המכשיר. [↑](#footnote-ref-292)
292. אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה. [↑](#footnote-ref-293)
293. בהתאם לעדכון ,ASU 2016-01 המיושם החל מ- 1.1.2019, בהתייחס לטיפול החשבונאי במניות שאינן למסחר: א) מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין - נמדדות לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. ב) בעקבות ,ASU 2019-04 המיושם החל מ- 1.1.2020, לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין - ימדדו לפי עלות בניכוי ירידת ערך. אם התאגיד הבנקאי מזהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק, ימדדו המניות בשווי הוגן לתאריך בו התרחשה העסקה הנצפית. תאגיד בנקאי ימשיך למדוד את המניות לפי שיטה זו, עד שההשקעה תפסיק לעמוד בהגדרת מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם המניות עומדות בהגדרה זו.

     בהתאם לסעיף 26ג.(ב) להוראות הדיווח לציבור - תאגיד בנקאי המעוניין למדוד לפי שווי הוגן השקעה מסוימת במניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית. [↑](#footnote-ref-294)
294. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(ג), בתיק ניירות ערך למסחר לא תיכללנה מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. [↑](#footnote-ref-295)
295. בהתאם ל ASU 2017-08 המיושם החל מיום 1.1.2019, בהתייחס לניירות ערך התחייבותיים הניתנים לפדיון מוקדם (callable debt security) שנרכשו בפרמיה, תקופת ההפחתה של הפרמיה קוצרה ובהתאם הפרמיה מופחתת עד למועד הפדיון המוקדם ביותר, זאת לעומת הפחתה על פני אורך החיים החוזיים של המכשיר. [↑](#footnote-ref-296)
296. אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה. [↑](#footnote-ref-297)
297. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(ג), בתיק ניירות ערך למסחר לא תיכללנה מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. [↑](#footnote-ref-298)
298. אם יש לתאגיד הבנקאי איגרות חוב המוחזקות לפדיון, אשר נמצאות במועד הדיווח בפוזיציית הפסד שטרם מומש, יש לתת לגביהן גילוי במתכונת דומה לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה, ולהוסיף בגילוי נתונים על העלות המופחתת של איגרות חוב אלו. כמו כן, ראה לעיל הערה 1 בביאור 12 (א) לעניין גילוי בדבר התנודתיות המשמעותית בשוק בעקבות התפתחות אירוע נגיף הקורונה וההשפעה לרעה על שווין ההוגן של ההשקעות בניירות ערך )ראה גם הערה בביאור 34א.(ב)). [↑](#footnote-ref-299)
299. השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים. [↑](#footnote-ref-300)
300. השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה. [↑](#footnote-ref-301)
301. השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן. [↑](#footnote-ref-302)
302. השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן. [יש להתאים את השיעור של ה-40% לשיעור שנקבע בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי אשר מחייב ככלל רישום ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני. אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר ההפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי ההוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו נחשבת זמנית]. [↑](#footnote-ref-303)
303. אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS). [↑](#footnote-ref-304)
304. אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או איגרות חוב המוחזקות לפדיון מהסוגים המפורטים בגילוי זה, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה. [↑](#footnote-ref-305)
305. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27ב, פירוט נוסף זה יינתן, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בסוגי ניירות ערך אלה אינה מהותית. [↑](#footnote-ref-306)
306. יש לתאר בנפרד כל סוג של נייר ערך על מנת שהמשתמשים בדוחות הכספיים יוכלו להעריך את ההבדלים בין הסוגים השונים של ניירות ערך מגובי נכסים והשפעתם של הבדלים אלו על הסיכונים (לרבות סיכוני אשראי) הנובעים מהחזקתם. [↑](#footnote-ref-307)
307. אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים. [↑](#footnote-ref-308)
308. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27א(ה), בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות. [↑](#footnote-ref-309)
309. מכירות והעברות מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו תהיינה נדירות. [↑](#footnote-ref-310)
310. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים. כדי להתאים את מתכונת הגילוי, ניתן לתת גילוי {היכן שסומנה הפנייה ל [1], בהתאמה}בהתייחס ל: חובות לא צוברים שעברו ארגון מחדש; חובות לא צוברים אחרים; סך הכל חובות לא צוברים; מזה: בגין לא צוברים. [↑](#footnote-ref-311)
311. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(4), לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיור), אם יתרת החובות בהם קטנה מ-1% מסך כל יתרת החובות. [↑](#footnote-ref-312)
312. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(5), יש לשקול האם נדרש לתת גילוי למגזר אשראי נוסף, או לקבוצת חובות נוספת, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות תת נושא   
     310-10 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-313)
313. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים הכוללים, בין היתר, התייחסויות לטיפול החשבונאי בשינויים בתנאי הלוואות, קביעת מצב הפיגור, הלוואות שאינן צוברות ומחיקות חשבונאיות. ראה גם פירוט לגילוי מידע בביאורים 13ג. ו- 37. [↑](#footnote-ref-314)
314. ראה הערת שוליים 1 בעמוד הקודם בהתייחס להוראת מעבר לשנת 2020 – חובות לא צוברים. [↑](#footnote-ref-315)
315. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים. [↑](#footnote-ref-316)
316. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים הכוללים, בין היתר, התייחסויות לטיפול החשבונאי בשינויים בתנאי הלוואות, קביעת מצב הפיגור, הלוואות שאינן צוברות ומחיקות חשבונאיות. ראה גם פירוט לגילוי מידע בביאורים 13ג. ו- 37. [↑](#footnote-ref-317)
317. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים. [↑](#footnote-ref-318)
318. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 31(ב), כאשר הסעיף כולל אשראי לממשלות זרות, הוא ייקרא "אשראי לממשלות", תוך ציון בביאור של סכום האשראי לממשלות זרות. [↑](#footnote-ref-319)
319. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 31(ג), בסעיף זה תיכללנה הפקדות באוצר כנגד פיקדונות במטבע חוץ. [↑](#footnote-ref-320)
320. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ז), תאגיד שיש לו השקעות בחברות מוחזקות, אשר בעקבות התיקונים לחוק הבנקאות (רישוי) מיועדות למכירה, יציג את הנתונים לגבי אותן חברות בטור או בטורים נפרדים לפי העניין. [↑](#footnote-ref-321)
321. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ב), בסעיף זה ייכללו גם הטבות שנתן או קיבל תאגיד בנקאי מתאגידים שבשליטתו לפי השיטה שנקבעה בסעיף 80ב בהוראות. [↑](#footnote-ref-322)
322. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ה), שוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות יינתן אם מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. [↑](#footnote-ref-323)
323. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ב), בסעיף זה ייכללו גם הטבות שנתן או קיבל תאגיד בנקאי מתאגידים שבשליטתו לפי השיטה שנקבעה בסעיף 80ב בהוראות. [↑](#footnote-ref-324)
324. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ה), שוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות יינתן אם מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. [↑](#footnote-ref-325)
325. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ט), "חברה עיקרית" הינה חברה שלדעת הנהלת התאגיד הבנקאי היא חברה עיקרית בקבוצה, לרבות חברה שהשקעת התאגיד הבנקאי בה היא לפחות 1% מההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי או שהחלק המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) נקי מפעילויות נמשכות שלה המיוחס לבעלי מניות החברה עולה על 5% מהרווח (הפסד) הנקי מפעילויות נמשכות של התאגיד הבנקאי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-326)
326. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ז), יש לפרט תחום פעילות עיקרי ולגבי חברה הרשומה בחו"ל, יש לפרט גם את הארץ בה החברה רשומה וכן האם מטבע הפעילות שלה שונה או זהה למטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-327)
327. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ז), במישרין או בעקיפין באמצעות חברות מוחזקות. [↑](#footnote-ref-328)
328. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ז), אם זכויות ההצבעה מוחזקות באמצעות חברות בנות אחרות, יצוין הדבר והשיעור בזכויות ההצבעה יהיה השיעור האחרון בשרשרת ההחזקות, זאת בנוסף להחזקה הישירה של חברת האם בחברת הבת ובחברה הכלולה. [↑](#footnote-ref-329)
329. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ה), שוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות יינתן אם מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. [↑](#footnote-ref-330)
330. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ז), השקעות הוניות אחרות כוללות ניירות ערך המירים, כתבי התחייבות נדחים והלוואות בעלים. [↑](#footnote-ref-331)
331. כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה יושמט המונח "מפעילויות נמשכות". [↑](#footnote-ref-332)
332. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-45-23, שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות. [↑](#footnote-ref-333)
333. בהתאם למתכונת הפיקוח על הבנקים - דוח כספי שנתי (עמ' 639-33), הגילוי יינתן בגין כל חברה בנפרד. [↑](#footnote-ref-334)
334. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (c)323-10-50-3, אם השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, במצטבר, מהותיות ביחס למצב הכספי ותוצאות הפעולות של התאגיד הבנקאי, יינתן מידע מתומצת לגבי הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעולות של החברות המוחזקות, בנפרד או בקבוצות, לפי המתאים. [↑](#footnote-ref-335)
335. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016-2021, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים. [↑](#footnote-ref-336)
336. כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהסעיפים הרלוונטיים בגילוי. [↑](#footnote-ref-337)
337. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23א.22(א), הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות ייתן גילוי בדבר היתרות המאזניות והסיווג של הנכסים וההתחייבויות של ישות בעלת זכויות משתנות במאזן שאוחדו בהתאם לסעיף זה, לרבות מידע איכותי בדבר הקשר/ים בין נכסים והתחייבויות אלו. [↑](#footnote-ref-338)
338. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23א.22(ב), הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות ייתן גילוי כאשר לנושים (או למחזיקי זכויות המוטב) של ישות בעלת זכויות משתנות שאוחדה אין חזרה לרכוש הכללי של הנהנה העיקרי. [↑](#footnote-ref-339)
339. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22.24, תאגיד בנקאי שמחזיק זכויות משתנות בישות בעלת זכויות משתנות, אך אינו הנהנה העיקרי בישות בעלת זכויות משתנות, ייתן גילוי בדבר: א. היתרות המאזניות והסיווג של הנכסים וההתחייבויות במאזן התאגיד הבנקאי; ב. החשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסדים כתוצאה ממעורבותו בישות בעלת הזכויות המשתנות וכן; ג. השוואת היתרות המאזניות של הנכסים וההתחייבויות בטבלה, והחשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסד. [↑](#footnote-ref-340)
340. מאוחדים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-341)
341. לגבי חשיפות שאינן ממומנות, ראה ביאור 29 *חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (על בסיס מאוחד)*. [↑](#footnote-ref-342)
342. סעיף 23א.22(ג) להוראות הדיווח לציבור מציין שבנוסף לדרישות הגילוי שתוארו לעיל, הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות ייתן גילוי בדבר תנאי ההסדרים, תוך מתן ביטוי להסדרים מפורשים ולזכויות משתנות משתמעות שעשויות לדרוש מהתאגיד הבנקאי לספק תמיכה פיננסית לישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות אירועים או נסיבות שעשויים לחשוף את התאגיד הבנקאי להפסד. [↑](#footnote-ref-343)
343. בהתאם לקודיפיקציה סעיפים 805-10-50-3, 805-20-50-2 ו-805-30-50-2, עבור צירופי עסקים שהתרחשו במהלך התקופה, שבפני עצמם אינם מהותיים, אך הם מהותיים ביחד, הרוכש ייתן גילוי מצרפי למידע שנדרש לפי סעיפים 805-10-50-2(e)-(h), 805-20-50-1 וכן 805-30-50-1 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-344)
344. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-30-8, כאשר נכסים או התחייבויות שהועברו נותרים בתוך הישות המשולבת לאחר צירוף העסקים, הרוכש ימדוד אותם נכסים והתחייבויות בערכם בספרים מיד לפני מועד הרכישה, ולא יכיר ברווח או בהפסד בגין נכסים או התחייבויות עליהם הוא שולט לפני וגם לאחר צירוף העסקים בדוח רווח והפסד. [↑](#footnote-ref-345)
345. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (3)(c)805-30-50-1, יינתן גילוי לאומדן של טווח התוצאות (לא מהוונות) או, אם לא ניתן לאמוד טווח, עובדה זו והסיבות שבגינן לא ניתן לאמוד טווח. כמו כן, אם הסכום המקסימאלי של התשלום אינו מוגבל, יינתן גילוי לעובדה זו. [↑](#footnote-ref-346)
346. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (a)805-30-50-4, גילוי זה יינתן לכל תקופת דיווח לאחר מועד הרכישה עד שהתאגיד הבנקאי מסלק התחייבות בגין תמורה מותנית, או עד שההתחייבות מבוטלת או פוקעת (או לגבי נכס בגין תמורה מותנית, עד שהתאגיד הבנקאי גובה את הנכס, מוכר אותו או מאבד בדרך אחרת את הזכות לקבלו), לרבות הגילויים הנדרשים בהתאם לסעיף 19(ו) להוראות הדיווח לציבור. [↑](#footnote-ref-347)
347. אם נוצר רווח בגין רכישה במחיר הזדמנותי תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. [↑](#footnote-ref-348)
348. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (b)805-20-50-1, הגילוי יינתן לכל סוג עיקרי של חייבים (כגון הלוואות, חכירות מימוניות ישירות וכל סוג אחר של חייבים), למעט חייבים הכפופים לדרישות תת נושא 310-30 לקודיפיקציה *Loans and Debt Securities Acquired With Deteriorated Credit Quality*. [↑](#footnote-ref-349)
349. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (d)805-20-50-1, התאגיד הבנקאי רשאי לקבץ גילויים בגין נכסים תלויים והתחייבויות תלויות, אם הנכסים וההתחייבויות כאמור דומים במהותם. [↑](#footnote-ref-350)
350. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9(ג1)(9), תאגיד בנקאי יטפל בהתחייבויות תלויות, לרבות הפרשה לשינוי מבני, על פי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בהתאם לסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור. תאגיד בנקאי ששוקל להכיר בנכס תלוי במסגרת צירוף עסקים יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. [↑](#footnote-ref-351)
351. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (e)805-30-50-1, אם התאגיד הבנקאי נדרש לתת גילוי למידע מגזרי בהתאם לתת נושא 280-10 לקודיפיקציה, יינתן גילוי לסכום המוניטין לפי מגזר בר דיווח. אם ההקצאה של המוניטין ליחידות הדיווח בהתאם לסעיפים 350-20-35-41 עד 35-44 לקודיפיקציה לא הושלמה במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי לעובדה זו. [↑](#footnote-ref-352)
352. בהתאם למתכונת הפיקוח על הבנקים - דוח כספי שנתי (עמ' 639-32), הגילוי יינתן בגין כל חברה בנפרד. [↑](#footnote-ref-353)
353. עודף עלות הינו העודף בין הערך בספרים של הנכסים נטו שנרכשו לבין שוויים ההוגן, ליום הרכישה. [↑](#footnote-ref-354)
354. במידה וקיימות הנחות פרופורמה יש לציין אותן. [↑](#footnote-ref-355)
355. יש לתת גילוי על הרווח של הנרכשת בשנה קודמת למרות שהרכישה היתה השנה כמעין נתון פרופורמה. [↑](#footnote-ref-356)
356. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (h)805-10-50-2, אם הגילוי אינו מעשי, יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות שבגינן הגילוי אינו מעשי. [↑](#footnote-ref-357)
357. הגילוי יינתן לגבי כל צירוף עסקים מהותי, או באופן מצרפי לגבי צירופי עסקים שהם לא מהותיים בפני עצמם, אשר ביחד הם מהותיים. [↑](#footnote-ref-358)
358. גילוי זה יינתן אם נקבעו תיאומים כלשהם לסכומים שהוכרו באופן ארעי בגין צירוף עסקים שהתרחש בתקופות קודמות. הגילוי יכלול   
     את המהות והסכום של תיאומים כלשהם שהוכרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 805-10-25-17 לקודיפיקציה, כולל גילוי בנפרד לסכום התיאומים לפריטי דוח רווח והפסד לתקופה השוטפת, המתייחס להשפעות על דוח רווח והפסד שהיו מוכרות בתקופות קודמות אילו התיאומים לסכומים הארעיים היו מוכרים במועד הרכישה. [↑](#footnote-ref-359)
359. יפורט הרווח לכל סוג של מניה. [↑](#footnote-ref-360)
360. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור זה בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך, יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור זו כדי למלא אחר דרישות ASC 360.

     בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-50-1 יש לכלול בדוחות הכספיים או בביאורים להם גילוי בדבר: הוצאות פחת לתקופה; יתרות לתאריך המאזן של סוגים עיקריים של נכסים בני פחת, לפי מהותם ושימושם; פחת שנצבר, לפי סוגים עיקריים של נכסים בני פחת או בסך הכל, לתאריך המאזן; תיאור כללי של השיטה או השיטות המשמשות בחישוב פחת ביחס לסוגים עיקריים של נכסים בני פחת. [↑](#footnote-ref-361)
361. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ג)(5), יש להציג בנפרד ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד. [↑](#footnote-ref-362)
362. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ו), אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנות דיווח קודמות הן ביחס לפירוט הנדרש על הרכב ותנועה של עלות הרכוש הקבוע והן ביחס לפירוט הנדרש על הרכב ותנועה של פחת והפסדים מירידת ערך. [↑](#footnote-ref-363)
363. התאגיד הבנקאי יערוך את ביאור 16א חכירות, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 16א כדי למלא אחר דרישות נושא 360 בקודיפיקציה בדבר רכוש קבוע ונושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות. [↑](#footnote-ref-364)
364. כאמור בקודיפיקציה סעיף 360-10-30-1, בהתאם לסעיף 835-20-05-1 בקודיפיקציה העלות ההיסטורית של רכישת נכס כוללת את העלויות הכרוכות בהכרח להביא אותו למצב ולמיקום הדרושים לשימוש המיועד; אם נכס דורש פרק זמן שבו ניתן לבצע את הפעולות הנדרשות כדי להביא אותו למצב ולמקום, עלות הריבית שהתהוותה בתקופה זו בגין סכומים שהוצאו בגין הנכס הינה חלק מהעלות ההיסטורית של רכישת הנכס. [↑](#footnote-ref-365)
365. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ז), אם שיטת הפחת אינה "שיטת הקו הישר", יצוין גם אורך החיים השימושיים של הנכס. [↑](#footnote-ref-366)
366. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ח)(5), זכויות במקרקעין תכלולנה גם זכויות במקרקעין המוחזקות באמצעות חברה מוחזקת שהחזקת זכויות אלה היא עיסוקה היחיד; החזיק התאגיד בחמישים אחוזים או פחות מזכויות ההצבעה בחברה כאמור, לא ייכלל חלק התאגיד באותה חברה ב"זכויות במקרקעין" אלא אם כן החלק בזכויות במקרקעין עומד לרשות התאגיד כאילו החזיק בו במישרין. [↑](#footnote-ref-367)
367. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ח)(6), אם נזקפו לערך הזכויות במקרקעין עלויות או הוצאות, יצויינו סכומי העלויות או ההוצאות שנזקפו כאמור. [↑](#footnote-ref-368)
368. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ח)(4), במידה וזכויות במקרקעין בישראל ומחוץ לישראל טרם נרשמו על שם התאגיד הבנקאי או חברה מאוחדת במרשם המתנהל על פי דין המדינה בה מצויים המקרקעין, תצוין בדומה הסיבה להיעדר הרישום. [↑](#footnote-ref-369)
369. בהתאם לסעיף 360-10-45-15 נכס לזמן ארוך שייגרע שלא בדרך של מכירה (לדוגמה, על ידי נטישה, או בחלוקה לבעלים ב- spinoff) מסווג כמוחזק ובשימוש עד לגריעת הנכס, ויחולו ההנחיות המתייחסות בתת נושא 360-10-35, 360-10-45 ו-360-10-50 לנכס המסווג כמוחזק ובשימוש. אם נכס לזמן ארוך יינטש או יחולק לבעלים ב- spinoff יחד עם נכסים והתחייבויות אחרים כקבוצה וכי קבוצת מימוש עונה על התנאים בסעיפיםA 205-20-45-1 עד C45-1 לדיווח כפעילות שהופסקה, אזי סעיפים 205-20-45-3 עד 45-5 יחולו על קבוצת המימוש במועד מימושה / גריעתה. [↑](#footnote-ref-370)
370. בהתאם לסעיף 360-10-35-47/48 נכס לזמן ארוך שננטש, ייגרע כאשר הוא אינו בשימוש התאגיד הבנקאי. אם התאגיד הבנקאי מתחייב לתוכנית לנטוש נכס לזמן ארוך לפני תום אורך החיים השימושיים שלה, אומדני הפחת יעודכנו בהתאם לסעיפים 250-10-45-17 עד 45-20 ו - 250-10-50-4 כדי לשקף את השימוש בנכס על פני אורך החיים השימושיים המקוצר שלו (ראה סעיפים 360-10-35-22). כאשר נכס לזמן ארוך אינו בשימוש, הערך בספרים של הנכס יהיה שווה לערך השייר שלו, אם קיים, ועשוי להיות אפס. [↑](#footnote-ref-371)
371. אם בניינים וציוד מהווים חלק מיחידה גדולה יותר הכוללת נכסים שהינם בתחולת נושא 350 לקודיפיקציה (מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים אחרים) ויש צורך בבחינה לירידת ערך, יש לפנות לפיקוח על הבנקים לצורך קבלת הנחיה מקדמית בנושא זה. [↑](#footnote-ref-372)
372. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-15-4 ההנחיות בדבר ירידת ערך או סילוק של הנכסים לזמן ארוך, חלות על עסקאות והפעילויות הקשורות לנכסים ארוכי טווח של ישות מוחזקים ובשימוש או שייגרעו, לרבות נכסי זכות שימוש של חוכרים וכן רכוש קבוע של מחכיר בחכירה תפעולית. [↑](#footnote-ref-373)
373. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-50-2 יש לכלול מידע בביאורים לדוחות הכספיים הכוללים את התקופה בה מוכר הפסד מירידת ערך: תיאור הנכס (קבוצת נכסים) שערכו ירד והעובדות והנסיבות המובילות לירידת ערך; אם לא הוצג בנפרד על פני דוח רווח והפסד, סכום ההפסד מירידת ערך והסעיף בדוח רווח והפסד הכולל את ההפסד; השיטה או השיטות לקביעת השווי ההוגן (בין אם הם מבוססים על מחיר שוק מצוטט, מחירי נכסים דומים או טכניקת שווי אחרת); אם רלוונטי, המגזר בו דווח על הנכס (בהתאם ל- ASC 280). [↑](#footnote-ref-374)
374. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ד), כאשר הפסד מירידת ערך של בניינים וציוד הוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד בסעיף אחר מאשר פחת והפחתות, יינתן גילוי לסעיף בו נכלל הפסד זה. [↑](#footnote-ref-375)
375. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-50-2(c) נדרש לתת גילוי לשיטות לקביעת השווי ההוגן (בין אם הן מבוססות על מחיר שוק מצוטט, מחירי נכסים דומים או טכניקת שווי אחרת). [↑](#footnote-ref-376)
376. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(ב), יש לתת גילוי לרמה במדרג השווי ההוגן בה מסווגות מדידות השווי ההוגן בכללותו (רמה 1, 2 או 3). לפרטים נוספים ראה ביאור 34ב(ב). [↑](#footnote-ref-377)
377. לצורך בחינה לירידת ערך של עלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי, תת נושא 350-40 לקודיפיקציה מפנה לטיפול החשבונאי שנקבע בהוראות נושא 360 לקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע". [↑](#footnote-ref-378)
378. הביאור מובא כדוגמה בלבד לגילוי האיכותי והכמותי של התאגיד הבנקאי כחוכר בהסדרי חכירה, ומבוסס בין היתר על דרישות הקודיפיקציה בסעיפים 842-20-50-3 ו- 842-20-50-4. **היקף הגילוי ורמת הפירוט בהתייחס להסדרי החכירה במאוחד, נתונים לשיקול דעתו של התאגיד הבנקאי בכפוף לשיקולי מהותיות של הסדרי החכירה ביחס לפעילות העסקית במאוחד. ככל שרלוונטי, יש להתאים את המידע גם בהתייחס להסדרי חכירות מימוניות של התאגיד הבנקאי ובמאוחד, אם ישנם**. דרישות הגילוי שבסעיף 842-20-50-3(a) בקודיפיקציה, יינתנו גם לגבי חכירות משנה ככל שרלוונטי. [↑](#footnote-ref-379)
379. יצוינו הגבלות או אמות מידה שהוטלו על ידי החכירות (לדוגמה: הגבלה על חלוקת דיבידנד עד תום החכירה). [↑](#footnote-ref-380)
380. הגילוי יינתן במידה וחוזה החכירה יוצר זכויות וחובות משמעותיות לחוכר, לרבות פירוט בדבר אופי מעורבות כלשהי בבניית הנכס או בתכנונו ככל שרלוונטי. [↑](#footnote-ref-381)
381. הגילוי מבוסס על מתכונת הוראות הדיווח לציבור עמ' 639-36.1 על בסיס מאוחד. התאגיד הבנקאי יבחן את רמת הפירוט הנדרשת להגשמת מטרות הגילוי של התקן, ועל פי שיקול דעתו יכלול מידע שימושי בהתייחס לנתונים הכספיים של התאגיד הבנקאי ובמאוחד. [↑](#footnote-ref-382)
382. ככלל, תזרים מזומנים בגין חכירות תפעוליות יסווגו לפעילות שוטפת. אולם, תשלומי חכירה ששולמו על מנת להביא את הנכס למקום ולמצב הנחוץ עבור שימושו המיועד, אשר מהוונים לנכס זכות השימוש, יסווגו בפעילות השקעה. [↑](#footnote-ref-383)
383. גילוי בגין שינויים שאינם במזומן (noncash) ביתרות חכירה מאזניות, לרבות שינויים ומדידה חוזרת של התחייבויות החכירה ונכסי זכות השימוש, כגון הנובעים מהערכה מחודשת של תקופת החכירה ואופציות רכישה. [↑](#footnote-ref-384)
384. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור זה בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור זו כדי למלא אחר דרישות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים". במידה ורלוונטי, על התאגיד הבנקאי לתת גילויים נוספים אם חלה ירידת ערך נכסים, כגון: כיצד התאגיד הבנקאי הגיע למסקנה כי קיימת ירידת ערך, הבסיס ששימש לקביעת השווי ההוגן, מאפייני הנכס שירד ערכו והמגזר בר הדיווח אליו הוא משתייך. [↑](#footnote-ref-385)
385. בהתאם למילון המונחים של הקודיפיקציה (סעיף 350-30-20), קבוצת נכסים בלתי מוחשיים הינה קבוצה של נכסים בלתי מוחשיים הדומים במהותם או בשימושם בפעילויות התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-386)
386. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 34(ב), במאזן המאוחד יכלל מוניטין שנוצר כתוצאה מרכישה של חברות מאוחדות, לרבות מוניטין שנוצר בגין רכישות עוקבות של זכויות שאינן מקנות שליטה. (במאזן הלא מאוחד מוניטין כאמור יכלל בסעיף "השקעות בחברות מוחזקות"). [↑](#footnote-ref-387)
387. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-20-50-1, אם תאגיד בנקאי מדווח על מידע מגזרי בהתאם לנושא 280 לקודיפיקציה, יינתן המידע המפורט בגילוי לפי מגזר בר דיווח ובסכום כולל. בנוסף, אם מוניטין כלשהו לא הוקצה ליחידת דיווח במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי לסכום המוניטין ולסיבות שבגינן לא הוקצה. [↑](#footnote-ref-388)
388. לדוגמה, כאשר נכס בלתי מוחשי מהווה חלק מקבוצת מימוש. [↑](#footnote-ref-389)
389. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-30-50-3, נדרש לתת גילוי בגין כל הפסד מירידת ערך שהוכר: תיאור הנכס הבלתי מוחשי בגינו קיימת ירידת ערך והעובדות והנסיבות שהובילו לכך; סכום ההפסד מירידת ערך שהוכר והשיטה ששימשה לקביעת השווי ההוגן; וכן, המגזר בר דיווח אליו משתייך הנכס. [↑](#footnote-ref-390)
390. עדכון ASU 2017-04 בדבר פישוט הליך הבחינה לירידת ערך מוניטין, מיושם על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2020, ראה ביאור 1.ד.5. [↑](#footnote-ref-391)
391. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-20-50-3, לא נדרש לספק את הגילויים הכמותיים על נתונים לא נצפים משמעותיים ששימשו במדידת השווי ההוגן עבור מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן (סעיף (bbb)820-10-50-2 לקודיפיקציה), הקשורות למוניטין. [↑](#footnote-ref-392)
392. בהתאם לס. 35(א)(1) להוראות הדיווח לציבור, כאשר עולה העתודה למסים נדחים על המסים נדחים לקבל, תיכלל היתרה נטו בסעיף "התחייבויות אחרות". [↑](#footnote-ref-393)
393. בהתאם לס. 35(א)(6) להוראות הדיווח לציבור, עודפת העתודה השוטפת על המקדמות ששולמו, תוצג היתרה נטו ב"התחייבויות אחרות". [↑](#footnote-ref-394)
394. בהתאם לס. 35(א)(2) להוראות הדיווח לציבור, עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית ייכלל בסעיף "התחייבויות אחרות". [↑](#footnote-ref-395)
395. בהתאם לס. 35(א)(4) להוראות הדיווח לציבור, נכסים שנתפסו עם תקופת שימוש ארוכה המוחזקים למכירה - ראה סעיף 30ב. להוראות. [↑](#footnote-ref-396)
396. בהתאם לס. 35(ב) להוראות הדיווח לציבור, יש לציין בביאור את שיטת ההפחתה ושיעור ההפחתה של הוצאות נדחות ונסיבות היווצרותן. [↑](#footnote-ref-397)
397. למידע נוסף ראה ביאור 16א [↑](#footnote-ref-398)
398. בהתאם לס. 35(א)(7)(ה) להוראות הדיווח לציבור, כאשר סך כל סעיף המשנה "חייבים ויתרות חובה" הוא מהותי, יש לציין בביאור את הרכיבים המהותיים של הסעיף. [↑](#footnote-ref-399)
399. בהתאם לס. 22ב.(ג) להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין. [↑](#footnote-ref-400)
400. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 74ב, הטיפול החשבונאי בפעילויות שהופסקו ייערך בהתאם לכללים המפורטים בנושא 205-20 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו". [↑](#footnote-ref-401)
401. בהתאם לסעיף 205-20-50-1 יש לכלול בביאורים לדוחות הכספיים הכוללים את התקופה שבה הפעילות שהופסקה נגרעה או סווגה כמוחזקת למכירה (לפי סעיף205-20-45-1E ) מידע בדבר: העובדות והנסיבות שהובילו לגריעה או לגריעה הצפויה, וכן האופן והעיתוי הצפוי של הגריעה. יצויין הרווח או ההפסד המוכר בהתאם לסעיף C205-20-45-3 (אם לא הוצג בנפרד על פני דוח רווח והפסד), וכן המגזר אליו משוייכת הפעילות שהופסקה. [↑](#footnote-ref-402)
402. בהתאם לסעיף 205-20-50-3 בקודיפיקציה תאגיד בנקאי עשוי לשנות את תוכנית מכירת הפעילות שהופסקה (כאמור בסעיף 360-10-35-44/45). בתקופה בה הוחלט על שינוי התוכנית, יכלול בביאורים תיאור של העובדות והנסיבות שהביאו להחלטה לשנות את התכנית והשפעת השינוי על תוצאות הפעולות לתקופה השוטפת ולתקופות קודמות המוצגות. [↑](#footnote-ref-403)
403. בהתאם לסעיף 205-20-50-7 בקודיפיקציה, כאשר השקעה על בסיס אקוויטי מסווגת כפעילות שהופסקה, התאגיד הבנקאי יתן גילוי למידע תמציתי על הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעולות של החברה המוחזקת, אם מידע זה נכלל בתקופות הדיווח לפני הגריעה כאמור בהוראות סעיף (c)( 323-10-50-3 בקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-404)
404. בהתאם לנושא ASC 280 בדבר דיווח מגזרי. [↑](#footnote-ref-405)
405. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 205-20-45-11, לגבי פעילות שהופסקה שסווגה לראשונה כמוחזקת למכירה בתקופה השוטפת, תאגיד בנקאי יציג בדוח על המצב הכספי או כגילוי בביאורים לדוחות הכספיים (לפי סעיף 205-20-50-5B(e) בקודיפיקציה) את סוגי הנכסים וההתחייבויות העיקריים של הפעילות שהופסקה המסווגת כמוחזקת למכירה לכל התקופות המוצגות בדוח על המצב הכספי. [↑](#footnote-ref-406)
406. בהתאם לסעיף205-20-50-3A בקודיפיקציה, יש לתת גילוי למהות וסכום ההתאמות לסכומים שדווחו בעבר בפעילויות שהופסקו, אשר קשורות במישרין לגריעת פעילות שהופסקה בתקופה קודמת (סעיף 205-20-45-5 כולל דוגמאות לנסיבות בהן ייתכנו סוגים כאלה של התאמות). [↑](#footnote-ref-407)
407. בהתאם לסעיף 205-20-50-4A בקודיפיקציה, ישות תיתן גילוי למידע בדבר מעורבותה הנמשכת והמשמעותית בפעילות שהופסקה לאחר מועד הגריעה (לדוגמא הסכם אספקה והפצה, ערבות פיננסית, אופציה לרכישה חוזרת של הפעילות שהופסקה והשקעה על בסיס אקוויטי בפעילות שהופסקה). הגילויים נדרשים עד שתוצאות הפעילות של הפעילות שהופסקה שבה ישות שומרת על מעורבות נמשכת משמעותית, אינן מוצגות עוד בנפרד כפעילות שהופסקה בדוח רווח והפסד. [↑](#footnote-ref-408)
408. בהתאם לסעיף b)) 205-20-50-1, אם רווח או הפסד ממימוש רכוש קבוע או הפסד שהוכר בגין הסיווג כמוחזק למכירה של פעילות מופסקת, לא הוצג בנפרד במסגרת פעילויות שהופסקו בדוח רווח והפסד, אזי ינתן בגינם גילוי במסגרת ביאור בדוחות הכספיים על הפעילויות שהופסקו (בהתאם לסעיפיםB 205-20-45-3 ו- C205-20-45-3 וההנחיות המתייחסות בנושא 360 ברכוש קבוע, בסעיפים 360-10-35-37 עד 35-45   
     ו-360-10-40-5). [↑](#footnote-ref-409)
409. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33א1., הטיפול החשבונאי בנכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ייערך בהתאם לכללים המפורטים ב-ASC 360 בשינויים המתחייבים הנכללים בהוראות. בנוסף, הטיפול החשבונאי שנקבע בתקן לא יחול על נכסים שנתפסו כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ועל השקעות בחברות כלולות.

