



ירושלים, כ"ד אדר ב תשע"ט

31 מרץ 2019

חוזר מס' ח-06-2587

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס': 810D, 810E, 865)

מבוא

1. לאור שינויים בנתונים המתקבלים ממרשם התושבים, נוצר צורך בקבלת מידע על תאריך לידה של לווים בסיווג "תושב ישראלי". לפיכך תוקנו הוראות דיווח 810D ו-810E.
2. בחטיבת הפיקוח על הבנקים התבצעה בחינה למיקוד הרגולציה על התאגידים הבנקאיים. במסגרת זו, הוחלט על צמצום ומיקוד של הוראת הדיווח על שלוחות מחוץ לישראל.

התיקונים להוראות

הוראה 810D – דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות, הוראה 810E – דוח רבעוני על חשיפות אשראי

3. יתוסף סעיף "שם משפחה של הלווה".
4. יתוסף סעיף "תאריך לידה של הלווה".
5. עבור יחיד שהינו תושב ישראל, בסעיף "שם הלווה" – יש לרשום את השם הפרטי בלבד.
6. בסעיף "שם משפחה של הלווה" – עבור יחיד שהוא תושב ישראל יש לרשום את שם המשפחה. עבור הסיווגים האחרים סעיף זה יישאר ריק.
7. בסעיף "תאריך לידה של הלווה" - עבור יחיד שהוא תושב ישראל יש לרשום את תאריך הלידה בפורמט הבא: DD/MM/YYYY. עבור הסיווגים האחרים סעיף זה יישאר ריק.

הוראה מס' 865 – דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

8. במסגרת מיקוד הדיווחים:

- א. **דיווחים כספיים לפיקוח על הבנקים** – עיקרי השינויים:
 - צמצום לוחות הדיווח מ-26 לוחות ל-3 לוחות (מאזן, רווח והפסד ולוח נתונים נבחרים).
 - ביטול "דיווח מקוצר" (שחל על שלוחות קטנות).
 - שינוי שיטת דיווח התוצאות למצטבר (במקום דיווח רבעוני על 3 חודשים).
 - הוספת טור דיווח נוסף באלפי ש"ח.

- ב. דוחות כספיים שנתיים מבוקרים ודוחות רבעוניים מסוקרים על ידי רואה חשבון:
- הוחלט לצמצם את הדרישה לדוחות כספיים שנתיים בלבד (ולא רבעוניים).
- ג. העתקים מדיווחים רבעוניים ושנתיים לרשויות פיקוח מקומיות:
- הדרישה בוטלה.
- ד. עדכון של נתוני יסוד (נספח א'):
- הוסרה הדרישה של "עדכון". הוספה ועודכנה רשימה ספציפית של נתונים ל"דיווח מיידי" (ראה סעיף 2.6 להלן).
 - שמות בעלי תפקידים בחברות הבנות והסניפים עודכנו בהתאם לנב"ת. כמו כן נוספו בעלי התפקידים "מנהל אבטחת המידע (CISO)" ו"חשבונאי ראשי".
 - בוטלו דרישות הדיווח על התניות והגבלות שהוטלו על ידי החברה האם/המשרד הראשי בישראל, והגבלות מהותיות על פי חוק או לפי הוראות רשויות פיקוח מקומיות.
- ה. דיווח רבעוני על ביקורות שנערכו בשלוחות:
- נוספו דרישות לציון הביקורת ומס' הדוח לייעול ולשימושיות הדיווח.
- ו. דיווח מידי:
- עדכון בעלי תפקידים והסרת סעיפים 3+4 במקביל לשינוי בנתוני הייסוד.
 - הוספת דרישה לדיווח מיידי במקרה של "פנייה של רשויות פיקוח לשלוחה בקשר עם פתיחת ביקורת/חקירה/בירור, למעט ביקורת או בירור רגילים ושוטפים" במקביל לדרישה בנב"ת.
 - דרישה לדיווח מיידי על כל שינוי בהון בחברת הבת.

תחולה

9. תחילת התיקונים להוראות אלו החל מהדיווח ליום 31.3.2019.

שאלות ובירורים

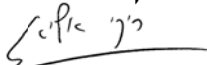
10. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

11. מצורפים בזה בנספח ב' דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח.

בכבוד רב,

ריקי אליאס



סגנית המפקחת על הבנקים

נספח ב' - מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.
להלן הוראות העדכון :

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(3/19)[95]803-1-2	(1/19)[94]803-1-2
(3/19) [8]810D-1-17	810D-1-17 (גרסאות שונות)
(3/19)[6]810E-3-5	810E-3-5 (גרסאות שונות)
(3/19)[14]865-1-11	(2/16)[13]865-1-51
(3/19)[27]896-1	(1/19)[26]896-1
(3/19)[3]897-63	(1/19)[2]897-63

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)		יפעת שגב
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	מעילות והונאות (מידי)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
815	אנשים קשורים (שנתי)	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן טנוגי
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	יוליה קרמן
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי- 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מייד ובהתאם להוראה	רחל יעקובי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מייד. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
876	הלוואות לדיור (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי

דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על:
- (1) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת.
 - (2) תאגיד כמפורט להלן, כאילו היה תאגיד בנקאי - תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א3) עד (ג3) ו- 11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הרישוי), שהואגד בישראל ושנשלט על ידי תאגיד בנקאי. הדיווח של תאגידיים אלה יהיה באחריות התאגיד הבנקאי שהינו החברה האם.
 - (ב) תאגיד יהיה פטור מדיווח אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
 - (1) כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
 - (2) נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
 - (3) מקיים מערכת בקרה יעילה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד.
 כאשר תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל, ישלח התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם יחד עם הדוח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

מועד הגשת הדוח

2. (א) את הדוח יש להגיש בתוך 30 יום מתום הרביע המדווח.
- (ב) אם לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור יסתבר שיש צורך לתקן את הנתונים שהוגשו, ישלח דיווח מתקן בתוך שבוע ממועד הפרסום. בדיווח המתקן יאושר כי לכל הלוויים שלא תוקנו, הסכומים המדווחים תואמים את הסכומים שנכללו או שהיו נכללים בדוח הכספי לציבור, אם הייתה קיימת לגביהם חובה כזו.

דיווח על חריגות

3. (א) יש לדווח על חריגות של לוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות מהמגבלות של הוראה מס' 313 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין" (להלן הוראה 313), בתוך שבעה ימים ממועד החריגה.
- (ב) אם בדיעבד יתברר לתאגיד המדווח שקיימת חריגה שלא דווחה במועד כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, יש לדווח עליה מיד עם גילוייה ולציין את מועד החריגה. אם דווח על חריגה ויתברר, בדיעבד, שלא הייתה קיימת חריגה, יש לשלוח הודעה על כך.
- (ג) מובהר בזאת כי גם אם החריגה קרתה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח על החריגה בתוך 7 ימים, כאמור לעיל, בנוסף להכללתה בדיווח הרבעוני.

דרך הדיווח

4. (א) יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.
- (ב) כל ההודעות לפי הוראת דיווח זו ישלחו למנהל היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.

חבות נטו
חבות לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313.

לווה בעל חשיפות אשראי גדולות
לווה, קבוצת לוויים, קבוצת לוויים נשלטת או קבוצת לוויים בנקאית, כהגדרתם בהוראה 313 ואשר חבותם לתאגיד הבנקאי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי, עולה על הרצפות המפורטות בנספח א'.

סיכון אשראי חוץ מאזני
כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.

סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת,
סיכון אשראי נחות
וסיכון אשראי פגום
כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

סיכון אשראי מאזני
כולל את סעיפים (1), (2) ו-(4) (א) להגדרת חבות.

יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת החוב החוזית בניכוי יתרת החוב הרשומה, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.

הפרשה להפסדי אשראי על בסיס
כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור.
פרטני וקבוצתי

דיווח על לוויים

6. (א) הנתונים בדוח זה יוצגו על בסיס מאוחד בלבד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך סיכון האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.
- (ב) יש לדווח על פי הוראה זו על:

- (1) לווה בעל חשיפות אשראי גדולות.
- (2) לווה המהווה חלק מקבוצת לווים מדווחת, אף אם אין הוא עצמו לווה בעל חשיפות גדולות, ואשר חבותו עולה על 1% מהון התאגיד הבנקאי.
- (3) אם חבות הלווים המדווחים השייכים לקבוצה נמוכה מ- 75% מחבות הקבוצה, יש לדווח על לווים נוספים השייכים לקבוצה, כך שסך חבות הלווים המדווחים תעלה על 75% מחבות הקבוצה, אך לא יותר מ- 20 לווים לכל קבוצה. הדיווח על הלווים הנוספים יהיה בהתאם לגודל החבות שלהם, בסדר יורד.
- (4) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, כהגדרתם בסעיף 5 לעיל, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. מובהר בזאת כי בדיווח על קבוצת לווים, חבות הקבוצה כוללת את חבות סך כל הלווים בקבוצה, ולא רק את חבות הלווים שפורטו בסעיף זה.
- (ב1) אין לדווח על תאגיד בנקאי, שמדווח כחלק מקבוצת לווים בנקאית.
- (ג) תאגיד, שמנהל היחידה למידע ודיווח קבע לגביו סף אחר לדיווח, ידווח על לווים וקבוצות לווים כפי שנקבע ספציפית לגביו.
- (ד) מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הלווים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
- (ה) יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף 8) להגדרת חבות בהוראה 313).
- (ו) יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על ייחוס חבותם ללווים השותפים באותם שותפויות, כאמור בהנחיות למילוי שורה 61 בדיווח.
- (ז) לכל דיווח על חריגות רשאי התאגיד המדווח לצרף דיווח על ההון המעודכן למועד החריגה לצורך קביעת המגבלה לאותו מועד.
- (ח) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תכלול את סיכום החבות של לווים אלו לתאגיד המדווח, בהתאם להנחיות בסעיף 4.4 (ה) בהוראה 313. הסכומים ברשומה זו עשויים להיות נמוכים מסיכום אריתמטי של חבות אותם לווים שסומנו ע"י התאגיד המדווח כלווים שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי.
- (ט) על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה כזה, אין לדווח בדוח זה על הישויות המרכיבות את הלווה הזו, אלא רק על הלווה. כלומר, אם ההחזר הצפוי של החבות של אברהם, יצחק ויעקב מתבסס על אותו מקור, אין לדווח על אברהם בנפרד, על יצחק בנפרד ועל יעקב בנפרד, אלא רק על שלשתם יחד.

