

דוחות כספיים לדוגמה
לתאגידיים בנקאיים
ליום 31 בדצמבר 2020

תוכן עניינים

4	הקדמה
6	דוחות כספיים שנתיים
7	דוח רווח והפסד מאוחד ושל התאגיד הבנקאי
9	דוח מאוחד על הרווח הכולל
11	מאזן מאוחד ושל התאגיד הבנקאי
13	דוח על השינויים בהון מאוחד
16	דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל התאגיד הבנקאי
20	ביאורים לדוחות הכספיים
20	ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית
20	א. כללי
20	ב. הגדרות
21	ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים
21	ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים
28	ה. מטבע חוץ והצמדה
31	ו. השקעות בחברות מוחזקות
35	ז. קיזוז מכשירים פיננסיים
36	ח. דוח על תזרימי מזומנים
36	ט. ניירות ערך
39	י. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
45	יא. בניינים וציוד
47	יב. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
49	יג. חכירות
50	יד. העברות ושירותים של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות
52	טו. הטבות לעובדים
54	טז. עסקאות תשלום מבוסס מניות
56	יז. התחייבויות תלויות
56	יח. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
60	יט. מדידות שווי הוגן
61	כ. חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
61	כא. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות
62	כב. מסים על ההכנסה
64	כג. רווח למניה
65	כד. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו
65	כה. דיווח מגזרי
66	כו. בעלי עניין וצדדים קשורים
66	כז. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי
67	כח. שינויים חשבונאיים
72	כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם
80	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
81	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
83	ביאור 4 - עמלות
84	ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות
86	ביאור 5 - הכנסות אחרות
87	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
88	ביאור 7 - הוצאות אחרות
89	ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות

98	ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאחד)
101	ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
103	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
104	ביאור 12 - ניירות ערך
112	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
117	ביאור 14 - אשראי לממשלה
118	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות
131	ביאור 16 - בניינים וציוד
135	ביאור 16א - חכירות
138	ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
141	ביאור 18 - נכסים אחרים
142	ביאור 18א - פעילויות שהופסקו (במאחד)
144	ביאור 18ב - נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במאחד)
146	ביאור 19 - פיקדונות הציבור
147	ביאור 20 - פיקדונות מבנקים
148	ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
149	ביאור 22 - התחייבויות אחרות
150	ביאור 23 - הטבות לעובדים
160	ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות
165	ביאור 25א - הון
168	ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
172	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
174	ביאור 26א - ערבויות
179	ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות
181	ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
192	ביאור 29 - חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (על בסיס מאחד)
193	ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד)
214	ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאחד)
218	ביאור 30ב - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים
219	ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
245	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
249	ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
257	ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)
263	ביאור 34ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)
269	ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)
274	ביאור 34ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד)
277	ביאור 34ה - חלופת השווי ההוגן (במאחד)
278	ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאחדות שלו
288	ביאור 35א - מידע נוסף המחושב על בסיס פרפורמה
289	ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן
290	ביאור 37 - השפעת אירוע נגיף הקורונה

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 ששונות 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 פעילותיהם, 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] שניתן לגבי חובות ששונות 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] 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 רחביות 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 המתגרת 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.

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 הדייקטוריון וההנהלה לניתוח איכות האשראי, סיכון האשראי הבעייתי והנכסים הלא מבצעים של הציבור.

² העקרונות הללו מבוססים על הנחיות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב מיום 3.8.2020, תוך התאמה לנסיבות הקיימות בישראל.

2. תוספות עיקריות בגין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שנכנסו לתוקף ב-1 בינואר 2020¹:

1. תיקון מספר 02-2016 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.
2. תיקון מספר 04-2017 לקודיפיקציה 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.
3. תיקון מספר 15-2018 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה הנובעות מהסדר מחשוב ענן המהווה חוזה לקבלת שירותים. בהתאם לתיקון, תחולת נושא 40-350 הורחבה כך שהדרישות להיוון עלויות הטמעה בהסדר מחשוב ענן כאמור הן עקביות עם הדרישות להיוון עלויות הטמעה שהתהוו לפיתוח או השגת תוכנה לשימוש פנימי.
4. תיקון מספר 04-2019 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה (מכשירים פיננסיים-הפסדי אשראי), לנושא 815 לקודיפיקציה (נגזרים וגידור), ולנושא 825 לקודיפיקציה (מכשירים פיננסיים).
5. 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.
6. תיקון מספר 04-2020 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.

3. נקודות לתשומת לב:

1. בעקבות אימוץ ASU 2016-02 החל מ-1.1.2020, נוסף ביאור 16א - חכירות, על מנת לכלול את מתכונת הגילוי לחכירות.
2. הדוחות הכספיים לדוגמה כוללים התייחסויות, שנועדו לשקף ולהבהיר את ההשפעות האפשריות בעקבות התפתחות אירוע נגיף הקורונה.
3. 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 ולערך שינויים בדוחות הכספיים, ככל שיידרש.
4. 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 ולערך שינויים בדוחות הכספיים, ככל שיידרש.
5. 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.

6. 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 גילוי 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

¹ ראו פירוט בביאור 1(ד) - יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים.

בנק לדוגמה בע"מ
דוחות כספיים שנתיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח רווח והפסד מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת דוח
 עמ' 1-639

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

¹ בהתאם לסעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, בגידורי שווי הוגן ותזרים - סעיפי רווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר, כוללים: (1) השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדיר שנכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור וכן, (2) סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (בהתאם לחלופות בסעיפים 815-20-25-83A או 25-83B).

² 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 1.1 ת.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 13 ג.ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה.

³ 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).

⁴ בהתאם לסעיף 815-20-45-1C 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.

⁵ רכיבי עלות ההטבה הוצגו בהתאם לתיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה.

⁶ 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 1.1 וכן ביאור 16. חכירות.

⁷ כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מסעיפי הדוח הרלוונטיים וכן הפירוט של הרווח הנקי מפעילויות נמשכות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות של דוח רווח והפסד מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת דוח
עמ' 1-639

התאגיד הבנקאי			המאוחד			ביאור
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	18 א
0	0	0	0	0	0	
-	-	-	(0)	(0)	(0)	
0	0	0	0	0	0	
רווח נקי מפעילויות נמשכות:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי						
רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו, לאחר מס ^[1]						
ASC 205-20-45-3						
רווח נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי						
רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח)^[2]						
9						
רווח בסיסי למניה:						
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
רווח מדולל למניה:^[4]						
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
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.

פלוני פלוני	פלוני אלמוני	אלמוני פלוני	בפברואר 2021
נושא המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספיים ^[6]	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

¹ בהתאם לסעיפים 205-20-45-3A, 205-20-45-3C, 205-20-45-3 בקודיפיקציה בתקופה שבה פעילות שהופסקה נגרעה או מסווגת כמוחזקת למכירה, ידווחו תוצאות הפעילות שהופסקה, לרבות רווחים או הפסדים שהוכרו בהתאם לסעיף 205-20-45-3C (לדוגמה רווח או הפסד לפי תת נושא 10-360 רכוש קבוע ונזקף לפעילות שהופסקה), בניכוי מסים על ההכנסה, כמרכיב נפרד בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ולתקופות השוואתיות.

² הרווח למניה יתייחס לרווח המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי בלבד (ללא הרווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה). בהתאם לקודיפיקציה סעיף 2-260-10-45 יש להציג את נתוני הרווח הבסיסי למניה בגין פעילויות נמשכות ובגין הרווח הנקי.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 3-260-10-45, 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.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 7-260-10-45-7 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.

⁵ כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספיים לעניין הדוח הכספיים 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
 (במיליוני ש"ח) כסומים מדווחים

מתכונת דוח
 עמ' 639-2

המאוחד			ביאור
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
0	0	0	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
			10 רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים^[1]:
			התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה (2018 -
0	0	0	ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן) ^[2] ^[3]
			התאמות מתרגום דוחות כספיים ^(א) נטו, לאחר השפעת
0	0	0	גידורים ^(ב) ^[4] ^[6]
0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ה)
0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים ^(ג) ^[5] ^[6]
0	0	0	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור
0	0	0	שווי הוגן ^(ד) ^[6]
0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
0	0	0	השפעת המס המתייחס

¹ בהתאם ל- ASU 2016-01, עבור התחייבות פיננסית שנבחרה לגביה חלופת השווי הוגן, נדרש להציג בנפרד ברווח כולל אחר את החלק מסך השינוי בשווי הוגן של ההתחייבות הנובע כתוצאה משינוי בסיכון האשראי הספציפי של המכשיר (סעיף 220-10-45-10A.i לקודיפיקציה).

² 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 320-10-35-1b לקודיפיקציה).

³ 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.

⁴ בהתאם לסעיף 815-35-35-1 לקודיפיקציה, יכללו מלא השינויים בשווי הוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, ברווח כולל אחר (בסעיף התאמות מצטברות מתרגום).

⁵ בהתאם לסעיף 815-20-35-1(c) לקודיפיקציה, מלא השינויים בשווי הוגן 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).

⁶ 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 הוגן 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).

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			ביאור
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
0	0	0	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

- (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].
- (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. ASC 220-10-45-10A(dd)
- (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
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
 עמ' 639-3

התאגיד הבנקאי		המאוחד		ביאור	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020		
0	0	0	0	11	נכסים
0	0	0	0	12	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0		ניירות ערך (א)(ב)
0	0	0	0		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	13,31	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	13,31	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0		אשראי לציבור, נטו ^[1]
0	0	0	0	14	אשראי לממשלה
0	0	0	0	15	השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)
0	0	0	0	16	בניינים וציוד ^[2]
0	0	0	0	17	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	28	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	18	נכסים אחרים ^[3] ^[4]
0	0	0	0	א18	נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו (במגזר) ^[5]
0	0	0	0	ב18	נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה ונכסים של קבוצות מימוש המסווגות כמוחזקות למכירה ^[6]
0	0	0	0		סך כל הנכסים

ה. המפקח ס' 31(ב)

ASC 360-10

ASC 205-20-45-10

ASC 360-10-45-14

- (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).
- (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).

ה. המפקח ס' 24. א. (1.א)

1 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 1.3 ג.ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה.

2 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.

3 בהתאם לסעיף 22.ב(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.

4 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 16 בדבר חכירות.

5 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 10-45-20-205, בתקופה שבה פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובכלל התקופות הקודמות המוצגות בדוח), הנכסים וההתחייבויות של הפעילות שהופסקה יוצגו בנפרד בסעיפי הנכסים וההתחייבויות בדוח על המצב הכספי.

6 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-10-360, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
מאזן מאוחד ושל התאגיד הבנקאי ליום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

התאגיד הבנקאי		המאוחד		ביאור	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020		
0	0	0	0	19	התחייבויות והון
0	0	0	0	20	פיקדונות הציבור
0	0	0	0		פיקדונות מבנקים
					פיקדונות הממשלה
					ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
0	0	0	0		הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	21	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	28	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	31,22(ה)	התחייבויות אחרות ^{(ג)1[2]}
0	0	0	0	18א	התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו (במגזר __) ^{3[3]} ASC 205-20-45-10
0	0	0	0	18ב	התחייבויות של קבוצות מימוש המסווגות כמוחזקות למכירה ^{4[4]} ASC 360-10-45-14
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	25א	הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
-	-	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0		סך כל ההון
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

(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.

¹ בהתאם לסעיף 222. (ג) להוראות הדיווח לציבור, שינויים בשווי ההון של התקשרות איתנה שלא הוכרה שיועדה כמגודרת בגידור שווי הון, אשר ניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, יוצגו במאזן בסעיף "נכסים אחרים" או "התחייבויות אחרות" לפי העניין.

² סעיף זה כולל התחייבויות בגין חכירות תפעוליות וכן התחייבויות בגין חכירות מימוניות, בהן התאגיד הבנקאי הינו החוכר. ראה גם ביאור 16א בדבר חכירות.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 10-45-20-205, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-10-360, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.

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' 4-639

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון					הון המניות הנפרע		
							אחרות [פרט]	מפרמיה	מבוטאות בשל עסקאות משלו	מבוטאות בשל עסקאות משלו	מבוטאות בשל עסקאות משלו			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה של [א]
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	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	-	0	הנפקת מניות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המירות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות משלו מבוטאות מניות
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	הבנקאי/חברה בת
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

(א) היתרה מייצגת את השפעת היישום לראשונה ב-1.1.2020 של עדכונים לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב^[1], 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 1.1 ו-1.1 כח לעיקרי המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

¹ יפורטו ההשפעות העיקריות בעקבות היישום לראשונה, לדוגמה: בעת יישום ASU 2016-02, בנושא חכירות, התאגיד הבנקאי בחר שלא לאמץ את חבילת ההקלות שבסעיף 842-10-65-1F 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרנות הון				הון המניות הנפרע		
								אחרות ^[1] [פרט]	מפרמיה	התחייבויות צמיתות	תקבולים על חשבון מניות			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה של ^[2]
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס דיבידנד
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה התאמות ושינויים הנובעים מ:
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	הנפקת מניות
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	-	0	חלוקת מניות הטבה המרה למניות של התחייבויות המירות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ^[3]
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה 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 ^[4]
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת ^[4]
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

- ¹ לדוגמה, קרנות הון מעסקאות עם בעל שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של איגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה.
- ² השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה ב-1.1.2019 של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים מכשירים פיננסיים ומכשירים נגזרים, לרבות עדכונים לקודיפיקציה בנושאים אלו, לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective).
- ³ בהתאם לסעיף 2-35-740-718 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.
- ⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 23-45-10-810, שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 4B-55-10-810, ההפרש בין התמורה ששולמה או שהתקבלה לבין הסכום שבו מתואמות הזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף ישירות לפרמיה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (ג'רענות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון				הון המניות הנפרע	תקבולים על חשבון מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מבוסס מניות	אחרות [פרט]	מניות באוצר	
							מהטבה בשל עסקאות תשלום	מניות	אחרות	מניות								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
רווח נקי בשנת החשבון
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
דיבידנד
הטבות שניתנו לבעל שליטה
התאמות ושינויים הנובעים מ:
הנפקת מניות
חלוקת מניות הטבה
המרה למניות של התחייבויות המירות
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
הטבות שהתקבלו מבעל שליטה
זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים
רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת
רכישה נוספת של מניות חברה בת
ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

* 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 2020¹
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
 עמ' 5-639

ASC 230-10-45-16
 ASC 230-10-45-17

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת ^[2]
						רווח (הפסד) נקי לשנה
						התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
0	0	0	0	0	0	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) 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 מסים נדחים, נטו ^[3]
0	0	0	0	0	0	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי] דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני ^[4]
						שינוי נטו בנכסים שוטפים:
0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים ^[5]
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
						שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
0	0	0	0	0	0	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 אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

- 1 בהתאם לסעיף 205-20-50-5B בקודיפיקציה, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לתזרימי מזומנים שנבעו מפעילויות שהופסקו במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, במידה ולא הוצג בדוח על תזרימי המזומנים (ראה ביאור 18).
- 2 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.
- 3 בהתאם לסעיף 230-10-45-17 בקודיפיקציה, תזרימי מזומנים הנובעים ממסים על הכנסה יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת. (כמו כן, בהתאם לתיקון ASU 2016-09 לקודיפיקציה, הטבות מס עודפות אינן מופרדות משאר תזרימי המזומנים בגין מסים על הכנסה והן מסווגות יחד עם תזרימי המזומנים בגין מסים על הכנסה בפעילות שוטפת).
- 4 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.
- 5 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 תזרימי 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 8-639

נספח א' - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה:

מזומנים שנרכשו
 נכסים (למעט מזומנים)
 התחייבויות
נכסים והתחייבויות מזוהים
 מוניטין
סה"כ עלות הרכישה
 בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בנות שאוחדו
תמורה ששולמה במזומן
 בניכוי - מזומנים שנרכשו
זרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו בעבר ליום המימוש:

מזומנים שנגרעו
 נכסים (למעט מזומנים)
 התחייבויות
נכסים והתחייבויות מזוהים
 מוניטין
נכסים והתחייבויות שנגרעו
 רווח (הפסד) הון ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
 בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בנות שאוחדו בעבר
תמורה שהתקבלה במזומן
 בניכוי - מזומנים שנגרעו
זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד

נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

ASC 230-10-50-3,4

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020	2018	2020	2020
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
-	-	0	-	-	0

השאלת ניירות ערך
 רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים
 דיבידנד שהוכרז בתקופה וטרם שולם
 חייבים בגין מימוש חברות בנות
 נכסי זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו בגין
 חכירות תפעוליות

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. 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.

ב. 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):

ג. 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.

ASC 250-10-50-1(a)

[עודכן]

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים¹

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 פיגורים (fee waivers), 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 ששונות 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.

¹ לעניין התיקונים לקודיפיקציה של ה-FASB, המלצתנו לקרוא כמידע נלווה את הניוזלטר והחוזרים שפורסמו על ידי המשרד

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^[1] 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 רחביות 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.^[2]

בנוסף, מובהר כי דחיית תשלומים של הלוואה אשר בוצעה עד ליום 31.12.2020 במסגרת תכנית רחבית לדחיית תשלומים^[3] לגבי הלוואה שלא הייתה בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, לא תחייב סיווג הלוואה 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^[4] שניתן לגבי חובות ששונות תנאיהם ופעולות נוספות שנקט כדי לייצב לווים שלו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה. במסגרת זו יש לכלול בין היתר גילוי כמותי לגבי חובות ששונות 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 יוחס 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].

¹ העקרונות הללו מבוססים על הנחיות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב מיום 3.8.2020, תוך התאמה לנסיבות הקיימות בישראל.

² ראה להלן ביאור 1.כט.1, לענין 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.

³ 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.

⁴ 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.

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^[1] ענפית - מגבלת אשראי לענף בינוי ונדל"ן בניכוי חבויות לתשתיות לאומיות, תעלה משיעור של 20% ל- 22% מסך כל חבויות הציבור.^[2] [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 בעקבות 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.

2. תיקון מספר 02-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חכירות:

ASU 2016-02^[3] (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 תפעוליות. כמו כן, העדכון דורש גילויים מורחבים לגבי מהותם ותנאיהם של הסכמי חכירה (ראה ביאור א16). 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 תפעוליות 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^[4] על ידי הכרה בהתאמת מעבר בגין השפעה מצטברת^[5] של יתרת העודפים ליום 1.1.2020, בסך _____ מיליון ש"ח, ללא התאמת מספרי השוואה.

¹ בהתאם לטייטות 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 ערביות חוק מכר). העדכון הינו בעקבות עם ההכרה בהעברת הסיכון לגורם המבטח למטרות חישוב הלימות ההון.

² בהתאם לטייטות חוזר הפיקוח מיום 17 בנובמבר 2020, עודכן בנוסף גם שיעור המגבלה הענפית הקבוע בסעיף 5(ב) לפיו - מגבלת האשראי לענף בינוי ונדל"ן תעלה משיעור של 24% ל-26% מסך כל חבויות הציבור. כמו כן, בטייטות 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) נב"ת 315, הגבוה מביניהם.

³ Accounting Standards Update 2016-02, Leases (Topic 842).

⁴ שיטת המעבר האופציונאלית כמתאפשר ב ASU 2018-11 שתיקן את ASU 2016-02. ⁵ השפעה מצטברת בעקבות מהעבר ליישום הוראות ASU 2016-02, יכולה לנבוע, לדוגמה, מכך שהחוכר בחר שלא ליישם את חבילת ההקלות במועד המעבר, או מההכרה ברווחים שנדחו בעבר בגין עסקאות מכירה וחכירה חזרה.

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].

3. תיקון מספר 2018-10 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות:

ASU 2018-10^[1] (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.

4. תיקון מספר 2018-11 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לטיפול החשבונאי בחכירות:

ASU 2018-11^[2] (להלן: "העדכון") משנה ומבהיר היבטים מסויימים 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.

¹ Accounting Standards Update 2018-10, Codification Improvements to Topic 842, *Leases*.

² Accounting Standards Update 2018-11, *Leases (Topic 842): Targeted Improvements*.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

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

5. תיקון מספר 2017-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר פישוט הליך הבחינה לירידת ערך מוניטין:

ASU 2017-04^[1] (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.

6. תיקון מספר 2018-15 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה הנובעות מהסדר מחשוב ענן המהווה חוזה לקבלת שירותים:

ASU 2018-15^[2] (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 הטמעה 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 מיידית 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.

¹ Accounting Standards Update 2017-04, Intangibles - Goodwill and Other (Topic 350): *Simplifying the Test for Goodwill Impairment*.

² 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*.

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 פיננסיים-הפסדי אשראי^[1], נושא 815 לקודיפיקציה, נגזרים וגידור, ונושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים:

ASU 2019-04^[2] (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 ששווי 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 זרה 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 מאן ולהבא.

התיקונים בנושא הכרה ומדידת מכשירים פיננסיים לעניין ההוראות המתייחסות לניירות ערך הוניים אשר שווים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל לגביהם מיושמת חלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2, יושמו בדרך של מאן 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^[3] 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 היערכות 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.]

¹ ראה ביאור 1 (כט) להלן (תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם) בדבר התיקונים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים-הפסדי אשראי.

² Update 2019-04 - Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments - Credit Losses, Topic 815, Derivatives and Hedging, and Topic 825, Financial Instruments.

³ לצורך מתן גילוי נאות, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הנחיות מכתב הפיקוח האמור והנספח המצורף לו.

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 2020-04¹ (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 מסויימים² 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 משוּבץ צריך להיות מטופל כמכשיר נפרד (כלומר, ישות לא תשנה את מסקנתה בשאלה האם חוזה כולל נגזר משוּבץ 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) בגידור 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.

¹ ASU No. 2020-04, Reference Rate Reform (Topic 848)

² 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 11,12

ה. מטבע חוץ והצמדה

1. מטבע הפעילות:

ה. המפקח ס' 1

המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה התאגיד פועל; בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה התאגיד מפקח 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).

2. מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל:

ה. המפקח ס' 12(ב)(1)

להלן הקריטריונים שנדרש לבחון בקביעת מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל.^[1] 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 לביחינת 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^[2] למטבע ההצגה, נעשה תוך שימוש בנהלים הבאים:

(א) נכסים והתחייבויות לכל מאזן מוצג תורגמו לפי שער החליפין התקף ביום הדיווח^[3].

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].

ה. המפקח ס' 12(א)

(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.

(ה) הפרשי השער הנוצרים הוכרו ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות מתרגום דוחות כספיים".

ASC 830-30-45-12

¹ 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 בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 20-10-830 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.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 2-50-30-830, 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. מטבע חוץ והצמדה (המשך):

3. תרגום של פעילות חוץ (המשך):

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 830-30-45-11

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 מההשקעה זו מוכרים במסגרת רווח כולל אחר בסעיף "התאמות מתרגום דוחות כספיים". ASC 830-20-35-3

בעת איבוד שליטה בפעילות חוץ,^{[1][2]} 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. ASC 810-10-40-4A

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. ASC 323-10-35-39

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:

(א) עסקה הנקובה במטבע חוץ נרשמה, בעת ההכרה לראשונה, במטבע הפעילות, תוך שימוש בשער החליפין המידי בין מטבע הפעילות לבין מטבע החוץ במועד העסקה. ASC 830-20-30-1

(ב) בכל תאריך מאזן, פריטים כספיים במטבע חוץ מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין התקף ביום הדיווח.^[3] ASC 830-10-45-17

(ג) בכל תאריך מאזן, פריטים לא כספיים במטבע חוץ הנמדדים בעלות היסטורית, מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין במועד העסקה. ASC 830-10-45-18

(ד) בכל תאריך מאזן, פריטים לא כספיים במטבע חוץ הנמדדים בשווי הוגן מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין במועד קביעת השווי ההוגן. ASC 830-10-45-17

(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.^[4] ASC 830-20-35-1,3,4,6

(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].** ASC 830-10-45-17

¹ 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.

² תשומת הלב מופנית כי בתקינה האמריקאית קיימת התייחסות למימוש השקעה ע"י פעילות חוץ.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 830-20-35-8, אין לבצע התאמה לשינוי בשער החליפין לאחר תאריך הדיווח.

⁴ 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 מדורות 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. מטבע חוץ והצמדה (המשך):

5. הצמדה:^[1]

ה. המפקח סעיף 11(א)

נכסים והתחייבויות הצמודים למדד^[2] נמדדים לפי המדד שנקבע בתנאים לגבי כל נכס או התחייבות. הלואות צמודות למדד נמדדות בעלות מופחתת כאשר היתרה לתאריך המאזן צמודה למדד.

6. פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן:

ה. המפקח סעיף 11(ד),
12(א)(3)

להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן, שערי החליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
100.2	100.8	
100.5	100.8	
3.7480	3.4560	
4.7934	4.5597	
4.2916	3.8782	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
%	%	%

מדד המחירים לצרכן (בנקודות):^[3]

לפי מדד בגין

לפי מדד ידוע

שער החליפין היציג (בש"ח):

דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)

לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט)

אירו (בש"ח ל-1 אירו)

מדד המחירים לצרכן:

לפי מדד בגין

לפי מדד ידוע

שער החליפין היציג:

דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)

לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט)

אירו (בש"ח ל-1 אירו)

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 11(ב), ניתנה ברירה למקבל בין ריבית לבין ריבית נמוכה יותר והצמדה למדד, יש לכלול את הסכום הגבוה מביניהם.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 11(ה), מובהר כי האמור לא יחול על נגזר משובץ.

³ החל מחודש ינואר 2019 מדד המחירים לצרכן מחושב על בסיס ממוצע 2018 וכך מוצג.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. השקעות בחברות מוחזקות

1.1 איחוד דוחות כספיים:

ה. המפקח ס' 9

(א) כללי:

כאשר התאגיד הבנקאי מחזיק בזכויות פיננסיות שמקנות שליטה בישות מושקעת, אותה ישות מסווגת כחברה בת.

הגדרת "חברה בת" בקודיפיקציה

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.

ASC 810-10-15-3

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.

הגדרת "דוחות מאוחדים" בקודיפיקציה

ASC 810-10-45-1

(ב) מודל הזכויות המשתנות¹:

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 נחוצה 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 השיריות הצפויות של הישות.

ASC 810-10-15-14

הקביעה אם ישות הינה ישות בעלת זכויות משתנות נשקלת מחדש בקורות 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.

ASC 810-10-35-4

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.

ASC 810-10-05-8,8A

(ג) מודל זכויות ההצבעה:

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 משפט.

ASC 810-10-15-8
ASC 810-10-25-1

¹ ASU 2018-17 הכולל 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 החלטות ונותני השירותים הן זכויות משתנות, נדרש לבחון זכויות לא ישירות של מקבל החלטות או נותן השירותים המוחזקות באמצעות צדדים קשורים תחת שליטה משותפת, על בסיס פרופורציונלי ולא כזכות ישירה בשלמותה. מועד תחילה החל מ-1 בינואר 2020.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

1.1 איחוד דוחות כספיים (המשך):

ד) זכויות שאינן מקנות שליטה:

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.^[1]

הגדרת "זכויות שאינן מקנות שליטה" בקודיפיקציה

ASC 810-10-45-15
ASC 810-10-45-20,21

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:

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.

ASC 810-10-45-23,24

ו) יציאה מאיחוד^[2]:

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.

ASC 810-10-40-4A

2. צירופי עסקים:

ה. המפקח ס' 9

צירוף עסקים מתרחש כאשר הקבוצה משיגה שליטה בעסק אחד, או במספר עסקים (להלן: "הנרכש").

הגדרת "צירוף עסקים" בקודיפיקציה

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, ומוודד אותם בשוויים ההוגן במועד הרכישה, למעט חריגים.^[3]

ASC 805-10-25-1,05-4
ASC 805-20-30-1

[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".^[4]

עד ASC 805-20-25-19
25-20B
ASC 805-20-35-3
ה. המפקח ס' 9(1א)

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיפים 810-10-45-16A עד 810-10-45-17, 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, בכלולו או בחלקו, על מנייתיה של החברה הבת המאוחדת, שנחשבות כצמודות למניותיו של התאגיד הבנקאי עצמו בדוחות הכספיים המאוחדים ושמשווגות כהון. מכשיר פיננסי שהונפק על ידי החברה הבת ומסווג כהתחייבות בדוחותיה הכספיים, לא מהווה זכויות שאינן מקנות שליטה מאחר והוא אינו מייצג זכויות בעלות.

² ASU 2017-05 המעדכן את תת-נושא 610-20 בקודיפיקציה הכנסות אחרות - רווחים והפסדים מגריעת נכסים לא פיננסיים, מתקן בין היתר, את סעיפים 810-10-40-3A, 810-10-40-3B 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.

³ לטיפול החשבונאי בחריגים לעיקרון המדידה, ראה סעיפים 805-20-30-10 עד 805-20-30-23 לקודיפיקציה.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9(1א), 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

2. צירופי עסקים (המשך):

ASC 805-10-25-10
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.

ASC 805-30-30-1
ASC 805-30-30-4,5
ASC 805-30-35-2
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.^[1]

ASC 350-20-35-1
בתקופות עוקבות מוניטין אינו מופחת, אלא נבחן לצורך ירידת ערך. ראה ביאור 1(יב)(1) להלן.

ASC 805-10-25-23
ASC 805-30-30-7,8
התאגיד הבנקאי מודד את התמורה שהועברה לפי השווי ההוגן של הנכסים שהועברו, של ההתחייבויות שניטלו ושל הזכויות ההוניות שהונפקו.^[2] 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.

ASC 805-30-25-5,6
ASC 805-30-35-1
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:

ASC 805-50-30-5
ASC 805-50-45-2,5
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:^{[3][4]}

ASC 323-10-05-5
ASC 323-10-15-3
התאגיד הבנקאי מיישם את שיטת השווי המאזני להשקעה שבה יש לו השפעה מהותית על המדיניות התפעולית והפיננסית של הישות המושקעת.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9(11)(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 שנקטו והנסיבות הספציפיות הגורמות לו להסיק כי במקרה זה קיים מוניטין שלילי.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 1(a)(1) 805-30-30-1, התמורה שהועברה תימדד בדרך כלל לפי שווי הוגן למועד הרכישה. ראה סעיף 7-30-30-805 לקודיפיקציה.

³ 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.

⁴ הוראות ASU 2017-05 המעדכן את תת-נושא 20-610 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 20-610.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

4. השקעות בחברות כלולות (המשך):

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.	ASC 323-10-15-8,9
השקעה בחברה כלולה נמדדת לראשונה לפי עלות ^[1] כולל עלויות עסקה. ^[2]	ASC 323-10-30-2
רווחים הנובעים מעסקאות בין הקבוצה לבין חברה כלולה מבוטלים רק בגובה חלקו של התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה. ^[3]	ASC 323-10-35-11
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.	ASC 323-10-35-13
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. ^[4]	
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. ^[5] 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.	ASC 323-10-35-19 עד 35-22
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.	ASC 323-10-35-15
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.	ASC 323-10-15-12 ASC 323-10-35-33
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 הנוותרת. ^[6] 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".	ASC 323-10-35-36,39

1 למעט מדידה לראשונה של תמורה מותנית (ראה סעיפים 323-10-30-2A עד 30-2B 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.

2 בהתאם לסעיף ASC 323-10-30-2(b) 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.

3 סעיף ASC 323-10-35-7 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 לסעיפים 810-10-40-3A עד 40-5; ב. עסקה עם חברה מוחזקת שמטופלת כעסקת שינוי בעלות בהתאם לסעיפים 810-10-45-21A 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).

4 בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, התאגיד הבנקאי רשאי ליישם את הטיפול האמור בשנים 2016 - 2021.

5 סעיף 323-10-35-19 לקודיפיקציה כולל דוגמאות למצבים בהם התאגיד הבנקאי סיפק לישות המושקעת תמיכה פיננסית נוספת או שהוא מחויב לספק תמיכה כאמור.

6 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ו. השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

4. השקעות בחברות כלולות (המשך):

ה. המפקח ס' 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.^[1] 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.