     בהתאם לקודיפיקציה סעיפים(a)-(e) 360-10-50-3, בכל תקופה שבה נכס (קבוצת מימוש) נגרע או מסווג כמוחזק למכירה, יש לתת גילוי בביאורים לדוחות כספיים, בין היתר ל: תיאור העובדות והנסיבות המובילות למימוש או למימוש הצפוי; האופן והעיתוי הצפוי של המימוש; הרווח או ההפסד שהוכרו בהתאם לסעיפים 360-10-35-37 עד 35-45 ו-360-10-40-5 והסעיף ברווח והפסד שבו הם כלולים; הערך בספרים של הסוגים העיקריים של הנכסים וההתחייבויות הכלולים במסגרת קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה. [↑](#footnote-ref-410)
410. בהתאם לסעיף ASC 360-10-45-9 נכס ארוך טווח (קבוצת מימוש) שימכר יסווג כמוחזק למכירה בתקופה בה מתקיימים כל הקריטריונים המפורטים בסעיף זה. בהתאם לסעיף 360-10-45-11 אירועים או נסיבות מעבר לשליטתה של ישות עשויים להאריך את התקופה הנדרשת להשלמת מכירת נכס לזמן ארוך (קבוצת מימוש) מעבר לשנה. חריג לדרישה להשלמת המכירה תוך שנה שבסעיף d))360-10-45-9, יחול במצבים שבהם מתרחשים אירועים או נסיבות המתוארים בתת סעיף 45-11 כאמור. [↑](#footnote-ref-411)
411. בהתאם ל- ASC 360-10-35-44, בדבר שינויים בתוכנית מכירה, אם נוצרו נסיבות אשר בעבר נחשבו בלתי סבירות וכתוצאה מכך, תאגיד בנקאי מחליט שלא למכור נכס ארוך טווח (קבוצת מימוש) שסווג בעבר כמוחזק למכירה, הנכס (קבוצת מימוש) יסווג מחדש כמוחזק ובשימוש, ויימדד לפי הנמוך מבין אלה: א. ערכו בספרים לפני הנכס (קבוצת מימוש) סווג כמוחזק למכירה, כשהוא מותאם בגין הוצאות פחת (הפחתות) שהיו מוכרות אילו הנכס (קבוצת המימוש) היו ממשיכים להיות מסווגים כמוחזקים ובשימוש. ב. שוויים ההוגן במועד ההחלטה שלא למכור. [↑](#footnote-ref-412)
412. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-50-3(f), אם ניתן, יש לתאר את המגזר שבו מוצג הנכס הלא שוטף (או קבוצת המימוש) בהתאם לנושא 280 לקודיפיקציה בדבר "דיווח מגזרי". [↑](#footnote-ref-413)
413. בהתאם לסעיף 360-10-35-43 נכס לזמן ארוך (קבוצת מימוש) המסווג כמוחזק למכירה יימדד לפי הנמוך מבין ערכו בספרים או שווי הוגן בניכוי עלות למכירה. הנכס לא מופחת כאשר הוא מסווג כמוחזק למכירה. הוצאות ריבית והוצאות אחרות המיוחסות להתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ימשיכו להיצבר.

     בהתאם לסעיף 360-10-35-40 הפסד יוכר בגין הפחתה ראשונית או עוקבת לשווי הוגן בניכוי עלויות למכירה. רווח יוכר בגין עלייה עוקבת בשווי ההוגן בניכוי עלות מכירה, אך לא מעבר להפסד המצטבר שהוכר בעבר (בגין הפחתה לשווי הוגן בניכוי עלות מכירה). ההפסד או הרווח יתאם רק את הערך בספרים של נכס לזמן ארוך, המסווג כמוחזק למכירה בנפרד או כחלק מקבוצת מימוש.

     בהתאם לסעיף 360-10-35-38 עלויות המכירה הינן עלויות ישירות תוספתיות החיוניות לביצוע עסקת מכירה, ואשר לא היו נגרמות על ידי התאגיד הבנקאי אילוליי ההחלטה לבצע את המכירה. עלויות אלה כוללות עמלת מתווך, עמלות משפטיות והעברת בעלות, ועלויות הסגירה שייגרמו לפני העברת הזכות המשפטית. עלויות אלו אינן כוללות הפסדים עתידיים צפויים הקשורים לפעילות של נכס ארוך טווח (קבוצת מימוש) כאשר הוא מסווג כמוחזק למכירה. [↑](#footnote-ref-414)
414. בהתאם לקודיפיקציה סעיף d))(360-10-50-3 יצויין הסעיף במסגרת הרווח הנקי שבדוח רווח והפסד, שבו נכלל הפסד בגין הורדת ערך נכס (או קבוצת מימוש) המוחזק למכירה, לשוויו ההוגן בניכוי עלויות למכירה. [↑](#footnote-ref-415)
415. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-14, נכס ארוך טווח המסווג כמוחזק למכירה (אך לא כשיר להצגה כפעילות שהופסקה בהתאם לסעיף 205-20-45-10) יוצג בנפרד בדוח על המצב הכספי לתקופה השוטפת. נכסים והתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה יוצגו בנפרד בסעיפי הנכסים וההתחייבויות בדוח על המצב הכספי, ולא יקוזזו. הסוגים העיקריים של נכסים והתחייבויות המסווגים כמוחזקים למכירה יוצגו בנפרד על פני הדוח על המצב הכספי או שיפורטו בביאורים לדוחות הכספיים (ראה סעיף 360-10-50-3(e)). [↑](#footnote-ref-416)
416. בהתאם לסעיף 360-10-45-12 נכס לזמן ארוך (קבוצת מימוש) שנרכש לאחרונה ויימכר במקום להיות מוחזק ובשימוש, יסווג כמוחזק למכירה במועד הרכישה רק אם הדרישה להשלמת המכירה תוך שנה אחת בסעיף (d) 360-10-45-9 מתקיימת (למעט כמותר על פי פסקה   
     45-11), וכל אחד מהקריטריונים האחרים בסעיף 360-10-45-9 שלא מתקיימים באותו מועד, צפויים להתקיים תוך פרק זמן קצר לאחר הרכישה (בדרך כלל תוך שלושה חודשים). [↑](#footnote-ref-417)
417. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לפי דרישה" - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב. [↑](#footnote-ref-418)
418. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון שאינו נושא ריבית" - פיקדון שאינו "פיקדון נושא ריבית". [↑](#footnote-ref-419)
419. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון נושא ריבית" - פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית. [↑](#footnote-ref-420)
420. אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית. [↑](#footnote-ref-421)
421. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לזמן קצוב" - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך. [↑](#footnote-ref-422)
422. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(1), יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) יתרת הפיקדונות שגוייסו בחו"ל או (2) ההוצאות המיוחסות לפיקדונות שגויסו בחו"ל עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי. [↑](#footnote-ref-423)
423. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(2), "אנשים פרטיים" - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לתאגיד הבנקאי, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר". מובהר כי כאשר חלק מחבות של יחיד סווגה בענף משק, השונה מענף משק "אנשים פרטיים", אין לסווג יחיד זה כ"אנשים פרטיים". [↑](#footnote-ref-424)
424. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות. [↑](#footnote-ref-425)
425. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(3), "תאגידים ואחרים" - כל מי שאינו מדווח כ"אנשים פרטיים" או כ"גופים מוסדיים". [↑](#footnote-ref-426)
426. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(1), לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד. [↑](#footnote-ref-427)
427. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(2), יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון. [↑](#footnote-ref-428)
428. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(4), לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי"). [↑](#footnote-ref-429)
429. כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה. [↑](#footnote-ref-430)
430. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 37(א), בסעיף זה ייכללו פיקדונות מבנקים, לרבות ההלוואה המוניטרית מבנק ישראל ומבנקים מרכזיים אחרים, לרבות פיקדונות מיועדים וקיבולים ומשיכות יתר מבנקים. [↑](#footnote-ref-431)
431. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 37(ב), יינתן גילוי לסעיפים תוך מיון בין פיקדונות שגויסו בישראל לבין פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, בכפוף למהותיות כפי שהוגדרה בסעיף 36(ב)(1) להוראות. [↑](#footnote-ref-432)
432. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לפי דרישה" - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב. [↑](#footnote-ref-433)
433. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לזמן קצוב" - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך. [↑](#footnote-ref-434)
434. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 37(ב)(3), "קיבולים" - התחייבויות התאגיד הבנקאי עבור קיבולים על שטרי חליפין ועל אשראי תעודות; רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, יש להקטין סעיף זה בסכום הקיבול. [↑](#footnote-ref-435)
435. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 39(א), בביאור יוצגו בנפרד היתרות של איגרות חוב ושל כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות ושאינם מקנים זכות לרכישת מניות, תוך מיון לפי סוג המטבע או ההצמדה וציון שנות הפירעון ושיעור ההוצאה, על בסיס ממוצע משוקלל. יחד עם זאת יש לדווח גם על משך החיים הממוצע (מח"מ) עד למועד שינוי הריבית. [↑](#footnote-ref-436)
436. למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות ועל התחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון, ראה ביאור 16א. [↑](#footnote-ref-437)
437. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 40(ט)(7), כאשר סך כל סעיף המשנה "זכאים אחרים ויתרות זכות" הוא מהותי, יש לפרט בביאור את הרכיבים המהותיים. [↑](#footnote-ref-438)
438. בהתאם לס. 22ב.(ג) להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההוגן של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הוגן, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין. [↑](#footnote-ref-439)
439. תאגיד בנקאי יערוך את הביאור על הטבות לעובדים בהתאם לדרישות הגילוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראה סעיף 41 להוראות הדיווח לציבור). הביאור יכלול, בין היתר, תיאור מילולי של ההטבות הניתנות לעובדי התאגיד הבנקאי.

     מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות: 1) תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה. 2) מתקיים האמור בסעיף 715-20-50-4 לקודיפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל . אם האמור לא מתקיים תאגיד בנקאי ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-440)
440. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (q)715-20-50-1, אם רלוונטי התאגיד הבנקאי ייתן גילוי בדבר העלות של מתן הטבות מיוחדות או חוזיות בגין פיטורין שהוכרו במהלך התקופה ותיאור מהות האירוע. [↑](#footnote-ref-441)
441. תאגיד בנקאי יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי, כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה (המפורטות בנושאים 420, 710, 712 ו-715 אשר אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים). [↑](#footnote-ref-442)
442. באופן דומה יש לתאר כל הטבה מוגדרת משמעותית שהתאגיד הבנקאי מספק במהות לכל עובדיו. [↑](#footnote-ref-443)
443. אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה. [↑](#footnote-ref-444)
444. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה, שניתן בגינן גילוי נפרד בסעיף ג' להלן, יפורטו גם בגילוי זה. [↑](#footnote-ref-445)
445. אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-446)
446. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 715-20-50-4, תאגיד בנקאי רשאי לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל, אלא אם כן המחויבויות בגין הטבה של התכניות שמחוץ לישראל הן משמעותיות יחסית לסך כל המחויבות בגין הטבה ותכניות אלה מתבססות על הנחות שונות באופן מהותי. [↑](#footnote-ref-447)
447. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (a)715-20-50-1, במקרה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת, המחויבות בגין ההטבה היא המחויבות בגין הטבה חזויה. במקרה של תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה, המחויבות בגין הטבה היא המחויבות בגין הטבה מצטברת לאחר פרישה. [↑](#footnote-ref-448)
448. בהתאם למילון המונחים בקודיפיקציה (סעיף 715-30-20), המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מן המחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בנוגע לרמות התגמול העתידיות. במקרה של תכניות המשתמשות בנוסחאות של הטבות פנסיה להטבה קבועה או שאינן מבוססות שכר, המחויבות בגין הטבה מצטברת זהה למחויבות בגין הטבה חזויה. [↑](#footnote-ref-449)
449. ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013 (מועד היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים), הנובע מהפער שבין שיעורי ההיוון, ורווחים או הפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון). [↑](#footnote-ref-450)
450. נדרש לתת גילוי זה, כאשר לתאגיד הבנקאי שתי תכניות או יותר. [↑](#footnote-ref-451)
451. בהתאם לתיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, כלל העלויות, למעט עלות השירות, נכללות במסגרת סעיף " הוצאות אחרות" ואילו עלות השירות נכללת במסגרת סעיף " משכורות והוצאות נלוות". [↑](#footnote-ref-452)
452. הפחתה של רווחים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון ורווחים או הפסדים אקטואריים שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון, כל אלה כפי שהוכרו ביום 1 בינואר 2013 (מועד היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים) ואשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. [↑](#footnote-ref-453)
453. הפחתה של רווחים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון ורווחים או הפסדים אקטואריים שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון, כל אלה כפי שהוכרו ביום 1 בינואר 2013 (מועד היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים) ואשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. [↑](#footnote-ref-454)
454. יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות. [↑](#footnote-ref-455)
455. ניתוח הרגישות יינתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות. [↑](#footnote-ref-456)
456. אם לשינוי בנקודת אחוז אחת יש השפעה מהותית על תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי, יינתן גילוי גם להשפעה זו. [↑](#footnote-ref-457)
457. שיטת הגילוי לגבי השווי ההוגן של סוגי נכסי התכנית המוצגת בגילוי אינה מיועדת לשמש כתבנית מוכנה. יש לקבוע את סוגי הנכסים   
     שיכללו בגילוי בהתאם לאופי הסיכונים של הנכסים בתכנית של התאגיד הבנקאי. בנוסף יש לקחת בחשבון את המטרות הכלליות בסעיף   
     (d)715-20-50-1 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-458)
458. אם התאגיד הבנקאי מנהל את נכסי התכנית או שהוא מממן קופה מרכזית לפיצויים - יש להתאים את הגילוי ואת אסטרטגיות ההשקעה של התאגיד הבנקאי בהתאם. [↑](#footnote-ref-459)
459. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (f)715-20-50-1, ההטבות הצפויות ייאמדו על בסיס אותן הנחות ששימשו למדידת המחויבות של התאגיד הבנקאי בגין הטבה בסוף השנה, ויכללו הטבות המיוחסות לשירות עתידי משוער של העובד. [↑](#footnote-ref-460)
460. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 41א(ב), תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 24 *עסקאות תשלום מבוסס מניות*, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 24 כדי למלא אחר דרישות כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה. בעקבות יישום ASU 2018-07 החל מיום 1.1.2019, הורחבה תחולת נושא 718 לקודיפיקציה והוא כולל גם את הטיפול החשבונאי בעסקאות תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים. [↑](#footnote-ref-461)
461. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301Aבנושא "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי", מאפשרת להעניק לעובדי מפתח שאינם נושאי משרה מענקי שימור. [↑](#footnote-ref-462)
462. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (g)718-10-50-2, תאגיד בנקאי המעניק מכשירים הוניים או מכשירים התחייבותיים במסגרת הסדרי תשלום מבוסס מניות מרובים, ייתן את הגילוי בהתאם לסעיפי משנה (f)-(a)718-10-50-2 בקודיפיקציה בנפרד לגבי כל סוג של מענקים לעובדים **[**ככל שרלוונטי (החל מ 1.1.2019 עפ"י ASU 2018-07): ולעומת צדדים שאינם עובדים**]**, במידה שהשוני במאפיינים של המענקים גורם לכך שגילוי נפרד הינו חשוב לצורך הבנת השימוש של התאגיד הבנקאי בתגמול מסוג תשלום מבוסס מניות. [↑](#footnote-ref-463)
463. יש לפרט כל אחד מסוגי ההסדרים של תשלומים מבוססי מניות שהיו קיימים בכל נקודת זמן במהלך השנה, כולל התנאים הכלליים של כל אחד מההסדרים, כגון תקופות השירות הנדרשות, דרישות להבשלה, התאמת מחיר המימוש כתוצאה מחלוקת דיבידנד, התקופה החוזית המירבית של האופציות המוענקות, מספר המניות שאושרו להיכלל במענקים של אופציות למניות או של מכשירים הוניים אחרים, שיטות הסילוק (כגון במזומן או במכשירים הוניים) והשיטה שמיישם התאגיד הבנקאי למדידת עלות התגמול בהסדרי תשלום מבוסס מניות. [↑](#footnote-ref-464)
464. תאגיד בנקאי שיש לו סוגים דומים במהותם של הסדרי תשלומים מבוססי מניות, יכול לקבץ מידע זה, אלא אם כן גילוי נפרד לכל אחד מההסדרים נחוץ כדי לקיים את הדרישות של סעיף (g)718-10-50-2 בקודיפיקציה בדבר ״תגמול במניות״. [↑](#footnote-ref-465)
465. בעקבות יישום עדכון ASU 2018-07 החל מיום 1.1.2019, ככל שרלוונטי יעודכן המידע בהתייחס להסדר הענקה לצדדים שאינם עובדים ותצויין תקופת ההבשלה הנדרשת לגבי אותם צדדים. [↑](#footnote-ref-466)
466. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (l)718-10-50-2, יינתן גילוי בדבר מדיניות התאגיד הבנקאי, אם קיימת, להנפקת מניות בעת מימוש אופציות למניות, לרבות מקור המניות (כלומר, מניות חדשות או מניות באוצר). אם כתוצאה ממדיניות כאמור התאגיד הבנקאי צופה לרכוש בחזרה מניות במהלך התקופה השנתית הבאה, יינתן גילוי לאומדן של מספר (או, אם יותר מתאים, לטווח) המניות שיירכשו בחזרה במהלך אותה תקופה. [↑](#footnote-ref-467)
467. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 718-10-35-8, התאגיד הבנקאי נדרש לבחור באחת משתי הדרכים להלן כמדיניות חשבונאית לעניין ההכרה בעלות שכר בגין מענק הכולל תנאי שירות בלבד ומאפיין הבשלה במנות: 1. על בסיס קו ישר על פני תקופת השירות הנדרשת ביחס לכל מנה נפרדת; 2. על בסיס קו ישר על פני תקופת השירות הנדרשת ביחס למענק כולו. יחד עם זאת, עלות השכר המוכרת בכל נקודת זמן חייבת להיות, לכל הפחות, שווה לחלק היחסי מהשווי ההוגן במועד ההענקה אשר הבשיל עד לאותו מועד. [↑](#footnote-ref-468)
468. במידה ותשלומי המסים חלים על העובד, יש לפרט, במידת האפשר, את סכומם. [↑](#footnote-ref-469)
469. יתוארו השינויים המשמעותיים לרבות הסבר לשינויים אלה, מספר העובדים [**לחילופין:** מקבלי הענקה שאינם עובדים] המושפעים וסך עלות התגמול התוספתית הנובעת מהשינויים. [↑](#footnote-ref-470)
470. תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע המאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין כיצד נקבע השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהוענקו במהלך השנה, כנדרש בקודיפיקציה, לרבות, תיאור השיטה שיושמה במהלך השנה לאמידת השווי ההוגן של מענקים מבוססי מניות ותיאור ההנחות העיקריות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מענקים אלה. [↑](#footnote-ref-471)
471. בעקבות יישום עדכון ASU 2018-07 החל מיום 1.1.2019, ככל שרלוונטי יעודכן המידע בהתייחס להסדר הענקה לצדדים שאינם עובדים. [↑](#footnote-ref-472)
472. לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי. [↑](#footnote-ref-473)
473. בעקבות יישום עדכון ASU 2018-07 החל מיום 1.1.2019, ככל שרלוונטי יעודכן המידע בהתייחס להסדר הענקה לצדדים שאינם עובדים. [↑](#footnote-ref-474)
474. אם התחום של מחירי המימוש הוא רחב, האופציות הקיימות במחזור יחולקו לתחומים שהם בעלי משמעות להערכת המספר והעיתוי של הנפקת מניות נוספות והמזומן שעשוי להתקבל עם המימוש של אותן אופציות. [↑](#footnote-ref-475)
475. במידה ולתאגיד הבנקאי יש מניות בערך השונה מ-1 ש"ח ע.נ. יש לתת את מספר המניות. [↑](#footnote-ref-476)
476. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 43(ג)(1)(ב), נלוות למניות זכויות צמודות למטבע חוץ או לבסיס אחר יצוין הדבר ויפורטו בסיסי ההצמדה ויתר תנאי ההצמדה. [↑](#footnote-ref-477)
477. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 45, חולקו מניות הטבה או הוצעה חלוקה כאמור עד לתאריך אישור הדוחות, יצויינו מספר המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל מאה מניות; אין חובה לפרט חלוקה שנכללה בתקופה שלפני שנת הדיווח וחלוקה מיועדת מרווחים של תקופה שלאחר תאריך המאזן. [↑](#footnote-ref-478)
478. בהתאם לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, נספח ג' **[לחילופין:** נספח ד'**]**. [↑](#footnote-ref-479)
479. יש לתת גילוי זה לכל תקבול בנפרד. [↑](#footnote-ref-480)
480. יש לפרט את התנאים המהותיים במידה וקיימים. [↑](#footnote-ref-481)
481. במידה והתאגיד הבנקאי נשא בהוצאות הנפקה יש לגלות את תמורת ההנפקה בניכוי הוצאות אלו. [↑](#footnote-ref-482)
482. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 44(ג), היו סכומי התקבולים ניתנים להחזרה, יוצגו אלה בסעיף נפרד בביאור על התחייבויות אחרות. [↑](#footnote-ref-483)
483. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 45ב, הוגבלה חלוקת עודפים וקרנות הניתנות לחלוקה במזומנים, יצויינו סכומם, תקופת ההגבלה ותנאיה. כמו כן, נכללו במאזן התאגיד הבנקאי עודפים וקרנות הניתנים לחלוקה, שנצברו בחברות מוחזקות וחלוקתם על ידי אותן חברות הוגבלה זמנית, יצויינו הסכומים, תקופות ההגבלות ותנאיהן. [↑](#footnote-ref-484)
484. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בדבר "חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים". [↑](#footnote-ref-485)
485. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון". [↑](#footnote-ref-486)
486. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא מדידה והלימות הון, נקבעו עבור כלל המערכת הבנקאית יחסי הון [ראה לעיל הערה (ב)]. בתאריך 22 בספטמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר - התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250). במסגרת החוזר תוקנה הוראת נב"ת מספר 201 - הפיקוח מפחית את יעדי ההון המזעריים בשיעור 1% מיחסי ההון המזעריים הנדרשים במהלך העסקים הרגיל. [↑](#footnote-ref-487)
487. בתאריך 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח חוזר - בנושא השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי. בעדכון להוראה 299, נקבעו הוראות מעבר שנועדו להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים החדשים על ההון הפיקוחי. במועד היישום לראשונה, התאגיד בנקאי יהיה רשאי לכלול (להוסיף חזרה) באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רובד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים. [↑](#footnote-ref-488)
488. בהתאם למכתב, הפיקוח מעודד תאגידים בנקאיים לבחון גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי. [↑](#footnote-ref-489)
489. ביום 16 בדצמבר 2019, האריך הפיקוח את תוקף המכתבים עד ליום 31 בדצמבר 2021, על מנת לאפשר לתאגידים בנקאיים ליישם תוכניות התייעלות נוספות. [↑](#footnote-ref-490)
490. בהתאם להוראת נב"ת 202, במטרה להקל על תהליך ההנפקה של מכשירי הון רובד 2, תאגיד בנקאי המבצע הנפקה של מכשירי הון רובד 2, יעביר לפיקוח בסמוך לאחר ההנפקה, הודעה על ההנפקה במקום קבלת אישור המפקח מראש שנדרש עד כה. [↑](#footnote-ref-491)
491. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", יחס המינוף מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 (ההון הפיקוחי), תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של תאגיד בנקאי היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. [↑](#footnote-ref-492)
492. בהתאם לחוזר הפיקוח מיום 15 בנובמבר 2020 בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5%. [ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם]. [↑](#footnote-ref-493)
493. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות", יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio - LCR) נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הקצר. יחס כיסוי הנזילות מכיל שני מרכיבים: (א) מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה (המונה); וכן (ב) סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכנה). [↑](#footnote-ref-494)
494. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, שעודכנה בעקבות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל והשינויים בכל הנוגע לחברות כרטיסי אשראי, מחריגה חברת כרטיסי אשראי העומדת בתנאים שנקבעו בסעיף 5.(ד) מתחולת ההוראה. כלומר, חברת כרטיסי אשראי כאמור, לא תידרש לעמוד ביחס כיסוי הנזילות, עם זאת, עליה להחזיק נכסים נזילים לפי מודל פנימי התואם את מאפייני פעילותה. [↑](#footnote-ref-495)
495. דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים. כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור לנסיבות הרלוונטיות אליו. [↑](#footnote-ref-496)
496. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 46א, כאשר לא ניתן לייחס לכל פירעון של פיקדון "לפי מידת הגביה" את שיעור עמלת הגביה המתייחס לפיקדון, רשאי התאגיד הבנקאי להשתמש באומדן שיעור העמלה הממוצע ובלבד שיציין את השיעור. [↑](#footnote-ref-497)
497. כאשר יתרת הפיקדונות לפי מידת גביה במגזר השקלי הלא צמוד אינה עולה על 10% מסך כל הפיקדונות לפי מידת הגביה, התאגיד הבנקאי רשאי להציג נתונים על סך כל תזרימי המזומנים הצפויים בגין הפעילות במידת גביה, ובלבד שיינתן לדבר גילוי מתאים. [↑](#footnote-ref-498)
498. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 48, ערב התאגיד הבנקאי כלפי חברי קופת גמל המנוהלת על ידיו, יצויין קיומה של ערבות זו. יש להגדיר את מהות הערבות ולציין האם קיימים עמיתים אשר הסכומים שנצברו בקופת הגמל לזכותם נמוכים מסך הפקדותיהם הנומינליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר יינתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א'1 בהוראות. [↑](#footnote-ref-499)
499. בהתאם להוראת הדיווח לציבור סעיף 47(ב)(1)(י)-(יא), רק במקרים נדירים, רשאי תאגיד בנקאי לקבוע בדוח כספי, שלדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, בהסתמך על יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ותביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה. לגבי תביעות שהוגשו בקשות לאישורן כייצוגיות, בארבעה דוחות כספיים (כולל דוח שנתי אחד) של תאגיד בנקאי, שיפורסמו לאחר שהוגשה תביעה עם בקשה להכרתה כייצוגית, רשאי תאגיד בנקאי ליישם את האמור לעיל. חישוב תקופת הזמן הנ"ל לא יקח בחשבון תקופה שבה עוכבו הליכים לפי החלטה של בית משפט. לאחר תקופה זו, רק במקרים נדירים רשאי תאגיד בנקאי לקבוע כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה. [↑](#footnote-ref-500)
500. בהתאם לסעיף 460-10-50-5 בקודיפיקציה, דרישות הגילוי בתת נושא 460-10-50 אינן משפיעות על דרישות הגילוי בנושאים אחרים כלהלן: גילוי בהתאם לתת נושא 825-10-50 בדבר השווי ההוגן של ערבויות פיננסיות שהונפקו; גילוי בהתאם לסעיפים 4/ 450-20-50-3 בדבר הפסד התלוי שהסיכוי להתממשותו הינו סביר; גילוי בהתאם לנושא 815 בדבר ערבויות המטופלות כנגזרים; גילוי בהתאם לתת נושא 275-10-50 בדבר מידע על הסיכונים ואי הוודאויות העלולים להשפיע באופן מהותי על סכומים המדווחים בדוחות הכספיים בטווח הקרוב. [↑](#footnote-ref-501)
501. בהתאם לסעיף 460-10-50-6 בקודיפיקציה, במקרים בהם ערבויות מונפקות לטובת ישויות שהן צדדים קשורים (כגון חברות מוחזקות לפי שיטת השווי המאזני), הגילויים הנדרשים בתת נושא 460-10-50 יינתנו בנוסף לגילויים הנדרשים לפי נושא 850. [↑](#footnote-ref-502)
502. בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, יצויין סכום ההפסד התלוי שהוכר, אם בכלל, בהתאם לתת סעיף 450-20-30 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-503)
503. בהתאם לסעיף 460-10-50-3 בקודיפיקציה הגילוי לגבי ההפסד התלוי יכלול את מהות וסכום הערבות. בנוסף, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי לערך של השבה שצפוי שתתרחש, כגון כתוצאה מזכותו של הערב להתנהל כנגד צד חיצוני. [↑](#footnote-ref-504)
504. בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, יינתן גילוי לערך בספרים של ההתחייבויות בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק ויצויין סכום ההפסד התלוי שהוכר, אם בכלל, בהתאם לתת סעיף 450-20-30 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-505)
505. בהתאם לסעיף ( (b460-10-50-4 לפי תת סעיף (1) הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים יהיה בערכים לא מהוונים, ולא יופחת בגין השפעת החזרים או בטחונות. לפי תת סעיף (2) אם תנאי הערבות אינם קובעים הגבלה לתשלומים העתידים הפוטנציאליים המקסימליים במסגרת הערבות, תצויין עובדה זו. לפי תת סעיף (3) אם הערב אינו מסוגל לפתח אומדן של הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים על פי הערבות, יצויינו הסיבות לכך. [↑](#footnote-ref-506)
506. אשראי תעודות מסוג *Standby letters of credit*. [↑](#footnote-ref-507)
507. יש לפרט ככל שמהותי. כמו כן, התאגיד הבנקאי יכול לבחור להרחיב ביאור זה, ולכלול בו גם את הנתונים המתייחסים למכשירים פיננסיים חוץ מאזניים אחרים, כגון: מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק; מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו; התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן. [↑](#footnote-ref-508)
508. בהתאם לסעיף (d)460-10-50-4 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לגבי מהותם של הסדרי חזרה (recourse provisions) אשר יאפשרו לערב לקבל החזרים מצדדים שלישיים בגין סכומים ששולמו במסגרת הערבות. [↑](#footnote-ref-509)
509. בהתאם לסעיף (e)460-10-50-4 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי למהותם של נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, אשר בעת קרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, הערב יכול לקבל ולממש כדי להחזיר את כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות. בהתאם לסעיף (f) 460-10-50-4 בקודיפיקציה, אם ניתן לאמוד, יינתן גילו להיקף המשוער שבו תמורה ממימוש נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, צפויה לכסות את הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים במסגרת הערבות. [↑](#footnote-ref-510)
510. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 39(ה), יש לציין בביאור 21 *איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים* את הנכסים ששועבדו לטובת מחזיקי איגרות חוב, סוג הנכס המשועבד ואת סכומי איגרות החוב וכתבי ההתחייבות שבגינם שועבדו הנכסים. בהתאם, ראה גם ביאור 21 בדוח. [↑](#footnote-ref-511)
511. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 49(ג)(1), יינתן גילוי ליתרה הממוצעת על בסיס יתרות פתיחה או יתרות סגירה חודשיות לתקופת הדיווח. [↑](#footnote-ref-512)
512. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 49(ג)(1), יינתן גילוי ליתרה הגבוהה ביותר בתקופת הדיווח על בסיס יומי. [↑](#footnote-ref-513)
513. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 21.17(א)(3), אם תאגיד בנקאי קיבל ביטחון שלפי חוזה או לפי נוהג, הוא רשאי למכור או לחזור ולשעבד, נדרש לתת גילוי לשווי ההוגן של הביטחון לכל תאריך מאזן המוצג בדוחות הכספיים ושל החלק של הביטחון שמכר או שיעבד מחדש, ומידע על המקורות והשימושים של ביטחון זה. [↑](#footnote-ref-514)
514. באשר להשפעות האפשריות של התפתחות אירוע נגיף הקורונה על שוויים ההוגן של מכשירים נגזרים ועל היכולת ליישם חשבונאות גידור בהתאם ל- ASC 815, ראה להלן הערות בביאורים 28.א(2) ,28.(ד), 28.(ה). [↑](#footnote-ref-515)
515. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(4), אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements). [↑](#footnote-ref-516)
516. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(5), הסכום הנקוב יינתן במונחים שקליים כדלקמן: 1. בחוזי מטבע ובחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל). 2. בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי - תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה. [↑](#footnote-ref-517)
517. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(2), חוזי ריבית אינם כוללים חוזים הכרוכים בהחלפת מטבע חוץ אחד או יותר (כגון: cross-currency ואופציות מטבע) וחוזים אחרים שמאפיין הסיכון הדומיננטי שלהם הנו סיכון שער חליפין של מטבע חוץ, אשר ידווחו כחוזי מטבע חוץ. [↑](#footnote-ref-518)
518. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(3) חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פורוורד להחלפת מטבע חוץ. [↑](#footnote-ref-519)
519. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(1) חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידית, בדרך כלל תוך שני ימי עסקים, של מטבע חוץ לפי שער החליפין השורר בשוק (prevailing cash market rate). [↑](#footnote-ref-520)
520. התאגיד הבנקאי יתן גילוי להשפעות משמעותיות בעקבות התפתחות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על שוויים ההוגן של מכשירים נגזרים, יש לשקול גורמים שעשויים להשפיע על הערכת השווי (כגון: הערכת שוק נוכחית של סיכון אשראי וסיכון נזילות) ואף טכניקת ההערכה של מכשירים נגזרים. [↑](#footnote-ref-521)
521. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(7), היתרה תכלול מכשירים נגזרים הכפופים להסדר התחשבנות נטו הניתן לאכיפה או הסדר דומה בין אם הם עומדים בהנחיות הקיזוז או לא. לעומת זאת, ביטחונות שאינם עומדים בהנחיות הקיזוז לא יכללו כאן אלא בחלק ב' של הביאור. [↑](#footnote-ref-522)
522. סכומים אלו יכללו מכשירים נגזרים וכן ביטחונות שקוזזו. [↑](#footnote-ref-523)
523. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(10), סכומים אלו חייבים להתאים לסכומים המוצגים במאזן בשורות נפרדות. [↑](#footnote-ref-524)
524. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(8), הסכומים שהוכרו כקיזוז התחייבויות יוגבלו ליתרת ההתחייבויות, אם הסכום ברוטו של הנכס בגין הנגזר גבוה מהסכום ברוטו של ההתחייבות בגין הנגזר. [↑](#footnote-ref-525)
525. בהתאם לסעיף CC815-10-50-4 בקודיפיקציה, עבור נגזרים שאינם למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, התאגיד הבנקאי יציג בנפרד לפי סוג חוזה, את הרווחים (הפסדים) בגין נגזרים אלו. [↑](#footnote-ref-526)
526. בהתאם לסעיף815-10-50-4F בקודיפיקציה, עבור נגזרים למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, יינתן בנוסף לגילויים לעיל, תיאור לגבי אופי הפעילות בנגזרים למסחר והסיכונים הנלווים אליו, וכיצד הישות מנהלת את הסיכונים הללו. [↑](#footnote-ref-527)
527. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(15), ניתן להציג את הגילוי [סעיפים 15א(ז)(3)(ד)-(ז)(3)(ה)] לפי סוג המכשיר או סוג העסקה. [↑](#footnote-ref-528)
528. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(4), אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements). [↑](#footnote-ref-529)
529. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(11), הגילוי מתייחס למכשירים פיננסיים שעומדים בהנחיות הקיזוז, אך ההנהלה בחרה שלא לקזזם. [↑](#footnote-ref-530)
530. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(12), הגילוי מתייחס לביטחונות שלא קוזזו. [↑](#footnote-ref-531)
531. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(13), ביטחונות יתר שהתקבלו יוכרו עד לגובה הנכס הרשום ולא יוכרו מעבר לכך. [↑](#footnote-ref-532)
532. סכומים נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים המוצגים במאזן בניכוי סכומים שלא קוזזו במאזן. [↑](#footnote-ref-533)
533. סכומים נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים המוצגים במאזן בניכוי סכומים שלא קוזזו במאזן. [↑](#footnote-ref-534)
534. התפתחות אירוע נגיף הקורונה עשוייה להשפיע באופן משמעותי על היכולת ליישם חשבונאות גידור בהתאם ל ASC 815. להלן דוגמאות לגורמים שיש לשקול: • השפעות אפשריות על הערכת אפקטיביות הגידור [לדוגמא - ירידת ערך של הפריט המגודר (כגון חייבים, מכשירי חוב); השפעת סיכון אשראי וסיכון נזילות] • השפעות סיכון חדלות פרעון של הצד הנגדי לנגזר על יחסי הגידור (אם לא צפוי עוד שהצד הנגדי לא יהיה חדל פרעון, אזי יחסי הגידור מפסיקים להיות כשירים לחשבונאות גידור מפני שהגידור לא צפוי להיות בעל אפקטיביות גבוהה).  
     • האם יחסי גידור בהם מיושמת הערכה איכותית של אפקטיביות דורשים הערכה כמותית חדשה כדי להבטיח כי עדיין קיימת אפקטיביות גבוהה ביחסי הגידור. לדוגמה, בגידור סיכון הריבית במכשיר חוב בריבית משתנה עם swap, כאשר יש "רצפה" לשיעור הריבית המשתנה במכשיר החוב או בנגזר, אך לא בשניהם, כששערי ריבית ימשיכו לרדת, עשויה להיות לכך השפעה משמעותית על ההערכת אפקטיבית גידור. [↑](#footnote-ref-535)
535. בהתאם לASU 2017-12 , סכומי רווח (הפסד) בגין גידורי סיכון ריבית (לרבות החלק הלא אפקטיבי) נכללים בהכנסות / בהוצאות ריבית בסעיף הכולל את השפעות הפריט המגודר. כמו כן, שינויים בשווי ההוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף ברווח והפסד לתקופה (על-פי סעיףB 815-20-25-83 לקודיפיקציה) [ לחילופין: סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים ברווח כולל אחר נזקפים לרווח והפסד לפי גישת ההפחתה (על-פי סעיף A 815-20-25-83 לקודיפיקציה)]. [↑](#footnote-ref-536)
536. עבור גידורי שווי הוגן בהם הסיכון המגודר הינו סיכון שיעור הריבית, ASU 2017-12 מתיר למדוד את השינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר המיוחסים לשינויים בשיעור ריבית העוגן (ולא על בסיס מלא תזרימי המזומנים החוזיים). תיקון ASU 2017-12 מוסיף את ריבית ה- SIFMA Municipal Swap Index (Securities Industry and Financial Markets Association) כשיעור ריבית עוגן כשיר, בנוסף, תיקון ASU 2018-16 מוסיף את ריבית ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוססת על ה-SOFR כשיעור ריבית עוגן כשיר. [↑](#footnote-ref-537)
537. עד ליום 1.1.2019, המרכיב האפקטיבי ביחסי הגידור הוצג באותו סעיף ברווח והפסד שבו מוצגת השפעת הפריט המגודר, ואילו סכומים בגין חוסר אפקטיביות הגידור וסכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, הוצגו במסגרת הכנסות מימון שאינן מריבית. עם יישום   
     ASU 2017-12 החל מיום 1.1.2019, סכומים אלה מוצגים כחלק מתוצאות הגידור באותו סעיף ברווח והפסד שבו מוצגות תוצאות הפריט המגודר. [↑](#footnote-ref-538)
538. 2 בהתאם לסעיף EE815-10-50-4 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יכלול בטבלה את הגילויים המתייחסים בגין פריטים שיועדו וכשירים כפריטים מגודרים בגידורי שווי הוגן. [↑](#footnote-ref-539)
539. בהתאם לסעיף EEE815-10-50-4 בקודיפיקציה, עבור כל סעיף במאזן הכולל פריט מגודר, אשר כלולים בו יחסי גידור שיועדו לפי שיטת "השכבה האחרונה", יינתן מידע לגבי: עלות מופחתת של תיקי השקעות של נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם, הסכום המשקף את הפריט המגודר (לפי שיטת השכבה האחרונה), וסכום ההתאמה הקשורה לפריט המגודר. [↑](#footnote-ref-540)
540. עדכון ASU 2019-04 מבהיר את הגילוי בסעיף EE815-10-50-4 לגבי השקעה באג"ח זמינות למכירה - הערך בספרים שיינתן לו גילוי בביאור זה הוא בסיס ההעלות המופחתת של האג"ח, וההתאמות לשווי הוגן הקשורות לסיכון מט"ח לא יכללו בגילוי לפי סעיף זה. [↑](#footnote-ref-541)
541. התפתחות אירוע נגיף הקורונה עשוייה להשפיע באופן משמעותי על היכולת ליישם חשבונאות גידור בהתאם ל ASC 815. בהמשך לגורמים שצוינו בהערה 1 בביאור 28.ד. לעיל, להלן דוגמאות נוספות לגורמים שיש לשקול בגידור תזרים: • האם התרחשותן של עסקאות חזויות נותרה צפויה במהלך התקופה שצוינה בתיעוד ייעוד הגידור (לדוגמא - ישויות עשויות לשנות כוונתן לבצע רכישות או מכירות, או יתכן שאין להן עוד את הכוונה או היכולת לפרוס חובות בהתחשב בקשיים הכספיים הקשורים למגיפה. • עולה הספק לגבי היכולת להתקשר בעסקאות גידור תזרים לאור ההשפעה השלילית בסביבת הכלכלה הנוכחית (לדוגמא חוסר היכולת לגדר תשלומי ריבית על הלוואה בשל קשיים כלכליים של הלווה) [↑](#footnote-ref-542)
542. הגילוי נועד לספק מידע על חשיפת אשראי אפשרית הנובעת מהתקשרויות של תאגיד בנקאי עם אמצעי העברה של ניירות מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper Conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של צדדים שאינם התאגיד הבנקאי או ישויות קרובות אליו כהגדרתן בסעיף 21.364 להוראות הדיווח לציבור. דרישות הגילוי הן כאשר התאגיד הבנקאי משמש כמממן, או כאשר לתאגיד הבנקאי יש חשיפת אשראי אך הוא אינו נחשב כמממן. [↑](#footnote-ref-543)
543. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 205 סעיף 543, תאגיד בנקאי ייחשב כיזם בעסקת איגוח מסוימת, אם הוא עומד באחד מהתנאים הבאים: (א) התאגיד הבנקאי יוזם באופן ישיר או עקיף חשיפות בסיס שנכללות באיגוח; או (ב) התאגיד הבנקאי משמש כמממן (sponsor) של אמצעי העברה (conduit) של נייר מסחרי מגובה נכס (ABCP - Asset-Backed Commercial Paper), או של תוכנית דומה שרוכשת חשיפות מישויות שהן צד שלישי.