הנחיות למילוי לוח 01

7. (א) עבור כל לווה וקבוצת לווים יש לדווח על כל השורות (8-1, 99-12), אלא אם נאמר אחרת. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לקבוצת לווים יחולו גם על רשומות סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. עבור לווה המורכב ממספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, אין חובה למלא שורות 16 עד 21.

(ב) יש למלא את הסכומים בשורות 23-71 המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

(ג) הסבר למילוי הדוח:

נתונים על הלווה:

שורה 1 - "שם הלווה": יש לרשום שם מלא ומדויק של הלווה:
חברה ישראלית: יש לרשום שם מלא ומדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות, לרבות המילה "בע"מ", אם מהווה חלק משם החברה.
עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל: יש לרשום שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי של אותו תאגיד.
תושב ישראל: יש לרשום את השם הפרטי באופן מלא ומדויק כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון ד"ר, עו"ד וכד'.

מוסד ציבורי: יש לרשום את השם המלא והמדויק כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המינהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ"). לעניין זה, "מוסד ציבורי" – כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").

יחיד שהוא תושב חוץ: יש לרשום את השם המלא והמדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.

חברה זרה: חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות – יש לרשום את השם המלא והמדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - יש לרשום את השם כאמור בצו איסור הלבנת הון. השם יהיה מלא ומדויק וירשם באותיות לועזיות.

שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים: יש לרשום את שם השותפות כפי שנמסר על ידה.

על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה של לווה כזה, יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת שם ומספר מזהה עבורו. לצורך זה יש לפרט לפיקוח את כל הלווים המרכיבים את חבות הלווה האמור. הבנק יהיה ערוך לדווח לפיקוח על הבנקים על פרטי האשראי והחבות של המרכיבים העיקריים של לווה שכזה.

קבוצת רכישה: יש לרשום את השם המלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" לפני השם.

קבוצת לווים בנקאית: יש לרשום את השם של קבוצת לווים בנקאית לפי שם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים: "קבוצה בנקאית".

עבור קבוצת לווים מדווחת אין למלא שורה זו.

שורה 2 – "שם משפחה של הלווה": יש לרשום את שם המשפחה של הלווה רק עבור **יחיד תושב ישראל**.

שורה 3 – "תאריך לידה של הלווה": יש לרשום את תאריך הלידה של הלווה בפורמט: DD\MM\YY רק עבור יחיד תושב ישראל.

שורה 4 – "מספר מזהה של הלווה": יש לרשום את המספר המזהה כפי שרשום אצל הרשם של התאגיד הרלבנטי. לגבי יחידים תושבי ישראל יש לרשום את מספר הזיהוי כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת. לגבי יחיד שהוא תושב חוץ וחברות זרות שלא נרשמו אצל רשם החברות, יש לרשום מספר מזהה כאמור בצו איסור הלבנת הון. לגבי מוסד ציבורי יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי שע"מ. לגבי שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים יש לרשום את מספר מע"מ, אם קיים, אחרת (כולל קבוצות רכישה וקבוצות לווים בנקאיות) יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

עבור קבוצת לווים מדווחת אין למלא שורה זו.

שורה 5 – "שם קבוצת הלווים": זיהוי קבוצת הלווים יתבצע לפי שם העומד בראש הקבוצה. ברוב המקרים יעמוד בראש קבוצת לווים אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). שם קבוצת הלווים יהיה כשם האדם הפרטי (ראה הנחיות לשורה 1) השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת". במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלווים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת". כאשר בראש הקבוצה עומד יותר מאדם אחד שם הקבוצה יורכב משמות כל השולטים, לפי סדר הא"ב, כשלפניהם המילה "קבוצת". לדוגמה, קבוצה בראשות אברהם לוי, יצחק כהן ויוסף מור תיקרא "קבוצת כהן יצחק, לוי אברהם ומור יוסף".

למרות האמור לעיל, כאשר קיים שם מקובל וידוע לקבוצת לווים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלווים.

קבוצת לווים נשלטת תקרא: "קבוצת לווים נשלטת".

רשומת סיכום הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תקרא "לווים מעל 10% מההון".

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שהינם חלק מקבוצת לווים.

שורה 6 – "מספר מזהה של קבוצת הלווים": כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה למידע ודיווח, יש להמשיך ולהשתמש בו.

אם לא קיים מספר מזהה יש לפנות ליחידה למידע ודיווח לקבלת מספר מזהה.

המספר המזהה של קבוצת לווים נשלטת יהיה: 888XXXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח ו-Y היא ספרת בקורת.

המספר המזהה של רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד הבנקאי יהיה: 9999XXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח.

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לוויים ועבור לוויים שהינם חלק מקבוצת לוויים.

עבור לוויים השייכים ליותר מקבוצת לוויים מדווחת אחת, יש לרשום "11111111".

שורה 7 – "סיבת הכללת הלווה בקבוצת לוויים": עבור כל לווה המהווה חלק מקבוצת לוויים יש לרשום את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם קיימת יותר מסיבה אחת יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אם הלווה שייך ליותר מקבוצת לוויים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הלוויים השונות נובעות מסיבות שונות, יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת לוויים ועבור לוויים שאינם חלק מקבוצת לוויים מדווחת.