עד ASC 323-10-35-31
35-32A

ה. המפקח ס' 15א

ז. קיזוז מכשירים פיננסיים

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 התחשבות נטו (ראה בהמשך).

ה. המפקח ס' 15א(א)

כאשר נכסים והתחייבויות נובעים משני צדדים נגדיים שונים, הם מוצגים במאזן בסכום נטו בהתקיים כל התנאים שפורטו לעיל, ובתנאי שיטת הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכותו של התאגיד הבנקאי, בגין אותן התחייבויות, לקיזוז.

ה. המפקח ס' 15א(ב)

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(ד)

[אם רלוונטי: מכשירים נגזרים] - התאגיד הבנקאי מקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן^[2] שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב ביטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement)^[3]. הסדר התחשבות 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.

ה. המפקח ס' 15א(ה)

ה. המפקח ס' 1

¹ נסיבות אלו כוללות, בין היתר, ראיות לכך שתאגיד 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ה)(2), לענין סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן או המחויבות להשיב ביטחון במזומן, ולענין 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 מהחווה.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ה)(2), מובהר כי הסדר להתחשבות נטו אינו מספק בסיס לקיזוז מכשירים שאינם מכשירים נגזרים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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].**^[1]

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 210-20-45-17 עד 210-20-45-17 בקודיפיקציה מתקיימים].**

ה. המפקח ס' 84

ח. 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

ט. ניירות ערך

1. כללי:

ה. המפקח ס' 24א) **בסעיף זה נכללות השקעות באגרות 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".**

ASU 2016-01

ה. המפקח ס' 24א)1) בעת הרכישה, השקעות באגרות 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' 24ב)25) **אגרות חוב מוחזקות לפדיון:** בתיק זה נכללות אגרות חוב אשר לתאגיד הבנקאי יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון. אגרות החוב מוצגות בעלות מופחתת (ערך נקוב בתוספת ריבית והפרשי הצמדה או שער שנצברו עליו, בניכוי חלק יחסי מהניכיון או בצירוף חלק יחסי מהפרמיה^[2]).

ה. המפקח ס' 24ג)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 הוגן]**. ניירות ערך למסחר מוצגים בשווי הוגן בכל תקופה כאשר רווחים או הפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.

מניות שאינן למסחר:

ה. המפקח ס' 26

- מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - ימדדו לפי שוויין הוגן ביום הדיווח, רווחים או הפסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן ייזקפו לדוח רווח והפסד.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ה)3), בחירת התאגיד הבנקאי האם לקזז או לא לקזז מכשירים נגזרים כאמור, צריכה להיות מיושמת בעקביות.

² 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ט. ניירות ערך (המשך):

1. כללי (המשך):

ASU 2019-04 - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין^[1] 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^[2] 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), א66(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), א66(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' א66(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' 26 - הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו מטופלים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.^[3] 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.

¹ 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 ובקורות 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.

² בהתאם להוראות מעבר לשנת 2019 - בתקופות מדווחות 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".

³ תת נושא 40-325 לקודיפיקציה בדבר "זכויות מוטב בנכסים פיננסיים שאוגחו" Beneficial Interests in Securitized Financial Assets.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ט. ניירות ערך (המשך):

3. ירידת ערך:

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.

ה. המפקח ס' 26א(א)
ASC 320-10-35-20,24

בעת ההערכה מידי תקופה האם חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, התאגיד הבנקאי שוקל בין היתר את המאפיינים הבאים^[1]: 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 הנתורים, פרעונות מוקדמים, מצבו הכספי של המנפיק, שווי בטחונות.

ASC 320-10-35-33F,
33G

התאגיד הבנקאי מכיר בתקופת הדיווח בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, בגין ירידת ערך של כל איגרת חוב המקיימת אחד או יותר מהתנאים הבאים:

ה. המפקח -
נספח ט"ז ס' 3

- 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.

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.

ה. המפקח ס' 26א(א)
ASC 321-10-35-3,4

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.

¹ התאגיד בבנקאי יתייחס למאפיינים הרלוונטיים שהוא שוקל בעת הבחינה האם קיימת ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. כללי:^[1]

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 שהורגו מתחולת ההוראה.

יתרת חוב רשומה מוגדרת כיתרת החוב בניכוי כל סכום שנמחק חשבונאית בעבר אך לפני ניכוי הפרשה פרטנית בגין אותו חוב.

ה. המפקח ס' 1

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.

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.

שאלה א'3 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

הפרשה פרטנית:

חובות שההפרשה להפסדי אשראי בגינם נבחנת על בסיס פרטני כוללים חביות שיתרתן החוזית עולה על 1 מיליון ש"ח^[2] וכן חובות שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי (ההפרשה הפרטנית אינה חלה על ארגונים מחדש של הלוואות לדיוור 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.^[4]

ה. המפקח ס' 29א(6)

ה. המפקח ס' 29א(5)

המפקח ס' 29א(13)

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^[5]^[6].

שאלה ב'12 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 30א(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 הנהלה, לרבות הפסדים היסטוריים והתנאים הכלכליים בתקופת הדיווח; תיאור מאפייני הסיכון הרוונטיים לכל מגזר אשראי; וכן זיהוי שינויים כלשהם ביחס לתקופה הקודמת בנהלים או במדיניות החשבונאית לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, והשיקולים של הנהלה לביצוע השינוי) וכן ב. תיאור המדיניות החשבונאית למחיקה חשבונאית של חובות.

² 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. ככל שרלוונטי ובמידה והרף הכמותי שונה מזה הנקבע בהוראה, על התאגיד הבנקאי להתאים את ההתייחסות כאמור.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 29א(13), משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי למדוד ירידת ערך בהתבסס על מחיר השוק הגלוי של החוב.

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

2. הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

הפרשה קבוצתית:

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(2)

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^[1] והפסדי שנה שוטפת והן התאמות בגין גורמים רלוונטיים לסיכוי הגבייה של האשראי.

ה. המפקח ס'
29ב(3)(1)(א)

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^[2] סביבתיים, כאמור לעיל, אינו נמוך מ-0.75% מיתרת האשראי שאינו בעייתי לאנשים פרטיים באותו מועד בהתייחס לממוצע שיעורי ההפסד בטווח השנים.^[3]

ה. המפקח ס'
29ב(4)(1)

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", ברטו ממס.

ה. המפקח ס' 29ב(3)(9)(ב)

¹ 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.

² 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.

³ 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%.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
1. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

2. הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

הלוואות לדיור:

ה. המפקח ס' 29(ג) (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.^[1]

אשראי חוץ מאזני:

ה. המפקח ס' 29 שאלה ג' 5 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי חישבו 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"^[2], 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:

ה. המפקח ס' 2, ב' 3 בקובץ שאלות ב' 2, שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי התאגיד הבנקאי מסווג את יתרות החוב השונות לסיווגים^[3] השונים שלהלן, בהתאם לחומרת הבעייתיות שלהם, בהתבסס על קריטריונים כמותיים ואיכותיים.^[4] 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 החזר 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.

¹ בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור", האמור לא חל על הלוואות לדיור אשר מוחזקת בגין הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית.

² 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.

³ בהתאם לשאלה ב' 1 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, ככלל, כאשר לווה 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.

⁴ בקביעת הסיווג המתאים של החוב, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל הגורמים הרלוונטיים לסיכויי הגבייה של החוב, לרבות גורמים כלכליים, סביבתיים וענפיים. לדוגמה, היכולת לשרת את החוב או להשיג מימון מצד ג', תחזית הכנסות או מכירות, מצב הון, ערבים, מצב הבטחונות, סיכון סביבתי וכדומה. (נספח 1 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי).

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)
חובות שההפרשה להפסד בגינם מחושבת על בסיס קבוצתי, שאינם מובטחים או המבטחים 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 תתמשש; וכן ב) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתמששות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג שאינו טוב יותר מסיווג כחובות נחותים.

אשראי פגום:

ה. המפקח ס' 29א(8)
אשראי פגום^[1] 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^[2] 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 ויתור 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 ויתור^[3], באחד או יותר מהמצבים הבאים^[4]:

- 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.

¹ 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.

² בהתאם לשאלה ב'7 בקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, בהתייחס 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.

³ בהתאם לגורמים המתוארים בסעיף 30א(14)(א) התאגיד הבנקאי יעריך האם ארגון מחדש מביא רק לעיכוב זניח בתשלום, ולכן אינו מהווה ויתור.

⁴ יש לפרט את המידע המתייחס בהתאם לנסיבות הספציפיות הרלוונטיות לתאגיד הבנקאי. המצבים המתוארים הינם דוגמאות.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
1. 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.
- לצורך הקביעה של התאגיד הבנקאי אם חייב נמצא בקשיים פיננסיים, התאגיד הבנקאי מביא בחשבון אינדיקטורים שונים המעידים על קשיים פיננסיים של החייב, המתייחסים בין היתר לנסיבות שלהלן^[1]:
 - (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.

המפקח 'ס' 30א(15)

ארגון מחדש עוקב:

- 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^[2], ההפרשה להפסדי אשראי בגין החוב תחושב באופן קבוצתי, ויתרת החוב הרשומה לא תשתנה בעת ארגון החוב העוקב (למעט אם התקבל או שולם מזומן).

ה. המפקח 'ס' 30א(18)

4. צבירת ריבית והכרה בהכנסות ריבית:

חוב פגום:

- במועד סיווגו של חוב כפגום מבטל התאגיד הבנקאי כל ריבית שנצברה והוכרה בדוח רווח והפסד אך טרם נגבתה.^[3] כמו כן, ממועד הסיווג ואילך, התאגיד הבנקאי אינו צובר הכנסות ריבית בגין חוב המסווג כחוב פגום, למעט האמור להלן לגבי חוב בעייתי בארגון מחדש.

ה. המפקח 'ס'
30א(2), (א), (ב)

¹ יש לפרט את המידע המתייחס בהתאם לנסיבות הספציפיות הרלוונטיות לתאגיד הבנקאי. המצבים המתוארים הינם דוגמאות.
² 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.
³ בהתאם לשאלה אי5 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

1. 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^[1], 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:

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^[2] 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.

ה. המפקח ס' 30(2)(ה)
שאלה ה'1 בקובץ שו"ת בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

הלוואות לדיור:

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.

ה. המפקח ס' 30(1)(ד)(2)

חובות שמחושבת בגינם הפרשה להפסדי אשראי קבוצתית:

חוב אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגיננו מוערכת על בסיס קבוצתי, אינו מסווג כחוב פגום והתאגיד הבנקאי אינו מפסיק לצבור הכנסות ריבית בגיננו, 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' 30(1)(ד)

5. מחיקות חשבונאיות:

ה. המפקח ס' 29ד

התאגיד הבנקאי מוחק חשבונאית סכומי חוב שנחשבים בלתי ניתנים לגבייה ובעלי ערך נמוך, שהותרתם כנכסים אינה מוצדקת.

ה. המפקח ס' 29ד(1)

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^[3] ספציפיים שעשויים לחזק את החוב, שתוצאתם אמורה להתברר בפרק זמן קצר יחסית (עד שנתיים), ולדעתו ראוי לדחות את המחיקה החשבונאית.

¹ 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30(2)(ה), ההערכה תתייחס לביצועי הפירעון 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.

³ אירועים כאלה עשויים לכלול מיוזג, רכישה, פירוק, השלמות הון, קבלת בטחונות נוספים, השלמת השערות של הביטחון, ומימון מחדש.

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(2),
ה. המפקח ס' 29ד(5)(א),
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 מיידי. בכל מקרה, חובות כאמור נמחקים לא יאחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 60 ימים או יותר.

6. נכסים שנתפסו (Foreclosed Assets):

ה. המפקח ס' 30א(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^[1] מוכרים לפי שווי ההוגן^[2] 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 הפרשה להפסדי אשראי.^{[3][4]}

ה. המפקח ס' 33

יא. בניינים וציוד⁵

סעיף זה כולל השקעות התאגיד הבנקאי ברכוש קבוע (לרבות תשלומים על חשבון), נכסים שהתאגיד הבנקאי שוכר בחכירה מימונית ועלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי שהוכרו כנכס.

1. רכוש קבוע:

• 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 לשימוש המיועד. ASC 360-10-30-1

1 נכסים כמו זכויות בהון העצמי של החייב, חייבים מצד שלישי או נכסים אחרים שימכרו לאחר מכן.

2 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.

3 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.

4 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.

5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1.33, הטיפול החשבונאי שנקבע בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" לרבות בנושא נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה, לא יחול על נכסים שנתפסו כהגדרתם בהוראות הדיווח.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יא. בניינים וציוד (המשך):

1. רכוש קבוע (המשך):

- 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 אומדניו ושיטת הפחת/תקופת הפחתה של הרכוש הקבוע, כאשר אירועים או שינויים בנסיבות העסקיות מצביעים על כך שאורך החיים השימושיים הנותר עשוי להשתנות. ASC 360-10-35-3
ASC 360-10-50-1(d)
 - **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 ממימוש. הפסד מירידת ערך יימדד כסכום בו הערך בספרים של נכס (קבוצת נכסים) עולה על השווי ההוגן שלו. ASC 360-10-35-17
 - 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. קיבוץ נכסים לא שוטפים מוחזקים לשימוש: ASC 360-10-35-20
ASC 360-10-35-23
 - 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 לשווי ההוגן. ASC 360-10-35-28
 - **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^[1], והם אינם מופחתים כל עוד הם מסווגים כמוחזקים למכירה. הוצאות ריבית והוצאות אחרות המיוחסות להתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ימשיכו להיציבר. ASC 360-10-35-43
 - 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). ASC 360-10-35-40
- 2. נכסים חכורים בחכירה מימונית:** לגבי מדיניות הפחת והיבטים אחרים של נכסים החכורים בחכירה מימונית, ראה ביאור 1 (ג) להלן. ה. המפקח 'o' 33(ב)(1)

¹ בהתאם לסעיף 360-10-35-38 לקודיפיקציה, עלויות המכירה הניגן עלויות ישירות תוספתיות החיוניות לביצוע עסקת מכירה, ואשר לא היו נגרמות אילו לא הייתה 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

א. בניינים וציוד (המשך):

3. עלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי:^[1]

עלויות שהתאגיד הבנקאי מהוון^[2] 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.

ASC 350-40-30-1,3

עלויות שהווננו מופחתות על בסיס קו ישר^[3] 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.

עד ASC 350-40-35-4
35-6

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.

ASC 350-40-35-1

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.

כאשר השלמת פרויקט התוכנה והשימוש בו כבר אינם סבירים^[4], הנכס מדווח על פי הנמוך מבין הערך בספרים ושווי ההוגן, אם קיים, בניכוי עלויות למכירה. ההנחה הניתנת לסתירה הינה ששוויה ההוגן של תוכנה שלא הושלמה הוא אפס.

ASC 350-40-35-3

ה. המפקח 'ס' 34

יב. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

1. מוניטין:

מוניטין נוצר כתוצאה מרכישה של חברות בנות, ראה ביאור 1(i)(2).

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).^{[5][6]} יחידת דיווח הינה מגזר פעילות או רמה אחת מתחת למגזר פעילות (רכיב של מגזר פעילות).

ASC 350-20-35-1

ASC 350-20-35-28,30

¹ אם הפיקוח על הבנקים קבע לתאגיד הבנקאי הנחיות יישום ספציפיות בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, יותאם הגילוי להנחיות אלו.

² 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.

³ 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.

⁴ 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.

⁵ סעיפים 350-20-35-33 עד 35-46 לקודיפיקציה כוללים הנחיות בנוגע לקביעת יחידות דיווח.

⁶ 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 1-50-10-280 עד 9-50 לקודיפיקציה כדי לקבוע את מגזרי הפעילות שלו, לצורך קביעת יחידות הדיווח שלו.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יב. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך):

1. מוניטין (המשך):

התאגיד הבנקאי רשאי^[1] לבחון תחילה גורמים איכותיים כדי לקבוע אם הכרחי לבצע את הבחינה הכמותית לירידת ערך.^[2] 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^[3] 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.

ASC 350-20-35-1-8
ASC 350-20-35-12,13

2. נכסים בלתי מוחשיים אחרים:

נכסים בלתי מוחשיים הינם 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⁾.

הגדרת "נכסים בלתי מוחשיים" בקודיפיקציה
ASC 350-30-25-1

נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו, נמדדים לראשונה בסכום המזומנים ששולם או בשווי הוגן של הנכסים האחרים שניתנו בכדי לרכוש אותם.

ASC 350-30-30-1

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר, מופחתים על פני אורך החיים השימושיים שלהם. שיטת ההפחתה משקפת את התבנית^[4] 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.^[5]

ASC 350-30-35-6,35-9

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.

ASC 350-30-25-3

[ינתן גילוי למדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי בנוגע לטיפול בעלויות שהתהוו לחידוש או להארכת התקופה של נכס בלתי מוחשי שהוכר בדוחות הכספיים].

ASC 350-30-50-2(c)

התאגיד הבנקאי בוחן את יכולת ההשבה של נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר אם מתקיים אירוע, או שינוי בנסיבות^[6], אשר עשויים להצביע על כך שערכו בספרים אינו בר השבה.^[7]

ASC 360-10-35-21

¹ תאגיד בנקאי יכול לבחור האם לבצע הערכה איכותית או לדלג על כך ולבצע ישירות הערכה כמותית.

² סעיף 350-20-35-3C לקודיפיקציה מפרט דוגמאות לאירועים ונסיבות אשר עשויים להצביע על כך שיותר סביר מאשר לא שהשווי ההוגן של יחידת הדיווח נמוך מערכה בספרים.

³ בהתאם ל-ASU 2017-04-04 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.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 350-30-35-6, אם תבנית זו אינה ניתנת לקביעה באופן מהימן, יעשה שימוש בשיטת הקו הישר.

⁵ 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.

⁶ סעיף 360-10-35-21 לקודיפיקציה מפרט דוגמאות לאירועים או לשינויים בנסיבות, אשר עשויים להצביע על כך שהערך בספרים של הנכס אינו בר השבה.

⁷ 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).

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יב. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך):

2. נכסים בלתי מוחשיים אחרים (המשך):

התאגיד הבנקאי מכיר בהפסד מירידת ערך של נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר אם ערכו בספרים אינו בר השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים של נכס אינו בר השבה אם ערכו עולה על הסכום הלא מהוון של תזרימי המזומנים החזויים לנבוע מהשימוש בנכס ומימוש. הפסד מירידת ערך מוכר בגובה הסכום שבו הערך בספרים של הנכס עולה על שווי ההוגן. הפסד מירידת ערך שהוכר לא יבוטל בתקופה מאוחרת יותר.

ASC 350-30-35-14
ASC 360-10-35-17

ה. המפקח ס' 34
[עודכן]

יג. חכירות

- חכירה היא חוזה (או חלק ממנו) המעניק את הזכות לשלוט בשימוש ברכוש קבוע מזוהה במשך תקופת זמן עבור תמורה. סיווג החכירה כתפעולית או מימונית^[1], נקבע בתחילת החכירה. ASC 842-10-20
- 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^[2]]. תקופת החכירה נקבעת בתחילת החכירה, ולאחר מכן כאשר מתרחשות נסיבות המצריכות את הערכתה מחדש^[3]. ASC 842-10-30-1
- התחייבויות חכירה ונכסי זכות שימוש, מוכרים בתחילת החכירה על בסיס הערך הנוכחי של תשלומי החכירה^[4] העתידיים על פני תקופת החכירה, מהוונים בשיעור הריבית התוספתית^[5] של התאגיד הבנקאי. נכסי זכות שימוש מותאמים בגין עלויות ישירות ראשוניות, תשלומי חכירה מראש ובניכוי תמריצי חכירה שהתקבלו. ASC 842-20-30-1 עד 5
- שיעור הריבית התוספתית, 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 842-20-35-5
- התחייבות החכירה מתעדכנת בגין מדידה מחדש של תשלומי החכירה, בכל אחד מהמקרים הבאים: חל שינוי בחכירה שאינו מטופל כחכירה נפרדת; התקיימות תנאי^[6] 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 842-10-35-4,5
- ירידת ערך של נכסי זכות שימוש תיבחן בהתאם לתת נושא 360-10-35 בקודיפיקציה (ירידת ערך רכוש קבוע). ASC 842-20-35-9

¹ 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.

² כאשר יש אופציית ביטול בשליטת המחכיר, ההנחה היא שלא תמומש.

³ 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 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.

⁴ 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.

⁵ שיעור ההיוון של החכירה הוא שיעור הריבית הגלום בחכירה; אם לא ניתן לקביעה - לפי שיעור ריבית תוספתית של החוכר בתחילת החכירה.

⁶ בהתאם לעדכון 2018-10 לקודיפיקציה, שינוי במדד או שיעור שעליו מבוססים חלק או מלא תשלומי החכירה המשתנים בחוזה, לא מהווה התקיימות של תנאי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

י.ג. הכירות (המשך):

- הוצאות בגין חכירה תפעולית^[1] מוכרות על פני תקופת החכירה על בסיס קו ישר^[2], מדווחות בסכום אחד [ככל שרלוונטי: וכן ירידת ערך של נכסי זכות שימוש], במסגרת הוצאות אחרות ברווח והפסד. תשלומי חכירה משתנים^[3]. מוכרים בעת התהוותם כהוצאות חכירה משתנות, במסגרת הוצאות אחרות ברווח והפסד. (ראה ביאור 16 א.ב. לעניין פירוט סעיפי הוצאות בגין הכירות)
[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^[4] ברווח והפסד (לחילופין: במסגרת הוצאות ריבית^[4])].
נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית מוצגים במסגרת נכסים אחרים, נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית מוצגים במסגרת בניינים וציוד. התחייבויות בגין הכירות תפעוליות וכן התחייבויות בגין הכירות מימוניות מוצגות בסעיפים נפרדים במסגרת התחייבויות אחרות.
- התאגיד הבנקאי בחר ליישם מדיניות חשבונאית שלא להפריד רכיבי חכירה ורכיבים שאינם חכירה^[5] 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 מסיימות [לצייין], התאגיד הבנקאי בחר ליישם את החריג ליישום התקן, לגבי הכירות 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.

י.ד. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

1. העברה של נכסים פיננסיים:

- ה. המפקח o' 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 o' 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 o' 21.9 (ב)
- (ב) המקבל רשאי לשעבד או להחליף את הנכס, ואין תנאים המגבילים את המקבל ומעניקים לתאגיד הבנקאי הטבה שהיא יותר מטריביוטאלית; וכן
- ה. המפקח o' 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.

1 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, הוצאות החכירה תחושב כסכום של הפחתת יתרת נכס זכות שימוש לאחר ירידת ערך ועלות מימון בגין התחייבות החכירה (סעיף 7-25-20-842 לקודיפיקציה).

2 אלא אם כן בסיס שיטתי ורציונלי אחר מייצג יותר את הדפוס בו צפורה להפיק תועלת מהזכות להשתמש בנכס הבסיס.

3 באפריל 2020 פרסם ה-FASB מסמך שאלות ותשובות בנושא הטיפול החשבונאי בוותורים של תשלומי חכירה הקשורים להשפעות נגין הקורונה והאם הם יטופלו כשינויי חכירה. ה-FASB מצייין כי ניתן לבחור ליישם או שלא ליישם את הנחיות ASC 842 לטיפול בשינויי חכירה, ככל שהוותורים אינם גורמים לגידול משמעותי בזכויות המחכיר או מחויבויות החוכר (לדוגמא אם סך התשלומים לאחר הוותורים, אינם שונים משמעותית מסך התשלומים שנדרשו בחוזה המקורי). כמו כן, כאשר וותורים 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 וותורים מהותיים שהוענקו (מחכירים) או שהתקבלו (חוכרים) ועל ההשפעות החשבונאיות.

4 ASC 842 אינו מצייין 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.

5 רכיבים שאינם חכירה עשויים לכלול לדוגמה: עלויות תחזוקה, שירות, מיסים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

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

ה. המפקח ס' 21

1. העברה של נכסים פיננסיים (המשך):

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 היחסיי 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.ב8

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.^[1] ההפרש בין השווי הוגן של התמורה שהתקבלה לבין סכום הנכס שנגרע מוכר בדוח רווח והפסד.

ה. המפקח ס' 21.10,11

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.

ה. המפקח ס' 21.12

ה. המפקח ס' 21.15(א)

2. גריעת התחייבות:

התאגיד הבנקאי גורע התחייבויות רק כאשר ההתחייבות מסולקת. סילוק של התחייבות יכול להיעשות באמצעות תשלום למלווה או באמצעות שחרור משפטי מהמחויבות.

ה. המפקח ס' 21.16

3. עסקאות רכש חוזר:^[2]

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 מסוים, בסכום המזומן שקיבל בתוספת ריבית.

ככלל, התאגיד הבנקאי מטפל בעסקאות רכש חוזר כחוב מובטח, ככל שנשמרת השליטה האפקטיבית לפי הקריטריונים הבאים:

ה. המפקח ס' 21.47

- הנכסים הפיננסיים שירכשו חזרה או ייפדו הם זהים או זהים במהות לנכסים שהועברו;
- ההסכם לרכוש את אותם נכסים חזרה לפני מועד הפדיון במחיר קבוע או מחיר הניתן לקביעה; וכן
- ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה או בהשלמתה.

4. עסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך:

עסקאות השאלה או שאילה של ניירות הערך המבוצעות כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות של השואל או כאשר השואל אינו מעביר אל המשאל מכשירים נדילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות ערך אשר המעביד רשאי למכור או לשעבד, מטופלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור,^[3] ואינן מטופלות בהתאם ל- (FAS 166) ASC 860 - *Transfer and Servicing*.

ה. המפקח - נספח א'

א) השאלה מתוך הנוסטרו (מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר):^[4]

ה. המפקח - ס' 1
נספח א'

כאשר התאגיד הבנקאי משאל 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.

¹ אם בעת ההעברה נוצרו נכסי שירות או התחייבויות שירות, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, תינתן בגינם התייחסות בגילוי.
² לתשומת לב, ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 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 ולערך שינויים בגילוי זה, ככל שיידרש.
³ נספח א' בדבר "טיפול חשבונאי בעסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראיי" (עמ' 2-637 עד 3-637).
⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור - נספח א' בדבר "עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראיי", השאלה לא מובטחת של אג"ח מהתיק המוחזק לפדיון תחשב למכירה לעניין סעיף 24(ב)(3).

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):

(ב) שאילה לא מובטחת של ניירות ערך:

ה. המפקח - ס' 2.1
לנספח א'

כאשר התאגיד הבנקאי שואל ניירות ערך בשאלה לא מובטחת, התאגיד הבנקאי מכיר בנייר ערך וכנגדו בפיקדון לפי השווי של אותו נייר ערך שהתקבל בעסקת השאלה. נייר הערך שהתאגיד הבנקאי שאל מסווג כנייר ערך בתיק למסחר.

(ג) השאלה לא מובטחת של נייר ערך:

ה. המפקח - ס' 2.3
לנספח א'

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"^[1].

(ד) מכירה בחסר של נייר ערך שנשאל:

ה. המפקח - ס' 2.4
לנספח א'

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".

5. נכסי והתחייבות שירות: [אם רלוונטי: ינתן גילוי בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 21.17(ג)].

ה. המפקח - ס' 21.13

טו. 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).

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.

ASC 715-70-35-1

התחייבויות התאגיד הבנקאי לתשלום פיצויים, פנסיה ופיצויי פרישה לעובדי התאגיד הבנקאי, שאינם בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, מטופלות כתכניות להטבה מוגדרת בגין פנסיה.

אם המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, התאגיד הבנקאי מכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין ההטבה החזויה. 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 חזויה למועד 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.

ASC 715-30-25-1

ASC 715-30-35-1A

ASC 715-30-55-60

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.

ASC 715-30-25-2

¹ להבנתנו במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית למטרת מסחר" מאחר ומקור העסקה בעסקת השאלה שבה הוכר נייר ערך בתיק למסחר.

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 הפרש 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. ^[1]
ASC 715-30-20	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.
ASC 715-30-20	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. ^{[2][3]}
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]
ASC 715-30-35-13	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]}
שאלה א'5 בקובץ שו"ת בנושא הטבות לעובדים	[אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות: ייתן גילוי למדיניות החשבונאית בגין בדומה לגילוי לעיל לגבי תכניות הטבה מוגדרת בגין פנסיה ובהתאמות הנדרשות].

1 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.

2 אם כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת.

3 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 715-20-50-1(o), 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

טו. הטבות לעובדים (המשך):

2. היעדרויות בתשלום והטבות אחרות:

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.

ASC 710-10-25-1

שאלות ד'1, ד'2 ו-ה'1
בקובץ שו"ת בנושא
הטבות לעובדים
ה. המפקח ס' 41א

טז. עסקאות תשלום מבוסס מניות¹

- עסקאות תשלום מבוסס מניות בהן התאגיד הבנקאי מקבל שירותים מהעובדים [ככל שרלוונטי יתווסף: שירותים / מוצרים מצדדים שאינם עובדים]^[2] 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.
- עסקאות תשלום מבוסס מניות ימדדו בהתבסס על השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהונפקו או השווי ההוגן של ההתחייבויות שהתהוו.
- 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.
- עלות ההטבה נמדדת במועד ההענקה בהתאם לאומדן השווי ההוגן של המכשירים ההוניים^[3] שיוענקו כאשר העובדים [לחלופין: מקבל ההענקה שאינו עובד] יספקו את השירות [לחלופין: 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.
- 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.
- 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.
- תנאי ביצוע או שירות המשפיעים על ההבשלה, אינם מובאים בחשבון באומדן השווי ההוגן של המענק במועד הענקה.
- 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.
- עלות ההטבה בגין הענקה לעובד, תוכר על פני תקופת השירות הנדרשת מהעובד, בהתבסס על הערכות לגבי מספר המכשירים ההוניים שיוענקו עבור השירותים הנדרשים מהעובד.

ASC 718-10-15-3

ASC 718-10-30-2

ASC 718-10-25-2

ASC 718-10-30-3,6

ASC 718-10-25-20,21
ASC 718-10-30-12

ASC 718-10-30-14

ASC 718-10-30-27

ASC 718-10-30-15

ASC 718-10-35-2

1 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.

2 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.

3 בהתאם לקודיפיקציה סעיפים 6-10-25-718 עד 19-25, 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
טז. עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך):

- **[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 זיהם מיד לפני השינוי ואחריו: א) השווי ההוגן של המענק [לחילופין: השווי המחושב / השווי הפנימי]^[1] (אם נעשה שימוש בחלופת מדידה כזו); ב) תנאי ההבשלה של המענק; ג) סיווג המענק כמענק הוני או כמכשיר התחייבות].
ASC 718-20-35-3
ASC 718-20-35-2A [ASU 2017-09]
- בעסקאות תשלום מבוסס מניות המסווגות כמענקים התחייבותיים^[2], עלות הטבה 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.
ASC 718-30-30-1,3
ASC 718-30-35-1,2
- 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 ניתן 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 התחייבות, לבין שווי 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]^[3].
- **[אם רלוונטי:]** תשלום מבוסס מניות ששולם ללקוח (שאינו מהווה תמורה ללקוח עבור שירות או סחורה מובחנים) יסווג כמענק הוני או כמענק התחייבותי ויימדד בשווי 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 כקישון 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].
ASU 2019-08^[4]

¹ 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.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיפים 6-25-10-718 עד 6-19-25, 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.

³ בדרך כלל תיושם "חשבונאות משקפת כלפי מטה", כך שהוצאה המוכרת ברמת החברה האם תוכר בדוחות הכספיים הנפרדים של החברה הבת.

⁴ 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 47.

יז. 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:

ASC 450-20-25-2

1. צפוי (Probable), כלומר הסתברות מעל ל-70%, שההוונה מחויבות לסוף תקופת הדיווח בהתאם למידע הזמין עד למועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו; וכן

2. ניתן לאמוד את סכום המחויבות באופן סביר.

ASC 450-20-55-13

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 "יצוגית", 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.

יח. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

1. נגזרים שאינם מגדרים:

נספח ח' מיפוי 1.1-1.3

מכשירים נגזרים^[1] 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).

פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחר^[2] כוללת: מסחר שוטף בנגזרים ורכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו.