     תוכנית של נייר מסחרי מגובה נכס (Asset-Backed Commercial Paper Programme) הינה תוכנית אשר מנפיקה בעיקר נייר מסחרי בעל תקופת פירעון מקורית של שנה אחת או פחות, אשר מגובה בנכסים, או בחשיפות אחרות, המוחזקים על ידי ישות למטרה מיוחדת, המנותקת מהמעביר במקרה של פשיטת רגל.

     בהקשר של תוכניות כאלה תאגיד בנקאי בדרך כלל יחשב כמממן, ולפיכך, כיזם, אם הוא, בפועל או במהות, מנהל או מייעץ לתוכנית, מציב ניירות ערך בשוק או מספק נזילות ו\או חיזוקי אשראי. [↑](#footnote-ref-544)
544. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47ב(ב)(2), לא יכללו בביאור זה יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-545)
545. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47ב(ב), ניתן לשלב את המידע שנדרש בהתאם לסעיף זה בגילוי בביאור 31 על מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, בביאור 12 על ניירות ערך, או בביאור בו ניתן גילוי למידע על זכויות משתנות בישויות בעלות זכויות משתנות, בהתאם לסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור. במצב זה יש לכלול הפניות מביאור 29 אל הביאור המתאים. [↑](#footnote-ref-546)
546. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47ב(ב)(3), אין לנכות מהיתרות שניתן להן גילוי בביאור לעיל יתרות של הפרשות להפסדי אשראי שנעשו בגין יתרות אלו. בכפוף למהותיות יינתן גילוי נפרד ליתרות אלה. [↑](#footnote-ref-547)
547. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 21.364 (נספח ה' - הגדרות), ישות קרובה (Affiliate) מוגדרת כדלהלן: צד (party) השולט בתאגיד, נשלט על ידי תאגיד, או נמצא תחת שליטה משותפת עם תאגיד, באופן ישיר או עקיף באמצעות מתווך אחד או מספר מתווכים. [↑](#footnote-ref-548)
548. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(3), תאגיד בנקאי רשאי להציג את המידע הנדרש על פי סעיף זה על בסיס מאוחד בלבד וכך גם מוצג בדוחות לדוגמה אלה. [↑](#footnote-ref-549)
549. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(4), תאגיד בנקאי רשאי להוסיף מידע היכול לתרום להבנת פעילויותיו, מעבר לנדרש בסעיף זה. [↑](#footnote-ref-550)
550. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(5), תאגיד בנקאי רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס תאגיד בנקאי. [↑](#footnote-ref-551)
551. בהתאם לשאלה 21 בקובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים, כאשר לדעת התאגיד הבנקאי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, עליו לתעד את הגורמים לעמדה זו. במקרה זה התאגיד הבנקאי רשאי לסווג את הלקוח העסקי לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדול מ-100 מיליוני ש"ח ניתן לסווג אותו למגזר עסקים גדולים. כאשר סך החבות של הלקוח העסקי מתחת ל- 100 מיליוני ש"ח התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי מספר העובדים בעסק, או לפי סך הנכסים במאזן של העסק, בהתאם למפורט בקובץ. [↑](#footnote-ref-552)
552. בהתאם לשאלה 23 בקובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים, כאשר לחברת כרטיסי אשראי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, ואין לה מידע לגבי מספר העובדים בעסק או סך הנכסים במאזן של העסק, היא רשאית לסווג את הלקוח לפי מחזור הסליקה של הלקוח בחברה, לאחר הכפלתו במקדם של 2. [↑](#footnote-ref-553)
553. בהתאם לשאלה 26 בקובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים, פעילות ייעוץ פנסיוני ופעילות ייעוץ בניירות ערך תשויך למגזר הפעילות שאליו משויך הלקוח שקיבל את הייעוץ. [↑](#footnote-ref-554)
554. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6)(ז), יינתן גילוי לאופי ולהשפעה של כל ההקצאות הלא סימטריות בין מגזרים. לדוגמה, תאגיד בנקאי עשוי להקצות הוצאות פחת למגזר מבלי להקצות לאותו מגזר את הנכסים המופחתים המתייחסים. [↑](#footnote-ref-555)
555. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6)(ג), מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר. [↑](#footnote-ref-556)
556. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(7), יינתן גילוי לפריטי ההתאמות הבאים: (א) סך כל הכנסות המגזרים הפיקוחיים להכנסות בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי; (ב) סך כל תוצאות המגזרים הפיקוחיים לרווח הנקי בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי; וכן (ג) סך כל הסכומים של כל המגזרים הפיקוחיים לגבי כל פריט מידע חשוב אחר שניתן לגביו גילוי לסכום בדוחות הכספיים. [↑](#footnote-ref-557)
557. יש לגלות בנפרד נתונים ביחס לכל מדינה אשר הסכומים המיוחסים לה הם מהותיים. [↑](#footnote-ref-558)
558. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(ב)(2)(ג), יש לספק סיכומי ביניים של מידע גיאוגרפי ביחס לקבוצות של מדינות בעלות מאפיינים כלכליים דומים. [↑](#footnote-ref-559)
559. בהתאם לסעיף 79.ב1. להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו, מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה (280 ASC) - דיווח מגזרי. [↑](#footnote-ref-560)
560. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 79(ב1)(ב)(2)-(3), אם תאגיד בנקאי משנה את המבנה הארגוני הפנימי שלו באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים, המידע המתייחס לתקופות קודמות, יוצג מחדש אלא אם הדבר איננו פרקטי. בהתאם לכך, תאגיד בנקאי יציג מחדש את אותם פריטי גילוי מסוימים אשר הוא מסוגל להציג מחדש. בעקבות שינויים בהרכב המגזרים שלו, התאגיד בנקאי יגלה האם בוצעה הצגה מחדש של פריטים המתייחסים למידע המגזרי בתקופות קודמות. בנוסף, אם תאגיד בנקאי שינה את המבנה הארגוני הפנימי באופן הגורם לשינוי בהרכב המגזרים, ואם מידע על מגזרים לתקופות קודמות איננו מוצג מחדש בכדי לשקף את השינוי, על התאגיד הבנקאי לגלות בשנה בה אירע השינוי את המידע על מגזרים בתקופה השוטפת גם לפי הבסיס החדש וגם לפי הבסיס הישן של הפילוח אלא אם הדבר אינו בר ביצוע. [↑](#footnote-ref-561)
561. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(ב1)(ה), ניתן לצרף שני מגזרי פעילות או יותר למגזר פעילות אחד אם למגזרים מאפיינים כלכליים דומים ואם המגזרים דומים בכל אחד מהתחומים הבאים: (1) אופי המוצרים והשירותים; (2) מאפייני הלקוחות של מוצרי ושירותי המגזרים; וכן (3) השיטות להפצת המוצרים או לאספקת השירותים. [↑](#footnote-ref-562)
562. מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר. [↑](#footnote-ref-563)
563. לא נדרש לתת גילוי לפריטים אלה בהתאם לדרישות הקודיפיקציה. הגילוי לפריטים אלה ניתן בהתאם לגילוי שנכלל בדוחות כספיים של בנקים בארה"ב. [↑](#footnote-ref-564)
564. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (j)280-10-50-22, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לפריטים מהותיים שלא במזומן, שאינם פחת והפחתות, אם נכללים במידה של הרווח או ההפסד המגזרי שנסקר על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי, או אם הם מסופקים בדרך אחרת באופן סדיר למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי, גם אם הם לא נכללים במידה של הרווח או ההפסד המגזרי. [↑](#footnote-ref-565)
565. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-26, אם מידע על נכסים לא מסופק לגבי מגזר בר דיווח, יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבה לכך. [↑](#footnote-ref-566)
566. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (a)280-10-50-25, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לסכום ההשקעה בחברות כלולות לגבי כל מגזר בר דיווח אם הסכום כאמור נכלל במידה של נכסי המגזר שנסקר על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי, או אם הוא מסופק באופן סדיר למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי, גם אם הוא לא נכלל במידה של נכסי המגזר. [↑](#footnote-ref-567)
567. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (d)280-10-50-30, התאגיד הבנקאי רשאי לבחור לתת גילוי להתחייבויות המגזרים בני הדיווח. [↑](#footnote-ref-568)
568. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-31, כל פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד. לדוגמה, יש לזהות ולתאר בנפרד את הסכום של כל תיאום מהותי הנובע מהבדל במדיניות החשבונאית, שנדרש כדי להתאים בין רווח או הפסד של מגזרים בני דיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-569)
569. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (b)280-10-50-30, יינתן גילוי להתאמה בין סך כל המידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי לפני הוצאת מסים (הכנסת מסים) ולפני פעילויות שהופסקו. אולם, אם התאגיד הבנקאי מקצה למגזרים בני דיווח פריטים כגון מסים על ההכנסה, התאגיד יכול להציג התאמה בין סך כל המידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי, לאחר פריטים אלה. פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד. [↑](#footnote-ref-570)
570. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (d)280-10-50-30, יינתן גילוי להתאמה בין סך כל הסכומים לגבי כל פריט מידע מהותי אחר, שניתן לו גילוי, של המגזרים בני הדיווח לבין הסכום המקביל המאוחד של התאגיד הבנקאי. לדוגמה, תאגיד בנקאי שבחר להציג את התחייבויות המגזרים בני הדיווח, ייתן גילוי להתאמה בין סך כל התחייבויות המגזרים בני הדיווח לבין סך ההתחייבויות במאוחד, אם התחייבויות המגזר הינן מהותיות. [↑](#footnote-ref-571)
571. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79ג, כאשר יתרת הפיקדונות המיועדים היא מהותית, לרבות כאשר היא עולה על 5% מסך הפיקדונות במאזן, תאגיד בנקאי ייתן גילוי ליתרות של פיקדונות מיועדים ואשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים. במקרה זה יינתן תיאור המאפיינים העיקריים של הפעילות. [↑](#footnote-ref-572)
572. באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים הכוללים, בין היתר, התייחסויות לטיפול החשבונאי בשינויים בתנאי הלוואות, קביעת מצב הפיגור, הלוואות שאינן צוברות ומחיקות חשבונאיות. ראה גם פירוט לגילוי מידע בביאורים 13ג. ו- 37. [↑](#footnote-ref-573)
573. ביאור זה ערוך תחת ההנחה שלתאגיד הבנקאי אין הלוואות פגומות שנרכשו (purchased credit-impaired (PCI) loans) אשר נמדדות בהתאם לדרישות ASC 310-30 *Loans and Debt Securities Acquired With Deteriorated Credit Quality*. [↑](#footnote-ref-574)
574. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(4), לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיור), אם יתרת החובות בהם קטנה מ-1% מסך כל יתרת החובות. [↑](#footnote-ref-575)
575. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(5), יש לשקול האם נדרש לתת גילוי למגזר אשראי נוסף, או לקבוצת חובות נוספת, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות תת נושא 310-10 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-576)
576. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(9), תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, כאשר הוא סבור שגילוי שנדרש לפי הוראות הדיווח לציבור חושף פרטים על לווה. [↑](#footnote-ref-577)
577. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים. [↑](#footnote-ref-578)
578. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים. [↑](#footnote-ref-579)
579. במידה וקיימות יתרות של הלוואות לדיור הנבחנות לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, במסגרת המגזר המסחרי, יש לתת גילוי בגינן. [↑](#footnote-ref-580)
580. במידה וקיימות יתרות של הלוואות לדיור הנבחנות לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, במסגרת המגזר המסחרי, יש לתת גילוי בגינן. [↑](#footnote-ref-581)
581. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית וחובת בעייתיים אחרים, במקום הפירוט הנ"ל על הרכב החובות הבעייתיים. כדי להתאים את מתכונת הגילוי, ניתן לתת גילוי {היכן שסומנה \*, בהתאמה}בהתייחס ל: בעייתיים צוברים; בעייתיים לא צוברים; חובות צוברים – מידע נוסף. כמו כן, ככל שתיכלל מתכונת הגילוי העדכנית, יש לעדכן בהתאם גם את ההערות (א)-(ה) הנלוות לגילוי בהתאם למתכונת הגילוי של הפיקוח בהוראות הדיווח לציבור. [↑](#footnote-ref-582)
582. הגילוי נדרש לפחות למגזרי האשראי ולקבוצות החובות לעיל. עם זאת, ניתן להרחיב את הגילוי בהתאם לחלוקה המוצגת בנספח 4 בדבר "סיכון אשראי לפי ענפי משק" בדוח הדירקטוריון וההנהלה. [↑](#footnote-ref-583)
583. יתרה זו כוללת חובות שנבחנו על בסיס קבוצתי וחובות שנבחנו על בסיס פרטני. ככלל, חובות בפיגור של 90 ימים או יותר שנבחנו על בסיס פרטני מסווגים כחובות פגומים. עם זאת, קיימים חריגים בהתאם להוראה. [↑](#footnote-ref-584)
584. בחינת החובות וסיווגם כבעייתיים התבססה על הערכת התאגיד הבנקאי לגבי החוזק הצפוי של מקור ההחזר הראשוני, בהתאם לשאלה ב'3 בקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". [↑](#footnote-ref-585)
585. ביאור זה מתייחס לחובות אשר נבחנים פרטנית לצורך הפרשה להפסדי אשראי. במידה ולתאגיד הבנקאי חובות פגומים אשר נבחנים על בסיס קבוצתי, יש לשקול לתת גילוי גם עבור חובות אלה. [↑](#footnote-ref-586)
586. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(3), הגילוי נדרש לפחות לכל אחת מקבוצות החובות לעיל. [↑](#footnote-ref-587)
587. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(8), לא נדרש לכלול את הגילוי הנדרש בסעיפים 30ג(ב)(1)-(3) ו-30ג(ב)(10) להוראות לגבי חובות שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב, בשנים לאחר השנה בה בוצע הארגון מחדש, אם מתקיימים שני התנאים להלן: (i) הסכם הארגון מחדש נוקב בשיעור ריבית השווה או גדול מהשיעור שהתאגיד הבנקאי היה מוכן לקבל בזמן הארגון מחדש בגין חוב חדש עם סיכון דומה; וכן (ii) החוב אינו פגום ואינו בפיגור ביחס לתנאים הנקובים בהסכם הארגון מחדש. אם תאגיד בנקאי בוחר שלא לתת את הגילוי הנדרש בסעיפים האמורים לגבי חובות שעונים לתנאים (i) ו-(ii) לעיל, עליו ליישם את בחירתו בעקביות, תוך הוספת הערה מתאימה בביאור. [↑](#footnote-ref-588)
588. בהתאם לתשובה לשאלה ב'12 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, כאשר אין ודאות שהסכום שיתקבל בסופו של דבר לפירעון החוב יעלה על יתרת החוב הרשומה על החוב, לאחר המחיקה החשבונאית, יש לשמור הפרשה פרטנית להפסדי אשראי בגין חוב זה, כדי להבטיח שיתרת החוב נטו לא תהיה מוטה כלפי מעלה. [↑](#footnote-ref-589)
589. יתרת הקרן החוזית שטרם נגבתה. יתרה זו עשויה להיות שונה מיתרת החוב הרשומה של החוב מסיבות שונות, כגון: מחיקות חשבונאיות, סכומים שנגבו ולא נזקפו כנגד יתרת הקרן, ועוד. [↑](#footnote-ref-590)
590. הלוואות לדיור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 הן הלוואות בעלות החזר תקופתי כלשהו של קרן ו/או ריבית ולכן הן ייבחנו לפי עומק הפיגור. ההפרשה בגינן נכללת כחלק מההפרשה קבוצתית, לכן להבנתנו רק הלוואות שאינן נבחנות לפי עומק הפיגור ונבחנו על בסיס פרטני יכללו בגילוי זה. [↑](#footnote-ref-591)
591. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים. בהתאם לכך, הגילוי {היכן שסומנה הפנייה ל [1], בהתאמה} יתייחס ל: מידע נוסף על חובות לא צוברים; יתרה ממוצעת של חובות לא צוברים. כמו כן, ככל שתיכלל מתכונת הגילוי העדכנית, יש לעדכן בהתאם גם את ההערות (א)-(ד) הנלוות לגילוי בהתאם למתכונת הגילוי של הפיקוח בהוראות הדיווח לציבור. [↑](#footnote-ref-592)