שורה 8 – "ענף משק": יש לרשום ענף משק אחד שהוא ענף הפעילות העיקרי. סיווג הענפים יהיה בהתאם לסיווג הענפים ב"דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" - הוראה מספר 831 להוראות הדיווח לפיקוח. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בענף בנוי ונדל"ן.

יש לדווח בפירוט של לפחות 2 הספרות הראשונות של הענף, למעט המקרים שחובה בהם לדווח בפירוט של 3 או 4 ספרות.

כאשר ניתן לקבוע ענף משק עבור קבוצת לוויים מדווחת, יש להפעיל עבורה את אותם קריטריונים כמו עבור לווה.

שורות 9-11 – אין חובה למלא את פרטי הזיהוי בשורות אלו. מובהר בזאת כי תאגיד בנקאי יכול להשתמש בשורות אלה לפרטי זיהוי אחרים כרצונו.

שורה 12 – "סיווג הלווה": בשורה זו יש לסמן קודים כמפורט בנספח ג'.

שורה 13 – "שייכות ללוויים שחבותם מעל 10% מההון": אם נכלל בין הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, יש לסמן את הספרה 9. בכל מקרה אחר יש להשאיר שורה זו ריקה.

שורה 14 – "איש קשור": איש קשור, כהגדרתו בהוראה מס' 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין", יסומן על פי הקודים המופיעים בהוראה 815 להוראות הדיווח לפיקוח – "דוח חצי שנתי על אנשים קשורים" בלוחות 01 עד 04. בכל מקרה אחר יש לסמן בקוד 900.

שורה 15 – "דירוג אשראי": יש לדווח על דירוג האשראי של הלווה כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי ללווה יש לרשום "NA". במועד הדיווח לסוף שנה יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את טבלת דירוג האשראי המשמשת את התאגיד המדווח. אם במהלך השנה בוצעו שינויים בטבלת הדירוג יש לשלוח את טבלת הדירוג החדשה, במועד הדוח הראשון שלגביו היא מיושמת.

שורה 16 – "סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את סך האשראי הבנקאי שניתן ללווה על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 17 – "סך מאזן על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את סך המאזן על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 18 – "הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים הסקורים על ידי רואה חשבון יש לקחת את הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 19 – "רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי המיוחס לבעלי המניות מפעולות שוטפות, לאחר מס, לפני סעיפים מיוחדים, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה.

שורה 20 – "רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי מפעולות שוטפות, לפני מס ולפני הוצאות מימון, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה.

שורה 21 – "תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 16 עד 18": בשורה זו יש לרשום את תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 16 עד 18 לעיל.

שורה 22 – "מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור": מספר המדרגה בה מופיע הלווה בביאור 4 ג' "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" להוראות הדיווח לציבור. סכום סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי המוצגים בשורות 28 ו-43 להלן ועל פיו מוצג הלווה בביאור 4 ג' במדרגה המתאימה.

יש לציין את מספר המדרגה שבה הלווה סווג בדוחות הכספיים לציבור כפי שרשום בעמ' 24-669 בהוראות הדיווח לציבור. יש לרשום את מס' המדרגה בשתי ספרות (01). כאשר כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה המדווח של כל אחד מהלווים הללו את הספרה "1" (מדרגה 9 תסומן "109" ומדרגה 17 תסומן "117"). כאשר לא כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה של כל אחד מהלווים המדווחים את הספרה "9" (מדרגה 6 תסומן "906" ומדרגה 14 תסומן "914"). עבור קבוצת לוויים יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליה הייתה מסווגת קבוצת הלוויים אילו היה נדרש לסווג לביאור 4 ג' גם קבוצות לוויים. עבור קבוצת לוויים יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "7". עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור", כגון אשראי למדינה שאינה OECD, יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליו היה מסווג אילו היה נדרש לכלול בביאור 4 ג' גם לוויים כאלו. עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור" יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "4".

נתונים על סיכון האשראי המאזני:

שורה 24 – "השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את השקעות התאגיד הבנקאי באגרות חוב, מניות וניירות ערך אחרים של הלווה.

שורה 25 – "התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (עלות השחלוף) (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC שנכללה בסעיף נכסים אחרים.

שורה 26 – "סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי" – מסכם את שורות 22 עד 25.

שורה 27 – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי מאזני.

שורה 28 - "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי" – שורה 26 פחות שורה 27 (26-27=28).

שורה 33 - "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" שורה 28 פחות שורה 32. (28-32=33).

סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני יפורט לפי מגזרי הצמדה בשורות 34 עד 36.

שורה 37 – "מזה סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את סך כל סיכון האשראי המאזני על בסיס לא מאוחד, לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

שורה 38 – "מזה אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בשורה זו יש לרשום את סך כל האשראי שניתן ללווה עצמו (ורק ללווה עצמו) והעונה להגדרה "אשראי ללא זכות חזרה ללווה".

שורות 39 ו- 59 - "יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני" ו-"יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני", בהתאמה. בשורות אלו יש לרשום את סך כל ההפרשה על בסיס קבוצתי שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלווים בגין סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, בהתאמה.