ה. המפקח ס' 22א(ב)(1)

¹ בהתאם ל-ASU 2017-11 לצורך הבחינה האם מכשירים פיננסיים הקשורים להון (או נגזרים משובצים) עומדים בריג 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.

² 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יח. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור (המשך):

2. נגזרים משובצים:

התאגיד הבנקאי מודד ומכיר בנגזרים משובצים בנפרד מהחוזת המארח, כאשר המאפיינים הכלכליים והסיכונים של הנגזר המשובץ אינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזת המארח ^[1] , 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 החוזת 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)	ASC 815-15-25-1
נספח ח' מיפוי 2	
[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].	ASC 815-15-25-4

3. נגזרים המיועדים לגידור חשבונאי כשיר:

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. התייעוד 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.	ASC 815-20-25-3
נספח ח' מיפוי 3, 4	
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 החוזת המארח.	

גידור שווי הוגן:

<ul style="list-style-type: none">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	ASC 815-25-35-1a נספח ח' מיפוי 3
<p>[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].</p>	ASC 815-20-25-83 A – 83B
<ul style="list-style-type: none">השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר^[2], שמיחוס לסיכון המגודר, נזקף כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף ברווח והפסד.	ASC 815-25-35-1b.

¹ בהתאם להוראות הדיווח ס. 22א. (ב) (3) אופציה לפירעון מוקדם, המשובצת בהלוואה לדור, כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - "נהלים למתן הלוואות לדור", נחשבת כקשורה באופן ברור והדוק להלוואה לדור המארכת, לאור התנאים שנקבעו בצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם).

² 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.

³ 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 815-20-25-12A, ASC 815-25-35-13-13B, ASC 815-25-35-13A]. (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 המזומנים 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 לסיכון פירעון מוקדם אינו נכלל במדידת הפריט המגודר.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יח. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור (המשך):

3. נגזרים המיועדים לגידור חשבונאי כשיר (המשך):

גידור שווי הוגן (המשך):

- ההתאמה לערך בספרים של הנכס או ההתחייבות המגודרים, מטופלת כמו רכיבים אחרים בערך בספרים של הנכס או ההתחייבות. ASC 815-25-35-8
- התאמה לערך בספרים של מכשיר פיננסי נושא ריבית, מופחתת לרווח והפסד, במהלך תקופת יחסי הגידור^[1] [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 815-25-35-9,9A
- 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. ASC 815-25-35-10
- כאשר הנכס המגודר עומד למכירה, התאמת הערך המאזני שתיזקף לדוח רווח והפסד בעת המכירה תהיה יתרת ההתאמה שטרם הופחתה ליום המכירה. ה. המפקח 'א.22(ב)(2) 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]. ASC 815-25-40-1
- התאגיד הבנקאי מפסיק את חשבונאות הגידור כאשר המכשיר המגדר פוקע, נמכר, מבטל^[1], או ממומש, כאשר הגידור אינו כשיר עוד להכרה כגידור חשבונאי, או כאשר התאגיד מחליט לבטל את היעוד כגידור חשבונאי.

גידור תזרימי מזומנים:

- 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. 4 נספח ח' מ'פוי 4 ASC 815-20-35-1(C) ASC 815-30-35-3 ASC 815-30-35-38
- 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].
- התאגיד הבנקאי מפסיק את חשבונאות הגידור כאשר המכשיר המגדר פוקע, נמכר, מבטל^[2], או ממומש, כאשר הגידור אינו כשיר עוד להכרה כגידור חשבונאי או שהתאגיד הבנקאי מחליט לבטל את היעוד כגידור חשבונאי.

¹ 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.
² בהתאם לסעיף ASC 815-25-40-1A וסעיף ASC 815-30-40-1A לקודיפיקציה, שינוי הצד הנגדי למכשיר נגזר שהוגדר כמכשיר הגידור ביחסי גידור קיימים, לא ייחשב כשלעצמו ביטול המכשיר הנגזר

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 שנתרו 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 חוץ¹:

- ASC-815-35-35-1,2
ASC-815-20-45-1C 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 והפסד² [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].
- ASC-815-35-40-1 [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.]

¹ 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 הני"ל: א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב או בהתאם ל-IFRS, ו-ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

² 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 19

יט. מדידות שווי הוגן

בהתאם ל-ASC 820 Fair Value Measurement, 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(ה)2

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(א)19, (ג)19

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.

ה. המפקח ס' 19(ה)5,
19(ג)

התאגיד הבנקאי מסווג מדידות שווי הוגן תוך שימוש במדרג שווי הוגן שמשקף את המשמעותיות של הנתונים ששימשו בביצוע המדידות. מדרג השווי הוגן מורכב מהרמות הבאות:

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),
19(ה)40-41

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 נתונים על ידי נתוני שוק נצפים בדרך של מתאם או באמצעים אחרים.

ה. המפקח ס' 19(ג),
19(ה)47-48

רמה 3 - מדידה המבוססת על נתונים שאינם ניתנים לצפייה עבור הנכס או ההתחייבות.

ה. המפקח ס' 19(ג),
19(ה)52

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 הוגן.

ה. המפקח ס' 19(ה)36(ב)

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 34(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 הוגן של המכשיר הנגזר נחשבת מדידת שווי הוגן ברמה 3.

ה. המפקח ס' 19(ה)17

שאלה 1 בקובץ שו"ת
בנושא שווי הוגן

כאשר הנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן מסווגים לרמות שונות במדרג השווי הוגן, התאגיד הבנקאי מסווג את מדידת השווי הוגן בכללותה לרמה הנמוכה ביותר של הנתון שהוא משמעותי למדידה בכללותה.

ה. המפקח ס' 19(ה)37(א)

מדידת שווי הוגן מתבצעת ברמת היחידה החשבונאית, שזו הרמה שבה נכס או התחייבות מקובצים או מטופלים בנפרד לצורך יישום של פרסומים חשבונאיים אחרים.

ה. המפקח ס' 19(ג)

עם זאת התאגיד הבנקאי משתמש בחריג המותר בתקן, ומודד את החשיפה לסיכון אשראי [אם רלוונטי: סיכונים 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.

ה. המפקח ס' 19(ה)18(ד)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יט. מדידות שווי הוגן (המשך):

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' 19(ה), 18(ט), 18(ב)

[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' 18(ה), 18(ט), 18(א)

כ. חלופת השווי הוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

ASC 825-10 Fair Value Option מתיר לתאגיד הבנקאי לבחור, במועדי בחירה מוגדרים^[1], למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים, אשר בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. חלופת השווי הוגן 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 הוגן מוכרים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים אלה מוכרות בדוח רווח והפסד במועד התהוותן.

ה. המפקח ס' 20

ה. המפקח ס' 20.3, 20.5

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי רשאי ליישם את חלופת השווי הוגן רק עבור פריטים לגביהם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה, כך שמהימנות מדידת השווי הוגן של הפריט תהיה ברמה גבוהה. לפיכך, התאגיד הבנקאי אינו רשאי ליישם את חלופת השווי הוגן עבור נכסים שמתאימים לסיווג ברמה 2 או ברמה 3 במדרג השווי הוגן (ראה ביאור 1(יט) לעיל), או עבור התחייבויות, אלא אם קיבל לכך אישור מראש ממנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים.

ה. המפקח ס' 20.7

למידע בדבר פריטים שהתאגיד הבנקאי בחר ליישם לגביהם את חלופת השווי הוגן, ראה ביאור 34ה.

כא. 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.
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.
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.

ה. המפקח ס' 67(ח)

ה. המפקח ס' 68

¹ 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

א. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות (המשך):

- 6.** עמלות מיצירת הלוואה (למעט הלוואות לתקופה מקורית של עד 3 חודשים) נדחות ומוכרות לאורך חיי הלוואה כהתאמת תשואה (הכנסות ריבית).^[1] עמלות אלו כוללות, בין היתר, עמלות שהלווה חויב בהן שמהוות ריבית ששולמה מראש או שנועדו כדי להפחית את שיעור הריבית הנומינאלי של הלוואה, עמלות שמהוות החזר הוצאות לתאגיד הבנקאי בגין יצירת הלוואה, 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 הלוואה כגון דמי ניהול, עמלות ארגון, עמלות השמה, עמלות חיתום וכן עמלות אחרות הנלוות לעסקאות מתן הלוואות.
- 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 הלוואה כהתאמת תשואה. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות בדוח רווח והפסד במועד פקיעת המחויבות כהכנסות מעמלות.
- 8.** בעת מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואה, שאינו ארגון מחדש של חוב בעייתי, התאגיד הבנקאי בוחן את השינויים שנעשו בחוזה הלוואה המקורי ומטפל בהלוואה שמומנה מחדש, כדלקמן: אם תנאיה של הלוואה החדשה עדיפים לתאגיד הבנקאי לפחות כמו התנאים של הלוואות בנות השוואה ללקוחות אחרים בעלי סיכונים גביה דומים, אזי הלוואה שמומנה מחדש תטופל חשבונאית כהלוואה חדשה וכל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם של הלוואה המקורית מוכרות כהכנסות ריבית במועד מתן הלוואה החדשה. לעומת זאת, אם תנאיה של הלוואה החדשה אינם עדיפים לתאגיד הבנקאי או אם נעשו רק שינויים מינוריים בחוזה הלוואה המקורי, כלומר הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאיה של הלוואה החדשה שונה בפחות מ-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הנתרים בהתאם לתנאים של הלוואה המקורית, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה.
- 9.** עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית כהכנסות ריבית או נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה במקרים מסוימים.

ה. המפקח ס' 1, 10.7.2
שאלה א'1 בקובץ שו"ת
בנושא עמלות שאינן
ניתנות להחזרה ועלויות
אחרות

ה. המפקח ס' 10.5.10,
10.7.3

ה. המפקח ס' 10.7.9
עד
10.7.11

ה. המפקח ס' 10.7.9,
10.7.14, 10.7.10

ה. המפקח ס' 74

ב. מסים על ההכנסה²

- 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.
- 2.** הדוחות הכספיים כוללים מסים שוטפים ומסים נדחים^[3]. 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.

ה. המפקח ס' 70(ג)

ASC 740-10-20
ASC 740-10-25-20

¹ 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.

² בהתאם לסעיף 74(ד), 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.

³ בהתאם לעדכון 16-2016 לקודיפיקציה, השפעות המס (מסים שוטפים ונדחים) בגין העברות בין חברתיות של נכסים שאינם מלאי, מוכרות בתקופה שבה מתרחשת ההעברה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כב. מסים על ההכנסה (המשך):

- 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^[1]. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
ASC 740-10-30-8
ASC 740-10-25-47
ה. המפקח ס' 74(ד2)
- 4.** התאגיד הבנקאי מכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים החייבים במס, אלא אם התחייבות המסים הנדחים נובעת מהכרה במוניטין שאינו מופחת לצרכי מס או מהתחייבות מסים נדחים בגין חברות בנות^[2], ראה סעיף 5 להלן.
- 5.** התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים^[3] 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 בכונת 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^[4]. 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.
- 6.** התאגיד הבנקאי מכיר בנכס מסים נדחים בגין כל הפרשים 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 הפסדים לצרכי מס^[5].
- 7.** הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".
ASC 740-10-20
ASC 740-10-30-18
ה. המפקח ס' 74(ג)
- 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 בפוזיציות המס על בסיס הסכום הגבוה ביותר שצפוי (more likely than not) שיוכר, בהסתברות מצטברת מעל 50%.
- 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 740-10-30-5
ASC 740-10-45-6
- 10.** השפעות המס (הטבות מס או גרעונות מס) של הפרש, 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).
ASC 718-740-35-2
ASC 740-270

¹ 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.

² 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.

³ 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.

⁴ 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.

⁵ לעניין זה ראה סעיפים ASC 740-10-30-22, ASC 740-10-30-21 וכן סעיף 74(ג) להוראות הדיווח לציבור המפרט את הראיות הזמינות שיש לקחת בחשבון.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 78

כג. רווח למניה

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 260-10-45-10
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 ^[1]) ומהרווח הנקי. במקרה של הפסד מפעילויות נמשכות או הפסד נקי, סכום ההפסד יוגדל על ידי הדיבידנד בכורה כאמור.	ASC 260-10-45-11
[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 260-10-45-12C
[ככל שרלוונטי יתווסף: עבור מכשיר פיננסי המסווג כמכשיר הוני הכולל רכיב התאמה (down round feature) ^[2] , 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 260-10-45-12B [ASU 2017-11]
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 המדוללות. בנוסף, בחישוב ההשפעה המדוללת של ניירות ערך המיירים, 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 260-10-45-16
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 - מדוללת.	ASC 260-10-45-17
ההשפעה המדוללת של אופציות וכתבי אופציה, לרבות מניות שטרם הבשילו שהוענקו במסגרת הסדר תגמול מבוסס מניות ^[3] 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 260-10-45-22 [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 הענקה] לא יקבל (או לא יוכל למכור) את המניות עד למועד כלשהו בעתיד. ההשפעה המדוללת של הסדרי תגמול מבוססי מניות תחושב לפי שיטת מניות באוצר.	ASC 260-10-45-28A [ASU 2018-07]
[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 הזמניות בכל תקופה. ניתן להניח כי החוזה יסולק במניות והמניות הפוטנציאליות הרגילות ייכללו ברווח המדולל, אם ההשפעה של סילוק במניות מדוללת יותר.]	ASC 260-10-45-45

¹ 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.

² 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.

³ החל מ-1.1.2019, גם בהתייחס להענקות לצדדים שאינם עובדים, על פי תיקון 2018-07 לקודיפיקציה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 74

כד. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו

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 המתאימות.

ASC 360-10-45-9

פעילות שהופסקה עשויה לכלול רכיב של ישות או קבוצת רכיבים של ישות, או עסק או פעילות שלא למטרות רווח.

ASC 205-20-45-1A

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 205-20-45-1B

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^[1] של ישות.

ASC 205-20-45-1C

כה. דיווח מגזרי

1. מגזרי פעילות פיקוחיים:

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)

מתכונת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ערוכה בהתאם לכללי החשבונאות שאומצו לצורך עריכה והצגה של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.^[2]

ה. המפקח ס' 79(א)(2)

2. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה:

התאגיד הבנקאי מדווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה. מתכונת הדיווח על מגזרים אלה נערכה בהתאם לאופן שבו המידע מוצג למקבל החלטות התפעוליות הראשי.

ה. המפקח ס' 79(ב1)

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 החלטות התפעוליות הראשי של הקבוצה כדי לקבל החלטות לגבי משאבים שיוקצו למגזר וכדי להעריך את ביצועי המגזר, וכן קיים לגביו מידע כספי נפרד ניתן להשגה.

ASC 280-10-50-1

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].

280-10-50-29(b),(c)
ASC

¹ בהתאם לקודיפיקציה ראה דוגמאות בסעיפים 205-20-55-83 עד 205-20-55-101.

² 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 80,80א	כו. בעלי עניין וצדדים קשורים
ה. המפקח ס' 80(ב)	המידע על יתרות מאזניות וחופץ מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות (להלן: "המידע") עם בעלי עניין וצדדים 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 312 בדבר "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	כז. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו¹ ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי
ה. המפקח ס' 80(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' 80(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. ^[2]
	העמדת הלוואות וגיוס פיקדונות:
תקן חשבונאות ישראלי 18 ס' 23	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 22 ס' 23	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.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(א), "בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ג), הטיפול החשבונאי האמור ייעשה בהתאמות המתחייבות להוראות הדיווח לציבור.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. המפקח ס' 2א

כח. שינויים חשבונאיים

1. שינויים במדיניות חשבונאית: ASC 270-10-45-12

(א) שיטת יישום למפרע מלא:

בהמשך לאמור בביאור 1(ד), להלן ההשפעה של השינויים במדיניות החשבונאית על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי:^[1] ASC 250-10-50-1(b)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע

(1) רווח והפסד

0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
0	0	0	0	0	0	רווח בסיסי למניה
0	0	0	0	0	0	רווח מדולל למניה

(2) רווח כולל

0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
---	---	---	---	---	---	------------------------------

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-1(b)(2), 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 250-10-50-1(b)(4), 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).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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 2018			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע

(3) תזרים מזומנים

0	0	0	0	0	0	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

(4) דוח על השינויים בהון

0	0	0	0	0	0	רווח כולל אחר מצטבר:
0	0	0	0	0	0	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:
0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת תקופה
0	0	0	0	0	0	פרט
0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף תקופה

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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		
טרום היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	לאחר היישום למפרע

(5) מאזן

[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] 0 0 0

(6) השפעות עקיפות של השינויים במדיניות החשבונאית:^[1] ASC 250-10-50-1(c)

[ייתכן 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].

¹ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כח. שינויים חשבונאיים (המשך):

1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):

(ב) שיטת יישום למפרע מותאם: [1]

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

¹ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
כח. שינויים חשבונאיים (המשך):

2. **סיווג מחדש:**^[1] ה. המפקח ס' 5(ד)
- 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:**^[2] ASC 250-10-50-7,8
- 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.^[3]
4. **שינוי אומדן:**^[4]^[5] ASC 250-10-50-4
- 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.

¹ 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.

² לדרישות ההצגה והגילוי לגבי תיאומים המתייחסים לתקופות ביניים קודמות של השנה השוטפת (כהגדרתם בנושא 250 לקודיפיקציה), ראה סעיפים 250-10-45-25 עד 250-10-45-26 וסעיף 250-10-50-11 לקודיפיקציה.

³ במקרה כזה, יש לשנות את כותרות הגילוי כדלקמן: "לפני ההצגה מחדש" ו-"לאחר ההצגה מחדש".

⁴ 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.

⁵ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-5, גילוי זה אינו נדרש לגבי שינוי בטכניקת הערכה ששימשה למדידת שווי הון בהתאם לנושא 820 לקודיפיקציה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום¹

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.

2. 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 ASU 2016-13)^[2].

המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמצמצם פרו-מחזוריות של הפרשות להפסדי אשראי, גורם לתגובה מוקדמת יותר של הפרשות 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:

- הפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
- באומדן הפרשה להפסדי אשראי 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 הפרשה 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.

¹ 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.

² Accounting Standards Update 2016-13, Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326): *Measurement of Credit Losses on Financial Instruments*.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (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^[1] ואילך. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר^[2] שנקבעו בכללים בארה"ב. [ככל שרלוונטי, תצוין הקלת הגילוי להלן: התאגיד הבנקאי לא כלל את הגילוי לפי ביציר על אשראי שאינו בדירוג ביצוע בשנת 2022].

להערכת התאגיד הבנקאי, השפעת אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים צפויה להיות _____^[3]. [לחילופין^[3]: התאגיד הבנקאי בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אינו יכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו].^[4]

3. תיקון מספר 2018-19 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:

בחודש נובמבר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-19^[5] (להלן: "התיקון"), הכולל הבהרה לתחולת הנחיות תיקון ASU 2016-13 לקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

התיקון מבחיר שחייבים בגין חכירות תפעוליות המטופלים בהתאם לנושא 842 לקודיפיקציה, אינם בתחולת תת נושא 20-326 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.

4. תיקון מספר 2019-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים-הפסדי אשראי^[1], נושא 815 לקודיפיקציה, נגזרים וגידור ונושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים^[6]:

בחודש אפריל 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-04^[7] (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 הפרשה להפסדי אשראי בגין מרכיב זה. יש לתת גילוי ליתרות החוב בגין הריבית שנצברה, סכום הפרשה להפסדי אשראי בגין והיכן במאזן מוצגות יתרות אלו.
- יש לכלול את כל סכומי הגביות הצפויות באומדן הפרשה להפסדי אשראי (גביות צפויות לא יעלו על סכומים שנמחקו בעבר וצפויים להימחק).

¹ 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.

² בכונת הפיקוח על הבנקים לקבוע הוראות מעבר מתאימות לגבי אופן היישום לראשונה הכללים החדשים על הלוואות לדור.
³ תאגיד בנקאי יכול 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.

⁴ בתאריך 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח חוזר - בנושא השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי. בעדכון ההוראה 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 רוברד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רוברד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים.
⁵ Accounting Standards Update 2018-19, Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments—Credit Losses.

⁶ 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 פיננסיים.

⁷ Update 2019-04 - Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments - Credit Losses, Topic 815, Derivatives and Hedging, and Topic 825, Financial Instruments.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):

4. תיקון מספר 2019-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפורים לנושא 326 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים-הפסדי אשראי, נושא 815 לקודיפיקציה, נגזרים וגידור, ונושא 825 לקודיפיקציה, מכשירים פיננסיים (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 תזרימי 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 בעיית.

מועד התחילה והוראות המעבר של התיקונים בנושא הפסדי אשראי זהים לאלו של ASU 2016-13. כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

5. 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^[1] (להלן: "התיקון"), אשר קובע הקלות מעבר ביישום נושא 326 בקודיפיקציה, "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי".

העדכון מאפשר לבחור באופן בלתי חוזר, עם אימוץ ASU 2016-13, את חלופת השווי ההוגן^[2] לגבי מכשירים פיננסיים בתחולת תת נושא 326-20 בקודיפיקציה, 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.

¹ Update 2019-05- Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326): Targeted Transition Relief.

² 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 ובקורות 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):

6. 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^[1] (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 מוחזקות 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 ASU 2016-13, כפי שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים.

¹ Accounting Standards Update 2019-11, Codification Improvements to Topic 326, Financial Instruments—Credit Losses

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):

7. 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^[1] (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 הוגן והסיבות להעברות אלו.
- עבור מדידות שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה- המדיניות לקביעת העיתוי של העברות בין הרמות במדרג השווי הוגן.
- תיאור תהליכי ההערכה המשמשים במדידות שווי הוגן של פריטים המסווגים כרמה 3 במדרג השווי הוגן.

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 לפיתוח 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 ששוננו:
 - 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 ביטוח מסוימות המחשבות שווי נכסים נטו (NAV)^[2], 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 יישמו למפרע עבור כל תקופות הדיווח המוצגות בתקופת האימוץ.
- הוראות עדכון זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2021, ואילך^[3].

¹ Accounting Standards Update 2018-13, Fair Value Measurement (Topic 820): *Disclosure Framework- Changes to the Disclosure Requirements for Fair Value Measurement.*

² נושא 820 בקודיפיקציה, מאפשר חלופת מדידה לגבי השקעות ביטוח 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).

³ כפי שנקבע בהוראות מעבר לשנת 2020 של 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):

8. תיקון מספר 2018-14 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת:

בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-14^[1] (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 שצפו 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^[2]. התיקונים בעדכון זה ייושמו למפרע עבור כל התקופות המוצגות.

9. תיקון מספר 2019-12 לקודיפיקציה של ה-FASB פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה:

בחודש דצמבר 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-12^[3] (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.

1 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.

² בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020 של הפיקוח על הבנקים.

3 Accounting Standards Update 2019-12, Income Taxes (Topic 740): Simplifying the Accounting for Income Taxes

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (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 יישמו בתקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 1 בינואר 2021 ותקופות ביניים הכלולות בתקופות שנתיות אלו, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לתיקונים השונים בעדכון.

10. 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 2020-01¹ (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 מסויימים.

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 למועד המעבר.
 - חוזי פרוורד 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 יישמו עבור תקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-1 בינואר 2021, ותקופות ביניים הנכללות באותן תקופות שנתיות. היישום ייעשה בדרך של מכאן ולהבא.

¹ 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).

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כט. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך):

11. תיקון מספר 2020-02 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר עדכונים לנושא 326, הפסדי אשראי

בחודש פברואר 2020 פרסמה ה-FASB ASU 2020-02¹, אשר כולל בין היתר עדכונים לנושא 326 הפסדי אשראי, ומוסיף את פסקה 326-20-S99 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.

12. תיקון מספר 2020-06 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר פישוט הטיפול החשבונאי מצד המנפיק למכשירים פיננסיים המורים וחוזים על ההון העצמי של הישות:

בחודש אוגוסט 2020 פרסמה ה-FASB את ASU 2020-06² (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, 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"³.

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).

¹ ASU No. 2020-02, Financial Instruments—Credit Losses (Topic 326) and Leases (Topic 842)

² 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

³ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 65

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית¹

מתכונת ביאור
עמ' 10-639

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	2018	2020	2020	
0	0	0	0	0	0	1.1 ASC 815-20-45-1A הכנסות ריבית: ^(א) ^[3]
0	0	0	0	0	0	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	מאגרות 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	2.1 ASC 815-20-45-1A הוצאות ריבית: ^(א) ^[3]
0	0	0	0	0	0	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: ^(א)
0	0	0	0	0	0	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:
0	0	0	0	0	0	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

(א) ה. המפקח ס' 222.ב(א)(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.

¹ 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 1.3 ג. ו-37 בדבר השפעת נגיף הקורונה.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 65, הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצוינו 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.

³ בהתאם ל ASU 2017-12 הוצגו תוצאות הגידור בגידורי שווי הוגן ותזרים הרבות 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), (b) 815-20-45-1A בקודיפיקציה והחלופות בסעיפים 83A/83B-20-25-815).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך):

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר: (א) [1]

ה. המפקח ס' 66א(ב)

מתכונת ביאור
עמ' 12-639

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020	2018	2019	2020
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר

ה. המפקח ס' 22ב(ב)

רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו^(א)

רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו^(א)

דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר

סך הכל מפעילויות מסחר^(ד)

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:^{[2][3]}

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

חשיפת ריבית

חשיפת מטבע חוץ

חשיפה למניות

חשיפה לסחורות ואחרים

סך הכל

(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.

¹ 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 בליאור 1.1 ד.1 פרסומי הפיקוח על הבנקים, וכן ביאורים 13 ג.1 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 לביאורים 12 ו-134א(ב).

² הפירוט יינתן במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 66א(ב), במכשיר נגזר יינתן הגילוי לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 67

ביאור 4 - עמלות¹

מתכונת ביאור
עמ' 13-639

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			31 בדצמבר			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	ניהול חשבון
0	0	0	0	0	0	קרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים ^[2] ^[3]
0	0	0	0	0	0	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	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 ^[4]
0	0	0	0	0	0	הפרשי המרה
0	0	0	0	0	0	פעילות סחר חוץ
0	0	0	0	0	0	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי [פרט אם מהותי] ^[5]
0	0	0	0	0	0	עמלות מעסקי מימון ^[6]
0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות [פרט אם מהותי] ^[7]
0	0	0	0	0	0	סך כל העמלות התפעוליות

ה. המפקח ס' 67(ו)

ה. המפקח ס' 67(ז)

ה. המפקח ס' 67(ח)

ה. המפקח ס' 67(ט)

- 1 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.
- 2 אם סכום העמלות מפעילות במכשירים נגזרים שנכלל בסעיף זה הוא זניח, יש לשנות את שם הסעיף ל"פעילות בניירות ערך".
- 3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(ב), עמלות בגין פעולות בניירות ערך שהתקבלו מלקוחות, יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך.
- 4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(ג), בנקים למשכנתאות יכללו בסעיף זה את כל העמלות הקשורות למתן תעודות זכאות לרבות מדידות וכדומה.
- 5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 67(ה), הכנסות אלו יכללו, בין היתר, הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שנוקפו 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.
- 6 במידה ולא מהותי, ייכלל בסעיף "עמלות אחרות".
- 7 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - הכנסות מחוזים עם לקוחות^{1 2}

בטבלה שלהלן מציג התאגיד הבנקאי את פיצול ההכנסות שאינן מימון ואת מרכיביהן לפי מגזרי פעילות בני דיווח^[3] 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 משירותי 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

¹ 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.

² התאגיד הבנקאי יכול 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.

³ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - 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 משירותי 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

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 משירותי 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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 69

ביאור 5 - הכנסות אחרות

מתכונת ביאור
עמ' 639-14

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020	2018	2019	2020
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק
אשראים^[1] ה. המפקח ס' 69(ד)

רווח הון ממכירת בניינים וציוד^{[2](א)} ASC 360-10-45-5

הפסד הון ממכירת בניינים וציוד^{[2](א)} ASC 360-10-45-5

דמי ניהול מחברות קשורות^[3] ה. המפקח ס' 69(ג)

דמי שכירות מבניינים וציוד שאינם בשימוש
התאגיד הבנקאי^[4] ה. המפקח ס' 69(ב)

אחרות^[5] [פרט אם מהותי]

סך כל הכנסות האחרות

(א) מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה
בחזרה של בניינים וציוד

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 69(ד), רווח (נטו) ממימוש נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים ושמויינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30 בהוראות. (הפסד) (נטו) ימויין כ"הוצאות אחרות" - ראה סעיף 72 בהוראות).

² 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 סעיף 360-10-40-3A 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.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 69(ג), חברות קשורות - שהן חברות מוחזקות, חברות אם וחברות בשליטתן.

⁴ זאת בניכוי הוצאות אחזקה ופחת של אותם בניינים ציוד ודמי ניהול, למעט אם הם מסווגים בנכסים מוחזקים למכירה בהתאם ל-ASC 205-10.

⁵ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 70

מתכונת ביאור
עמ' 639-15

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות 1 2 3

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			31 בדצמבר			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	משכורות ^[4]
0	0	0	0	0	0	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות*
0	0	0	0	0	0	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
0	0	0	0	0	0	הטבות לזמן ארוך ^[5]
0	0	0	0	0	0	ביטוח לאומי ומס שכר
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) ^[6] (ראה ביאור 23):
0	0	0	0	0	0	הטבה מוגדרת - עלות שירות
0	0	0	0	0	0	הפקדה מוגדרת
0	0	0	0	0	0	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (ראה ביאור 23)***,**
0	0	0	0	0	0	הטבות מיוחדות בגין פיטורין (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים**
0	0	0	0	0	0	סך כל המשכורות והוצאות 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

**] אם מהותי, התאגיד הבנקאי יפרט את סוגי ההטבות.].

*** מזה: עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה לימים 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 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, שישווגו לסעיף הוצאות אחרות].

- 1 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 הלוואה שניתן לאותו עובד.
- 2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(ב), בסעיף זה יש לכלול גם תשלומים עבור מועסקים אשר לא קיימים לגביהם יחסי עובד ומעביד.
- 3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(ד), מובהר כי הוצאה שניתן לשייך אותה ליותר מסעיף אחד בביאור לדוגמה, תוצג בסעיף שמופיע קודם.
- 4 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.
- 5 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.
- 6 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 70(א), בסעיף זה יש לכלול גם תשלומי פנסיה ופיצויים שלא נעשתה לגביהם הפרשה בעבר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות¹

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

מתכונת ביאור
עמ' 639-17

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020	2018	2019	2020
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 74(ה)(1) מסים שוטפים בגין שנת החשבון

ה. המפקח ס' 74(ה)(1) מסים שוטפים בגין שנים קודמות^[2]

סך כל המסים השוטפים ASC 740-10-50-9(א)

בתוספת (בניכוי):

ה. המפקח ס' 74(ה)(2) מסים נדחים בגין שנת החשבון

ה. המפקח ס' 74(ה)(2) מסים נדחים בגין שנים קודמות

סך כל המסים הנדחים^(*) ASC 740-10-50-9(ב)

הפרשה למסים על ההכנסה

ה. המפקח ס' 74(ו) מזה: הפרשה למסים בחו"ל

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

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020	2018	2019	2020
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן: ASC 740-10-50-9(ב)

גידול בניכויים מועברים לצרכי מס ASC 740-10-50-9(ה)

הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות מסוימות ישירות להון נפרע ASC 740-10-50-9(ו)

השפעת שינויים בחוקי המס ASC 740-10-50-9(ז)

שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של נכס מסים נדחים ASC 740-10-50-9(ח)

סך הכל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

ה. המפקח ס' 74(ג)(5) 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.

¹ כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהכותרות ומסעיפי הביאור הרלוונטיים. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את סך הוצאות (הכנסות) מסים שוטפים המיוחס לפעילות שהופסקה.

