

## דוח על אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשערי החליפין על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים, למעט מוסדות כספיים ולמעט חברות שירותים משותפות.

### מועד הגשת הדוח

2. יש להגיש דוח חודשי על בסיס בנק, ודוח רבעוני הן על בסיס בנק והן על בסיס מאוחד. הדיווח החודשי על בסיס בנק, כולל הדיווח לסוף הרבעון, יוגש בתוך 14 ימים מתום החודש המדווח. הדיווח הרבעוני יוגש בתוך 14 ימים ממועד פרסום הדוחות הכספיים בגין הרבעון המדווח.

### הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מ- 2 חלקים :  
חלק א' : רווחים/הפסדים ;  
חלק ב' : פירוט ההנחות העיקריות בבסיס המודלים ששימשו לעריכת האומדנים.

### דרך הדיווח

4. את חלק א' של ההוראה יש לדווח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב", את חלק ב' של ההוראה יש לשלוח בפקס. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

### הגדרות

5. פריטים מאזניים כספיים כל היתרות המאזניות של נכסים כספיים והתחייבויות כספיות ביום הדיווח.

## הנחיות כלליות

6. האומדן המדווח של השפעת השינוי בשערי החליפין יכלול את ההשפעה הישירה בלבד של שינוי חד פעמי ביום הדיווח, בשיעורים הנקובים להלן, על הפריטים המפורטים להלן. זאת מבלי להביא בחשבון השפעות שרשרת, כגון שינויים בשעורי הריבית, בסיכוני אשראי, בשונויות וכו'.

יש לבחון את ההשפעות של שינוי שערי החליפין התאורטיים של השקל ביחס לכל סוגי מטבע חוץ, בשיעורי התיסוף: %(-15), %(-5), ובשיעורי הפיחות: 5%, 10%, 20% ו-30%. המדידה תהיה בהתאם לכללי המדידה הרלבנטיים לכל פריט, כפי שנקבע בהוראות הדיווח לציבור, או באמצעות כלי מדידה משוכללים יותר אם אלו משמשים את הבנק לניהול שוטף של סיכון שוק הקשור לשינויי שערי החליפין.

### הנחיות לחלק א' (11/02)

7. בטורים 01-08 יש לדווח על האומדן ללא השפעת מס.

8. יש לדווח על אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשערי החליפין על הרווח וההפסד כדלקמן:

א. בטורים 01-02: כתוצאה מפריטים מאזוניים כספיים.

ב. בטורים 04-05: כתוצאה ממכשירים נגזרים.

ג. בטור 08: כתוצאה מהשקעה בחברות מאוחדות בחו"ל.

ד. טורים 09-10: כתוצאה מהשפעת המס.

9. טורים 08 ו-10: "השקעה בחברות מאוחדות בחו"ל" ידווחו רק בדיווח על בסיס בנק.

10. טור 11 מהווה סיכום אוטומטי לטורים 07 עד 10.

### הנחיות לחלק ב'

11. תאגיד בנקאי נדרש לפרט, לפי העניין, הנחות עיקריות ששימשו אותו בהכנת הדוח. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף בדוח גילוי להשפעות נוספות, מעבר לנדרש בסעיף 6 לעיל, ובלבד שהמידע הנדרש לעיל יוצג במלואו.