שורות 40 ו- 60 – "מזה יתרת ההפרשה נוספת": בשורה זו יש לרשום את סך כל ההפרשה הנוספת שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלווים לצורך הוראה מס' 315 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין". הפרשה נוספת שאינה מיוחסת ללווה ספציפי, כגון הפרשה בגין "ריכוזיות חבויות ענפית", יש לייחס ללווים שגרמו לחריגה, כלומר, ללווים בגינם ניתן האשראי האחרון שגרם לחריגה. אין לרשום בשורה זו את ההפרשה הכללית.

נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני:

הסכומים החוץ מאזניים ידווחו כשהם משוקללים על פי האחוזים המפורטים בהגדרת חבות בהוראה 313.

סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 41.

שורה 42 – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 43.

שורה 48 – "סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" – שורה 43 פחות שורה 47 (48=47-43). יינתנו לו פירוטים לפי הנדרש בשורות 49 עד 58.

שורה 49 – "עסקאות בנגזרי OTC": בסעיף זה יש לכלול את הנדרש על פי פסקאות (א) ו-(ב) להגדרת חבות, למעט אופציות שלא קוזזו.

שורה 51 – "אופציות שכתב הלווה": בסעיף זה יש לכלול אופציות שלא קוזזו. אין לדווח על סכומים שנכללו בהתחייבויות למסלקת מעו"ף בגין אופציות שנכתבו ושנכללו בשורה 50.

נתונים על חבות:

שורה 61 – "סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" יהיה שווה לסך כל סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (שורה 33) בצרוף סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני. (שורה 48).

שורה 63 – "תוספות בגין שותפויות": יש לכלול בשורה זו את סך החבות נטו שיש לכלול בחבות הלווה או הקבוצה בשל שותפות בה שותף הלווה (סעיף 7 להוראה 313).

שורה 64 - "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, ללא זכות חזרה לאותם לווים אחרים, ואשר יש לכלול בחבות הלווה בהתאם לסעיף 7א (1) להוראה 313. בשלב זה ידווח רק אשראי הגבוה מהסכום שנקבע בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

שורה 66 – "ניכויים": יש למלא את הסכום הניתן לניכוי בהתאם לסעיף 5 להוראה 313.

שורה 69 – "חבות נטו": חבות ברוטו פחות הניכויים (69=66-65).

שורה 70 – "מזה חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את החבות נטו על בסיס לא מאוחד.

שורה 71 – "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, עם זכות חזרה לאותם לווים אחרים, ואשר אינו נכלל בחבות הלווה (או הקבוצה) המדווח. בשלב זה ייכלל רק אשראי הגבוה מהרצפה שנקבעה בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

נתונים על ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות:

בשורות 72 - 99 יש לדווח על סכום הביטחונות, ועל השווי לביטחון לאחר הפחתת המרווחים שמחשב התאגיד הבנקאי עבור כל סוג של ביטחון. השווי לביטחון לאחר הפחתת מרווחי הביטחון יהיה זה שלגביו נרשם שעבוד/משכון בדוח אובליגו וביטחונות אחרון, ובלבד שהשעבוד/משכון תקפים ליום הדיווח.

בשורות 72 - 98 יש לדווח רק על ביטחונות שאינם עומדים בקריטריונים לניכוי שבסעיף 5 להוראה 313.

שורות 72 עד 94 יכללו את כל הביטחונות של הלווה הניתנים לכימות.

בשורות 72 עד 97 אין לכלול ביטחונות בגין חבות שנכללה בשורה 63.

שורה 84 – "פרויקטים בליווי פיננסי – שווי לביטחון": ביטחונות בפרויקטים בליווי פיננסי בבנייה למכירה – לענף הבנייה בלבד:

1) כאשר הקבלן עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט שלגביו, לפי דוח החשיפה לאחר מרווחי הביטחון, השווי לביטחון גדול מסכום האשראי וסיכון האשראי לפרויקט, ידווח סכום האשראי וסיכון האשראי.

2) כאשר הקבלן לא עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט ידווח השווי לביטחון כסכום האשראי וסיכון האשראי פחות הגירעון הצפוי.

שורה 91 – "סך כל השווי לביטחון": שורה זו תסכם את סך כל הביטחונות לפי השווי לביטחון בשורות 73, 75, 77, 79, 81, 83, 84, 86, 88 ו-90.

שורה 92 – "מזה שווי לביטחון במט"ח": מובהר בזאת שביטחונות בנדל"ן לא יחשבו כביטחונות במט"ח, בין אם הנדל"ן נמצא בישראל ובין אם הוא נמצא מחוץ לישראל.

שורה 93 – "מזה מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": מניות כביטחון בגין האשראי הרשום בשורה 38.

שורה 94 – "מזה בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בטחונות אחרים שאינם מניות בגין האשראי הרשום בשורה 38.

שורה 95 – "ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום יש לרשום "1".

שורה 96 – "ערבויות צד שלישי - אחרים": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי מוגבלות בסכום, כשהצד השלישי אינו המדינה או בנק יש לרשום "1".

שורה 97 – "שעבוד שוטף": כאשר קיים שעבוד שוטף יש לרשום "1".

שורה 98 – "ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 63": יש לכלול בשורה זו את סכום הביטחונות שאינם ניתנים בניכוי של שותפויות שנכללו בחבות הלווה.

שורה 99 – "זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן": בשורה זו יש לרשום את הזמן הממוצע ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן משוקלל לפי שווי הביטחונות עבור אותו נדל"ן המוערך על ידי שמאי.