² 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)).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ה. המפקח ס' 74(יב) **ב. מס תיאורטי:**

ASC 740-10-50-12

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי (אחוזים)
0%	0%	0%	0%	0%	0%	
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:
0	0	0	0	0	0	ה. המפקח ס' 74(יב)(2) הכנסות חברות בנות בחו"ל ^[1]
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:
0	0	0	0	0	0	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 ^[2]
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 ^[3] [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסים על ההכנסה (הטבת מס)

ג. שומות מס: ASC 740-10-50-12

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

¹ 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.
² שורה זו מתייחסת הן להפרש בגין יתרת הפתיחה והן להפרש בגין שינויים במהלך השנה.
³ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ה. מסים נדחים:	ASC 740-10-50-6
[תפורט ההצדקה לרישום מסים נדחים לקבל].	ה. המפקח ס' 74(ג)6)
יינתן גילוי לשינוי נטו במהלך השנה בסכום הכולל של יתרת ההפרשה שהוכרה בגין נכסי מסים נדחים. לדוגמה: בגין השנים שהסתיימו ב-31 בדצמבר 2019-2020, 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].	ASC 740-10-50-2(ג)
[בהתאם לסעיף 8-10-275 לקודיפיקציה, ינתן גילוי ליכולת המימוש של אומדני נכס מס נדחה המקיימים את התנאים הבאים:	ASC 740-10-50-21
1. קיים סיכוי לפחות אפשרי ^[1] 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].	
התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות מקומיות:	ASC 740-30-50-2
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 בדצמבר 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].	
התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות:	ASC 740-30-50-2
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].	

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47(ב)47(ז), אפשרי מוגדר כהסתברות מעל ל-20% וקטנה או שווה ל-70%.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס: ASC 740-10-50-3(א)

ה. המפקח ס' 74(ג)(3)

המאוחד
ליום 31 בדצמבר
2020

שנת פקיעה ראשונה ^[1]	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

התאגיד הבנקאי*
 חברות בנות בישראל*
 חברות בנות בחו"ל**

זיכויי מס:

התאגיד הבנקאי
 חברות בנות בישראל
 חברות בנות בחו"ל

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

** [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

המאוחד
ליום 31 בדצמבר
2019

שנת פקיעה ראשונה ^[1]	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

התאגיד הבנקאי*
 חברות בנות בישראל*
 חברות בנות בחו"ל**

זיכויי מס:

התאגיד הבנקאי
 חברות בנות בישראל
 חברות בנות בחו"ל

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

** [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ט. הטבות מס שלא הוכרו:^[1] ASC 740-10-50-15(c)

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופה השוטפת
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופות קודמות
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופות קודמות
0	0	0	0	0	0	קיטון המיוחס להסדרים עם
0	0	0	0	0	0	רשויות המס
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופה השוטפת
0	0	0	0	0	0	קיטון הנובע מהתיישנות
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר

ASC 740-10-50-15A (a)

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.

ASC 740-10-50-15A (b)

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 _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019, בהתאמה.

סעיף 74. (ד)
 ASC 740-10-50-15(c)
 ASC 740-10-50-19

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.

ASC 740-10-50-15(d)

י. שינויים בשיעורי המס:

1. מס חברות:

בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, שיעור 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.

¹ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2021-2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15d 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור
עמ' 18-639

ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאוחד) 1 2 3

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				
2018	2019	2020		
			חישוב הרווח הבסיסי למניה:	
			הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות:	ASC 260-10-50-1(a)
0	0	0	רווח נקי מפעילויות נמשכות ^[4] המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בנטרול:	
0	0	0	דיבידנדים לבעלי מניות בכורה	ASC 260-10-50-1(b)
0	0	0	רווחים בלתי מחולקים לניירות ערך משתתפים ברווחים ^[5]	ASC 260-10-45-60A
0	0	0	רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות רגילות	
0	0	0	רווח מפעילות שהופסקה ^[4] המיוחס בעלי מניות רגילות	ASC 260-10-45-3
0	0	0	סך רווח נקי ששימש בחישוב רווח בסיסי למניה לבעלי מניות רגילות של התאגיד הבנקאי	
			חישוב ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי:	ASC 260-10-50-1(a)
0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר בתוספת: ^[6]	ASC 260-10-45-10
0	0	0	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:	
0	0	0	מניות שנרכשו במהלך השנה	
0	0	0	ממוצע משוקלל מותאם של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי למניה	
			רווח בסיסי למניה (בש"ח):	
0.00	0.00	0.00	מפעילויות נמשכות	
0.00	0.00	0.00	מפעילויות שהופסקו	
0.00	0.00	0.00	רווח נקי בסיסי למניה	

¹ 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.

² 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 מפעילות 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.

³ בהתאם לסעיף 260-10-45-60B 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.

⁴ 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".

⁵ בהתאם לסעיף 260-10-45-60A לקודיפיקציה 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 260-10-45-60A.

⁶ בהתאם לסעיף 260-10-45-10 לקודיפיקציה, מניות שהונפקו במהלך התקופה ומניות שנרכשו מחדש במהלך התקופה ישוקללו עבור החלק של התקופה שהן היו קיימות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאחד) (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:

המאחד			
לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
			חישוב הרווח המדולל למניה:^[1]
			הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות
			רווח בסיסי למניה מפעילויות נמשכות לבעלי מניות רגילות של תאגיד בנקאי
0	0	0	בתוספת - השפעה על הרווח המדולל בהנחת המרה:
			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 לדיבידינד
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
			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	בתוספת השפעת ניירות ערך פוטנציאליים מדללים: ^[2] ^[3]
0	0	0	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 ^[4]
0	0	0	תוכניות אחרות לעובדים שאינן כוללות זכות שאינה ניתנת לביטול לדיבידינד
0	0	0	
0	0	0	ממוצע משוקלל מותאם של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל למניה

¹ בהתאם לסעיף 260-10-50-1(a) 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.

² בהתאם לסעיף 260-10-45-44 לקודיפיקציה, מכשירים המירים שהמרתם מותנית במחיר שוק, יכללו 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.

³ לגבי כל סוג של מניות פוטנציאליות מדללות ישוקלל המספר בהתאם לתקופה היחסית.

⁴ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (במאוחד) (המשך):
ב. רווח (הפסד) מדולל למניה (המשך):

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00

רווח מדולל למניה (בש"ח):

מפעילויות נמשכות

מפעילויות שהופסקו

רווח נקי מדולל למניה

ג. ASC 260-10-50-1(c) המכשירים^[1] 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 __.

ד. ASC 260-10-50-2 לאחר תאריך המאזן, התרחשו העסקאות המשמעותיות הבאות שלא שוקללו בחישוב הרווח למניה:^[2]

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.

¹ בהתאם לסעיף 260-10-45-50-1(c) 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.

² 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 המימים; התבררות תלויה על פי הסכם מניות מותנה; וכן המרה או מימוש של מניות רגילות פוטנציאליות הקיימות בתום התקופה למניות רגילות.

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס:

מתכונת ביאור
עמ' 639-19

רווח כולל אחר המיחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						התאמות בגין חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן	התאמות בגין חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן
	רווח כולל אחר המיחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין נכלים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, (א) נטו לאחר השפעת גידורים (ב)	התאמות בגין חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) לפי שווי הוגן		
0	0	0	-	0	0	0	0	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 [1]
0	0	0	-	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.^[2]
(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

¹ השפעה מצטברת כתוצאה מיישום לראשונה ב- 1.1.2019 של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים מכשירים פיננסיים ומכשירים נגזרים, לרבות עדכונים לקודיפיקציה בנושאים אלו.
² אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס:

מתכונת ביאור
עמ' 639-19.1

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	-	-	-	-	-	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

רווחים (הפסדים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ני"ע זמינים למכירה) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)

שינוי נטו במהלך השנה

התאמות מתרגום:^(ב)

התאמות מתרגום דוחות כספיים

גידורים^(ג)

רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות

שינוי נטו במהלך השנה

התאמות בגין גידורי שווי הוגן:

השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור

גידור תזרימי מזומנים:

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(ד)

שינוי נטו במהלך השנה

הטבות לעובדים:

רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה

זיכוי (עלות) בגין שירות קודם השנה

רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(ה)

אחר [פרט אם מהותי]

שינוי נטו במהלך השנה

סה"כ השינוי נטו במהלך השנה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות

שאינן מקנות שליטה:

סה"כ השינוי נטו במהלך השנה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות

התאגיד הבנקאי:

סה"כ השינוי נטו במהלך השנה

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית.^[1]
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.^[2]
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ____.^[3]
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 23 הטבות לעובדים.

¹ 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.

² אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

³ 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, מטיח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 23

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים^{1 2}

מתכונת ביאור
עמ' 20-639

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים^[3] ה. המפקח ס' 23(א),(ב)
 פיקדונות בבנקים מסחריים^[4] ה. המפקח ס' 23(ג)
 פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי: ה. המפקח ס' 23(ד)
 לציבור
 לממשלה
 פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים
סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים^{(א),(ב)}

(א) מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים

(ב) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך

ה. המפקח ס' 49(ג)(2) לפרטים בדבר מזומנים משועבדים, ראה ביאור 27 שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23(א), "מזומנים" יכללו שטרי כסף ומעות בקופות התאגיד הבנקאי.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23(ה), אין לכלול בסעיף זה פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים, זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חביונות של חברות בנות ושל אחרים לאותם בנקים. פיקדונות כאלה ייכללו בסעיף האשראי המתאים.
³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 23(ב), תאגיד בנקאי שאין לו פיקדון בבנק מרכזי בחו"ל יקרא לסעיף המשנה "מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל".
⁴ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - ניירות ערך¹

א. הרכב:

מתכונת ביאור
 עמ' 21-639
 ה. המפקח ס' 24(א1)

המאוחד									
ליום 31 בדצמבר 2019					ליום 31 בדצמבר 2020				
שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת ⁽³⁾	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר				
שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת ⁽³⁾	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	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)	0^(ב)	0	0	0	0^(א)	0^(א)	0	0

1. איגרות חוב המוחזקות לפדיון:

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של מוסדות פיננסיים זרים
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון

ה. המפקח ס' 25(א)

2. איגרות חוב זמינות למכירה:

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של מוסדות פיננסיים זרים
- מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)⁽⁴⁾
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ראה פירוט נוסף בחלקים ב', ג' ו-ד' להלן.

ה. המפקח ס' 26(א)

¹ ככל שרלוונטי, התאגיד הבנקאי יתן גילוי בדבר התנדויות המשמעותית בשוק שנובעת מהתפתחות אירוע נגיף הקורונה וההשפעה לרעה על שווי הוגן של ההשקעות בניירות ערך (ראה גם הערה בביאור א.34 (ב)) לעניין ההשפעה על מדידות שווי הוגן). כמו כן, התאגיד הבנקאי יבחן האם השינויים בשווי הוגן 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.

² 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.

³ 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.

⁴ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):

א. הרכב (המשך):

עמ' 25-639
ה. המפקח ס' 24(א1)

התאגיד הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2019					ליום 31 בדצמבר 2020				
שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת ⁽¹⁾	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר				
שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0^(ב)	0^(ב)	0	0	0	0^(ב)	0^(ב)	0	0

1. איגרות חוב המוחזקות לפדיון:

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של מוסדות פיננסיים זרים
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון

ה. המפקח ס' 25(ג)

2. איגרות חוב זמינות למכירה:

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של מוסדות פיננסיים זרים
- מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)^[2]
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ראה פירוט נוסף בחלקים ב', ג' ו-ד' להלן.

ה. המפקח ס' 26(ג)

¹ 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.
² 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):

א. הרכב (המשך):

התאגיד הבנקאי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2019					ליום 31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן	פסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן	פסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

3. השקעה במניות שאינן למסחר:

ה. המפקח ס' 26(ג)

מניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ASC 321-10-50-3

סך כל ניירות הערך שאינן למסחר

4. ניירות ערך למסחר:

ה. המפקח ס' 27(ב)

איגרות חוב:

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך הכל איגרות חוב למסחר

מניות למסחר¹

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁽¹⁾

(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 הוגן 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.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(ג), בתיק ניירות ערך למסחר לא תיכללנה מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):

ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה^[1]
הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש על בסיס מאוחד:

ה. המפקח ס' 26א(ב)
 מתכונת ביאור
 עמ' 639-22

ליום 31 בדצמבר 2020

12 חודשים ומעלה ^[3]				פחות מ-12 חודשים ^[2]			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20-40% ^[5]	0-20% ^[4]		סה"כ	20-40% ^[5]	0-20% ^[4]	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

איגרות חוב:
 של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 של מוסדות פיננסיים בישראל
 של מוסדות פיננסיים זרים
 מגובי נכסים (ABS) או מגובי
 משכנתאות (MBS)^[6]
 של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
**סך הכל איגרות חוב זמינות
 למכירה**

ליום 31 בדצמבר 2019

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

איגרות חוב:
 של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 של מוסדות פיננסיים
 בישראל
 של מוסדות פיננסיים זרים
 מגובי נכסים (ABS) או מגובי
 משכנתאות (MBS)
 של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
**סך הכל איגרות חוב זמינות
 למכירה**

¹ אם יש לתאגיד הבנקאי איגרות חוב המוחזקות לפדיון, אשר נמצאות במועד הדיווח בפוזיציות 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) לענין גילוי בדבר התנדויות המשמעותית בשוק בעקבות התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשפעה לרעה על שווי ההוגן של השקעות בניירות ערך (ראה גם הערה בביאור 34 א.ב.).

² השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

³ השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

⁴ השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

⁵ השקעות שהפסד 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 ערך שאינה בעלת אופי זמני. אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר הפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, עלות המופחתת, השווי ההוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו נחשבת זמנית].

⁶ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה^[1] מגובות משכנתאות ומגובות נכסים:^[2]^[3]

ה. המפקח ס' 27ב

מתכונת ביאור
עמ' 23-639

ליום 31 בדצמבר 2020			
עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):

מזה:^[4]

איגרות חוב בערבות GNMA
 איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו- REMIC , CMO):

מזה:^[4]

איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA , FHLMC או GNMA או בערבותם

סך הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סך הכל איגרות חוב מגובות נכסים (ABS) [פרט אם מהותי]

סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

¹ 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.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27ב, פירוט נוסף זה יינתן, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בסוגי ניירות ערך אלה אינה מהותית.
³ 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.
⁴ אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך):

ה. המפקח ס' 27ב

מתכונת ביאור
עמ' 23-639

ליום 31 בדצמבר 2019			
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות
:(Mortgage Pass Through)

מזה:

איגרות חוב בערבות GNMA

איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי
FHLMC

איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל
:(STRIPPED MBS-ו REMIC ,CMO)

מזה:

איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ,FHLMC או
GNMA או בערבותם

סך הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות
(MBS)

2. סך הכל איגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
[פרט אם מהותי]

סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות
משכנתאות ומגובות נכסים

ד. איגרות חוב זמינות למכירה - מידע נוסף: ה. המפקח ס' 26א(ב)(4)

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, התנדויות בשווי הוגן ומידע נוסף הקשור לתעשייה או לענף בו פועל המנפיק. [ראה לעיל הערה 1 בביאור 12 (א) לענין התנדויות המשמעותית בשוק בעקבות אירוע נגיף הקורונה וההשפעה לרעה על שווי הוגן 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך):

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)

ה. מידע לגבי איגרות חוב פגומות ואיגרות חוב בפיגור אשר אינן פגומות:

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

יתרת החוב הרשומה של:

איגרות חוב פגומות:

שצוברות הכנסות ריבית

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(א)

שאינן צוברות הכנסות ריבית

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ב)

איגרות חוב שאינן פגומות אשר צוברות הכנסות ריבית:

בפיגור של 90 ימים או יותר

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ג)

בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים

ה. המפקח ס' 24(ו)(2)(ד)

סך הכל

י. איגרות חוב מוחזקות לפדיון - מידע נוסף:

ה. המפקח ס' 25

1. [ינתן 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(ג)

2. העברה בין תיקים:^[1]

ה. המפקח ס' 25(ב), א27

(א) מכירה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[2]

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.

(ב) העברה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[2]

ה. המפקח ס' 24(ב)(2), א27, א27(ג)

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 הפסד בסך _____ מיליוני ש"ח הוכרה בהון תחת רווח כולל אחר בסעיף התאמות נטו לשווי הגון של איגרות חוב זמינות למכירה.

1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27(ה), בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות.
 2 מכירות והעברות מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו תהיינה נדירות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי^{1 2 3}

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי⁽⁴⁾:

מתכונת ביאור
עמ' 26-639

המאוחד						המאוחד					
ליום 31 בדצמבר 2019						ליום 31 בדצמבר 2020					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל			פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני (ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א))
 חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* (ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב))
 * מזה: לפי עומק פיגור
סך הכל**
 ** מזה: (ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א))

חובות בארגון מחדש^[1]
 חובות פגומים אחרים^[1]
סך הכל חובות פגומים^[1]
 חובות בפיגור 90 ימים או יותר
 חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות:
 בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני (ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(א))
 בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי* (ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)(ב))
 * מזה: לפי עומק פיגור
סך הכל**
 ** מזה: בגין חובות פגומים^[1]

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. (ה. המפקח ס' 30ג(א)(1))

¹ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2020, דוחות לשנת 2020 ודוחות 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ג)(4), לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור), אם יתרת החובות בהם קטנה מ-1% מסך כל יתרת החובות.

³ 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 10-310 לקודיפיקציה.

⁴ 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 13.ג. ו-37.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

התאגיד הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2019						ליום 31 בדצמבר 2020					
אשראי לציבור			אשראי לציבור			אשראי לציבור			אשראי לציבור		
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני
 חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי*
 * מזה: לפי עומק פיגור
סך הכל**
 ** מזה:

ה. המפקח ס' 30(א)(7)
 ה. המפקח ס' 30(א)(7)
 ה. המפקח ס' 30(א)(7)

חובות בארגון מחדש^[1]
 חובות פגומים אחרים^[1]
סך הכל חובות פגומים^[1]
 חובות בפיגור 90 ימים או יותר
 חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
 בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי*
 * מזה: לפי עומק פיגור
סך הכל**
 ** מזה: בגין חובות פגומים^[1]

ה. המפקח ס' 30(א)(7)
 ה. המפקח ס' 30(א)(7)
 ה. המפקח ס' 30(א)(7)

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

ה. המפקח ס' 30(ג)

¹ ראה הערת שוליים 1 בעמוד הקודם בהתייחס להוראת מעבר לשנת 2020 – חובות לא צוברים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי: [1] [2]

ה. המפקח
 ס' 30ג(א)(3)
 מתכונת ביאור
 עמ' 27-639

המאחד					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					
0	0	0	0	0	0
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
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					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
0	0	0	0	0	0
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
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					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					
0	0	0	0	0	0
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
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					

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.
² באשר להשפעת התפתחות אירוע נגיף הקורונה וההשלכות על הפרשות להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.1.1 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 13.1 ו-37.

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

ג. השפעת נגיף הקורונה:

[עדכן]

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 המערכת הבנקאית והכלכלה בכללותה.

[הגילוי בביאור זה ינתן בהתאם לנסיבות הספציפיות של התאגיד הבנקאי וייתייחס 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).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 31

ביאור 14 - אשראי לממשלה¹

מתכונת ביאור
עמ' 28-639

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0
0	0	0	0

אשראי בקשר עם תוכניות חסכון
 אשראי מכספי הנפקות של איגרות חוב
 אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי
 משרד השיכון
 בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה
 אשראי אחר²
סך כל האשראי לממשלה

¹ 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 31(ג), בסעיף זה תיכללנה הפקדות באוצר כנגד פיקדונות במטבע חוץ.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 32

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות¹

א. הרכב:

מתכונת ביאור
עמ' 29-639

המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2019			ליום 31 בדצמבר 2020		
סך הכל	חברות מאוחדות	חברות כלולות	סך הכל	חברות מאוחדות	חברות כלולות
0	0	0	0	0	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	0	0	0	0	0
0	(*)0	0	0	(*)0	0
0	-	0	0	-	0
0	0	0	0	0	0

השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)

ה. המפקח ס' 32(ב)

השקעות אחרות:^[2]

ה. המפקח ס' 32(ב)

תשלומים על חשבון המניות
תעודות המקנות זכות לרכישת מניות
הטבות אחרות
ניירות ערך המירים
כתבי התחייבות נדחים
יתרות חובה לזמן ארוך לרבות הלוואות בעלים
שטרי הון

סך כל ההשקעות

מזה: רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה

ה. המפקח ס' 32(ד)

סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:

ה. המפקח ס' 32(ד)

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה למכירה לפי שווי הוגן, נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים אחרים [פרט אם מהותי]

פרטים בדבר מוניטין שטרם הופחת

ה. המפקח ס' 32(1), (2)

במלואו:

הסכום המקורי

יתרה

פרטים לגבי ערך בספרים ושוי שוק

ה. המפקח ס' 32(ה)

של השקעות סחירות:^[3]

ערך בספרים

שווי שוק

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

¹ 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ב), בסעיף זה ייכללו גם הטבות שנתן או קיבל תאגיד בנקאי מתאגידים שבשליטתו לפי השיטה שנקבעה בסעיף 80 בהוראות.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ה), שוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות יינתן אם מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

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

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020	2018	2019	2020
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)^(א)

ה. המפקח ס' 32(1)

ה. המפקח ס' 32(1)(1)

הפרשה למסים:

ה. המפקח ס' 32(1)(2)

מסים שוטפים

מסים נדחים

סך כל ההפרשה למסים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) לאחר השפעת המס

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות:^[1]

ה. המפקח ס' 32(ר)
 מתכנת ביאור
 עמ' 31-639

ערביות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה	סעיפים אחרים שנצברו בהון ^(ד)		דיבידנד שנרשם לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		הפסד מירידת ערך ^(א) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		תרומה לרווח הנקי מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ^[7] לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		השקעות הוניות אחרות ^[6] ליום 31 בדצמבר		השקעה במניות				חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים ^[3] % ליום 31 בדצמבר		פרטים על החברה ^[2]		שם החברה		ASC 323-10-50-3(a)(1),(b)		
											לפי שווי שוק ^[5]		לפי מאזני ^(א)									חלק בזכויות הצבעה ^[4] %	שם החברה
											ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר									
2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020		
0	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.

ASC 323-10-50-3(a)(2) 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 בגין ההחזקה מטופלת לפי שיטת השווי המאזני].

ה. המפקח ס' 32(ר)(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, יצוינו בנפרד לגבי כל חברה מוחזקת פרטים בשל זכויות כאמור].

¹ 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.

² 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.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ז), במישרין או בעקיפין באמצעות חברות מוחזקות.

⁴ 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.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ה), שוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות ינתן אם מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 32(ז), השקעות הוניות אחרות כוללות ניירות ערך הממרים, כתבי התחייבות נדחים והלוואות בעלים.

⁷ כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה יושמט המונח "מפעילויות נמשכות".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

ד. פרטים בדבר חברות בנות:

1. יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות:

ה. המפקח ס' 32(2r)

מתכונת ביאור
עמ' 34-639

יתרה מופחתת	הפחתה נצברת	עלות	
0	(0)	0	המאוחד ^(א)
0	(0)	0	התאגיד הבנקאי

(א) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

2. שינויים בזכויות הבעלות בחברות בנות ללא איבוד שליטה:

ASC 810-10-50-1A(d)

בחודש _____ 2020 רכש התאגיד הבנקאי _____% נוספים ממניות חברה ג' בתמורה לתשלום במזומן בסך _____ מיליוני ש"ח. עקב כך, גדל שיעור החזקה בחברה ג' ל-____%. כתוצאה מהעסקה, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון [לחילופין: בגידול]^[1] בסך _____ מיליוני ש"ח.

בחודש _____ 2020 מכר התאגיד הבנקאי _____% ממניות חברה ד' בתמורה לתשלום במזומן בסך _____ מיליוני ש"ח. עקב כך, קטן שיעור החזקה בחברה ד' ל-____%. כתוצאה מהעסקה, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון [לחילופין: בגידול]^[2] בסך _____ מיליוני ש"ח.

3. השלכות איבוד שליטה במהלך השנה:

ASC 810-10-50-1B

(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 הנוותרת 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].

(ב) פרטים על חברות בנות שהוצאו מאיחוד:^[2]

ה. המפקח ס' 32(1r)(ב)

מתכונת ביאור
עמ' 33-639

0	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

(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.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-45-23, שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות.

² בהתאם למתכונת הפיקוח על הבנקים - דוח כספי שנתי (עמ' 33-639), הגילוי יינתן בגין כל חברה בנפרד.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

ה. מידע נוסף על השקעות בחברות כלולות:

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 בגין ההחזקה אינה מטופלת לפי שיטת השווי המאזני]. התאגיד הבנקאי מסווג את ההשקעה בחברה א' כנכס פיננסי זמין למכירה. ASC 323-10-50-3(a)(2)
2. [ינתן גילוי להפרש, אם קיים, בין הערך בספרים של ההשקעה לבין הערך בספרים של הנכסים נטו, והטיפול החשבונאי בהפרש כאמור]. ASC 323-10-50-3(a)(3)
3. מידע פיננסי מתומצת על חברת ____ [פרט]:^[1]^[2] להלן מידע על סעיפי דוח רווח והפסד: ASC 323-10-50-3(c)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2018	2019	2020	
0	0	0	הכנסות
0	0	0	רווח מפעילויות נמשכות ^[3] לפני מסים
0	0	0	רווח מפעילויות נמשכות ^[3] לאחר מסים
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של חברת [פרט]

להלן מידע על סעיפי המאזן:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
0	0	סך נכסים
0	0	סך התחייבויות

4. [ינתן גילוי להשפעות מהותיות שעשויות לנבוע כתוצאה מהמרות של ניירות ערך המיירים, ממימוש של אופציות וכתבי אופציה וכן מהנפקות מותנות אחרות]. ASC 323-10-50-3(d)
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 34 ב(ב).
7. לפרטים בדבר התקשרויות התאגיד הבנקאי מול חברות כלולות, ראה ביאור 35 בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 323-10-50-3(c), אם השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, במצטבר, מהותיות ביחס למצב הכספי ותוצאות הפעולות של התאגיד הבנקאי, ינתן מידע מתומצת לגבי הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעולות של החברות המוחזקות, בנפרד או בקבוצות, לפי המתאים.

² 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.

³ כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהסעיפים הרלוונטיים בגילוי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):
א. השקעה בישויות בעלות זכויות משתנות:

ה. המפקח ס' 22

ה. המפקח ס' 22א.23

להלן פרטים בדבר ישויות בעלות זכויות משתנות המהותיות לתאגיד הבנקאי המאוחדות בדוחות הכספיים:^{[1][2][3]}

ליום 31 בדצמבר 2020				
חשיפות ממומנות ^{[4][5]}				
סה"כ	נגזרים	ערבויות	חיזוקי אשראי	פירוט נכסים והתחייבויות של ישויות בעלות זכויות משתנות מאוחדות ^[6]
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

מזומנים
 איגרות לוב זמינות למכירה
 הלוואות לזמן קצר
סך הכל

¹ 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.

² 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.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24.22, 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.

⁴ מאוחדים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

⁵ לגבי חשיפות שאינן ממומנות, ראה ביאור 29 חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (על בסיס מאוחד).

⁶ סעיף 23א.22(ג) להוראות הדיווח לציבור מצייין 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):
א. השקעה בישויות בעלות זכויות משתנות (המשך):

להלן פרטים בדבר ישויות בעלות זכויות משתנות המהותיות לתאגיד הבנקאי המאוחדות בדוחות הכספיים:

ה. המפקח ס' 22.א23

ליום 31 בדצמבר 2019				
חשיפות ממומנות				
סה"כ	נגזרים	ערבויות	חיזוקי אשראי	פירוט נכסים והתחייבויות של ישויות בעלות זכויות משתנות מאוחדות
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

מזומנים
 איגרות חוב זמינות למכירה
 הלוואות לזמן קצר
סך הכל

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

	ז. צירופי עסקים: ^[1]	ASC 805-10-50-1,50-5
1. רכישת בנק ב':		ASC 805-10-50-2(a)-(d)
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' וטיפול בהשקעה כאמור לפי שיטת השווי המאזני.		
עלויות הרכישה הסתכמו לסך של _____ מיליוני ש"ח והוכרו במסגרת סעיף _____ בדוח רווח והפסד.		ASC 805-10-50-2(f)
2. התמורה שהועברה:		
להלן פרטים למועד הרכישה בדבר השווי ההוגן של סך התמורה שהועברה ^[2] ושל מרכיביה, זכויות שאינן מקנות שליטה, וכן השווי ההוגן של זכויות הונויות בבנק ב' שהוחזקו טרם הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי:		
שווי שהוכר		
במועד הרכישה		
	הרכב התמורה שהועברה בגין צירוף העסקים:	
0	מזומנים	ASC 805-30-50-1(b)(1)
0	נכסים בלתי מוחשיים	ASC 805-30-50-1(b)(2)
0	התחייבות בגין תמורה מותנית (4)	ASC 805-30-50-1(b)(3)
0	מניות שהונפקו (3)	ASC 805-30-50-1(b)(4)
0	אחר	
0	סך-הכל תמורה שהועברה	ASC 805-30-50-1(b)
0	השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה (6)	ASC 805-20-50-1(e)(1)
0	השווי ההוגן של הזכויות הונויות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים (7)	ASC 805-10-50-2(g)(1)
	3.	ASC 805-30-50-1(b)(4) ASC 805-10-50-2(f)
במסגרת תמורת הרכישה הנפיק התאגיד הבנקאי _____ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. 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).		
	4.	ASC 805-30-50-1(c) ASC 805-20-50-1(a)
במסגרת צירוף העסקים, התאגיד הבנקאי התחייב לשלם סכום נוסף ^[3] 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. [ייתן 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]. ^[4] לפרטים בדבר טכניקת(ות) ההערכה והנתונים ששימשו למדידת התמורה המותנית, ראה ביאור 34(א).		ASC 805-30-50-4(a)

¹ 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.

² 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.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-50-1(c)(3), ייתן 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, ייתן גילוי לעובדה זו.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-50-4(a), גילוי זה ייתן 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

ז. צירופי עסקים (המשך):

5. הנכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו:

ASC 805-20-50-1(c)

להלן פרטים בדבר סכומים שהוכרו במועד הרכישה לכל קבוצת נכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו, ומוניטין:^[1]

**שווי שהוכר
במועד הרכישה**

	נכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו:
	נכסים:
	מזומנים
0	
0	אשראי לציבור ויתרות חובה אחרות (8)
0	בניינים וציוד
0	נכסים בלתי מוחשיים
0	נכסים תלויים (9)
	התחייבויות:
0	התחייבויות פיננסיות
0	התחייבויות תלויות (9)
0	התחייבויות מסים נדחים
0	סך-הכל נכסים נטו הניתנים לזיהוי
0	מוניטין (10)

6. זכויות שאינן מקנות שליטה:

ASC 805-20-50-1(e)(2)

אומדן השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה בבנק ב', שאינו רשום למסחר, נמדד באמצעות יישום גישת ה-____ [ייתן גילוי לטכניקת ההערכה ששימשה בקביעת השווי ההוגן]. מדידת השווי ההוגן מבוססת על הנחות הבאות: ____ [ייתן גילוי לנתונים משמעותיים ששימשו בקביעת השווי ההוגן].

7. הזכויות ההוניות בבנק ב' שהוחזקו לפני צירוף העסקים:

ASC 805-10-50-2(g)

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].