592. בהתאם להוראת הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(8), לא נדרש לכלול את הגילוי הנדרש בסעיפים 30ג(ב)(1)-(3) ו-30ג(ב)(10) להוראות לגבי חובות שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב, בשנים לאחר השנה בה בוצע הארגון מחדש, אם מתקיימים שני התנאים להלן: (i) הסכם הארגון מחדש נוקב בשיעור ריבית השווה או גדול מהשיעור שהתאגיד הבנקאי היה מוכן לקבל בזמן הארגון מחדש בגין חוב חדש עם סיכון דומה; וכן (ii) החוב אינו פגום ואינו בפיגור ביחס לתנאים הנקובים בהסכם הארגון מחדש. אם תאגיד בנקאי בוחר שלא לתת את הגילוי הנדרש בסעיפים האמורים לגבי חובות שעונים לתנאים (i) ו-(ii) לעיל, עליו ליישם את בחירתו בעקביות, תוך הוספת הערה מתאימה בביאור. [↑](#footnote-ref-593)
593. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת את הגילוי המתייחס למידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי, במקום גילוי מידע זה בהתייחס לחובות שסווגו כפגומים. . [↑](#footnote-ref-594)
594. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו, יש לתת גילוי באשר לשינויים בתנאים של חובות, במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה פירוט בביאור 13.ג לעיל. [↑](#footnote-ref-595)
595. בהתאם להוראת הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(8), לא נדרש לכלול את הגילוי הנדרש בסעיפים 30ג(ב)(1)-(3) ו-30ג(ב)(10) להוראות לגבי חובות שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב, בשנים לאחר השנה בה בוצע הארגון מחדש, אם מתקיימים שני התנאים להלן: (i) הסכם הארגון מחדש נוקב בשיעור ריבית השווה או גדול מהשיעור שהתאגיד הבנקאי היה מוכן לקבל בזמן הארגון מחדש בגין חוב חדש עם סיכון דומה; וכן (ii) החוב אינו פגום ואינו בפיגור ביחס לתנאים הנקובים בהסכם הארגון מחדש. אם תאגיד בנקאי בוחר שלא לתת את הגילוי הנדרש בסעיפים האמורים לגבי חובות שעונים לתנאים (i) ו-(ii) לעיל, עליו ליישם את בחירתו בעקביות, תוך הוספת הערה מתאימה בביאור. [↑](#footnote-ref-596)
596. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ב)(10), הגילוי יכלול כל חוב בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב, עד שישולם במלואו. [↑](#footnote-ref-597)
597. ככלל, בהתאם לסעיפים 30ג(ב)(10) ו-29א להוראות הדיווח לציבור, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להימדד ולהיות מסווג כחוב פגום עד שהוא ישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש (להלן: "ארגון מחדש עוקב"), התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים: א. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב; ב. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב. למידע נוסף ראה סעיפים 30א(18)-(22) להוראות הדיווח לציבור וכן נספח י"ט בדבר "קביעה אם שינוי בתנאי חוב מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי". [↑](#footnote-ref-598)
598. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30(2)(ה), אם חוב שאורגן מחדש אשר חזר לצבור הכנסות ריבית, מקיים מאוחר יותר את הקריטריונים להגדרת חוב פגום ביחס לתנאיו החדשים, כתוצאה מפיגורים או מכל סיבה אחרת, החוב חייב להיות מוגדר כחוב פגום שאינו צובר הכנסות ריבית. [↑](#footnote-ref-599)
599. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת את הגילוי המתייחס למידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי, במקום גילוי מידע זה בהתייחס לחובות שסווגו כפגומים. [↑](#footnote-ref-600)
600. אנו ממליצים לציין האם מדובר במספר חוזים מקורי או במספר חוזים לאחר הארגון מחדש. [↑](#footnote-ref-601)
601. יש לבחון כיצד יקבעו מספר חוזים. במקרה של לווה שיש לו מספר חוזים ניתן להעזר בקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, שאלה ב1. בהתאם לקובץ, אם למספר חובות של לווה יש במהות את אותם מקורות החזר ואותם ביטחונות, כל החובות כאמור יבחנו ביחד ויסווגו באותו סיווג. [↑](#footnote-ref-602)
602. בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, תאגיד בנקאי רשאי לתת את הגילוי המתייחס למידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי, במקום גילוי מידע זה בהתייחס לחובות שסווגו כפגומים. [↑](#footnote-ref-603)
603. בהתאם לשאלה ד'5 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, במקרים שבהם חובות שההפרשה בגינם הוערכה על בסיס קבוצתי, עברו ארגון מחדש ובשל כך סווגו כפגומים, והארגון מחדש כשל, יש לבחון פעם נוספת את הצורך במחיקה חשבונאית מיידית. בכל מקרה, יש לבצע מחיקה חשבונאית לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 60 ימים או יותר. [↑](#footnote-ref-604)
604. תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי זה אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית. [↑](#footnote-ref-605)
605. בהתאם לסעיף 4א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 נקבעו כללים לחישוב שווי הנכס להלוואה לדירה במחיר מופחת. [↑](#footnote-ref-606)
606. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו, יש לתת גילוי באשר להתפתחויות מהותיות בהפרשה להפסדי אשראי ומדדים אחרים לאיכות אשראי, תוך התייחסות לאופן שבו התאגיד הבנקאי מביא בחשבון את חוסר הודאות הקיימת בקביעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי שלו. ראה פירוט שניתן בביאור 13.ג. לעיל. [↑](#footnote-ref-607)
607. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(6), במסגרת הגילוי הכמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי, תאגיד בנקאי ייתן לפחות גילוי על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. יש לשקול האם נדרש לתת גילוי לאינדיקציה נוספת לאיכות אשראי, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות ASC 310-10. [↑](#footnote-ref-608)
608. לתשומת לב גילוי זה ממחיש את דרישות הגילוי לעניין אינדיקציות לאיכות האשראי. יש להתאים את הגילוי לפרקטיקה הספציפית הנהוגה בתאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-609)
609. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ב)(16), אם תאגיד בנקאי נותן גילוי לדירוגים פנימיים, עליו לכלול מידע איכותי שיבהיר איך דירוגים פנימיים אלה קשורים להסתברות להפסד. [↑](#footnote-ref-610)
610. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי ומהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. [↑](#footnote-ref-611)
611. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ד.(ד), "לווה", כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים". [↑](#footnote-ref-612)
612. כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה. [↑](#footnote-ref-613)
613. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ד.(ה), תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות. [↑](#footnote-ref-614)
614. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ד.(ג), בנתונים על בסיס מאוחד ייקבע סיווג המדרגות בהתאם לסך כל יתרות האשראי שקיבל לווה גדול מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי"). [↑](#footnote-ref-615)
615. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 46(6א), מובהר כי נדרש גילוי לכל ההתחייבויות לעיל, 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; וכן

     (3) קיימת חוות דעת משפטית לקיום האמור לעיל, לפחות בהתייחס לאבטיפוס של ההסכמים אשר יוצרים את ההתחייבויות האמורות. [↑](#footnote-ref-616)
616. כאשר השינוי בכל אחד מהמגזרים לעומת נתוני ההשוואה אינו עולה על 5% (או קטן מ- 5%-) מסך הנכסים או ההתחייבויות, בהתאמה, ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך הנכסים וההתחייבויות. [↑](#footnote-ref-617)
617. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ב), מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי ייוחסו לבסיסי הצמדה, מקום בו ניתן לעשות זאת. רק בהעדר נתונים ייקבע בסיס ההצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיסי ההצמדה של רכיבי החובות המתייחסים. [↑](#footnote-ref-618)
618. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ג), כאשר הסדרים של ברירת הצמדה עשויים להשפיע על החשיפה המשתקפת במיון לפי בסיסי הצמדה, יובהרו ההסדרים והשפעתם בביאור תוך פירוט לגבי סכומים מהותיים. האמור אינו מתייחס להסדרים של ברירת הצמדה המהווים מכשיר נגזר משובץ אותו יש להפריד לפי הוראות חלק א'1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. [↑](#footnote-ref-619)
619. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ו), נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימויינו לפי החלק הצמוד לכל בסיס. [↑](#footnote-ref-620)
620. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(א)(3), כאשר קיים מטבע עיקרי נוסף יש להציגו בנפרד. לעניין זה, "מטבע עיקרי" - מטבע שסך כל הנכסים או ההתחייבויות הנקובים בו או הצמודים אליו עולה על 5% מסך כל המאזן. [↑](#footnote-ref-621)
621. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ז), מניות תיחשבנה לפריטים שאינם כספיים. [↑](#footnote-ref-622)
622. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ה), עודף המקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות למס הכנסה, מסים נדחים לקבל/לשלם, עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים או עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית יוצגו בטור מטבע ישראלי לא צמוד, זאת אלא אם היתרה צמודה או אם קיימת הצמדה וריבית ואין אי וודאות לגבי החוב שלהן אזי היתרה תכלל בטור מטבע צמוד. [↑](#footnote-ref-623)
623. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(1), לגבי מכשירים נגזרים המשפיעים על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לסיכונים של שער חליפין של מטבע חוץ או של מדד המחירים לצרכן, יוצגו בביאור הסכומים החוץ מאזניים המתייחסים של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-624)
624. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(5), כאשר הסילוק של מכשיר נגזר תלוי במספר בסיסים, והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לבסיסי ההצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי ההצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-625)
625. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(2), "במונחי נכס בסיס" - כפי שחושב לפי מודל מקובל להערכת אופציות (לדוגמה מכפלת הדלתא של האופציה, המחושבת על פי מודל בלק אנד שולס, בערך הנקוב של נכס הבסיס). [↑](#footnote-ref-626)
626. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(א)(3), כאשר קיים מטבע עיקרי נוסף יש להציגו בנפרד. לעניין זה, "מטבע עיקרי" - מטבע שסך כל הנכסים או ההתחייבויות הנקובים בו או הצמודים אליו עולה על 5% מסך כל המאזן. [↑](#footnote-ref-627)
627. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ז), מניות תיחשבנה לפריטים שאינם כספיים. [↑](#footnote-ref-628)
628. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ה), עודף המקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות למס הכנסה, מסים נדחים לקבל/לשלם, עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים או עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית יוצגו בטור מטבע ישראלי לא צמוד, זאת אלא אם היתרה צמודה או אם קיימת הצמדה וריבית ואין אי וודאות לגבי החוב שלהן אזי היתרה תכלל בטור מטבע צמוד. [↑](#footnote-ref-629)
629. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(1), לגבי מכשירים נגזרים המשפיעים על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לסיכונים של שער חליפין של מטבע חוץ או של מדד המחירים לצרכן, יוצגו בביאור הסכומים החוץ מאזניים המתייחסים של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-630)
630. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(5), כאשר הסילוק של מכשיר נגזר תלוי במספר בסיסים, והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לבסיסי ההצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי ההצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-631)
631. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(2), "במונחי נכס בסיס" - כפי שחושב לפי מודל מקובל להערכת אופציות (לדוגמה מכפלת הדלתא של האופציה, המחושבת על פי מודל בלק אנד שולס, בערך הנקוב של נכס הבסיס). [↑](#footnote-ref-632)
632. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ח) ולמתכונת הפיקוח על הבנקים, אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, ההתחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות. [↑](#footnote-ref-633)
633. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ד), תזרימי מזומנים בגין נכסים ובגין התחייבויות בעלי מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים, כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי יש שיקול דעת בלעדי והיכולת לקבוע את מועדי הפירעון, ימוינו בהתאם לכוונת ההנהלה. במידה ולהנהלת התאגיד הבנקאי אין שיקול דעת בלעדי ויכולת כאמור, תזרימי המזומנים בגין נכסים ימוינו בהתאם למועד הפירעון החוזי המאוחר ביותר, ובגין התחייבויות, תזרימי המזומנים ימוינו בהתאם למועד הפירעון החוזי המוקדם ביותר. [↑](#footnote-ref-634)
634. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ז), כאשר נקבעה לחוב הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים, יש להציג בגין החוב את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים (לאחר שנוכו הפסדי האשראי הצפויים) שלפיהם נקבעה ההפרשה להפסדי אשראי. לגבי חובות אחרים, תיוחס ההפרשה לתקופות לפירעון של החובות אליהם היא מתייחסת, מקום בו ניתן לעשות זאת; רק בהעדר נתונים אלה תיוחס יתרת ההפרשות באופן יחסי ליתרות האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף השנה. [↑](#footnote-ref-635)
635. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ג), נכסים והתחייבויות הנפרעים בשיעורים, ימויינו בהתאם לתקופות החוזיות לפירעון של כל שיעור. [↑](#footnote-ref-636)
636. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ב), תאגיד בנקאי שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים, רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח. [↑](#footnote-ref-637)
637. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ו), יראו חוב של חברה מוחזקת או של חברה שהיא בעלת עניין בתאגיד כצפוי להתממש בתוך שנה, רק אם מצב ההון החוזר שלה לתאריך המאזן מאפשר מימוש כאמור. לעניין סעיף זה, "חברה" - למעט תאגיד בנקאי. [↑](#footnote-ref-638)
638. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ה), תזרימי מזומנים בגין אשראי בתנאי חח"ד, ימוינו לפי תקופת המסגרת שנקבעה. כאשר לא נקבעה לאשראי בחח"ד תקופת מסגרת, או כאשר קיימת חריגה ממסגרת חח"ד, יתרת האשראי או יתרת החריגה המתייחסים ימוינו בטור "ללא תקופת פירעון". [↑](#footnote-ref-639)
639. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ב), היתרה המאזנית של נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים שאינם מסולקים נטו בהתאם לסעיף 22ב(ד)(1) המשפיעים על בסיסי המטבע תוצג בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בהוראות. יחד עם זאת, מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22ב(ד)(1) ידווחו כדלקמן: התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ, בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור. [↑](#footnote-ref-640)
640. היתרה המאזנית של נכסים והתחייבויות אשר אינם מייצגים תזרימי מזומנים חוֹזיים תוצג בטור "ללא תקופת פירעון". [↑](#footnote-ref-641)
641. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ו), יראו חוב של חברה מוחזקת או של חברה שהיא בעלת עניין בתאגיד כצפוי להתממש בתוך שנה, רק אם מצב ההון החוזר שלה לתאריך המאזן מאפשר מימוש כאמור. לעניין סעיף זה, "חברה" - למעט תאגיד בנקאי. [↑](#footnote-ref-642)
642. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ה), תזרימי מזומנים בגין אשראי בתנאי חח"ד, ימויינו לפי תקופת המסגרת שנקבעה. כאשר לא נקבעה לאשראי בחח"ד תקופת מסגרת, או כאשר קיימת חריגה ממסגרת חח"ד, יתרת האשראי או יתרת החריגה המתייחסים ימויינו בטור "ללא תקופת פירעון". [↑](#footnote-ref-643)
643. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ב), היתרה המאזנית של נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים שאינם מסולקים נטו בהתאם לסעיף 22ב(ד)(1) המשפיעים על בסיסי המטבע תוצג בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בהוראות. יחד עם זאת, מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22ב(ד)(1) ידווחו כדלקמן: התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ, בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור. [↑](#footnote-ref-644)
644. היתרה המאזנית של נכסים והתחייבויות אשר אינם מייצגים תזרימי מזומנים חוֹזיים תוצג בטור "ללא תקופת פירעון". [↑](#footnote-ref-645)
645. אם רלוונטי, יש לציין כי בסעיף נכסים פינסיים אחרים/ התחייבויות פיננסיות אחרות נכלל, בין היתר, יתרת עודף נכסי התכנית על ההתחייבות הפיננסיים/ ההתחייבות על נכסי התכנית הפיננסיים בהתאמה, ולהפנות לביאור 23(ג)(4)(ב) בדבר "הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית". [↑](#footnote-ref-646)
646. בעקבות התפתחות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים, יש לשקול גורמים שעשויים להשפיע על הערכת השווי ואף טכניקת ההערכה (כגון: הערכת שוק נוכחית של סיכון אשראי וסיכון נזילות ביחס למכשירים נגזרים ושאינם נגזרים, וכן בחינת נתונים של ברוקרים ושירותי תמחור בלתי תלויים בעת קביעת השווי ההוגן). [↑](#footnote-ref-647)
647. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(1), תאגיד בנקאי ייתן גילוי על מידע שיסייע למשתמשי הדוחות הכספיים להעריך את: (i) טכניקות הערכת השווי והנתונים המשמשים לפיתוח מדידות אלה, עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה או על בסיס שאינו חוזר ונשנה במאזן לאחר ההכרה לראשונה וכן; (ii) ההשפעה של המדידות על הרווח והפסד או על הרווח הכולל האחר לתקופה, עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות בהן נעשה שימוש בנתונים לא-נצפים משמעותיים (רמה 3). לשם כך, תאגיד בנקאי ישקול את כל האמור להלן: (א) רמת הפירוט הנדרשת בכדי לעמוד בדרישות הגילוי; (ב) כמה דגש לתת לכל אחת מהדרישות השונות; (ג) כמה קיבוץ ופיצול לבצע; וכן (ד) האם נדרש מידע נוסף בכדי להעריך את המידע הכמותי שניתן עליו גילוי. [↑](#footnote-ref-648)
648. בביאור זה יש לכלול הסברים והבהרות הדרושים להבנת הערכות השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שנעשו על ידי התאגיד הבנקאי, לרבות תיאור המודל ששימש במדידת השווי ההוגן ומגבלותיו, וכן ההנחות והפרמטרים שאומצו במהלך הערכת השווי ההוגן. דוגמת הגילוי שמופיעה בהוראות הדיווח לציבור (עמודים 639-87 עד 639-88) הינה דוגמה תמציתית בלתי מחייבת, ועל התאגיד הבנקאי להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות הרלוונטיות אליו. [↑](#footnote-ref-649)
649. ראה לעיל הערה 1 לביאור 34א.(ב) לעניין ההשפעות האפשריות של התפתחות נגיף הקורונה על מדידות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. [↑](#footnote-ref-650)
650. לדוגמא: ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי בגין השאלות לא מובטחות של ניירות ערך. [↑](#footnote-ref-651)
651. לדוגמה: ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, פיקדונות בגין שאילות לא מובטחות של ניירות ערך, תמורה מותנית בצירוף עסקים וכו'. [↑](#footnote-ref-652)
652. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2ג), תאגיד בנקאי יישם בעקביות את המדיניות שלו לקביעה מתי העברות בין רמות במדרג השווי ההוגן נחשבות ככאלה שהתקיימו. המדיניות לגבי עיתוי ההכרה בהעברות תהיה זהה לגבי העברות לתוך הרמות ומחוץ לרמות. [↑](#footnote-ref-653)
653. הגילויים בגין מדידת שווי הוגן שאינה על בסיס חוזר ונשנה יינתנו רק לגבי תקופת הדיווח שבה בוצעה מדידת השווי ההוגן של פריטים שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי בסוף אותה תקופה. [↑](#footnote-ref-654)
654. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (a)820-10-50-1, עבור מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות שבוצעו במהלך תקופת הדיווח ולא בסוף תקופת הדיווח, יצוין באופן ברור כי המידע המוצג לגבי השווי ההוגן אינו מתייחס לסוף תקופת הדיווח וכן יינתן גילוי למועד או לתקופה שבה בוצעה המדידה. [↑](#footnote-ref-655)
655. בהתאם לנושא 350 לקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים", הפסד מירידת ערך של נכס בלתי מוחשי אינו מבוטל בתקופות עוקבות. [↑](#footnote-ref-656)
656. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(3), ניתן להציג את השינויים שנכללו ברמה 3 של מכשירים נגזרים גם על בסיס נטו. [↑](#footnote-ref-657)
657. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2ג), תאגיד בנקאי יישם בעקביות את המדיניות שלו לקביעה מתי העברות בין רמות במדרג השווי ההוגן נחשבות ככאלה שהתקיימו. המדיניות לגבי עיתוי ההכרה בהעברות תהיה זהה לגבי העברות לתוך הרמות ומחוץ לרמות. [↑](#footnote-ref-658)
658. מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי את דרישות הגילוי הכמותי. יש להתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש. [↑](#footnote-ref-659)
659. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בבב), תאגיד בנקאי אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מפותחים על ידי התאגיד הבנקאי במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי משתמש במחירים מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נותנים גילוי זה, תאגיד בנקאי לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמינים באופן סביר לתאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-660)
660. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בבב), אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי, ינתן גילוי לשינוי זה ולסיבה(ות) לביצועו. [↑](#footnote-ref-661)
661. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(ז), גילוי זה יינתן אם שינוי בנתונים הלא-נצפים לסכום אחר עשוי להביא למדידת שווי הוגן גבוהה יותר או נמוכה יותר באופן משמעותי. התיאור המילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא-נצפים יכלול, לכל הפחות, את הנתונים הלא-נצפים שניתן עליהם גילוי בטבלה לעיל. [↑](#footnote-ref-662)
662. בהתאם להוראות הדיווח לציבור - נספח י"ד סעיף 106 (עמ' 637-164 עד 637-165), יינתן תיאור של יחסי הגומלין בין הנתונים הלא-נצפים. [↑](#footnote-ref-663)
663. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בבב), תאגיד בנקאי אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מפותחים על ידי התאגיד הבנקאי במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר תאגיד בנקאי משתמש במחירים מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נותנים גילוי זה, תאגיד בנקאי לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמינים באופן סביר לתאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-664)
664. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 20.7, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקרות ברמה גבוהה, שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי ההוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים. [↑](#footnote-ref-665)
665. הגילויים יינתנו עבור כל פריט בנפרד לגביו יושמה חלופת השווי ההוגן. [↑](#footnote-ref-666)
666. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ט), אם ציון פרטים מסוימים על פי סעיף זה כרוך בקשיים מיוחדים, תאגיד בנקאי רשאי לבקש מהמפקח פטור מציון פרטים מסוימים אלה (בכל מקרה לא יינתן פטור מגילוי עסקאות עם צדדים קשורים שלא במהלך העסקים הרגיל). [↑](#footnote-ref-667)
667. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ב), יש לכלול מידע על כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות אלה, תאגידים בנקאיים יישמו גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור". תאגיד בנקאי אינו נדרש לחזור על פירוטים, בדבר המידע האמור, שנכללו בביאור אחר, אם נכללה בביאור על בעלי עניין וצדדים קשורים הפניה מתאימה. [↑](#footnote-ref-668)
668. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ה), מידע על בעל עניין ועל צד קשור יוצג רק באחד המיונים לעיל לפי מהות הקשר עם התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו. כאשר ניתן למיין את המידע על בעלי עניין או על צד קשור לשתי קבוצות מיון או יותר, המידע ימוין לקבוצה הקודמת לפי סדר ההצגה של הקבוצות בסעיף 80(ד) בהוראות וכמפורט בטבלה לעיל. למרות זאת, כל המידע המתייחס לנושאי משרה, יוצג רק בקבוצת המיון: "נושאי משרה". [↑](#footnote-ref-669)
669. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ג), המידע על יתרות מאזניות וחוץ מאזניות יכלול גם יתרות של נכסים בגין עסקאות שבוצעו עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. אולם, אין חובה לכלול מידע על יתרות של התחייבויות ועל תוצאות העסקאות עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. [↑](#footnote-ref-670)
670. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ד)(5), מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שעבוד. [↑](#footnote-ref-671)
671. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ז)(1), המידע על התוצאות של העסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים יכלול פירוט של סעיפים עיקריים מדוח רווח והפסד (לפי המתכונת המפורטת לעיל). [↑](#footnote-ref-672)
672. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ג), אין חובה לכלול מידע על יתרות של התחייבויות ועל תוצאות העסקאות עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. [↑](#footnote-ref-673)
673. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ז)(2)(א), "תגמול" - כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010. ההגדרה הינה כדלהלן: ""תגמול" - לרבות התחייבות למתן תגמול, בין במישרין ובין בעקיפין, ולרבות סכום כסף וכל דבר שהוא שווה כסף, שכר, מענק, דמי ניהול, דמי ייעוץ, דמי שכירות, עמלה, ריבית, תשלום מבוסס מניות, תגמול פרישה שאינו תשלום פנסיוני, טובת הנאה וכל הטבה אחרת, והכל למעט דיבידנד". [↑](#footnote-ref-674)
674. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ח)(2), יש להדגיש כי במידה ותנאי זה אינו מתקיים יש לתת גילוי לעסקאות אלה ויש לראות בעסקאות אלה עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל. בעניין זה יש להזכיר את המגבלות המוזכרות בסעיף 80א להוראות הדיווח לציבור. [↑](#footnote-ref-675)
675. הגילוי המובא לעיל הינו דוגמה בלבד וכל תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לנסיבות הרלוונטיות אליו. [↑](#footnote-ref-676)
676. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ב), תאגידים בנקאיים יישמו גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור". תאגיד בנקאי אינו נדרש לחזור על פירוטים, בדבר המידע האמור, שנכללו בביאור אחר, אם נכללה בביאור על בעלי עניין וצדדים קשורים הפניה מתאימה. [↑](#footnote-ref-677)
677. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80א, לעניין סעיף זה וסעיף 80 - "עסקאות במהלך העסקים הרגיל" - עסקאות שנעשו באותם תנאים שהיו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור. [↑](#footnote-ref-678)
678. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ז)(2)(ז), תאגיד בנקאי יהיה רשאי שלא לתת את הפרטים לגבי עסקה כאמור בסעיפים   
     80(ז)(2)(ה)-(ו) בהוראות, למעט עסקה חריגה כהגדרתה בסעיף 1 לחוק החברות, אם התקיים בה אחד משני אלה:

     (1) העסקה זניחה; על התאגיד הבנקאי לציין את הסוגים והמאפיינים של העסקאות שהוא רואה אותן כזניחות, תוך פירוט העובדות, הנימוקים וההסברים לכך.

     (2) העסקה אינה זניחה, והתאגיד הבנקאי נתן תיאור כללי שלה, של מאפייניה והיקפה וכן של היקף כלל העסקאות מסוגה עם אותו בעל עניין. [↑](#footnote-ref-679)
679. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ד)(8)(ג), צד תלוי עסקית הינו צד שפעילותיו של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו. [↑](#footnote-ref-680)
680. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80א, הוראה זו לא תחול על עסקאות עם חברה בת מאוחדת שהיתה בבעלות מלאה במועד קשירת העסקה. (יש לזכור, כי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים", אסור לתאגיד בנקאי לבצע עסקאות בתנאים מועדפים על אלה שהוא עושה עסקה דומה עם אחרים בנסיבות דומות עם מי שמוגדר באותה הוראה "אדם קשור"). [↑](#footnote-ref-681)
681. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47(ב)(2)(א), גילוי זה יינתן למעט ערבות בלתי מוגבלת בסכום לבית משפט או לחברה מאוחדת. בנוסף, בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47(ב)(2)(ב), לדוחות התאגיד הבנקאי יצורפו דוחות כספיים מבוקרים של החברה הנערבת (המפקח רשאי לפטור את התאגיד הבנקאי מצירוף דוחות של חברה כאמור וכן להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודותיה). [↑](#footnote-ref-682)
682. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47(ב)(2)(ג), ערב התאגיד הבנקאי בערבות מהותית מאוד להתחייבויות בעל השליטה בו, יינתן גילוי זה, בשינויים המחויבים. דרישה זו חלה גם אם מימוש הערבות אינו מעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד הבנקאי במתכונתן הקיימת בהתאם לסעיף 47(ב)(2)(א) בהוראות. [↑](#footnote-ref-683)
683. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(ד)(1), "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה. [↑](#footnote-ref-684)
684. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(א), "בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו. [↑](#footnote-ref-685)
685. יש להציג סעיפים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין. [↑](#footnote-ref-686)
686. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-25-1, נדרש להכיר בדוחות הכספיים בהשפעות של כל האירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן המספקים ראיה נוספת לתנאים ששררו בתאריך המאזן, כולל האומדנים הטבועים בתהליך הכנת הדוחות הכספיים. סעיף 855-10-55-1 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים אלה. [↑](#footnote-ref-687)
687. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-50-2, אירועים מסוימים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים (Nonrecognized subsequent events), הם כאלה שגילויים נדרש כדי שהדוחות הכספיים לא יהיו עלולים להטעות. [↑](#footnote-ref-688)
688. סעיף 855-10-55-2 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים. [↑](#footnote-ref-689)
689. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9א, תאגיד בנקאי יכלול בדוחות הכספיים גילוי בדבר סכום הדיבידנדים שהוצעו או שהוכרזו לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים. גילוי זה יינתן בביאורים לדוחות הכספיים ולא יוצג בגוף הדוחות הכספיים כמרכיב נפרד של ההון. [↑](#footnote-ref-690)