הנחיות למילוי לוח 02

8. (א) עבור כל קבוצת לוויים מדווחת (בעלת קוד "סיווג לווה" 01 כמפורט בנספח ג'), יש לפרט ברשימה את כל הלוויים בתאגיד המדווח השייכים לקבוצת הלוויים, בהתאם למתכונת בלוח זה. לווה הנכלל ביותר מקבוצת לוויים אחת ידווח יותר מפעם אחת - כמספר קבוצות הלוויים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה חבותו.
- (ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 07 את הסיבה להכללתו בקבוצת לוויים, לפי הקודים המפורטים בנספח ב'.
- (1ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 08 את סיווג הלווה כמפורט בנספח ג'.
- (ג) עבור כל לווה יש למלא בטור 09 את חבותו נטו כפי שהופיעה בשורה 69 בלוח 01, ולגבי לוויים שלא דווחו בלוח 01 – יש למלא את החבות נטו לפי אותם קריטריונים.

נספח א'

רצפות דיווח

דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מליוני ש"ח)	
			בנקים ותאגידיים אחרים:
*200,000		5,000	
*40,000	5,000	1,000	
20,000	1,000	250	
8,000	250	100	
4,000	100		
			בנקים למשכנתאות:
40,000		2,750	
8,000	2,750	850	
4,000	850		

* בתנאי שסך סיכון האשראי המדווח הוא לפחות 25% מסך סיכון האשראי בבנק.

נספח ב'

סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים - שורה 5

קוד	סיבת הכללת הלווה בקבוצת הלווים
1	שליטה.
2	החזקה ללא שליטה.
3	ערבות.
4	תלות מסחרית.
5	יציבות פיננסית אחרת.
6	קביעת המפקח.

נספח ג'

סיווג הלווים - שורה 10

<u>סיווג הלווה</u>	<u>קוד</u>
קבוצת לוויים.	01
בוטל.	02
יחיד שהינו תושב ישראל.	03
חברה.	04
תאגיד הרשום בישראל ונרשם באחד מהרשמים הקיימים כגון רשם האגודות השיתופיות, רשם העמותות, רשם השותפויות, רשם ההקדשים, רשם האגודות העותומניות, רשם המפלגות וכן תאגידים הרשומים אצל אחד מהרשמים האחרים במדינת ישראל.	05
שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף.	08
קבוצת לוויים נשלטת.	09
רשומת סיכום החבות של הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד המדווח.	10
קבוצת לוויים בנקאית.	11
יחיד שהינו תושב חוץ.	13
חברה זרה, לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל.	14
רשויות מקומיות, למעט חברות באחזקתן.	24
גופים אחרים הפועלים בישראל ואשר מספרם נקבע על ידי שע"מ.	50
קבוצת רכישה.	97
לווה המורכב מ"מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור... " על פי הגדרת לווה בהוראה 313.	98
אחר.	99

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

קב' לווים	לווה	לווה	
			1 שם הלווה
			2 שם משפחה של הלווה
			3 תאריך לידה של הלווה
			4 מס' מזהה של הלווה
			5 שם קבוצת הלווים
			6 מספר מזהה של קבוצת הלווים
			7 סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים (על פי נספח ב')
			8 ענף משק
			9 מספר סניף
		אין חובת מילוי	10 מספר תיק
			11 מספר חח"ד
			12 סיווג הלווה (על פי נספח ג')
			13 שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון
			14 איש קשור
			15 דירוג אשראי
			16 סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי
			17 סך מאזן על פי דוח כספי
			18 הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
			19 רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
			20 רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי
			21 תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 14 עד 16
			22 מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור
			23 ס"כ האשראי (בחשבונות הלקוח) לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי
			24 השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")
			25 התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")
			26 סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי
			27 יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			28 סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (24-25=26)
			29 סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
			30 סיכון אשראי מאזני נחות
			31 סיכון אשראי מאזני פגום
			32 יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			33 סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (26-30=31)
			34 מזה: סיכון אשראי מאזני לא צמוד
			35 סיכון אשראי מאזני צמוד מדד
			36 סיכון אשראי מאזני במט"ח וצמוד מט"ח
			37 מזה: סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד
			38 מזה: אשראי ללא זכות חזרה ללווה
			39 יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני
			40 יתרת ההפרשה הנוספת

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לוח	קב' לווים	לוח	לוח		
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	סיכון אשראי
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)	חוץ מאזני
			44	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת	
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות	מזה :
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום	
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)	
			49	עסקאות בנגזרי OTC	מזה :
			50	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה 5) להגדרת חבות)	
			51	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)	
			52	ערבויות חוק המכר ששוקללו בשיעור 30%	
			53	ששוקללו בשיעור 10%	
			54	ערבויות להבטחת מט"י	
			55	אשראי מט"ח	
			56	אשראי תעודות מט"י	
			57	וערבויות אחרות מט"ח	
			58	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה 6) להגדרת "חבות")	
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	חבות
			60	יתרת ההפרשה הנוספת	
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59)	
			62	ערבויות לצד שלישי (פיסקה 8) להגדרת "חבות")	
			63	תוספות בגין שותפויות	
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313	
			65	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)	
			66	ניכויים	
			67	מזה : בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף	
			68	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים	
			69	חבות נטו (63-64=67)	
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד	
			71	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה	