8. מידע על חייבים שנרכשו:

ASC 805-20-50-1(b)

להלן פרטים בדבר השווי ההוגן של אשראי לציבור ויתרות חובה אחרות^[2] שנרכשו במסגרת צירוף העסקים, הסכומים החוזיים ברוטו שיש זכות לקבלם והאומדן הטוב ביותר במועד הרכישה של תזרימי המזומנים החוזיים שלא חזוי שיגבו:

אומדן הסכומים שחזוי כי לא יגבו	הסכום החוזי ברוטו	שווי הוגן	
0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	אשראי לממשלות
0	0	0	אחר _____ [פרט]
0	0	0	

¹ אם נוצר רווח בגין רכישה במחיר הזדמנותי תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.
² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-20-50-1(b), הגילוי יינתן לכל סוג עיקרי של חייבים (כגון הלוואות, חכירות מימוניות ישירות וכל סוג אחר של חייבים), למעט חייבים הכפופים לדרישות תת נושא 30-310 לקודיפיקציה *Loans and Debt Securities Acquired With Deteriorated Credit Quality*.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

ז. צירופי עסקים (המשך):

	9. נכסים תלויים והתחייבויות תלויות שהוכרו בצירוף העסקים: ^{[1][2]}	ASC 805-20-50-1(d)
	[עבור נכסים תלויים שהוכרו במועד הרכישה, יינתן גילוי לסכומים שהוכרו במועד זה, לבסיס המדידה שיושם ולמהות התלויות.]	
	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. ^[3]	ה. המפקח ס' 9(1א)(9)
	10. מוניטין:	ASC 805-30-50-1(a)
	הגורמים העיקריים שהביאו להכרה במוניטין ברכישה הינם:	
	א. קיומם של נכסים בלתי מוחשיים כגון: צוות עובדים מיומן בבנק ב', אשר אינם עומדים בכללי ההכרה כנכסים נפרדים.	ASC 805-20-55-6
	ב. פרמיה בגין סינרגיה פוטנציאלית.	
	המוניטין שהוכר ברכישה מיוחס למגזרים הבאים כדלקמן: _____ מיליוני ש"ח למגזר _____, _____ מיליוני ש"ח למגזר _____ ו- _____ מיליוני ש"ח למגזר _____. ^[3]	ASC 805-30-50-1(e)
	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].	ASC 805-30-50-1(d)

11. פרטים על חברות בנות שאוחדו לראשונה:^[4]

מתכונת ביאור
עמ' 639-32

ה. המפקח ס' 32(1ט)(א)

ליום הרכישה

0		סך הכל נכסים*
0		יתרת מוניטין שנוצר ברכישת חברת הבת
0		יתרת עודף עלות ^[6] 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 ^{[6][7]}	

* לפי ספרי החברה.

** לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצה המחזיקה.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-20-50-1(d), התאגיד הבנקאי רשאי לקבץ גילויים בגין נכסים תלויים והתחייבויות תלויות, אם הנכסים וההתחייבויות כאמור דומים במהותם.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9(1א)(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.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-30-50-1(e), אם התאגיד הבנקאי נדרש לתת גילוי למידע מגזרי בהתאם לתת נושא 10-280 לקודיפיקציה, יינתן גילוי לסכום המוניטין לפי מגזר בר דיווח. אם ההקצאה של המוניטין ליחידות הדיווח בהתאם לסעיפים 41-35-20-350 עד 44-35 לקודיפיקציה לא הושלמה במועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו, יינתן גילוי לעובדה זו.

⁴ בהתאם למתכונת הפיקוח על הבנקים - דוח כספי שנתי (עמ' 639-32), הגילוי יינתן בגין כל חברה בנפרד.

⁵ עודף עלות הינו העודף בין הערך בספרים של הנכסים נטו שנרכשו לבין שוויים ההוגן, ליום הרכישה.

⁶ במידה וקיימות הנחות פרופורמה יש לציין אותן.

⁷ יש לתת גילוי על הרווח של הנרכשת בשנה קודמת למרות שהרכישה היתה השנה כמעין נתון פרופורמה.

BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך):

ז. צירופי עסקים (המשך):

12. מידע על סכומי ההכנסות והרווח שהוכרו מבנק ב' מתחילת צירוף העסקים:^[1]

ASC 805-10-50-(1)
2(h)

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.

13. ההכנסות והרווח של הקבוצה כפי שהיו מוצגים אם מועד הרכישה של בנק ב' היה מתרחש בתחילת תקופת הדיווח השנתית הקודמת:^[1]

ASC 805-10-50-2(h)(3)

**לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר**

2019	2020
------	------

הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן

0	0	מריבית
0	0	רווח (הפסד) לתקופה

[התאגיד הבנקאי יכול לתיאור של המהות והסכומים המהותיים, המהווים התאמות פרפורמה חד פעמיות המיוחסות באופן ישיר לצירוף העסקים].^[1]

ASC 805-10-50-2(h)(4)

14. עסקאות שהוכרו בנפרד מהרכישה של הנכסים ומהנטילה של ההתחייבויות בצירוף העסקים:

ASC 805-10-50-2(e)

[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].

15. צירוף עסקים שהוכר במהלך התקופה באופן ארעי:^[2]

ASC 805-20-50-(b)
4A(a)

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.

16. תיאומים לצירוף עסקים שטופל באופן ארעי בתקופות קודמות:^{[2][3]}

ASC 805-20-50-4A

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.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 805-10-50-2(h), אם הגילוי אינו מעשי, יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבות שבגינן הגילוי אינו מעשי.

² הגילוי יינתן לגבי כל צירוף עסקים מהותי, או באופן מצרפי לגבי צירופי עסקים שהם לא מהותיים בפני עצמם, אשר ביחד הם מהותיים.

³ גילוי זה יינתן אם נקבעו תיאומים כלשהם לסכומים שהוכרו באופן ארעי בגין צירוף עסקים שהתרחש בתקופות קודמות. הגילוי יכול 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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	
0	[פרט כל סעיף המושפע מהתיאומים]

ב. השפעת התיאומים על הרווח (הפסד) למניה 1 ש"ח ע.ג.^[1] המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
0	רווח (הפסד) בסיסי:
0	מפעילויות נמשכות
0	מפעילויות שהופסקו
0	רווח (הפסד) למניה
0	רווח (הפסד) מדולל:
0	מפעילויות נמשכות
0	מפעילויות שהופסקו
0	רווח (הפסד) למניה

ג. השפעת התיאומים על סעיפי דוח על הרווח הכולל:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
0	[פרט כל סעיף המושפע מהתיאומים]

17. צירופי עסקים לאחר תאריך המאזן:

[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].

ASC 805-10-50-4
 ASC 805-20-50-3
 ASC 805-30-50-3

¹ יפורט הרווח לכל סוג של מניה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס'33(ג)

ביאור 16 - בניינים וציוד 1 2 3 4
א. הרכב ותנועה במהלך השנה:

(ה)33(1)

מתכנת ביאור עמ' 35-639

התאגיד הבנקאי				המאוחד			
סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקים לרבות התקנות ושיפורים במושכר	סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקים לרבות התקנות ושיפורים במושכר
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

עלות נכסים: [א)5]

ASC 360-10-50-1
ASC 360-10-30-1

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
תוספות

רכישות במסגרת צירופי עסקים

ASC 360-10-25-6
ASC 805-20-25

נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה
גריעות
יציאה מאיחוד
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר [פרט אם מהותי]

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
תוספות

רכישות במסגרת צירופי עסקים
נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה
גריעות
יציאה מאיחוד
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר [פרט אם מהותי]

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

(א) לרבות הוצאות שהונו בסך ___ מיליוני ש"ח ו- ___ מיליוני ש"ח במאוחד ובתאגיד הבנקאי, בהתאמה (שנת 2019, ___ מיליוני ש"ח ו- ___ מיליוני ש"ח). בנוסף, יצוינו נסיבות ההיוון ודרך חישובו.

- 1 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 המאוזן של סוגים עיקריים של נכסים בני פחת, לפי מהותם ושימושם; פחת שנצבר, לפי סוגים עיקריים של נכסים בני פחת או בסך הכל, לתאריך המאוזן; תיאור כללי של השיטה או השיטות המשמשות בחישוב פחת ביחס לסוגים עיקריים של נכסים בני פחת.
- 2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ג)5, יש להציג בנפרד ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד.
- 3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ה)8, 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.
- 4 התאגיד הבנקאי יערוך את ביאור 16 אחריות, 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 אחריות.
- 5 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 ולמיקום, עלות הריבית שהתהוותה בתקופה זו בגין סכומים שהוצאו בגין הנכס הינה חלק מהעלות ההיסטורית של רכישת הנכס.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך):

א. הרכב ותנועה במהלך השנה (המשך):

ה. המפקח ס' 33(ה)(2)

התאגיד הבנקאי (המשך)				המאוחד (המשך)			
סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר	סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

פחת^[1] והפסדים מירידת ערך:
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

ASC 360-10-50-1

פחת לשנה

הפסד מירידת ערך

ASC 360-10-50-2

נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה

ASC 360-10-50-3

גרועות

יציאה מאיחוד

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר [פרט אם מהותי]

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

פחת לשנה

הפסד מירידת ערך

נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה

גרועות

יציאה מאיחוד

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר [פרט אם מהותי]

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

הערך בספרים⁽²⁾

ליום 31 בדצמבר 2018

ליום 31 בדצמבר 2019

ליום 31 בדצמבר 2020

שיעור פחת ממוצע משוקלל

ה. המפקח ס' 33(ז)

ב- % ליום 31 בדצמבר 2019

שיעור פחת ממוצע משוקלל

ב- % ליום 31 בדצמבר 2020

(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 ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ז), אם שיטת הפחת אינה "שיטת הקו הישרי", יצוין גם אורך החיים השימושיים של הנכס.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך):

ב. פריטים נוספים:

מתכונת ביאור
 עמ' 36-639
 ה. המפקח ס' 33(נ)

1. זכויות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות במקרקעין^[1] הינן כדלקמן:

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
0	0	0	0	זכויות בעלות
				זכויות בחכירה מימונית ^(א)
0	0	0	0	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

(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 [ינתן גילוי לסיבה להיעדר הרישום].^[3]

2. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שעומדים לחלוקה לבעלים^[4] 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. ASC 360-10-45-15

3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש^[5] 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. ה. המפקח ס' 33(ד), (י)

[לפרטים בדבר בניינים וציוד המסווגים כמוחזקים למכירה, ראה ביאור 18 ב נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במאוחד)].

¹ 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 33(ח)(6), אם נזקפו לערך הזכויות במקרקעין עלויות או הוצאות, יצויינו סכומי העלויות או ההוצאות שנוקפו כאמור.

³ 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.

⁴ בהתאם לסעיף 15-45-10-360 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 35-10-360, 45-10-360 ו-50-10-360 לנכס המסווג כמוחזק ובשימוש. אם נכס לזמן ארוך יינטש או יחולק לבעלים ב- spinoff יחד עם נכסים והתחייבויות אחרים קבוצה וכי קבוצת מימוש עונה על התנאים בסעיפים 1A-45-20-205 עד 1C-45-10-45 לדיווח כפעילות שהופסקה, אזי סעיפים 3-45-20-205 עד 5-45-10-45 יחולו על קבוצת המימוש במועד מימושה / גריעתה.

⁵ בהתאם לסעיף 48/47-35-10-360 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 17-45-10-250 עד 1-45-20 ו- 4-10-250 כדי לשקף את השימוש בנכס על פני אורך החיים השימושיים המקוצר שלו (ראה סעיפים 22-35-10-360). כאשר נכס לזמן ארוך אינו בשימוש, הערך בספרים של הנכס יהיה שווה לערך השייר שלו, אם קיים, ועשוי להיות אפס.

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.

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-310-40-55-10A]. ראה גם ביאור 27 שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות.

ASC 360-10-50-4

7. הפסדים מירידת ערך רכוש קבוע:^{[1][2]}

ASC 360-10-35

בתקופת הדיווח הכיר התאגיד הבנקאי הפסדים נטו מירידת ערך^[3] בגין [יתואר בנפרד לגבי כל נכס (או קבוצת נכסים) שבגינן הוכר הפסד מירידת ערך, לרבות המגזר אליו הוא 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"^[4].

ASC 360-10-50-2

[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^[5]. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה _____ של מדרג השווי ההוגן^[6]].

ASC 360-10-35-17

[אם מדובר בעלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי:^[7] השווי ההוגן של עלויות התוכנה הינו _____ מיליוני ש"ח. מדידת השווי ההוגן סווגה ברמה _____ של מדרג השווי ההוגן^[6]].

1 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.

2 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-15-4-4 ההנחיות בדבר ירידת ערך או סילוק של הנכסים לזמן ארוך, חלות על עסקאות והפעילויות הקשורות לנכסים ארוכי טווח של ישות מוחזקים ושימוש או שייגרעו, לרבות נכסי זכות שימוש של חוכרים וכן רכוש קבוע של מחכיר בחכירה תפעולית.

3 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).

4 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.

5 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).

6 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 34(ב).

7 לצורך בחינה לירידת ערך של עלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי, תת נושא 40-350 לקודיפיקציה מפנה לטיפול החשבונאי שנקבע בהוראות נושא 360 לקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".

ביאור 16א - חכירות¹

א. מידע לגבי חכירות^[2]

התאגיד הבנקאי מתקשר במהלך העסקים הרגיל בחוזה חכירה לחכירת נדל"ן (כגון שטחי משרדים וסניפים), וצידוד מסוגים שונים [יצוינו קבוצות נכסי הבסיס הרלוונטיות]. חוזה 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 % ____ .

842-20-50-3(a)

תקופות החכירה הינן התקופות החוזיות הנקובות בחוזה החכירה. בחוזה 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 חוזה החכירה, תשלומי החכירה המשתנים צמודים למדד המחירים לצרכן [יצוין בסיס ההצמדה למדד או שיעור הרלוונטי] [ככל שרלוונטי: ייכלל מידע לגבי חוזה 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 מחוזה החכירה כוללים תשלומים המבוססים על עליות תחזוקה, שירות ומיסים, אשר אינם רכיבי חכירה. התאגיד הבנקאי בחר שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה בחוזה 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].

נכון ליום _____ 2020, לתאגיד הבנקאי יש מחויבויות בגין חכירות תפעוליות נוספות בסך ____ מיליון ש"ח, בעיקר סניפים^[3] שהחכירה בגינם טרם החלה. מועד תחילת החכירות הצפוי הינו במהלך 2021 לתקופות של בין ____ ל ____ שנים.

842-20-50-3(b)

[יפורטו השיקולים וההנחות המשמעותיים שבוצעו על מנת לקבוע:

842-20-50-3(c)

1. האם החוזים מכילים חכירה.
2. את ההקצאה של תמורת החוזה בין רכיבי חכירה ובין רכיבים שאינם חכירה.
3. את שיעור ההיוון.

¹ 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.

² יצוינו הגבלות או אמות מידה שהוטלו על ידי החכירות (לדוגמה: הגבלה על חלוקת דיבידנד עד תום החכירה).
³ הגילוי יינתן במידה וחווה החכירה יוצר זכויות וחובות משמעותיות לחוכר, לרבות פירוט בדבר אופי מעורבות כלשהי בבניית הנכס או בתכנונו ככל שרלוונטי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 16 א - חכירות (המשך):

ב. הוצאות בגין חכירות (במאוחד) [1] (א)

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

(א) יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הוצאות והכנסות בגין חכירות.
 (ב) סכומי ההוצאות בגין חכירות תפעוליות לשנים 2019 ו-2018, הינם בסך _____ מיליוני ש"ח וסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה. [ככל שרלוונטי: סכומי ההוצאות בגין חכירות 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			
0		רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו	ASC 842-20-50-4(f)
0		מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:	ASC 842-20-50-4(g)(1)
0		תזרים מזומנים בגין חכירות מימוניות שסווגו לפעילות שוטפת	
0		תזרים מזומנים בגין חכירות מימוניות שסווגו לפעילות מימון	
0		תזרים מזומנים בגין חכירות תפעוליות ⁽²⁾ שסווגו לפעילות שוטפת	
0		נכסי זכות שימוש שהוכרו כנגד התחייבות בגין חכירות מימוניות ^[3]	ASC 842-20-50-4(g)(2)
0		נכסי זכות שימוש שהוכרו כנגד התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ^[3]	ASC 842-20-50-4(g)(2)
0		יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):	ASC 842-20-50-4(g)(3)
0		בגין חכירות מימוניות	
0		בגין חכירות תפעוליות	
0%		ריבית היוון משוקללת ממוצעת:	ASC 842-20-50-4(g)(4)
0%		בגין חכירות מימוניות	
0%		בגין חכירות תפעוליות	

¹ הגילוי מבוסס על מתכונת הוראות הדיווח לציבור עמי' 36.1-639 על בסיס מאוחד. התאגיד הבנקאי יבחן את רמת הפירוט הנדרשת להגשמת מטרת הגילוי של התקן, ועל פי שיקול דעתו יכלול מידע שימושי בהתייחס לנתונים הכספיים של התאגיד הבנקאי ובמאוחד.
² 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 מהווים לנכס זכות השימוש, יסווגו בפעילות השקעה.
³ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 16א - חכירות (המשך):

ד. תזרימי מזומנים לא מהוונים לפי תקופות לפירעון (במאוחד) | 842-20-50-6

ליום 31 בדצמבר 2020		
חכירות מימוניות	חכירות תפעוליות	
0	0	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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 34

ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹

א. הרכב:^[2]

ASC 350-20-50-1
ASC 350-30-50-2(a)(1),(2)

מתכונת ביאור
עמ' 37-639

המאוחד					מוניטין ^[3] (א) ^[4]			עלות
סך הכל	אחרים	סימנים מסחריים	נכסי שירות	קשרי לקוחות	סך הכל	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
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 ^[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	שינויים בהקצאת מוניטין
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	-	-	-	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 ^[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	שינויים בהקצאת מוניטין
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

ASC 350-20-50-1

ASC 350-20-50-1

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

¹ 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.

² 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.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 34(ב), במאזן המאוחד יכלול מוניטין שנוצר כתוצאה מרכישה של חברות מאוחדות, לרבות מוניטין שנוצר בגין רכישות עוקבות של זכויות שאינן מקנות שליטה. (במאזן הלא מאוחד מוניטין כאמור יכלול בסעיף "השקעות בחברות מוחזקות").

⁴ 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.

⁵ לדוגמה, כאשר נכס בלתי מוחשי מהווה חלק מקבוצת מימוש.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך):
א. הרכב (המשך):

המאוחד (המשך)					מוניטין ^(א)			
סך הכל	אחרים	סימנים מסחריים	נכסי שירות	קשרי לקוחות	סך הכל	במגזר [פרט]	במגזר [פרט]	
0	0	0	0	0	0	0	0	הפחתות והפסדים מירידת ערך
0	0	0	0	0	-	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
0	0	0	0	0	0	0	0	הפחתה לשנה
0	0	0	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	שינויים בהקצאת מוניטין
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	-	-	-	הפחתה לשנה
0	0	0	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	שינויים בהקצאת מוניטין
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
0	0	0	0	0	0	0	0	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

ASC 350-20-50-1

ASC 350-20-50-1

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

¹ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך):

			ASC 350-30-50-1(a)
			ב. רכישות:
תקופת הפחתה	שווי שהוכר	שוי הרכישה	סוג הנכס הבלתי מוחשי
ממוצעת	ערך שייר	במועד הרכישה	
0	0	0	קשרי לקוחות
0	0	0	סימנים מסחריים
0	0	0	סך-הכל

ג. **להלן אומדן הוצאות הפחתה העתידיות לחמש השנים הבאות:** ASC 350-30-50-2(a)(3)

סך הכל	2025	2024	2023	2022	2021
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:**

ASC 350-30-50-1(d)
 ASC 350-30-50-2(d)
 ASC 350-30-50-4

[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 שהארכה תקופת השימוש בהם במהלך תקופת הדיווח, יינתן גילוי בהתאם לסעיף 350-30-50-2(d) 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].

ו. **הפסד מירידת ערך מוניטין^[1]:** ASC 350-20-50-2

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].^[2] 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].

¹ | 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.1.5. 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 820-10-50-2(bbb) לקודיפיקציה), הקשורות למוניטין.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 18 - נכסים אחרים

התאגיד הבנקאי		המאוחד		א. הרכב:	ה. המפקח ס' 35 מתכונת ביאור עמ' 639-38
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020		
0	0	0	0	מסים נדחים לקבל, נטו ^[1] (ראה ביאור 8)	ה. המפקח ס' 35(א)(1)
0	0	0	0	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות ^[2]	ה. המפקח ס' 35(א)(6)
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים ^[3] (ראה ביאור 23)	ה. המפקח ס' 35(א)(2)
0	0	0	0	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו ^[4]	ה. המפקח ס' 35(א)(5)
0	0	0	0	יתרת הוצאות להפחתה: ^[5]	ה. המפקח ס' 35(א)(5)
0	0	0	0	הוצאות הנפקה ונכיון של איגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים וגיוס פיקדונות לזמן ארוך ^(א)	ה. המפקח ס' 35(א)(5)
0	0	0	0	הוצאות אחרות להפחתה	ה. המפקח ס' 35(א)(5)(ב)
0	0	0	0	סך כל הוצאות להפחתה	
0	0	0	0	הכנסות לקבל	
0	0	0	0	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף	
-	0	-	0	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ^[6]	
0	0	0	0	חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב) ^{[7][8]}	ה. המפקח ס' 35(א)(7)
0	0	0	0	סך כל הנכסים האחרים	
				(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(ב)
				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' 35(ג)

¹ בהתאם לס. 35(א)(1) להוראות הדיווח לציבור, כאשר עולה העתודה למסים נדחים על המסים נדחים לקבל, תיכלל היתרה נטו בסעיף "התחייבויות אחרות".

² בהתאם לס. 35(א)(6) להוראות הדיווח לציבור, עודפת העתודה השוטפת על המקדמות ששולמו, תוצג היתרה נטו ב"התחייבויות אחרות".

³ בהתאם לס. 35(א)(2) להוראות הדיווח לציבור, עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית ייכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

⁴ בהתאם לס. 35(א)(4) להוראות הדיווח לציבור, נכסים שנתפסו עם תקופת שימוש ארוכה המוחזקים למכירה - ראה סעיף 30ב. להוראות.

⁵ בהתאם לס. 35(ב) להוראות הדיווח לציבור, יש לציין בביאור את שיטת ההפחתה ושיעור ההפחתה של הוצאות נדחות ונסיבות היווצרותן.

⁶ למידע נוסף ראה ביאור 16א

⁷ 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.

⁸ 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.

BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 74ב

ביאור 18א- פעילויות שהופסקו (במאוחד) 1 2 3 4

א. ASC 205-20-50-1 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^[6] _____ 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 _____ [ינתן גילוי לטכניקות ההערכה ולנתונים שנעשה בהם שימוש במדידת השווי ההוגן]. המדידה סווגה ברמה _____ של מדרג השווי ההוגן. ראה ביאור 34ב(ב).

ב. ASC 205-20-50-5B(e) הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו:^[6]

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
0	0	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

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 74ב, הטיפול החשבונאי בפעילויות שהופסקו ייערך בהתאם לכללים המפורטים בנושא 205-20 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".

² בהתאם לסעיף 205-20-50-1 יש לכלול בביאורים לדוחות הכספיים הכוללים את התקופה שבה הפעילות שהופסקה נגרעה או סווגה כמוחזקת למכירה (לפי סעיף 205-20-45-1E) מידע בדבר: העובדות והנסיבות שהובילו לגריעה או לגריעה הצפויה, וכן האופן והעיתוי הצפוי של הגריעה. יצויין הרווח או ההפסד המוכר בהתאם לסעיף 205-20-45-3C (אם לא הוצג בנפרד על פני דוח רווח והפסד), וכן המגזר אליו משוייכת הפעילות שהופסקה.

³ 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 הפעילות לתקופה השוטפת ולתקופות קודמות המוצגות.

⁴ 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.

⁵ בהתאם לנושא ASC 280 בדבר דיווח מגזרי.

⁶ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 18א - פעילויות שהופסקו (במאחד) (המשך):

ה. המפקח ס' 74

ג. **הרכב הרווח או הפסד מפעילויות שהופסקו:**^[1] ASC 205-20-50-5B(b)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

הכנסות:
 הכנסות ריבית, נטו
 הכנסות שאינן מריבית
 הוצאות:
 בגין הפסדי אשראי
 תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) לפני מסים ASC 205-20-50-5B(a)
 הפרשה למסים על הרווח
רווח (הפסד) לאחר מסים
 הפסד בגין מדידה לפי שווי הוגן בניכוי עלויות למכירה
רווח (הפסד) בגין המימוש של הנכסים ושל קבוצות המימוש
 המהווים את הפעילויות שהופסקו
סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו ASC 205-20-50-5B(b)

^[3] ASC 205-20-50-1(b)
 ASC 205-20-45-3B/3C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ד. רווח (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:^[1]
 מפעילויות נמשכות
 מפעילויות שהופסקו
 ASC 205-20-50-4B (d)

ה. **ניתוח תזרימי המזומנים של הפעילויות שהופסקו:**^[1] ASC 205-20-50-B (c)(1)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת
 תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות השקעה
 תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות מימון
סה"כ תזרימי מזומנים, נטו שנבעו מפעילויות שהופסקו
(שימושו לפעילויות שהופסקו)

¹ בהתאם לסעיף 205-20-50-3A 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).

² בהתאם לסעיף 205-20-50-4A בקודיפיקציה, ישות תיתן גילוי למידע בדבר מעורבותה הנמשכת והמשמעותית בפעילות שהופסקה לאחר מועד הגריעה (לדוגמה 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.

³ 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 לסעיפים 205-20-45-3B ו-205-20-45-3C וההנחיות המתייחסות בנושא 360 ברכוש קבוע, בסעיפים 360-10-35-37 עד 35-45 ו-360-10-40-5).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 18- נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במאחד) 1 2 3

א. הרכב נכסים והתחייבויות:

ASC 360-10-50-3(a)-(e)

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
0	0	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

ב. קרקע המוחזקת למכירה: ASC 360-10-50-3

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]^[4]. 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^[6], 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 _____^[6].

ה. המפקח 'o' 33.ד.

לפרטים בדבר מדידת השווי ההוגן ראה ביאור 34(ב).

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1א33, הטיפול החשבונאי בנכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ייערך בהתאם לכללים המפורטים ב-ASC 360-10-50-3(a)-(e) 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 360-10-40-5-1 ו-35-45 והסעיף ברווח והפסד שבו הם כלולים; הערך בספרים של הסוגים העיקריים של הנכסים וההתחייבויות הכלולים במסגרת קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.

² 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 360-10-45(d), יחול במצבים שבהם מתרחשים אירועים או נסיבות המתוארים בתת סעיף 45-11 כאמור.

³ 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.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף (f) 360-10-50-3, אם ניתן, יש לתאר את המגזר שבו מוצג הנכס הלא שוטף (או קבוצת המימוש) בהתאם לנושא 280 לקודיפיקציה בדבר "דיווח מגזרי".

⁵ 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 להיציבר.

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 אילו היי החלטה 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.

⁶ 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, לשווי ההוגן בניכוי עלויות למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 18 ב - נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (במיוחד) (המשך):

- ג. קבוצת המימוש _____ המוחזקת למכירה:** ASC 360-10-50-3(e)
- 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 למגזר¹ _____ והתאפיינה ב- _____ [תיאור העובדות והנסיבות שהובילו להחלטה ולסיווג זה]. לא הוכר הפסד במועד סיווג קבוצת המימוש כמוחזקת למכירה.
- 2.** הרכב הנכסים וההתחייבויות של קבוצת המימוש המוחזקת למכירה:^{[1][2]} ASC 360-10-50-3(e)

ליום 31 בדצמבר

2020

0	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

- 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 205-20-50-1(a) בדבר העובדות והנסיבות שהביאו למכירה או המכירה הצפויה הוכן האופן והעיתוי הצפוי של המכירה]. ASC 360-10-45-13

¹ 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)).

² 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).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 36

ביאור 19 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד:

מתכונת ביאור
עמ' 39-63

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

בישראל

לפי דרישה^[1]

אינם נושאים ריבית^[2]

נושאים ריבית^[3]

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[4]^[5]

סה"כ פיקדונות בישראל(א)

מחוץ לישראל^[6]

לפי דרישה^[1]

אינם נושאים ריבית^[2]

נושאים ריבית^[3]

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[4]^[5]

סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל

סך כל פיקדונות הציבור

(א) מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים^[7]

פיקדונות של גופים מוסדיים^[8]

פיקדונות של תאגידים ואחרים^[9]

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

- 1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לפי דרישה" - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.
- 2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון שאינו נושא ריבית" - פיקדון שאינו "פיקדון נושא ריבית".
- 3 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.
- 4 אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.
- 5 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.
- 6 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 שגויסו בחו"ל או (2) ההוצאות המיוחדות לפיקדונות שגויסו בחו"ל עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.
- 7 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 לדיוור ואחר". מובהר כי כאשר חלק מחבות של יחיד סווגה בענף משק, השונה מענף משק "אנשים פרטיים", אין לסווג יחיד זה כ"אנשים פרטיים".
- 8 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בביעוץ 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.
- 9 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(3), "תאגידים ואחרים" - כל מי שאינו מדווח כ"אנשים פרטיים" או כ"גופים מוסדיים".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 19 - פיקדונות הציבור (המשך):

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים:^{[1][2][3]}

ליום 31 בדצמבר		תקרת הפיקדון	
2019	2020		
יתרה	יתרה		
0	0	עד 1	
0	0	מעל 1 עד 10	
0	0	מעל 10 עד 100	
0	0	מעל 100 עד 500	
0	0	מעל 500 ^[4]	
0	0	סה"כ	

ה. המפקח ס' 37

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים^{5 6}

מתכונת ביאור
עמ' 40-639

התאגיד הבנקאי		המאוחד		בישראל	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020		
0	0	0	0	בנקים מסחריים:	
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה ^[7]	
0	0	0	0	פיקדונות לזמן קצוב ^[8]	
				קיבולים ^[9]	
0	0	0	0	בנקים מרכזיים:	
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה ^[7]	
0	0	0	0	פיקדונות לזמן קצוב ^[8]	
0	0	0	0	מחוץ לישראל	
0	0	0	0	בנקים מסחריים:	
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה ^[7]	
0	0	0	0	פיקדונות לזמן קצוב ^[8]	
0	0	0	0	קיבולים ^[9]	
0	0	0	0	בנקים מרכזיים:	
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה ^[7]	
0	0	0	0	פיקדונות לזמן קצוב ^[8]	
0	0	0	0	סך כל פיקדונות מבנקים	

1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(1), לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
 2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(2), יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון.
 3 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").
 4 כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה.
 5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 37(א), בסעיף זה יכללו פיקדונות מבנקים, לרבות ההלוואה המוניטרית מבנק ישראל ומבנקים מרכזיים אחרים, לרבות פיקדונות מיועדים וקיבולים ומשיכות יתר מבנקים.
 6 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.
 7 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 1, "פיקדון לפי דרישה" - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.
 8 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.
 9 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים¹

מתכונת ביאור
עמ' 41-639

התאגיד הבנקאי		המאוחד		שיעור תשואה פנימי ^(ב)	משך חיים ממוצע ^(א)		
ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2020				
						איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:	ה. המפקח ס' 39(א)
						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				
						איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:	ה. המפקח ס' 39(ב)
						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				
						סך כל איגרות החוב וכתבי ההתחייבות	
0	0	0	0			מזה: כתבי התחייבות נדחים	ה. המפקח ס' 39(א)

(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.

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.

ה. המפקח ס' 49(א)

¹ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 22 - התחייבויות אחרות

א. הרכב:

מתכונת ביאור
עמ' 42-639

התאגיד הבנקאי		המאוחד			
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020		
0	0	0	0	התחייבויות מסים נדחים, נטו (ראה ביאור 8)	ה. המפקח ס' 40(א)
0	0	0	0	עודף התחייבויות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו	ה. המפקח ס' 40(ג)
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית (ראה ביאור 23)	ה. המפקח ס' 40(ב)
0	0	0	0	הכנסות מראש	ה. המפקח ס' 40(ד)
0	0	0	0	הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	ה. המפקח ס' 40(ט)(3)
0	0	0	0	התחייבות בגין תמורה מותנית בצירוף עסקים (ראה ביאור 15(ז))	
0	0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	ה. המפקח ס' 40(ח)(1)
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות מימוניות ^[1]	
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ^[1]	
0	0	0	0	זכאים אחרים ויתרות זכות ^[2] ^[3]	ה. המפקח ס' 40(ט)
0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות האחרות	

¹ למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות ועל התחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון, ראה ביאור 16א.
² 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.
³ בהתאם לס. 22ג. (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.
 BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים¹

א. כללי:^[3]

לתאגיד הבנקאי תכניות להטבה מוגדרת ממומנות ולא ממומנות ביחס לכלל עובדיו, התכניות הנ"ל מספקות הטבה מוגדרת המבוססת על שנות שירות ומשכורת אחרונה.^{[4][5]}

[יניתן 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].