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לוח	לוח	קב' לווים		
			72	פיקדונות בתאגיד בנקאי - סכום
			73	פיקדונות בתאגיד בנקאי - שווי לביטחון
			74	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי
			75	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי לביטחון
			76	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי
			77	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי לביטחון
			78	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי
			79	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי לביטחון
			80	ערבויות צד שלישי: המדינה, בנקים - סכום
			81	ערבויות צד שלישי: המדינה, בנקים - שווי לביטחון
			82	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - סכום
			83	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - שווי לביטחון
			84	פרויקטים בליווי פיננסי - שווי לביטחון
			85	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי
			86	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי לביטחון
			87	שעבוד קבוע: אחר - שווי
			88	שעבוד קבוע: אחר - שווי לביטחון
			89	דוקומנטים יצוא או יבוא - סכום
			90	דוקומנטים יצוא או יבוא - שווי לביטחון
			91	סך כל השווי לביטחון ($71+73+75+77+79+81+82+84+86+88=89$)
			92	מזה: שווי לביטחון במט"ח
			93	מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			94	מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			95	ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום
			96	ערבויות צד שלישי: אחרים
			97	שעבוד שוטף
			98	ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 61
			99	זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן

ביטחונות
שנתן
הלווה
ואשר לא
נוכו
מהחבות

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לוח	לוח	לוח		
			1	שם הלווה
			2	שם משפחה של הלווה
			3	תאריך לידה של הלווה
			4	מס' מזהה של הלווה
			5	שם קבוצת הלווים
			6	מספר מזהה של קבוצת הלווים
			7	סיבת הכללת הלווה בקבוצת לוויים
			8	ענף משק
			9	מספר סניף
			10	מספר תיק
			11	מספר חח"ד
			12	סיווג הלווה
			14	איש קשור
			15	דירוג אשראי
			22	מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור
			23	ס"כ האשראי (בחשבונות הלקוח) לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			24	השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")
			25	התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")
			26	סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			27	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			28	סך כל סיכון האשראי לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			29	מזה : סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
			28	סיכון אשראי מאזני נחות
			31	סיכון אשראי מאזני פגום
			32	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			33	סך כל סיכון האשראי לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			37	מזה : סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד
			39	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
			40	מזה : יתרת הפרשה נוספת

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לווה	לווה	לווה		
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			44	מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			60	מזה : יתרת הפרשה נוספת
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			62	ערביות לצד שלישי (פיסקה (8) להגדרת "חבות")
			63	תוספת בגין שותפויות
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א.1 (1) להוראה 313
			65	חבות ברוטו
			66	ניכויים
			69	חבות נטו
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד
			91	סך כל השווי לביטחון
				סיכון אשראי חוץ מאזני
				חבות
				ביטחונות

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

מערך הדיווחים

1. השלוחות נדרשות להעביר באמצעות המשרד הראשי של התאגיד הבנקאי בישראל (להלן - "המשרד הראשי") לפיקוח על הבנקים את הדיווחים הבאים:
 - א. דיווח לפיקוח על הבנקים (ראה להלן סעיפים 4-8, ולוחות 01 עד 03);
 - ב. דוחות כספיים שנתיים מבוקרים על ידי רואה חשבון;
 - ג. נתוני יסוד (ראה נספח א');)
 - ד. דיווח רבעוני על ביקורות שנערכו בשלוחות. דיווח זה ייערך על ידי התאגיד הבנקאי (ראה נספח ב');
 - ה. המשרד הראשי יעביר דיווח שנתי על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות כולל סניפים ומשרדים ראשיים (ראה נספח ג');
 - ו. דיווח מיידי במקרים הבאים:
 - (א) כל פנייה של רשויות פיקוח לשלוחה שיש בה פוטנציאל להשפעה מהותית על השלוחה, לרבות דרישה פרטנית המוטלת על השלוחה, או פניה רוחבית שיש לה השפעה מהותית על פעילות השלוחה או פתיחת ביקורת/חקירה/בירור, למעט ביקורת או בירור רגילים ושוטפים;
 - (ב) דיווח על מינוי והפסקת עבודה מכל סיבה שהיא (בציון סיבת ההפסקה) של בעלי התפקידים הבאים בשלוחה:
 1. יו"ר דירקטוריון;
 2. מנהל כללי;
 3. מנהל סיכונים;
 4. מבקר פנימי;
 5. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
 6. יועץ משפטי;
 7. רואה החשבון המבקר;
 - (ג) כל שינוי בהון בחברות הבת (ראה סעיף א.4. בנספח א' להלן);
 - (ד) חריגה מתנאי ההיתר של בנק ישראל;
 - (ה) אירוע שעלולה להיות לו השפעה מהותית על התוצאות העסקיות של השלוחה או לרמת החשיפה שלה לסיכונים, לרבות סיכון מוניטין;
 - (ו) שינוי בסעיף 1.ה. לעיל.