[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].

ASC 715-20-50-1(p)

הרכב בדוחות הכספיים:

1. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד:

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

נכסים אחרים:

תכניות פנסיה להטבה מוגדרת^[6]

תכניות אחרות

סה"כ

התחייבויות אחרות:

תכניות פנסיה להטבה מוגדרת^[6]

תכניות אחרות

סה"כ

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

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0

תכניות פנסיה להטבה מוגדרת^[6]

תכניות אחרות

סה"כ

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0

תכניות פנסיה להטבה מוגדרת^[6]

תכניות אחרות

סה"כ

¹ 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.

² 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.

³ תאגיד בנקאי יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי, כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה (המפורטות בנושאים 710, 420, 712 ו-715 אשר אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים).

⁴ באופן דומה יש לתאר כל הטבה מוגדרת משמעותית שהתאגיד הבנקאי מספק במהות לכל עובדיו.

⁵ אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.

⁶ תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה, שניתן בגינן גילוי נפרד בסעיף ג' להלן, יפורטו גם בגילוי זה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):

ב. עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים מוצגת ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:

מתכונת ביאור
עמ' 43-639

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
				[הטבה מס' 1]
				סכום ההתחייבות
0	0	0	0	
				השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
				עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
				[הטבה מס' 2]
				סכום ההתחייבות
0	0	0	0	
				השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
				עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
				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	
0	0	0	0	* מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל
0	0	0	0	** מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת:^[1]^[2]

מתכנת ביאור
עמ' 639-44

1. מחויבויות ומצב המימון:

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה:^[3] ASC 715-20-50-1(a)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020		
0	0	מחויבויות 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	
0	0	[פרט אם מהותי]	
0	0	אחר [פרט אם מהותי]	ASC 715-20-50-1(r)
0	0	מחויבויות בגין הטבה חזויה בסוף שנה	
0	0	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה^[4]	ASC 715-20-50-1(e)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020		
0	0	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	אחר [פרט אם מהותי]	ASC 715-20-50-1(r)
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף שנה	
0	0	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה^(א)	ASC 715-20-50-1(c)

(א) נכלל בסעיף נכסים אחרים (התחייבויות אחרות).

¹ אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.
² 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 המחויבויות בגין הטבה ותכניות אלה מתבססות על הנחות שונות באופן מהותי.
³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 715-20-50-1(a), במקרה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת, המחויבויות בגין ההטבה היא המחויבויות בגין הטבה חזויה. במקרה של תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה, המחויבויות בגין הטבה היא המחויבויות בגין הטבה מצטברת לאחר פרישה.
⁴ בהתאם למילון המונחים בקודיפיקציה (סעיף 715-30-20), המחויבויות בגין הטבה מצטברת שונה מן המחויבויות 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, המחויבויות בגין הטבה מצטברת זהה למחויבויות בגין הטבה חזויה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):

1. מחויבויות ומצב המימון (המשך):

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד:

ASC 715-20-50-1(c)

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0

סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
 סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס:

מתכנת ביאור
 עמ' 639-45

ASC 715-20-50-1(j)

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0
0	0

הפסד (רווח) אקטוארי נטו
 נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר^(א)
 עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(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.

הוראות מעבר (2016)

ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית:^[2]

ASC 715-20-50-3(b)

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0

מחויבות בגין הטבה חזויה
 מחויבות בגין הטבה מצטברת
 שווי הוגן של נכסי התכנית

ו. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית:^[2]

ASC 715-20-50-3(a)

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0

מחויבות בגין הטבה חזויה
 שווי הוגן של נכסי התכנית

¹ 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).

² נדרש לתת גילוי זה, כאשר לתאגיד הבנקאי שתי תכניות או יותר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):

2. הוצאה לשנה (המשך):

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:

מתכנת ביאור
 עמ' 639-46
 ASC 715-20-50-1(s)

0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר ^[1]
0	עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
<u>0</u>	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

3. הנחות:

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר:

(1) ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה:^[2]

ASC 715-20-50-1(k)

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0.00%	0.00%
0.00%	0.00%
0.00%	0.00%
0.00%	0.00%

שיעור היוון

ASC 715-20-50-1(k)(1)

שיעור עלית המדד

שיעור עזיבה

שיעור גידול בתגמול

ASC 715-20-50-1(k)(2)

(2) ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לשנה:^[2]

ASC 715-20-50-1(k)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%

שיעור היוון

ASC 715-20-50-1(k)(1)

תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי

ASC 715-20-50-1(k)(3)

תכנית

שיעור גידול בתגמול

ASC 715-20-50-1(k)(2)

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס:^[3]^[4]

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שיעור היוון

שיעור עלית המדד

שיעור עזיבה

שיעור גידול בתגמול

¹ 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 הראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים) ואשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.

² יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות.

³ ניתוח הרגישות יינתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות.

⁴ אם לשינוי בנקודת אחוז אחת יש השפעה מהותית על תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי, יינתן גילוי גם להשפעה זו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):

4. נכסי תכנית:^[1]

מתכנת ביאור
עמ' 639-47

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 מנהלים 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.^[2]

ASC 715-20-50-1(d)(5)(i)

ב. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית:

ASC 715-20-50-1(d)(5)(ii)
ASC 715-20-50-1(d)(5)(iv)(01)

ליום 31 בדצמבר 2019				ליום 31 בדצמבר 2020				סוג נכס
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סה"כ	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	בבנקים
								מניות
								איגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	0	0	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	

[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].

ASC 715-20-50-1(n)

ג. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2020:

ASC 715-20-50-1(d)(5)(i)

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

¹ 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 715-20-50-1(d) לקודיפיקציה.

² אם התאגיד הבנקאי מנהל את נכסי התכנית או שהוא מממן קופה מרכזית לפיצויים - יש להתאים את הגילוי ואת אסטרטגיית ההשקעה של התאגיד הבנקאי בהתאם.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):

4. נכסי תכנית (המשך):

ד. התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששוויים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3):

ASC 715-20-50-1(d)(5)(iv)(02)

התנועה בשנת 2020

יתרת סגירה	העברות לתוך/מחוץ רמה 3	רכישות, מכירות, וסילוקים, נטו	תשואה בפועל על נכסי תכנית		יתרת פתיחה	סוג נכס
			רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו		
0	0	0	0	0	0	מניות
						איגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	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

התנועה בשנת 2019

יתרת סגירה	העברות לתוך/מחוץ רמה 3	רכישות, מכירות, וסילוקים, נטו	תשואה בפועל על נכסי תכנית		יתרת פתיחה	סוג נכס
			רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו		
0	0	0	0	0	0	מניות
						איגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	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

ה. [ינתן מידע על טכניקת(ות) ההערכה והנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן ודיון בשינויים בטכניקות הערכה ובנתונים, אם היו, במהלך התקופה].

ASC 715-20-50-1(d)(5)(iv)(03)

ו. [ינתן 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].

ASC 715-20-50-1(d)(5)(iii)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 23 - הטבות לעובדים (המשך):

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת (המשך):

5. תזרימי מזומנים:

א. הפקדות:

מתכונת ביאור
עמ' 639-48

ASC 715-20-50-1(g)

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

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

ב. ההטבות שהתאגיד הבנקאי צופה לשלם בעתיד:^[1]

ASC 715-20-50-1(f)

שנה
0
0
0
0
0
0
0
0
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 התייעלות, תיאורה, עיתוייה, היקפה, תמהיל העובדים שיפרשו, הטיפול החשבונאי שיושם וכן השפעה של תכנית התייעלות על הדוחות הכספיים, לרבות הלימות ההון].

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 715-20-50-1(f), 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.

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].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות^{1 2 3}

א. פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות:^[4][5]

מתכונת ביאור
עמ' 49-639

ASC 718-10-50-1(a)

ASC 718-10-50-2(a),(b)

1. תכנית מסוג אופציות למניות שהוענקו לעובדים^[6] של התאגיד הבנקאי:^[7]

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.ג. 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.^[8]

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.

¹ 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.

² הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בנושא "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי", מאפשרת להעניק לעובדי מפתח שאינם נושאי משרה מענקי שימור.

³ 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 (a)-(f) 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 יהיה חשוב לצורך הבנת השימוש של התאגיד הבנקאי בתגמול מסוג תשלום מבוסס מניות.

⁴ 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.

⁵ 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".

⁶ 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.

⁷ בהתאם לקודיפיקציה סעיף (l) 718-10-50-2, ייתן 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, ייתן גילוי לאומדן של מספר (או, אם יותר מתאים, לטווח) המניות שיירכשו בחזרה במהלך אותה תקופה.

⁸ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 8-35-718-10, 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

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 ההקצה [לחילופין: ינתן 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.

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.^[1]

ה. המפקח ס' 43(ד7)

1א. פרטים על סך עלות התגמול בגין הסדרי תשלום מבוסס מניות:

המאוחד			סך עלות התגמול	ASC 718-10-50-2(h)(1) ASC 718-10-50-1(b)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2018	2019	2020		
0	0	0	סך עלות התגמול בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	
0	0	0	סכומים שהונו כחלק מעלות של נכס, במהלך השנה	
0	0	0	סכומים שהוכרו ברווח והפסד, שבעבר הונו 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	

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.

ASC 718-10-50-2(i)

2א. פרטים על הסדרי תשלום מבוסס מניות שחלו בהם שינויים במהלך השנה:^[2]

[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-_____].

ASC 718-10-50-2(h)(2)

¹ במידה ותשלומי המסים חלים על העובד, יש לפרט, במידת האפשר, את סכומם.
² יתוארו השינויים המשמעותיים לרבות הסבר לשינויים אלה, מספר העובדים [לחילופין: מקבלי הענקה שאינם עובדים] המושפעים וסך עלות התגמול התוספתית הנובעת מהשינויים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך):

ב. אומדן השווי ההוגן:^[1] ASC 718-10-50-1(c),2(f)

1. תכנית מסוג אופציות למניות שהוענקו לעובדים^[2] של התאגיד הבנקאי:

השווי ההוגן חושב באמצעות מודל Black&Scholes. ההנחות העיקריות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של כתבי האופציה היגן, כדלהלן:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020

0%	0%	0%	ריבית חסרת סיכון (%)	ASC 718-10-55-28
0%	0%	0%	תנודתיות של מחיר המניה (מוצע משוקלל) (%)	
0%	0%	0%	שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה (%)	
0	0	0	אורך החיים הצפוי של האופציה (מוצע משוקלל)	

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 (מוצע משוקלל) _____%, שיעור דיבידנד צפוי לחלוקה _____% ומחיר בסיס של _____ ש"ח.

¹ 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.

² בעקבות יישום עדכון ASU 2018-07 החל מיום 1.1.2019, ככל שרלוונטי יעודכן המידע בהתייחס להסדר הענקה לצדדים שאינם עובדים. BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך):

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות^[1]:

מתכונת ביאור
עמ' 50-639

תכנית מסוג אופציות למניות לעובדים^[2]:

ASC 718-10-50-2(c)(1)

המאוחד							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר							
2018		2019		2020			
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	תנועה באופציות למניות	
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתחילת שנה	
0	0	0	0	0	0	הוענקו במהלך השנה ^(א)	
0	0	0	0	0	0	חולטו במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	מומשו במהלך השנה ^(ב)	
0	0	0	0	0	0	פקעו במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתום שנה ^(ג)	
(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).							ASC 718-10-50-2(d)(1)
(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).							ASC 718-10-50-2(d)(2)
(ג) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש (בש"ח): ^[3]							ASC 718-10-50-2(e)(1),(2)

המאוחד							
ליום 31 בדצמבר							
2018		2019		2020			
תחום *2	תחום *1	תחום *2	תחום *1	תחום *2	תחום *1		
0	0	0	0	0	0	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	מזה ניתנות למימוש:	
0	0	0	0	0	0	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)	

ASC 718-10-50-2(c)(1)(iii),(e)(2)

¹ לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי.
² בעקבות יישום עדכון ASU 2018-07 החל מיום 1.1.2019, ככל שרלוונטי יעודכן המידע בהתייחס להסדר הענקה לצדדים שאינם עובדים.
³ 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.

BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך):

ד. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידות מניה חסומות:

תכנית מסוג יחידות מניה חסומות (RSU) למנכ"ל:

ASC 718-10-50-2(c)(2)

המאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2018		2019		2020	
ממוצע משוקלל של השווי ההוגן		ממוצע משוקלל של השווי ההוגן		ממוצע משוקלל של השווי ההוגן	
מספר המכשירים	השווי ההוגן במועד הענקה	מספר המכשירים	השווי ההוגן במועד הענקה	מספר המכשירים	השווי ההוגן במועד הענקה

0	0	0	0	0	0	טרם הבשילו, בתחילת השנה	ASC 718-10-50-2(c)(2)(i)
0	0	0	0	0	0	הוענקו במהלך השנה ^(א)	ASC 718-10-50-2(c)(2)(iii)(01)
0	0	0	0	0	0	חולטו במהלך השנה	ASC 718-10-50-2(c)(2)(iii)(03)
0	0	0	0	0	0	הבשילו במהלך השנה ^(ב)	ASC 718-10-50-2(c)(2)(iii)(02)
0	0	0	0	0	0	טרם הבשילו, בסוף השנה	ASC 718-10-50-2(c)(2)(ii)

(א) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המכשירים ההונניים שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה _____ ש"ח (2019 _____ ש"ח, 2018 _____ ש"ח).

ASC 718-10-50-2(d)(1)

(ב) סך השווי ההוגן של המכשירים ההונניים שהבשילו במהלך השנה היה _____ ש"ח (2019 _____ ש"ח, 2018 _____ ש"ח).

ASC 718-10-50-2(d)(2)

ה. התחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות:

מתכונת ביאור
עמ' 52-639

המאוחד

ליום 31 בדצמבר

2019	2020
0	0
0	0

סך ההתחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה

ז. תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות תשלום מבוסס מניות:

ASC 718-10-50-1(d),2(k)

[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 הונניים שהוענקו במסגרת הסדרי תשלום מבוסס מניות, אם לא ניתן לכך גילוי בנפרד במקום אחר].

ASC 718-10-50-2A

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 43

ביאור 25א - הון

א. הון המניות:

1. הרכב הון המניות הנומינלי:^[1]

ה. המפקח ס' 43(ג)(א)(א)

ליום 31 בדצמבר 2019		ליום 31 בדצמבר 2020	
מונפק ונפרע	רשום אלפי ש"ח	מונפק ונפרע אלפי ש"ח	רשום אלפי ש"ח
0 ^(א)	0	0 ^(א)	0
0	0	0	0
0	0	0	0

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ב. כל אחת (ראה תת סעיף 2(א) להלן) מניות בכורה 5% צוברות בנות 1 ש"ח ע.ב. כל אחת (ראה תת סעיף 2(ב) להלן)

סך כל הון המניות

(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.

2. זכויות המניות:^[2]

ה. המפקח ס' 43(ג)(א)(1)(א)

(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.

הדיבידנד הצביר בפיקוד למועד הדיווח מסתכם לסך של ___ מיליוני ש"ח.

ה. המפקח ס' 45(ד)

3. כל המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי הן על שם ורשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

ה. המפקח ס' 43(ג)(א)(1)(ה)

ב. עסקאות בהון מניות:

1. בתאריך ___ גייס התאגיד הבנקאי הון בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

ה. המפקח ס' 43(ג)(2)(ה)

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.

2. בתאריך ___ הקצה התאגיד הבנקאי ללא תמורה סך של ___ מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ב. כמניות הטבה נפרעות במלואן מתוך ___, לכל מחזיקי ניירות הערך של התאגיד הבנקאי לפי יחס החזקותיהם בניירות הערך ביום הקובע.^[3]

ה. המפקח ס' 45

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.

4. מכשירי הון על סך של ___ מיליוני ש"ח ע.ב. הניתנים לפירעון ביום ___, הוכרו על ידי בנק ישראל כמכשירי הון כשירים כהון רובד 1 נוסף [לחילופין: כהון רובד 2], בנסיבות מסוימות^[4] ל ___ מניות רגילות של התאגיד הבנקאי, ביחס של ___ לכל 1 ש"ח ע.ב. של מכשיר הון, ללא תמורה.

ה. המפקח ס' 44(ה)

¹ במידה ולתאגיד הבנקאי יש מניות בערך השונה מ-1 ש"ח ע.ב. יש לתת את מספר המניות.

² 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.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 45, חולקו מניות הטבה או הוצעה חלוקה כאמור עד לתאריך אישור הדוחות, יצוינו 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.

⁴ בהתאם לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, נספח ג' [לחילופין: נספח ד']

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 25א - הון (המשך):

ה. המפקח 43'0

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 43'0(א)(ד) **ג. תקבולים על חשבון מניות:**^[1]^[2]

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:

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 רגילות 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.^[3] 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 44'0(ד)

ה. המפקח 44'0(ב) התאגיד הבנקאי קיבל ___ מיליוני ש"ח על חשבון כתבי אופציות שטרם הוקצו.^[4]

ה. המפקח 45'0 **ה. דיבידנד שהוכרז/ששולם:**

1. להלן פרטים בדבר דיבידנדים שהוכרזו ושולמו במהלך התקופה:^(א)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0

בסך של ___ לכל 1 ש"ח ע.נ. מניה רגילה (שנת 2019, ___; שנת 2018, ___)
 בסך של ___ לכל 1 ש"ח ע.נ. מניית בכורה (שנת 2019, ___; שנת 2018, ___)
סך כל הדיבידנדים שהוכרזו ושולמו

(א) דיבידנדים מוצגים ברוטו. הקיטון בחבות המס מנוכה מסעיף הפרשה למסים.

2. **לפרטים בדבר דיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריך המאזן, ראה ביאור 36 אירועים לאחר תאריך המאזן.** ה. המפקח 45'0(ב)

ה. המפקח 45'0 **3. מגבלות על חלוקת דיבידנד:**^[5]^[6]

בנוסף למגבלות המפורטות בחוק החברות, יחולו על תאגיד בנקאי במגבלות הבאות בעת חלוקת דיבידנד: הוראת ניהול בנקאי תקין 331

(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;

1 יש לתת גילוי זה לכל תקבול בנפרד.

2 יש לפרט את התנאים המהותיים במידה וקיימים.

3 במידה והתאגיד הבנקאי נשא בהוצאות הנפקה יש לגלות את תמורת ההנפקה בניכוי הוצאות אלו.

4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 44(ג), היו סכומי התקבולים ניתנים להחזרה, יוצגו אלה בסעיף נפרד בביאור על התחייבויות אחרות. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 45ב, הוגבלה חלוקת עודפים וקרנות הניתנות לחלוקה במזומנים, יצוינו סכומם, תקופת ההגבלה ותנאיה. כמו כן, נכללו במאזן התאגיד הבנקאי עודפים וקרנות הניתנים לחלוקה, שנצברו בחברות מוחזקות וחלוקתם על ידי אותן חברות הוגבלה זמנית, יצוינו הסכומים, תקופת ההגבלות ותנאיהן.

6 בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בדבר "חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים".

ביאור 25א - הון (המשך):

ה. המפקח ס' 43

ה. דיבידנד שהוכרז/ששולם (המשך):

ה. המפקח ס' 45א

3. מגבלות על חלוקת דיבידנד (המשך):

ה. המפקח ס' 45ב

בנוסף למגבלות המפורטות בחוק החברות, יחולו על תאגיד בנקאי במגבלות הבאות בעת חלוקת דיבידנד (המשך):

הוראת ניהול בנקאי
תקין 331

(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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

הוראות מעבר (2020)
ה. המפקח ס' 45

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים: [1] [2] [3]

א. בנתוני המאוחד:

מתכונת ביאור
עמ' 54-639

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

(1) הון לצורך חישוב יחס ההון:

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

(2) יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

סיכון אשראי
סיכוי שוק
סיכון תפעולי

סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון (א)

אחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

(3) יחס ההון לרכיבי סיכון:

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^[2(ב)]
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^[2(ב)]

ב. רכיבי חברות בנות משמעותיות:

(1) [חברה בת א']

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

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^[2(ב)]
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^[2(ב)]

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"^[4] (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"^[5]), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום ____ לפי פרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה ג, ד. להלן.

(א) מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2020 הפוחתו 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 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5%, או 10%-13.5%, בהתאם 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 ירוס הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250). במסגרת המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8%-11.5%, או 9%-12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת הון 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].**

1 מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון".
2 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 ירוס 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.
3 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.
4 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.
5 ביום 16 בדצמבר 2019, האריך הפיקוח את תוקף המכתבים עד ליום 31 בדצמבר 2021, על מנת לאפשר לתאגידים בנקאיים ליישם תוכניות התייעלות נוספות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

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

מתכנת ביאור
עמ' 54-639

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
		(1) הון עצמי רובד 1:
		הון עצמי
0	0	
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
		<u>התאמות פיקוחיות וניכויים:</u>
		מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0	
		מסים נדחים לקבל
0	0	
		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות
0	0	לציבור
0	0	
		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית
0	0	ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
-	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
		(2) הון רובד 1 נוסף:
		הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [פרט אם מהותי]
0	0	
0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף [פרט אם מהותי]
0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
		(3) הון רובד 2:^[1]
		הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
0	0	
0	0	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		<u>ניכויים:</u>
0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 2 [פרט אם מהותי]
0	0	סך הכל הון רובד 2

[יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון].

ה. המפקח
ס' 45ג(ב)(2)

[יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנודתיות].

ה. המפקח
ס' 45ג(ב)(3)(2)

¹ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 25 ב - 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	
2019	2020
באחוזים	

יחס ההון לרכיבי סיכון:

	2019	2020
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.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים: [1]

מתכונת ביאור
עמ' 55-639

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
באחוזים	

א. בנתוני המאוחד:

	2019	2020
הון רובד 1 ^(ב)	0	0
סך החשיפות	0	0

באחוזים

	2019	2020
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(א)	0%	0%

ב. חברות בנות משמעותיות:

1) [חברה בת א']

	2019	2020
יחס המינוף	0%	0%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(א)	0%	0%

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

(ב) להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.1, ג.1, ד.1 לעיל.

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

[[ינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף].

ה. המפקח
o' 45(ב)2

[[ינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף].

ה. המפקח
o' 45(ב)3(2)

¹ בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", יחס המינוף מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכונה), 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.

² 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].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 25 ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)^[1] (ב)^[2]

מתכונת ביאור
עמ' 55-639

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
באחוזים	

		א. בנתוני המאוחד: (ב)
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		ב. בנתוני התאגיד הבנקאי: (א)
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		ג. חברות בנות משמעותיות:
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
 (ב) המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
 (ג) 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.

]]ינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח
'45ה(ב)(2)

]]ינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח
'45ה(ב)(3)(2)

¹ 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).

² 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 5.5 (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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 47

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות¹

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:

ה. המפקח ס' 46

לפרטים בדבר מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, ראה ביאור 31(ה).

ב. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה^(א) לסוף השנה:

ה. המפקח ס' 46

1. יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה:^(ב)

מתכונת הפיקוח
עמ' 57-639

המאוחד	
ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0
0	0

מטבע ישראלי לא צמוד
 מטבע ישראלי צמוד למדד
 מטבע חוץ
סך הכל

2. תזרימים בגין עמלת גביה^[2] ומרווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה:

המאוחד							
ליום 31 בדצמבר							
2019		2020					
סך הכל	סך הכל	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	עד שנה

במגזר הצמוד למדד:^(א)

תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים^(ד)

במגזר השקלי הלא צמוד:^[3]

תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים^(ד)

(א) אשראים ופיקדונות מפקדונות 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 ___%).

¹ דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים. כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור לנסיבות הרלוונטיות אליו.

² 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.

³ 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 שייתן לדבר גילוי מתאים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

- ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך):**
ב. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה לסוף השנה (המשך):
3. מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

ה. המפקח ס' 46א

המאוחד	
ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0

הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגביה
הלוואות עומדות

- ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:** ה. המפקח ס' 47ד)

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות לסוף השנה כדלהלן:

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

חיתום ניירות ערך ה. המפקח ס' 47ד(1)
התחייבויות לרכישת ניירות ערך ה. המפקח ס' 47ד(2)
הקמת בניינים וציוד ורכישתם ה. המפקח ס' 47ד(3)
אחרות

ד. פרטים נוספים:

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו _____ לחברי קופת גמל של _____^[1].

ה. תביעות משפטיות:

- נגד התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו קיימות תביעות תלויות שונות לרבות תביעות ייצוגיות. ה. המפקח ס' 47(א1), (ב)
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(ב1)(ח)
 2. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו שאפשרות התממשותן אינה קלושה הינו _____ מיליוני ש"ח. ה. המפקח ס' 47(ב1)(ג)
 3. [ייתן פירוט בדבר תביעות תלויות אשר לגביהן ניתן להעריך את סיכויי התממשות התביעות]. ה. המפקח ס' 47(ב1)(ט)
 4. [ייתן פירוט בדבר תביעות תלויות אשר לגביהן לא ניתן להעריך את סיכויי התממשות התביעות, בהסתמך על יועציו המשפטיים של התאגיד הבנקאי, ולכן לא בוצעה הפרשה בגין^[2]]. ה. המפקח ס' 47(ב1)(י)
 5. [אם רלוונטי: ייתן פירוט לתביעות תלויות נגד חברות כלולות שלדעת הנהלת התאגיד הבנקאי נדרשת התייחסות אליהן בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי]. ה. המפקח ס' 47(ב1)(יג)
 6. [אם רלוונטי: ייתן פירוט לתביעות תלויות שנעשתה לגביהן הפרשה לפי הוראה של המפקח על הבנקים]. ה. המפקח ס' 47(ב1)(יד)

¹ 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 הפקדוניהם הנומינליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר ייתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א' בהוראות.

² בהתאם להוראת הדיווח לציבור סעיף 47(ב1)(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 הנייל 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור א26 - ערבויות^{1 2}

א. כללי:

[גילוי זה לא נכלל
במתכונת הדיווח של
הפיקוח]
ASC460-10-50-4(a)

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 לגבין]

[המידע יתייחס לגבי מחויבויות התאגיד הבנקאי בגין ערבויות / קבוצות ערבויות דומות שהוענקו על ידו. המידע ינתן גם אם הסבירות לתשלום על פי הערבות הינה קלושה] [התאגיד הבנקאי יכול 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].

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 ושתקבל על ידו, בהתאם לחלופת ההקלה הפרקטית].

לאחר ההכרה לראשונה, הערך בספרים של הערבות מייצג את ההתחייבות בגין הערבות בניכוי הפחתה מצטברת שחושבה לפי שיטת _____ [התאגיד הבנקאי יציין את שיטת הפחתה המתאימה שמשקפת בהתאם למהות הערבות, את שחרור הערב מהסיכון].

ליום 31 בדצמבר 2020 הערך בספרים של ההתחייבויות³ בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק, הינן בסך של כ- מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח). {אם רלוונטי יציין: 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 התלוי⁴, שאפשרות התממשותו קלושה, הינו בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 31 דצמבר 2020.

ASC 460-10-50-4(c)

ASC 460-10-50-2

ASC460-10-50-4(a)

¹ 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 / 3-450-20-50 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.

² 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.

³ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, יציין סכום ההפסד התלוי שהוכר, אם בכלל, בהתאם לתת סעיף 450-20-30 לקודיפיקציה.

⁴ בהתאם לסעיף 460-10-50-3 בקודיפיקציה הגילוי לגבי ההפסד התלוי יכול להיות את מהות וסכום הערבות. בנוסף, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי לערך של השבה שצפוי שתתרחש, כגון כתוצאה מזכותו של הערב להתנהל כנגד צד חיצוני.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור א26 - 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^[1] וסכום החשיפה המקסימלית להפסד^[2] בגין ערבויות ושיפויים שניתנו על ידי התאגיד הבנקאי:

ליום 31 בדצמבר 2020

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה			פקיעה שנה או פחות	פקיעה שנה 3
		פקיעה לאחר חמש שנים	פקיעה לאחר חמש שנים	פקיעה לאחר שלושה עד חמש שנים		
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	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 ^[3]
0	0	0	0	0	0	אחר ^[4]
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

¹ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, יינתן גילוי לערך בספרים של ההתחייבויות בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק ויצוין סכום ההפסד התלוי שהוכר, אם בכלל, בהתאם לתת סעיף 450-20-30 לקודיפיקציה.

² בהתאם לסעיף 460-10-50-4 (b) 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 העתידיים הפוטנציאליים המקסימליים במסגרת הערבות, תצוין עובדה זו. לפי תת סעיף (3) אם הערב אינו מסוגל לפתח אומדן של הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים על פי הערבות, יצוינו הסיבות לכך.

³ אשראי תעודות מסוג *Standby letters of credit*.

⁴ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 26 א - ערבויות (המשך):

ב. מידע בדבר סכום פוטנציאלי מרבי אפשרי של תשלומים עתידיים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ביאור 26 א - ערבויות (המשך):

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ג. הסדרי חזרה ובטוחות:^{[1][2]}

1) ASC 460-10-50-4(d) בהתאם להסדרי חזרה בין התאגיד הבנקאי לבין _____ [יש לציין את הצדדים השלישיים], 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].

2) ASC 460-10-50-4(e) _____ [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.

ד. הערכת סיכון הערבות: ASC 460-10-50-4(a)(4)

להלן נתונים בדבר הערכת סיכון התשלום/ הביצוע של הערבות [יתואר סיכון הערבות, לדוגמה: 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			
סך הכל	מדרגות		מדרגות בדירוג השקעה
	לא מדרגות	שלא בדירוג השקעה	
במיליוני ש"ח			

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

ערביות להבטחת אשראי*
 ערביות לרוכשי דירות
 הסכמי שיפו
 התחייבויות להוצאת ערביות
 מכתבי אשראי/אשראי תעודות
סך הכל ערביות*

* מזה: ערביות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

0	0	0	0
---	---	---	---

¹ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(d) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לגבי מהותם של הסדרי חזרה (recourse provisions) אשר יאפשרו לערב לקבל החזרים מצדדים שלישיים בגין סכומים ששולמו במסגרת הערבות.

² בהתאם לסעיף 460-10-50-4(e) 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 460-10-50-4 (f) בקודיפיקציה, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי להיקף המשוער שבו תמורה ממימוש נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, צפויה לכסות את הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים במסגרת הערבות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 26א - ערבויות (המשך):

ד. הערכת סיכון הערבות (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019			
סך הכל	מדורגות שלא בדירוג השקעה		מדורגות בדירוג השקעה
	לא מדורגות	במיליוני ש"ח	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 הסכמי שיפוי
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 מכתבי אשראי/אשראי תעודות
סך הכל ערבויות*

* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות
 מעסקאות בכרטיסי אשראי

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 49

ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות

א. [ינתן 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:]

ה. המפקח ס' 49(א)
מתכונת ביאור
עמ' 58-639

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).

ב. [ינתנו 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^[1].]

ה. המפקח ס' 49(ב)

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

ה. המפקח ס' 49(ב)

ד. פירוט בדבר שעבוד לטובת בנק ישראל של מלוות מדינה:

1. התאגיד הבנקאי שיעבד לטובת בנק ישראל מלוות מדינה הנסחרות בבורסה לצורך הבטחת קבלת אשראי:

ה. המפקח ס' 49(ג)(1)

יתרה גבוהה במהלך השנה ^[3]		יתרה ממוצעת במהלך השנה ^[2]		יתרה ליום 31 לדצמבר		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	האשראי מבנק ישראל מלוות המדינה ששועבדו
0	0	0	0	0	0	לבנק ישראל
0	0	0	0	0	0	פיקדונות בבנק ישראל

2. לאחר תאריך המאזן שועבדו ניירות ערך למסלקת הבורסה בסכום של _____ מיליוני ש"ח.

ה. המפקח ס' 49(ג)(3)

¹ 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.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 49(ג)(1), ינתן גילוי ליתרה הממוצעת על בסיס יתרות פתיחה או יתרות סגירה חודשיות לתקופת הדיווח.
³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 49(ג)(1), ינתן גילוי ליתרה הגבוהה ביותר בתקופת הדיווח על בסיס יומי.
 BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור
עמ' 59-63

ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות (המשך):

ה. המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר התאגיד הבנקאי רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
0	0	0	0	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

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של התאגיד הבנקאי, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:^[1]

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
0	0	0	0	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

ו. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
0	0	0	0	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)

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.

¹ 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 הוגן של הביטחון לכל תאריך מאזן המוצג בדוחות הכספיים ושל החלק של הביטחון שמכר או שיעבד מחדש, ומידע על המקורות והשימושים של ביטחון זה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד^[1][2]:

מתכנת ביאור עמ' 63-639
ה. המפקח ס' 22ג (א)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים^[3]:

ליום 31 בדצמבר 2019			ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית^[4]
0	0	0	0	0	0	Forward-Futures ו-
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^[5]
0	0	0	0	0	0	Forward-Futures ו- ^(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
0	0	0	0	0	0	Forward-Futures ו-
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
0	0	0	0	0	0	Forward-Futures ו-
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
0	0	0	0	0	0	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

(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^[6] 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).

¹ 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 הביאורים 28 א, 28 ב, 28 ד, 28 ה).

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 222(ה)4, אין לקו: (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).

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 222(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.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 222(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.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 222(ה)3, חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פרוורוד להחלפת מטבע חוץ.

⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 222(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).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים^[1]:

מתכנת ביאור
עמ' 639-64

ליום 31 בדצמבר 2020

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן^{[4][3]}

יתרה מאזנית^[5]

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

ה.המפקח ס' 15א(3)(א)

ה.המפקח ס' 15א(3)(ב)

ה.המפקח ס' 15א(3)(ג)

(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

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן^{[4][3]}

יתרה מאזנית^[5]

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

ה.המפקח ס' 15א(3)(א)

ה.המפקח ס' 15א(3)(ב)

ה.המפקח ס' 15א(3)(ג)

(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.

¹ 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח7), היתרה תכלול מכשירים נגזרים הכפופים להסדר התחשבות 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.

³ סכומים אלו יכללו מכשירים נגזרים וכן ביטחונות שקוזזו.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח10), סכומים אלו חייבים להתאים לסכומים המוצגים במאזן בשורות נפרדות.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח8), הסכומים שהוכרו כקיזוז התחייבויות יוגבלו ליתרת ההתחייבויות, אם הסכום ברוטו של הנכס בגין הנגזר גבוה מהסכום ברוטו של ההתחייבות בגין הנגזר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

3. רווחים (הפסדים) בגין מכשירים נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים: [1](א)(ב)

[גילוי זה לא נכלל
במתכונת הפיקוח]
ההמפקח ס' 22א(ב)(1)

ASC 815-10-50-4CC

ASC 815-10-50-4F

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	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)

(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).

(ב) פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחר כוללת: 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.^[2]

ה. המפקח ס' 22א(ב)(1)

¹ בהתאם לסעיף 815-10-50-4CC 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.

² בהתאם לסעיף 815-10-50-4F בקודיפיקציה, עבור נגזרים למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, ינתן בנוסף לגילויים לעיל, תיאור לגבי אופי הפעילות בנגזרים למסחר והסיכונים הנלווים אליו, וכיצד הישות מנהלת את הסיכונים הללו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד^[1] [2]:

מתכונת ביאור עמ' 639-67
ה. המפקח ס' 22ג (א)

ליום 31 בדצמבר 2020					
סה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד)

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים^[3]

הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל^[4]

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים^[5]

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים^(ב)

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד)

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים^[3]

ביטחון במזומן ששועבד^[4]

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[7]

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

1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(15), ניתן להציג את הגילוי [סעיפים 15א(ז)(3)(ד)-(ה)(3)(ה)] לפי סוג המכשיר או סוג העסקה.
2 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).
3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(11), הגילוי מתייחס למכשירים פיננסיים שעומדים בהנחיות הקיזוז, אך ההנהלה בחרה שלא לקזזם.
4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(12), הגילוי מתייחס לביטחונות שלא קוזזו.
5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(13), ביטחונות יתר שהתקבלו יוכרו עד לגובה הנכס הרשום ולא יוכרו מעבר לכך.
6 סכומים נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים המוצגים במאזן בניכוי סכומים שלא קוזזו במאזן.
7 סכומים נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים המוצגים במאזן בניכוי סכומים שלא קוזזו במאזן.
BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ליום 31 בדצמבר 2019					
סה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0
					יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
0	0	0	0	0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ב)
0	0	0	0	0	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ביטחון במזומן ששועבד
0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד)

ה. המפקח ס' 15א(ז)(3)(ד)

- (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.

1. ביאור של הסדרי קיזוז והסכמים להתחשבות נטו הניתנים לאכיפה והסדרים דומים:

ה. המפקח ס' 15א(נ)(14)

[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 קיזוז 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 (לדוגמה, כאשר הביטחון מוגבל)].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):

מתכונת ביאור
 עמ' 639-67.1
 ה. המפקח ס' 22ג (ד)

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2020				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

חוזי ריבית:
 שקל-מדד
 אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2019				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

חוזי ריבית:
 שקל-מדד
 אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידור שווי הוגן:^[1]

[גילוי זה לא נכלל
 במתכונת הדיווח של
 הפיקוח]

1. רווחים והפסדים בגין גידור שווי הוגן:

ASC 815-10-50-4A(c)
 ASC 815-10-50-4C

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

השפעה על רווח כולל אחר ^[2]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[2]			חוזה הגידור
	נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[2]		ההשפעה			
	שינויים בשווי הוגן (*)	שיטת הפחתה (*)	ברוח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[3]
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

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

ASC 815-10-50-4C(d)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

השפעה על רווח כולל אחר	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד			חוזה הגידור
	נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור		ההשפעה			
	שינויים בשווי הוגן	שיטת הפחתה	ברוח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ

¹ התפתחות אירוע נגין הקורונה עשויה להשפיע באופן משמעותי על היכולת ליישם חשבונאות גידור בהתאם ל ASC 815. להלן דוגמאות לגורמים שיש לשקול: • השפעות אפשריות על הערכת אפקטיביות הגידור [לדוגמה - 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 אפקטיביות גידור.

² בהתאם ל ASU 2017-12, סכומי רווח (הפסד) בגין גידור 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 סעיף 815-20-25-83B לקודיפיקציה) [לחילופין: סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים ברווח כולל אחר נזקפים לרווח והפסד לפי גישת ההפחתה (על-פי סעיף 815-20-25-83 A לקודיפיקציה)].

³ עבור גידור 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידור שווי הוגן (המשך):

[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]

1. רווחים והפסדים בגין גידור שווי הוגן (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

השפעה על רווח והפסד כתוצאה מ: ^[1]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[1]			חוזת הגידור
סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור	חוסר אפקטיביות	ההשפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר	
0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	מטבע חוץ

2. התאמות על בסיס מצטבר בגין גידור שווי הוגן:

בהתאם ליישום חשבונאות גידור שווי הוגן, הערך בספרים של הפריט המגודר מותאם כדי 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

הסכום המצטבר של התאמות גידור שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים		הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[3]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[4]
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0

[2] ASC 815-10-50-4EE

ASC 815-10-50-4EE(d)

ליום 31 בדצמבר 2019

הסכום המצטבר של התאמות גידור שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים		הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[3]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[4]
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0

¹ 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.

² בהתאם לסעיף 815-10-50-4EE בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יכלול בטבלה את הגילויים המתייחסים בגין פריטים שיועדו וכשירים כפריטים מגודרים בגידור שווי הוגן.

³ בהתאם לסעיף 815-10-50-4EEE 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.

⁴ עדכון ASU 2019-04 מבהיר את הגילוי בסעיף 815-10-50-4EE 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 מטי"ח לא יכללו בגילוי לפי סעיף זה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים:

1. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים:^[1]

[גילוי זה לא נכלל במתכונת הדיווח של הפיקוח]

ASC 815-10-50-4A(c)

ASC 815-10-50-4C

ה. המפקח ס' 22ג (ב)

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)	חוצה הגידור
0	שיעור ריבית
0	מטבע חוץ
0	סך הכל

(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 ש"ח).

ASC 815-10-50-4C(b)

ASC 815-10-50-4C(bb)

סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים על-פי סעיף 815-20-25-83A לקודיפיקציה ברווח כולל אחר בהתאם לגישת ההפחתה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, הינם בסך _____ מיליוני ש"ח (31.12.2019 - סך _____ מיליוני ש"ח). (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.

¹ התפתחות אירוע נגיף הקורונה עשויה 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 בתייעוד 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)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידור תזרים מזומנים (המשך):

[גילוי זה לא נכלל
במתכונת הדיווח של
הפיקוח]

2. סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד^(א)	
	חוזת הגידור
0	שיעור ריבית
0	מטבע חוץ
0	סך הכל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד^(א)	
	חוזת הגידור
0	שיעור ריבית
0	מטבע חוץ
0	סך הכל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד^(ד)	
	חוזת הגידור
0	שיעור ריבית
0	מטבע חוץ
0	סך הכל

(ג) סך _____ מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (2019 – סך _____ מיליוני ש"ח), 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 ש"ח), משקף את הרווחים והפסדים בגין סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ואשר לגביהם מיושמת גישת ההפחתה על-פי סעיף 83A-25-20-815 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):

1. השפעת גידור השקעה נטו על הרווח הכולל האחר ועל דוח רווח והפסד:

[גילוי זה לא נכלל
 במתכונת הדיווח של
 הפיקוח]
 ה. המפקח ס' 22ג (ב)
 ASC 815-10-50-
 4CCC

(1)

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

(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 ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 ו- 2019, בהתאמה) בהתאם לשיטת ההפחתה, על פי בחירת החלופה בסעיף 815-35-5A 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 (א) (א)			חוצה הגידור
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
0	0	0	מטבע חוץ

(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, שסווגו 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 בסעיף 815-35-5B 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 בסעיף 815-35-5A 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).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה.המפקח ס' 47ב

ביאור 29 - חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (על בסיס מאוחד) 1 2 3 4 5

מתכונת ביאור
עמ' 68-639

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח^(א) שהתאגיד הבנקאי (או ישויות הקרובות^[6] אליו) משמש בהם כמממן (Sponsor)^(ב)

ה.המפקח ס' 47ב(א)(1)

סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים^(א)

מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו

סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח^(ד)

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים^(ב)

ה.המפקח ס' 47ב(א)(2)

סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים^(א)

מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו

סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח^(ד)

סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח

- (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 ישויות שאינן התאגיד הבנקאי או ישויות 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.

¹ 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.

² בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 205 סעיף 543, תאגיד בנקאי ייחשב כיום בעסקת איגוח מסוימת, אם הוא עומד באחד מהתנאים הבאים: (א) התאגיד הבנקאי יזום באופן ישיר או עקיף חשיפות בסיס שנכללות באיגוח; או (ב) התאגיד הבנקאי משמש כמממן (sponsor) של אמצעי העברה (conduit) של נייר מסחרי מגובה נכס (ABC - 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 מהמעבר במקרה של פשיטת רגל.

בהקשר של תוכניות כאלה תאגיד בנקאי בדרך כלל יחשב כמממן, ולפיכך, כיום, אם הוא, בפועל או במהות, מנהל או מייעץ לתוכנית, מציב ניירות ערך בשוק או מספק נזילות ו/או חיזוקי אשראי.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 47ב(ב)(2), לא יכללו בביאור זה יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.

⁴ 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.

⁵ 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 ייתן גילוי נפרד ליתרות אלה.

⁶ 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.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד) ^{2 1}

א. כללי:

התאגיד הבנקאי מדווח על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם להגדרות שקבע הפיקוח על הבנקים.

להלן הגדרות ומאפייני מגזרי הפעילות הפיקוחיים:

ה. המפקח ס'
79(א), (5), (6)(א)

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-הלואות 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^[3] (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- מגזר עסקים קטנים ומזעירים^{[4][5]} 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.
- מגזר גופים מוסדיים גופים מוסדיים כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ 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 ושאיילה 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 בבנקים, שירותי ייעוץ^[6], פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.

ה. המפקח ס' 1

¹ 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(4), תאגיד בנקאי רשאי להוסיף מידע היכול לתרום להבנת פעילויותיו, מעבר לנדרש בסעיף זה.

³ 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.

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶ 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.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד) (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.

להלן מידע בדבר פריטים הנכללים במידע המגזרי:^[1]

יחוס הכנסות מימון מאשראי ומפיקדונות בין יחידה שהעמידה אשראי לבין יחידה שגייסה את הפיקדון

יחוס הכנסות והוצאות תפעוליות מחיצוניים ומפנימיים (בין מגזריות)

הקצאת הפרשה למס בין מגזרי הפעילות

סיווג פעילות בכרטיסי אשראי

הון

נכסים בניהול

הקצאת הוצאות למגזרי פעילות פיקוחיים

ה. המפקח ס' 79(א)(6)(ד), (ה), (ז)

שאלה 7 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים

שאלה 8 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים

שאלה 11 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים

שאלה 14 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים

שאלה 18 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים

ה. המפקח ס' 79(א)(9)

שאלה 16 בקובץ שו"ת בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים

ה. המפקח ס' 79(א)(6)(ו) **[ינתן גילוי לאופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ובישיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו].**

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6)(ז), ינתן 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים:^[1]

1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל:

מתכונת ביאור
עמ' 69-639

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר ^[2]	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	אחר ^[2]	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:
מחיצוניים
בינמגזרי
סך הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
לחיצוניים
בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי
ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות
שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
התאגיד הבנקאי

¹ 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.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(7), ייתכן 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								משקי בית		
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א) מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	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	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	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	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א) מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	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	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	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	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	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	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):

מתכונת ביאור

עמ' 639-69.4

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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)

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								משקי בית		
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	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	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	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	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	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	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	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	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	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	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	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	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	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	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במיוחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):

מתכנת ביאור
 עמ' 639-69.8

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
 הוצאות ריבית מחיצוניים
 הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
 הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
 הכנסות שאינן מריבית:
 מחיצוניים
 בינמגזרי
סך הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 הוצאות תפעוליות ואחרות:
 לחיצוניים
 בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
 רווח לפני מסים
 הפרשה למסים על הרווח
 רווח לאחר מסים
 חלקו של התאגיד הבנקאי
 ברווחים של חברות כלולות
 רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות
 שאינן מקנות שליטה
 רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
 שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
התאגיד הבנקאי

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במיוחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

1. פעילות ישראל ופעילות חו"ל (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (המשך)

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל									מסקי בית	
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א) 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	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	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	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א) מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	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	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	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	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	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	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאוחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

2. אנשים פרטיים - פעילות ישראל:

מתכונת ביאור
עמ' 639-69.1

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית			
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:
מחיצוניים
בינמגזרי
סך הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
לחיצוניים
בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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)

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				סך הכל
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	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:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

- (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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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)

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				סך הכל
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	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:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

- (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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

3. פעילות עסקית - פעילות ישראל (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

- (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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

3. פעילות עסקית - פעילות ישראל (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

- (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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במיוחד) (המשך):

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

4. מגזר ניהול פיננסי - פעילות ישראל:

מתכונת ביאור
עמ' 639-69.7

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

מגזר ניהול פיננסי

		פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	סך הכל
	אחר				
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
		(0)	(0)	(0)	(0)
		0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים

הוצאות ריבית מחיצוניים

הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים

הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי

סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:

מחיצוניים

בינמגזרי

סך הכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות:

לחיצוניים

בינמגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח לפני מסים

הפרשה למסים על הרווח

רווח לאחר מסים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות

רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במיוחד) (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					
סך הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א) מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א) מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א) יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)} יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב) יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^(א)
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית: הפרשי שער, נטו ^(א) הפרשי מדד, נטו ^(א) חשיפות ריבית, נטו ^(א) חשיפות למניות, נטו ^(א) מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של איגרות חוב שיוני בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד הכנסות אחרות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) לרבות בגין נירות ערך ומכשירים נגזרים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (במאחד) (המשך):

ג. מידע על אזורים גיאוגרפיים:^{[1][2]}

מתכנת ביאור
עמ' 639-69.9

ה. המפקח ס' 79(ב)(2)

סך נכסים		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי			הכנסות ^(א)				
		ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2020	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ישראל

ה. המפקח ס' 79(ב)(2)(ב)

אזור א'

אזור ב'

אזור ג'

אחר

סך הכל מחוץ לישראל

ה. המפקח ס' 79(ב)(2)(ב)

סך הכל מאוחד

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

[תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן ייחוס ההכנסות והנכסים לאזורים השונים].

ה. המפקח ס' 79(ב)(2)(ד)

1 יש לגלות בנפרד נתונים ביחס לכל מדינה אשר הסכומים המיוחסים לה הם מהותיים.

2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(ב)(2)(ג), יש לספק סיכומי ביניים של מידע גיאוגרפי ביחס לקבוצות של מדינות בעלות מאפיינים כלכליים דומים.

BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 79(ב1)

ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאחד) 1 2 3

א. כללי:

פעילות התאגיד הבנקאי מנוהלת באמצעות _____ מגזרי פעילות כמפורט להלן. [ייתכן 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)].

ה. המפקח ס'
79(ב1)(ג1)
ASC 280-10-50-21(a)

מגזר 1	- [ייתכן גילוי לסוגי המוצרים והשירותים שמהם המגזר מפיק את הכנסותיו].	ASC 280-10-50-21(b)
מגזר 2	- [פרט].	
מגזר 3	- [פרט].	
מגזר 4	- [פרט].	
מגזר 5	- [פרט].	
פעילויות אחרות	- כולל פעילויות עסקיות אחרות ומגזרי פעילות שאינם בני דיווח. [יש לתאר את סוגי ההכנסות הנכללות בקטגוריה זו].	ASC 280-10-50-15

[על התאגיד הבנקאי לתת גילוי לפחות לפריטים הבאים:

1.	בסיס הטיפול החשבונאי בעסקאות כלשהן בין מגזרים בני דיווח.	ASC 280-10-50-29(a)
2.	המהות של שינויים כלשהם מתקופות קודמות בשיטות המדידה ששימשו לקביעת רווח או הפסד מגזרי מדווח והשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו על המדידה של הרווח או ההפסד המגזרי.	ASC 280-10-50-29(d)
3.	המהות והשפעה של הקצאות לא סימטריות כלשהן למגזרים בני דיווח].	ASC 280-10-50-29(e)

¹ בהתאם לסעיף 179.1. 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 (ASC 280) - דיווח מגזרי.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 79(ב1)(ג1)-(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.

³ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאחד) (המשך):

ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות:^[1] ASC 280-10-50-22,25

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

פעילויות	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	אחרות	סה"כ	
הכנסות ריבית, נטו:	0	0	0	0	0	0	0	
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0	
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0	
הכנסות שאינן מריבית:	0	0	0	0	0	0	0	
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	ה. המפקח ס' 79(ב1)(ג)
הוצאות בגין הפסדי אשראי ^[2]	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי ^[2]
פחת והפחתות ^[3]	0	0	0	0	0	0	0	ASC 280-10-50-22(e)
הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות ^[2]	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות ^[2]
רווח לפני מסים	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח ^[4]	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח ^[4]
מזה: יתרת האשראי לציבור ^[2]	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור ^[2]
השקעות בחברות כלולות ^[5]	0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות ^[5]
יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח ^[6]	0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח ^[6]
מזה: יתרת פיקדונות הציבור ^[2]	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור ^[2]

¹ 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.

² לא נדרש לתת גילוי לפריטים אלה בהתאם לדרישות הקודיפיקציה. הגילוי לפריטים אלה ניתן בהתאם לגילוי שנכלל בדוחות כספיים של בנקים בארה"ב.

³ 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 החלטות התפעוליות הראשי, או אם הם מסופקים בדרך אחרת באופן סדיר למקבל החלטות התפעוליות הראשי, גם אם הם לא נכללים במידה של הרווח או ההפסד המגזרי.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-26, אם מידע על נכסים לא מסופק לגבי מגזר בר דיווח, יינתן גילוי לעובדה זו ולסיבה לכך.

⁵ 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 החלטות התפעוליות הראשי, או אם הוא מסופק באופן סדיר למקבל החלטות התפעוליות הראשי, גם אם הוא לא נכלל במידה של נכסי המגזר.

⁶ בהתאם לקודיפיקציה סעיף (d) 280-10-50-30, התאגיד הבנקאי רשאי לבחור לתת גילוי להתחייבויות המגזרים בני הדיווח.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאחד) (המשך):
ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

פעילויות	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	אחרות	סה"כ
הכנסות ריבית, נטו:	0	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
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

פעילויות	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	אחרות	סה"כ
הכנסות ריבית, נטו:	0	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 30א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) (המשך):

ג. התאמות:^[1] ASC 280-10-50-30

1. הכנסות: ASC 280-10-50-30(a)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

סך הכנסות של מגזרים בני דיווח
 הכנסות אחרות המדווחות במסגרת פעילויות אחרות
 ביטול הכנסות בין מגזריות
סך הכנסות במאוחד

2. רווח או הפסד:^[2] ASC 280-10-50-30(b)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

סך רווח (הפסד) לאחר מסים של מגזרים בני דיווח
 רווח (הפסד) המדווח במסגרת פעילויות אחרות לאחר מסים
 ביטול רווחים בין מגזריים לאחר מסים
 סכומים לא מוקצים לאחר מסים _____ [פרט]
רווח לאחר מסים במאוחד

3. נכסים: ASC 280-10-50-30(c)

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
<u>0</u>	<u>0</u>
<u>0</u>	<u>0</u>

סך נכסים של מגזרים בני דיווח
 נכסים אחרים המדווחים במסגרת פעילויות אחרות
 סכומים לא מוקצים [פרט]
סך נכסים במאוחד

4. התחייבויות:^[3] ASC 280-10-50-30(d)

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
0	0
0	0
<u>0</u>	<u>0</u>
<u>0</u>	<u>0</u>

סך התחייבויות של מגזרים בני דיווח
 התחייבויות אחרות המדווחות במסגרת פעילויות אחרות
 התחייבויות שלא הוקצו [פרט]
סך התחייבויות במאוחד

¹ 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.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-30(b), 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.

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-30(d), 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 179

ביאור 30 ב - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים¹

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים:

פיקדונות בבנקים

אשראי לציבור

אשראי לממשלה

סך כל האשראים והפיקדונות מפיקדונות מיועדים

פיקדונות מיועדים:

פיקדונות הציבור

פיקדונות מבנקים

פיקדונות הממשלה

סך כל הפיקדונות המיועדים

¹ בהתאם להוראות הדיור לציבור סעיף 179ג, 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 30ג.

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי^{1 2 3 4 5}

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

מתכונת ביאור
עמ' 70-639

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:^[6]

ה. המפקח ס' 30ג(א)(3)

המאוחד					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2020

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2019

הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית
 בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,
 צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2020*

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2019

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2018

הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית
 בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות,
 צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2019*

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

¹ באשר להשפעת התפתחות אירועי 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 13 ו-37.

² 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*.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(4), לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיר), אם יתרת החובות בהם קטנה מ-1% מסך כל יתרת החובות.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(5), יש לשקול האם נדרש לתת גילוי למגזר אשראי נוסף, או לקבוצת חובות נוספת, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות תת נושא 10-310 לקודיפיקציה.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(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.

⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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)

המאחד					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2018

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2017

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית
 בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2018*

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):^[1]

ה. המפקח ס' 30ג(א)(3)

התאגיד הבנקאי					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019

הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020*

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018

הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר (בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019*

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(א)(3), כאשר מהותי, ייתכן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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						לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	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

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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):

מתכונת ביאור
 עמ' 639-70
 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					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0

המאוחד					
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0 ^(ג)	0 ^[1]
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה של

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 * מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
 סך הכל חובות^(א)

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי** ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 ** מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
 סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

המאוחד					
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0

המאוחד					
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה של

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 * מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
 סך הכל חובות^(א)

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי** ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 ** מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
 סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

- (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).

¹ במידה וקיימות יתרות של הלוואות לדיר הנבחנות לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, במסגרת המגזר המסחרי, יש לתת גילוי בגינן.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):

מתכונת ביאור
 עמ' 639-70
 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					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה של

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 * מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות^(א)

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי** ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 ** מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0 ^(ג)	0 ^[1]
0	0	0	0	0	0

התאגיד הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2019

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה של

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי* ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 * מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות^(א)

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות^(א):

שנבדקו על בסיס פרטני^(ב) ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 שנבדקו על בסיס קבוצתי** ה. המפקח ס' 30ג(א)(7)
 ** מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0 ^(ג)	0
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 שנבדקו 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).

¹ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. חובות על בסיס מאוחד (המשך):

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור:^[1]

מתכונת ביאור
עמ' 639-77

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)^[2], סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 31 בדצמבר 2020

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון		
סך הכל					
0	0	0	0	0	שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	שעבוד משני או ללא שעבוד סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2019

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון		
סך הכל					
0	0	0	0	0	שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	שעבוד משני או ללא שעבוד סך הכל

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי התאגיד הבנקאי בעת העמדת המסגרת.

¹ תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי זה אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית.

² בהתאם לסעיף 44 להוראת ניהול בנקאי תקין מסי' 329 נקבעו כללים לחישוב שווי הנכס להלוואה לדירה במחיר מופחת.
BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. חובות על בסיס מאוחד (המשך):

4. אינדיקציה לאיכות אשראי: [1][2][3][4]

ה. המפקח ס'
 ג30(ב),14),15),
 ג30(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 סיכונים האשראי, התאגיד הבנקאי מפתח ומיישם מודלים לדירוג האשראי של לקוחותיו, וזאת לצורך כימות סיכונים 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 לתאגידי בנקאיים וממשלות בישראל ובח"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

סך הכל	ללא דירוג	נמוך מ: B-	BB+	BBB+	A+	AAA
			עד B-	עד BBB-	עד A-	עד AA-
יתרת חוב רשומה						
ליום 31 בדצמבר 2020						

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

פעילות לווים בישראל

בנקים בישראל
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

יתרת חוב רשומה

ליום 31 בדצמבר 2019

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

פעילות לווים בישראל

בנקים בישראל
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

¹ 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.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(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.

³ לתשומת לב גילוי זה ממחיש את דרישות הגילוי לעניין אינדיקציות לאיכות האשראי. יש להתאים את הגילוי לפרקטיקה הספציפית הנהוגה בתאגיד הבנקאי.

⁴ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. חובות על בסיס מאוחד (המשך):

4. אינדיקציה לאיכות אשראי (המשך):

ה. המפקח ס' 30ג(ב)(14),
 (15), 30ג(ג)(6)

(ב) אנשים פרטיים - הלוואות לדיור:

האינדיקטור המרכזי⁽¹⁾ 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						
סך הכל	סך הכל	מעל 33 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים	מעל 6 חודשים	מעל 3 חודשים
יתרת חוב רשומה						
ליום 31 בדצמבר 2020						
0	0	0	0	0	0	0
יתרת חוב רשומה						
ליום 31 בדצמבר 2019						
0	0	0	0	0	0	0

פעילות לזוים בישראל

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

פעילות לזוים בישראל

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

¹ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך השנה:

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד): ***

מתכונת ביאור
 עמ' 639-77.1
 ה.המפקח ס' 30ג(א6)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר					
מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לוסף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנמכר השנה	
אשראי בעייתי	שנרכש השנה	שנרכש השנה	שירות	אשראי שנמכר	אשראי בעייתי	שנמכר השנה	שנמכר השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות דיור אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי לציבור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר					
מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לוסף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור שנמכר השנה	
אשראי בעייתי	שנרכש השנה	שנרכש השנה	שירות	אשראי שנמכר	אשראי בעייתי	שנמכר השנה	שנמכר השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות דיור אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי לציבור

* 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור
 עמ' 639-77.1

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך השנה (המשך):

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות:

ליום 31 בדצמבר 2020

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזני***	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני***	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני***	אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות דיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

ליום 31 בדצמבר 2019

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזני***	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני***	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני***	אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות דיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

*** סיכון אשראי במכשירים פינסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ג. אשראי לציבור^(א) וסיכון אשראי חוץ מאזני^(א) לפי גודל האשראי של לווה^[1] (במאוחד):

מתכונת ביאור
 עמ' 639-78
 ה. המפקח ס' 30ד

2019			2020			תקרת האשראי ^[2]	
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{(א)(ג)}	מספר לווים ^(ב) אשראי ^(א)	מספר לווים ^(ב)	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{(א)(ג)}	מספר לווים ^(ב) אשראי ^{(א)(ג)}	מספר לווים ^(ב)	אשראי ללווה ^[4] באלפי ש"ח	
0	0	0	0	0	0	עד 10	
0	0	0	0	0	0	עד 20	מעל 10
0	0	0	0	0	0	עד 40	מעל 20
0	0	0	0	0	0	עד 80	מעל 40
0	0	0	0	0	0	עד 150	מעל 80
0	0	0	0	0	0	עד 300	מעל 150
0	0	0	0	0	0	עד 600	מעל 300
0	0	0	0	0	0	עד 1,200	מעל 600
0	0	0	0	0	0	עד 2,000	מעל 1,200
0	0	0	0	0	0	עד 4,000	מעל 2,000
0	0	0	0	0	0	עד 8,000	מעל 4,000
0	0	0	0	0	0	עד 20,000	מעל 8,000
0	0	0	0	0	0	עד 40,000	מעל 20,000
0	0	0	0	0	0	עד 200,000	מעל 40,000
0	0	0	0	0	0	עד 400,000	מעל 200,000
0	0	0	0	0	0	עד 800,000	מעל 400,000
0	0	0	0	0	0	עד 1,200,000	מעל 800,000
0	0	0	0	0	0	עד 1,600,000	מעל 1,200,000
0	0	0	0	0	0	עד 2,000,000	מעל 1,600,000
0	0	0	0	0	0	עד 2,400,000	מעל 2,000,000
0	0	0	0	0	0	עד 2,800,000	מעל 2,400,000
0	0	0	0	0	0	עד 3,200,000	מעל 2,800,000
0	0	0	0	0	0		מעל 3,200,000
0	0	0	0	0	0		סך הכל

- (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.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ד.ד, ("לווה", כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".
² כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה.
³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ד.ד, 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.
⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ד.ד, (ג), בנתונים על בסיס מאוחד ייקבע סיווג המדרגות בהתאם לסך כל יתרות האשראי שקיבל לווה גדול מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ד. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים:

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

ה. המפקח ס' 46

מתכונת ביאור
עמ' 639-79

המאוחד					
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים ^(א)			
0	0	0	0	אשראי תעודות	ה. המפקח ס' 46(1)
0	0	0	0	ערביות להבטחת אשראי ^(א)	ה. המפקח ס' 46(2)
0	0	0	0	ערביות לרוכשי דירות	ה. המפקח ס' 46(3)
0	0	0	0	ערביות והתחייבויות אחרות	ה. המפקח ס' 46(5)
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(א)
0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(ב)
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(ג)
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(ד)
0	0	0	0	(א) מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי	

התאגיד הבנקאי					
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים ^(א)			
0	0	0	0	אשראי תעודות	ה. המפקח ס' 46(1)
0	0	0	0	ערביות להבטחת אשראי ^(ב)	ה. המפקח ס' 46(2)
0	0	0	0	ערביות לרוכשי דירות	ה. המפקח ס' 46(3)
0	0	0	0	ערביות והתחייבויות אחרות	ה. המפקח ס' 46(5)
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(א)
0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(ב)
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(ג)
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות ^[1]	ה. המפקח ס' 46(6)(ד)
0	0	0	0	(ב) מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי	

(ג) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 46(א6), 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 50

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה 1 2 3 4

מתכונת ביאור
עמ' 80-639

המאוחד						
ליום 31 בדצמבר 2020						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (*)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי		
		אחר ^[5]	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
0	0	0	0	0	0	נכסים
0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים ניירות ערך ^[6]
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	-	-	-	-	בניינים וציוד
0	0	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים ^[7]
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
0	0	0	0	0	0	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: ^[8]
0	0	0	0	0	0	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	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: ^[8]
0	0	0	0	0	0	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 כלי
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)

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

1 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.

2 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 הצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיסי הצמדה של רכיבי החובות המתייחסים.

3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ג), כאשר הסדרים של ברירת הצמדה עשויים להשפיע על החשיפה המשתקפת במיון לפי בסיסי הצמדה, יובהרו הסדרים 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 נגזרות.

4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ו), נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימויניו לפי החלק הצמוד לכל בסיס.

5 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.

6 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ז), מניות תיחשבה לפריטים שאינם כספיים.

7 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 תכלול בטור מטבע צמוד.

8 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.

9 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 הצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי הצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר.

10 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).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

המאוחד (המשך)					
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
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) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

מתכונת ביאור
עמ' 81-639

התאגיד הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	פריטים שאינם כספיים (א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי	
		אחר ^[1]	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

נכסים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך^[2]
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 השקעות בחברות מוחזקות^[2]
 בניינים וציוד
 נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים^[3]
 נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה
סך כל הנכסים

התחייבויות

פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות^[3]
 התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה
סך כל ההתחייבויות הפרש

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: [4][5]

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[6]
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[6]

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: [4][5]

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[6]
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[6]

סך הכל כלי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.

¹ 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.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ז), מניות תיחשבה לפריטים שאינם כספיים.
³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ח), 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 תכלול בטור מטבע צמוד.
⁴ 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.
⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(5), כאשר הסילוק של מכשיר נגזר תלוי במספר בסיסי, 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.
⁶ 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).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

התאגיד הבנקאי (המשך)						
ליום 31 בדצמבר 2019						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)			מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	-	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

נכסים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 השקעות בחברות מוחזקות
 בניינים וציוד
 נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה

סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 51

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון^{1 2 3 4 5}

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.

מתכונת ביאור
עמ' 82-639

מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה ^[6]	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש
-------------------------	--	----------------------------	-------------------------

ה. המפקח ס' 51(א)

0	0	0	0	נכסים ^[7] *	מטבע ישראלי
0	0	0	0	התחייבויות**	(לרבות צמוד
0	0	0	0	הפרש	מט"ח)
0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים	
0	0	0	0	נגזרים	
0	0	0	0	נכסים ^[7] *	מטבע חוץ
0	0	0	0	התחייבויות**	(לא כולל מט"ח צמוד
0	0	0	0	הפרש	למט"ח)
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	
0	0	0	0	נגזרים	
0	0	0	0	נכסים*	סך הכל
0	0	0	0	התחייבויות**	
0	0	0	0	הפרש	
0	0	0	0	* מזה: אשראי לציבור	
0	0	0	0	** מזה: פיקדונות הציבור	

¹ 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 השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, ההתחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות.

² 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.

³ 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, תיחוס ההפרשה לתקופות לפירעון של החובות אליהם היא מתייחסת, מקום בו ניתן לעשות זאת; רק בהעדר נתונים אלה תיחוס יתרת ההפרשות באופן יחסי ליתרות האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף השנה.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ג), נכסים והתחייבויות הנפרעים בשיעורים, ימוינו בהתאם לתקופות החוזיות לפירעון של כל שיעור.
⁵ 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.

⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ה), 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.

⁷ 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".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2020

שיעור תשואה חוזי(ב) חוזי(ב) %	יתרה מאזנית ^(א)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ^[1]						
	סך הכל	ללא תקופת פירעון ^[2]	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים
0	0	0 ^(א)	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	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 יצינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו].

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ב), היתרה המאזנית של נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים שאינם מסולקים נטו בהתאם לסעיף 22(ד)1 המשפיעים על בסיסי המטבע תוצג בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בהוראות. יחד עם זאת, מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22(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.

² היתרה המאזנית של נכסים והתחייבויות אשר אינם מייצגים תזרימי מזומנים חוזיים תוצג בטור "ללא תקופת פירעון".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך):

ה. המפקח ס' 51
מתכנת ביאור
עמ' 83-639

מטבע	מטבע	מטבע	עם	
מט"ח	מט"ח	מט"ח	מט"ח	
עד שנתיים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	
0	0	0	0	נכסים*
0	0	0	0	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	נכסים*
0	0	0	0	התחייבויות**
0	0	0	0	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	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

ה. המפקח ס' 51(א)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

המאוחד									
ליום 31 בדצמבר 2019									
שיעור תשואה חוזי ^(ב) %	יתרה מאזנית ^(א)		סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים
	סך הכל	ללא תקופת פירעון							
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

(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 יצינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך):

ה. המפקח ס' 51
מתכונת ביאור
עמ' 84-639

מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה ^[1]	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש	
0	0	0	0	נכסים ^[2] *
0	0	0	0	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	נכסים ^[2] *
0	0	0	0	התחייבויות**
0	0	0	0	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	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

ה. המפקח ס' 51(א)

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ה), 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. לענין סעיף זה, "חברה" - למעט תאגיד בנקאי.

² 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".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

התאגיד הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2020

שיעור תשואה חוזי ^(ב)	יתרה מאזנית ^(א)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ^[1]						
	סך הכל	ללא תקופת פירעון ^[2]	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים
%									
0	0	0 ^(א)	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	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 יצינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו].

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 51(ב), היתרה המאזנית של נכסים, התחייבויות וסכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים שאינם מסולקים נטו בהתאם לסעיף 22(ד)(1) המשפיעים על בסיסי המטבע תוצג בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50 בהוראות. יחד עם זאת, מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22(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.

² היתרה המאזנית של נכסים והתחייבויות אשר אינם מייצגים תזרימי מזומנים חוזיים תוצג בטור "ללא תקופת פירעון".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך):

ה. המפקח ס' 51
מתכונת ביאור
עמ' 85-639

ה. המפקח ס' 51(א)

מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש		
0	0	0	0	0	נכסים*
0	0	0	0	0	התחייבויות**
0	0	0	0	0	הפרש
0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים*
0	0	0	0	0	התחייבויות**
0	0	0	0	0	הפרש
0	0	0	0	0	מזה: הפרש - בדולר
0	0	0	0	0	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים*
0	0	0	0	0	התחייבויות**
0	0	0	0	0	הפרש
0	0	0	0	0	* מזה: אשראי לציבור
0	0	0	0	0	** מזה: פיקדונות הציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

התאגיד הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2019

שיעור תשואה חוזי ^(ב)	יתרה מאזנית ^(א)		סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים
	סך הכל	ללא תקופת פירעון							
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

(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 יצינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 34 א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)

א. הרכב:

מתכונת ביאור
 עמ' 86-639
 ה. המפקח ס' 51א

ליום 31 בדצמבר 2020

שווי הוגן					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב:					
סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	יתרה במאזן	
	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	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 ^[1]
(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	0^(ב)	סך כל הנכסים הפיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	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	השפעת הסכמי קיזוז
(0)	(0)	(0)	(0)	0^(ב)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(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 34-ב-34ד.

¹ אם רלוונטי, יש לציין כי בסעיף נכסים פיננסיים 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 הוגן של נכסי תכנית".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך):
א. הרכב (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019				
שווי הוגן				
מידות 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
	0	0	0	0
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0
ניירות ערך ^(א)	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	0	0	0	0
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	(0)
סך כל הנכסים הפיננסיים	0	0	0	0
	(ב)			
	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות אחרות	0	0	0	0
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	0
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	0	0	0	0
	(ב)			
	0	0	0	0
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0	0	0	0
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	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):

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:^[1]

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 המהווים 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 שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שתקבלנה 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.

מתכונת ביאור
עמ' 87-639
עד 88-639

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים:^[2]

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 מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

¹ 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 ושיאנים נגזרים, וכן בחינת נתונים של ברוקרים ושירותי תמחור בלתי תלויים בעת קביעת השווי ההוגן).

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו1), 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.

³ 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 87-639 עד 88-639) הינה דוגמה תמציתית בלתי מחייבת, ועל התאגיד הבנקאי להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות הרלוונטיות אליו.

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך):

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן 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 הוגן 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 בשיעור 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.

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 הוגן לתאריך המאזן נאמד לפי היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד הבנקאי מגייס פיקדונות דומים ביום המאזן.

ASC 825-10-55-3

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 הוגן 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 הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיות האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי הוגן 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 תזרימי מזומנים, בהתחשב בפרמטרים הבאים:

- תקופת החוזה;
- שיעורי היוון מתאים לעסקאות עם מח"מ דומה;
- אופי הביטחון שהתקבל או הועבר.

ביאור 34 א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך):

ה. המפקח ס' 19(ו)(א1),
(ו)(2)

ד. התאמות בגין סיכון אשראי: [1]

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		
2019	2020	
0	0	סיכון אשראי (CVA)
0	0	סיכון אי ביצוע (DVA)

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך):

ה. תיאור תהליכי הערכת השווי לפריטים המסווגים לרמה 3:

ה. המפקח ס' 19(2)(א),
נספח י"ד ס' 105

[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 כיוול, 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 ובקורות 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 בקורות שוטפות על ידי ה-middle office על איכות הנתונים המתקבלים. כאשר מתקבלים נתונים מצד שלישי או מגופי תמחור, מבוצעים חישובים סבירות וניתוחים אנליטיים על מנת להעריך את איכות הנתונים כאמור.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 34 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

מתכונת ביאור
 עמ' 89-639
 ה. המפקח ס' 19(י)(2)(א)

ה. המפקח ס' 19(י)(2)(ב)

ליום 31 בדצמבר 2020

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיצוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
					נכסים
					איגרות חוב זמינות למכירה ומניות
					שאינן למסחר:
0	-	0	0	0	אג"ח של ממשלת ישראל
0	-	0	0	0	אג"ח של ממשלות זרות
0	-	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
0	-	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
0	-	0	0	0	אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0	-	0	0	0	אג"ח של אחרים בישראל
0	-	0	0	0	אג"ח של אחרים זרים
0	-	0	0	0	מניות שאינן למסחר
0	-	0	0	0	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר:
0	-	0	0	0	אג"ח של ממשלת ישראל
0	-	0	0	0	אג"ח של ממשלות זרות
0	-	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
0	-	0	0	0	אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
0	-	0	0	0	אג"ח של אחרים בישראל
0	-	0	0	0	אג"ח של אחרים זרים
0	-	0	0	0	מניות למסחר
0	-	0	0	0	סך כל ניירות הערך למסחר
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית - שקל-מדד
0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית - 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	חוזים בגין נגזרי אשראי
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים בגין המכשירים הנגזרים
0	(0)	0	0	0	אחר¹] [פרט אם מהותי]
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים

¹ לדוגמא: ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי בגין השאלות לא מובטחות של ניירות ערך.
 BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 34 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

ה. המפקח ס' 19(ו)2(א)

ה. המפקח ס' 19(ו)2(ב)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קידוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית - שקל-מדד
0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית - 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	חוזים בגין נגזרי אשראי
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים הנגזרים
0	(0)	0	0	0	אחר^[1] [פרט אם מהותי]
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במהלך התקופה:

ה. המפקח ס' 19(ו)2(בב)

(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.

(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]**^[2].

ה. המפקח ס' 19(ו)2(ג)

¹ לדוגמה: ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, פיקדונות בגין שאילות לא מובטחות של ניירות ערך, תמורה מותנית בצירוף עסקים וכו'.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)2(ג), 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 34 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019

ה. המפקח ס' 19(י)2(א)

ה. המפקח ס' 19(י)2(ב)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קידוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			נכסים מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	
						איגרות חוב זמינות למכירה ומניות
						שאינן למסחר:
0	-	0	0	0	0	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
						ניירות ערך למסחר:
0	-	0	0	0	0	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	0	0	סך כל ניירות הערך למסחר
						נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0	(0)	0	0	0	0	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

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 34 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019 (המשך)

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(א)

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ב)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קידוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			התחייבויות
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0	(0)	0	0	0	0	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

העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במהלך התקופה:

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב)

(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.

(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]**.

ה. המפקח ס' 19(ו)(ג2)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

מכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 34 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה: [1] [2]

ה. המפקח ס' 19(2)(א)

לשנה שהסתיימה ביום	ליום			
	31 בדצמבר 2020			

סך הכל רווחים (הפסדים) לשנה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 19(2)(ב)

נכסים

נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה^(א)
 אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון^(ב)
 השקעה בחברה כלולה^(ג)
 נכסים שנתפסו^(ד)
 נכסים בלתי מוחשיים^(ה)
 אחרים [פרט אם מהותי]

לשנה שהסתיימה ביום	ליום			
	31 בדצמבר 2019			

סך הכל רווחים (הפסדים) לשנה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	-	0	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	-	-
(0)	0	0	0	0

נכסים

נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה^(א)
 אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון^(ב)
 השקעה בחברה כלולה^(ג)
 נכסים שנתפסו^(ד)
 נכסים בלתי מוחשיים^(ה)
 אחרים [פרט אם מהותי]

(א) בעת סיווג קרקע שערכה בספרים _____ מיליוני ש"ח כנכס מוחזק למכירה בהתאם ל-ASC 360, הכיר התאגיד הבנקאי בהפסד בגין הורדת ערך קרקע לשווי 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.

ה. המפקח ס' 19(2)(א)

¹ 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.
² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 820-10-50-1(a), 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.

ביאור 34 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד) (המשך):
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה (המשך):

ה. המפקח'ס
19(2)(א)

(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 במניית 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 האינדיקטורים 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 מוחשי שהופחת לרבות המגזר אליו הוא משתייך] בסך ___ מיליוני ש"ח אשר ערכו בספרים לאותו מועד היה ___ מיליוני ש"ח.¹ 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).

ASC 350-30-50-3

¹ בהתאם לנושא 350 לקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים", הפסד מירידת ערך של נכס בלתי מוחשי אינו מבוטל בתקופות עוקבות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כספים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 34ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (המשך)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות (ראה סעיף ב' להלן)		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
			מרמה 3	רמה 3 אל	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ב)	0
0^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים (המשך)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:^[1]

חוזי ריבית - שקל-מדד
 חוזי ריבית - אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל הנכסים בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:^[1]

חוזי ריבית - שקל-מדד
 חוזי ריבית - אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

- 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 "_____".

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(3), ניתן להציג את השינויים שנכללו ברמה 3 של מכשירים נגזרים גם על בסיס נטו.
 BDO - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2020: תאגידיים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 34 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	העברות (ראה סעיף ב' להלן) אל		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
			רמה 3	רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	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)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(א)	0
0^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0^(א)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים (המשך)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד
חוזי ריבית - אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל הנכסים בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית - שקל-מדד
חוזי ריבית - אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזים בגין נגזרי אשראי

סך כל ההתחייבויות בגין המכשירים

הנגזרים

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

- (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".
- (ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "_____".

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

ה. המפקח ס' 19(2)(ד)

**ביאור ג34 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיוחד)
(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]**^[1].

[לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 יינתן גילוי דומה].

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(ג2), 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב)

ביאור ד34 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 13 (במאחד)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:^[2]

מתכונת ביאור
עמ' 639-92

ליום 31 בדצמבר 2020

מוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי ^[3]	שווי הוגן	
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר:					
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי	0	אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0%	0%-0%	הסתברות לכשל	מזומנים		
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי			
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי			
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי	0	מניות שאינן למסחר
0%	0%-0%	שיעור צמיחה לטווח ארוך של ההכנסות	מזומנים		
0%	0%-0%	שיעור רווח תפעולי לפני מס			
0%	0%-0%	לטווח ארוך			
0	0-0	מכפיל EBITDA	חברות		
0	0-0	מכפיל הכנסות	נסחרות		
0%	0%-0%	ניכיון בשל סחירות נמוכה	דומות בשוק		
0%	0%-0%	פרמיית שליטה			
ניירות ערך למסחר:					
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי	היוון תזרימי	0	אג"ח של אחרים זרים
0%	0%-0%	תשואה	מזומנים		
התחייבויות					
התחייבויות מותנית בצירוף עסקים					
0					
מכשירים נגזרים (נטו)					
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי	0	חוזי ריבית - שקל-מדד
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי	מזומנים		
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	0	חוזי מטבע חוץ
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור	0	חוזים בגין מניות
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד	אופציות		
0%	0%-0%	עקום תנודתיות של סיכון	מודל תמחור	0	חוזי אשראי
0%	0%-0%	האשראי	אופציות		
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי			
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי			
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)

רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא-נצפים:^[4]

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ז)

(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].

¹ 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.

² 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.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בבב), אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי, ינתן גילוי לשינוי זה ולסיבה(ות) לביצועו.

⁴ 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.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור - נספח י"ד סעיף 106 (עמ' 637-164 עד 637-165), יינתן תיאור של יחסי הגומלין בין הנתונים הלא-נצפים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 34 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן	
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר:					
0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי	0	אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0%	0%-0%	הסתברות לכשל	מזומנים		
0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי			
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי			
0%	0%-0%	מחיר הון משוקלל (Wacc)	היוון תזרימי	0	מניות שאינן למסחר
0%	0%-0%	שיעור צמיחה לטווח ארוך של ההכנסות	מזומנים		
0%	0%-0%	שיעור רווח תפעולי לפני מס			
0%	0%-0%	לטווח ארוך	חברות		
0	0-0	מכפיל EBITDA	נסחרות		
0	0-0	מכפיל הכנסות	דומות בשוק		
0%	0%-0%	ניכיון בשל סחירות נמוכה			
0%	0%-0%	פרמיית שליטה			
ניירות ערך למסחר:					
0bps	0bps-0bps	מרווח אשראי	היוון תזרימי	0	אג"ח של אחרים זרים
0%	0%-0%	תשואה	מזומנים		
התחייבויות					
התחייבויות מותנית בצירוף עסקים					
0					
מכשירים נגזרים (נטו)					
0%	0%-0%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי	0	חוזי ריבית - שקל-מדד
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי	מזומנים		
0%	0%-0%	סטיית תקן שער חליפין	מודל פנימי	0	חוזי מטבע חוץ
0%	0%-0%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור	0	חוזים בגין מניות
0%	0%-0%	תשואת דיבידנד	אופציות		
0%	0%-0%	עקום תגודתיות של סיכון	מודל תמחור	0	חוזי אשראי
0%	0%-0%	האשראי	אופציות		
0%	0%-0%	סיכון אשראי של צד נגדי			
0%	0%-0%	סיכון אשראי של התאגיד הבנקאי			
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	חוזי סחורות ואחרים (למעט חוזי אשראי)

רגישות מדידות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא-נצפים:

ה. המפקח ס'19(י)2(ר)

(1) עבור נגזרי אשראי עלייה בתשואת השוק, מרווחי אשראי ושיעורי כשל תגרום לירידה בשווי הוגן של אותם נגזרי אשראי עבור מוכרי הגנה ועלייה בשווי הוגן 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].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 34 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):

ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בב) ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:^[1]

ליום 31 בדצמבר 2020

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן	
[פרט]	[פרט]	- שיעור ריבית להיוון; - תקופות למימוש מניה;	[פרט]	0	נכסים אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון נכסים שנתפסו
--	--	- שיעור ריבית להיוון; - עלויות למימוש;	הערכת שווי חיצונית	0	
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	נכסים בלתי מוחשיים
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	אחרים [פרט אם מהותי]

ליום 31 בדצמבר 2019

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	שווי הוגן	
[פרט]	[פרט]	- שיעור ריבית להיוון; - תקופות למימוש מניה;	[פרט]	0	נכסים אשראי לציבור פגום שגבייתו מותנית בביטחון נכסים שנתפסו
--	--	- שיעור ריבית להיוון; - עלויות למימוש;	הערכת שווי חיצונית	0	
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	נכסים בלתי מוחשיים
[פרט]	[פרט]	[פרט]	[פרט]	0	אחרים [פרט אם מהותי]

למידע נוסף ראה ביאור 34 ב(ב).

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(בב), 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 נתונים גילוי זה, תאגיד בנקאי לא יתעלם מנתונים כמותיים לא-נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמינים באופן סביר לתאגיד הבנקאי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 20.18(ד), 20.19.

ביאור 34 - חלופת השווי ההוגן (במאוחד)

א. הרכב:^[1]

לשנה שהסתיימה ביום	ליום		
	31 בדצמבר 2020		

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה ^(א)	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	
		שווי הוגן	

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת
ישראל (סעיף ב(1) להלן)
0

איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות
פיננסיים זרים (סעיף ב(2) להלן)
0

לשנה שהסתיימה ביום	ליום		
	31 בדצמבר 2019		

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה ^(א)	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	
		שווי הוגן	

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת
ישראל (סעיף ב(1) להלן)
0

איגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות
פיננסיים זרים (סעיף ב(2) להלן)
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:^[2]**
- (א) [ינתן 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].

¹ 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 ובקורות 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 בפקוח על הבנקים.

² הגילויים יינתנו עבור כל פריט בנפרד לגבי יושמה חלופת השווי ההוגן.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו^{1 2}

א. יתרות:^[3]

מתכונת ביאור
עמ' 93-639

ה. המפקח ס'
80(ד), (1)

ליום 31 בדצמבר 2020

צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)					
המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי						מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה ^{[4][5]}					
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה		חברות בנות (שלא אוחדו)		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות	
אחרים (7)		משותפת (6)		אחרים (5)		נושאי משרה (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)	
היתרה הגבוהה ביותר (8)	היתרה ל-31 בדצמבר	היתרה הגבוהה ביותר (8)	היתרה ל-31 בדצמבר	היתרה הגבוהה ביותר (8)	היתרה ל-31 בדצמבר	היתרה הגבוהה ביותר (8)	היתרה ל-31 בדצמבר	היתרה הגבוהה ביותר (8)	היתרה ל-31 בדצמבר	היתרה הגבוהה ביותר (8)	היתרה ל-31 בדצמבר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

נכסים
 פיקדונות בבנקים
 ניירות ערך***
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור
 הפרשה להפסדי אשראי
 אשראי לציבור, נטו
 השקעה בחברות כלולות***
 נכסים אחרים - ח"יבים אחרים ויתרות חובה

* 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 המנופק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.

** [ייתן 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, ייתן 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
 השקעות בחברות מוחזקות
 ערבויות
 ביאור 12
 ביאור 15
 ביאור 26

ראה בנוסף עמוד הערות לאחר חלק ז' בביאור בדבר בעלי עניין וצדדים קשורים.

¹ 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 ייתן פטור מגילוי עסקאות עם צדדים קשורים שלא במהלך העסקים הרגילי).

² 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 לדרושות 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.

³ 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".

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ג), המידע על יתרות מאזניות וחוף 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.

⁵ 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):

א. יתרות (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2020 (המשך)																
צדדים קשורים (1)							בעלי עניין (1)									
המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי							מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה									
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה				חברות בנות (שלא אוחדו)					מחזיקי מניות							
אחרים (7)		משותפת (6)						אחרים* (5)		נושאי משרה (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)		
יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	יתרה הגבוהה ל-31 בדצמבר (יותר 8)	
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחרים ויתרות זכות 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)

ה. המפקח ס' 80(ד), (ו), (1)

*

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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח)

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):

א. יתרות (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019															
צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)									
המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי						מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה				מחזיקי מניות					
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה						שנעשתה העסקה				בעלי שליטה (2)					
אחרים (7)		חברות בנות (שלא אוחדו)				העסקה		אחרים* (5)		נושאי משרה (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)	
יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה ביותר (8)
בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

נכסים
פיקדונות בבנקים
ניירות ערך***
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
אשראי לציבור
הפרשה להפסדי אשראי
אשראי לציבור, נטו
השקעה בחברות כלולות***
נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה

* 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.
** [ינתן 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, ינתן 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
השקעות בחברות מוחזקות
ערביות
ביאור 12
ביאור 15
ביאור 26

ה. המפקח ס'
80(ד), (ו)1

ה. המפקח ס'
80(2)

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):

א. יתרות (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019 (המשך)															
צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)									
המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי						מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה									
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה						מחזיקי מניות									
אחרים (7)		משותפת (6)		חברות בנות (שלא אוחדו)		העסקה		אחרים* (5)		נושאי משרה (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)	
יתרה ל-31	היתרה הגבוהה	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה	יתרה ל-31	היתרה הגבוהה
בדצמבר	ביותר (8)	בדצמבר	ביותר (8)	בדצמבר	ביותר (8)	בדצמבר	ביותר (8)	בדצמבר	ביותר (8)	בדצמבר	ביותר (8)	בדצמבר	ביותר (8)	בדצמבר	ביותר (8)
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

התחייבויות
 פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כלול בהון) (9)
 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (10)

* 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:^[1]

מתכונת ביאור
639-94 עמ'

ה. המפקח ס' 80(ז)(1),(3)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)					
המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי								
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה								
אחרים (7)	משותפת (6)	חברות (אחדו)	אחרים (5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות			
					אחרים (3)	בעלי שליטה (2)		
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו*
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה דמי ניהול ושרותים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הוצאות תפעוליות ואחרות**
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)					
המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי								
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה								
אחרים (7)	משותפת (6)	חברות (אחדו)	אחרים (5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות			
					אחרים (3)	בעלי שליטה (2)		
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו*
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה דמי ניהול ושרותים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הוצאות תפעוליות ואחרות**
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)					
המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי								
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה								
אחרים (7)	משותפת (6)	חברות (אחדו)	אחרים (5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות			
					אחרים (3)	בעלי שליטה (2)		
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו*
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	מזה דמי ניהול ושרותים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הוצאות תפעוליות ואחרות**
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ

* 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.

¹ 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).

² 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):

ג. תגמול¹ וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות):

מתכנת ביאור
עמ' 95-639
ה. המפקח ס' 80(ר2)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

בעלי עניין(1)

מחזיקי מניות							
אחרים(5)		נושאי משרה(4)		אחרים(3)		בעלי שליטה(2)	
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

בעלי עניין(1)

מחזיקי מניות							
אחרים(5)		נושאי משרה(4)		אחרים(3)		בעלי שליטה(2)	
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

בעלי עניין(1)

מחזיקי מניות							
אחרים(5)		נושאי משרה(4)		אחרים(3)		בעלי שליטה(2)	
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

[ייתכן 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(ר2)(ב,ד)

[ייתכן 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].

ה. המפקח ס'
80(ר2)(ג)

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ז2)(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, שכן, 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".

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):

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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך):

ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

מתכנת ביאור
עמ' 639-96

ה. המפקח ס' 80(ה)(1), (2)

מזה: מחברות כלולות			המאוחד			1. בגין נכסים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
0	0	0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	מנכסים אחרים
2. בגין התחייבויות						
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות ריבית, נטו

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.^[1]

ה. מידע בדבר עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל:^{[2][3][4]}

[ייתכן פירוט בהתאם לקבוצות המפורטות בסעיפים א' ו-ב' לביאור זה.]

ה. המפקח ס' 80(ד)

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.^[5]

ה. המפקח ס' 80(ה)(2)(א), (ו)

ייתן 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.

850-10-50-1(a)-(d)
ASC

[נדרש לתת גילוי בדבר התלות הכלכלית בצד תלוי עסקית^[6], גם אם הצד אינו צד קשור על פי נושא 850 בקודיפיקציה או איש קשור על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312].

ה. המפקח ס' 80(ה)(8)(א)

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ה)(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.

² הגילוי המובא לעיל הינו דוגמה בלבד וכל תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לנסיבות הרלוונטיות אליו.

³ 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.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ז)(2)(א), 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.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ז)(2)(א), 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.

⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80(ד)(8)(ג), צד תלוי עסקית הינו צד שפעילותו של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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 ____%. הלוואה מובטחת בערבות אישית של בעלי החברה האם. תנאי הלוואה 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.

ו. מידע בדבר עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל:

ה. המפקח ס' 80א

[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 הטבה שנזקפה].^[1]

ז. ערבויות ושעבודים לבעל עניין:

ה. המפקח ס' 80(ו)3

להלן פירוט ערבויות ושעבודים שהעמיד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת לבעלי עניין או למי שהיה בעל עניין במועד העסקה:

1. ערבויות מוגבלות בסכום:

ה. המפקח ס' 80(ו)3א

א) התאגיד הבנקאי ערב לסך של _____ מיליוני ש"ח לחוב של בעל עניין. להבטחת התחייבותיו 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 התחייבותיה 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).

¹ 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").

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

כסומים מדווחים (במיליוני 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(א)(3)(ב)

2. ערבויות שאינן מוגבלות בסכום: [1]2

(א) התאגיד הבנקאי ערב לחוב בעל עניין, חברת ____ בע"מ, ללא הגבלת סכום לטובת ____ [פרט את שם הנושה].

ה. המפקח ס' 47(ב)(2)

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.

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' 80(א)(3)(ג)

¹ 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).

² 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.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

(במיליוני ש"ח) סכומים מדווחים

ה. המפקח ס' 80ב(ד)

ביאור 35 א - מידע נוסף המחושב על בסיס פרפורמה

במהלך תקופת הדיווח [לחילופין: לאחר תום תקופת הדיווח ועד למועד חתימת הדוחות הכספיים] נעשתה התקשרות נמשכת^[1] בין התאגיד הבנקאי ובין בעל השליטה בו^[2] המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה.

להלן נתוני הפרפורמה בהנחה כי תנאי ההתקשרות הנמשכת החדשים היו משתקפים בדוחות הכספיים לתקופות קודמות (על בסיס מאוחד):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0	0	0

נתוני פרפורמה:

משכורות והוצאות נלוות^[3]

הפרשה למסים^[3]

רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח למניה רגילה (בש"ח):

רווח נקי בסיסי למניה

רווח נקי מדולל למניה

יתרת רווח

נתונים בפועל:

משכורות והוצאות נלוות^[3]

הפרשה למסים^[3]

רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח למניה (בש"ח):

רווח נקי בסיסי למניה

רווח נקי מדולל למניה

יתרת רווח

[נדרש לפרט את ההנחות לפיהן נקבעו נתוני הפרפורמה].

ה. המפקח ס' 80ב(ד)(2)ב

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(ד)(1), "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 80ב(א), "בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו.
³ יש להציג סעיפים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 9א

ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן

[תאר את האירוע]

[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר מחייבים הכרה בדוחות הכספיים:]^[1]

ASC 855-10-55-1

ביום ____ ניתן פסק דין על ידי בית המשפט בנוגע לתביעה שהוגשה בגין ____, לפיו ____.

ASC 855-10-55-1(a)

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.

ה. המפקח - נספח ט"ז

[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:]^[2]^[3]

ASC 855-10-50-2,55-2

ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על חלוקת דיבידנד^[4] בסך ____ מיליוני ש"ח (סכום של ____ לכל 1 ש"ח ע.נ. מניה רגילה).

ה. המפקח ס' 45א(ב)

[אם רלוונטי: אם לאחר תאריך המאזן עד לתאריך אישור הדוחות חילק התאגיד הבנקאי מניות הטבה, או הוצעה חלוקה כאמור, יצוינו מספר המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל מאה מניות].

ה. המפקח ס' 45

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.

[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)].

ה. המפקח ס' 49(ג)(3)

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].

ASC 855-10-50-2, 55-2

¹ 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.

² 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.

³ סעיף 855-10-55-2 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9א, תאגיד בנקאי יכול לדחות 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.

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 יכול מידע בדבר ההשפעות העיקריות של משבר נגיף הקורונה, ישקול בזירות 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 לוויים (לדוגמה: עסקים קטנים, בינוניים וגדולים), התנאים העיקריים של האשראי ושל ערבות המדינה, והאופן שבו ערבות המדינה משפיעה על איכות האשראי.