תחולה

2. א. הדיווחים המפורטים בסעיף 1 לעיל חלים על כל סניף וחברה מאוחדת בנקאית שלא אוחדה בדוחות הכספיים של חברה בנקאית מחוץ לישראל. הדיווח ייערך לכל חברה בת או סניף בנפרד.
- ב. חברה בת תדווח על בסיס מאוחד. כלומר, תכלול בדיווחיה את פעילות כל סניפיה (לרבות סניפיה בארצות אחרות) ופעילות חברות הבת שלה.
- ג. אם שלוחה מנועה מלגלות פרטים מסוימים עקב דיני הסודיות בארץ מושבה, ואותם פרטים נדרשים בדיווחים על פי הוראה זו, תפנה השלוחה באמצעות המשרד הראשי של התאגיד בישראל בקשה מנומקת בכתב למפקח על הבנקים, לפטור אותה מלגלות פרטים אלו.

מועדי הגשת הדוחות

3. א. הדיווח לפיקוח על הבנקים יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי בישראל.
- ב. הדוח הכספי השנתי המבוקר יוגש מיד לאחר אישורו.
- ג. נתוני היסוד יוגשו תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ד. הדיווח על הביקורות שנערכו בשלוחות יוגשו תוך 14 יום מתום הרבעון המדווח.
- ה. הדיווח על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות, יוגש תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ו. דיווח מיידי ידווח לפיקוח על הבנקים סמוך ככל הניתן למועד היוודע האירוע.

הרכב הדיווח לפיקוח על הבנקים

4. הדוח כולל את לוחות הדיווח הבאים:
 - 4.1. לוח 01 – מאזן ;
 - 4.2. לוח 02 – דוח רווח והפסד מצטבר ;
 - 4.3. לוח 03 – נתונים נבחרים.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הנחיות כלליות

6. א. כאמור בסעיף 2.ב. לעיל, הדיווח של כל שלוחה יהיה רק על בסיס מאוחד. אין לקזז פעילות הדדית בין השלוחות, פרט לקיזוזים הנעשים במסגרת הדיווח המאוחד.
- ב. הדיווח יערך על בסיס מצטבר:
 1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים.
 2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
 3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
 4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.

- ג. הדיווח יהיה באלפי יחידות מטבע של ארץ מושב השלוחה (להלן- מטבע מקומי). בטור נוסף, ידווחו הנתונים באלפי ש"ח. המרת המטבע המקומי לש"ח תבוצע לפי שער החליפין היציג.
- ד. לוח 3 חלק א' ידווח רק במונחי מטבע מקומי.
- ה. השיעורים ידווחו באחוזים, עם דיוק של שתי ספרות לאחר הנקודה.

הנחיות ללוח 01

- 7. רווח בסניפים - ייכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

הנחיות ללוח 03

- 8. א. "מדדים נבחרים":
 - 1. יש למלא נתונים בלוח זה על פי הכללים הנהוגים בארץ המושב.
 - 2. בחלק זה, סניפים ידווחו רק את המדדים "יחס יעילות" ו"יחס נזילות (LCR)".
- ב. "כוח אדם":
 - 1. יש לדווח שורות אלה רק בדיווח השנתי.
 - 2. ממוצע שנתי יחושב על בסיס מספר העובדים/המשרות לסוף כל חודש, לשנים עשר חודשי השנה שהסתיימה.
 - 3. סך כל המשרות אינו כולל שעות נוספות.
- ג. "ריכוזיות לווה בודד":
 - סניפים אינם נדרשים לדווח חלק זה.
- ד. "לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות":
 - כהגדרתם בהוראה 825 (דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות) להוראות הדיווח לפיקוח.

נספח א': נתוני יסוד

א. חברות בת

1. נתונים כלליים
 - א. שם החברה (עברית + אנגלית);
 - ב. מבנה ארגוני;
 - ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית);
 - ד. טלפון;
 - ה. כתובת דואר אלקטרוני;
 - ו. שנת יסוד;
 - ז. מספר סניפים;
 - ח. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית;
2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים
 - א. יו"ר דירקטוריון;
 - ב. יו"ר ועדת הביקורת;
 - ג. מנכ"ל;
 - ד. מנהל סיכונים;
 - ה. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב);
 - ו. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
 - ז. מנהל אבטחת המידע (CISO);
 - ח. יועץ משפטי;
 - ט. רואה חשבון מבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני);
 - י. חשבונאי ראשי;
 - יא. חברי דירקטוריון¹;
 - יב. ועדות דירקטוריון²;
3. פרטי רשויות פיקוח מקומיות (כולל כתובת וכתובת דואר אלקטרוני)

¹ לגבי כל דירקטור יש לציין אם חיצוני או פנימי (דירקטור פנימי - מהקבוצה הבנקאית או שלוח שלה), מספר תעודת זהות או דרכון זר ונתוני השכלה. כן יש לציין תיאור עיסוקו העיקרי ושמות התאגידים האחרים בהם הוא משמש כדירקטור או נושא משרה בכיר.

² יש לפרט את וועדות הדירקטוריון השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מיהם חברי הוועדה ומהי תדירות התכנסותה בפועל.

נספח א': נתוני יסוד (המשך)

א. חברות בת (המשך)

4. הון

א. מבנה ההון:

הון מניות מונפק ונפרע		הון מניות נדרש	הון מניות רשום	פרוט המניות לסוגיהן השונים (במטבע מקורי)
תאריך הנפקה	סכום			

ב. בעלי מניות:

אחוז בהצבעה	אחוז בהון	בעלי המניות (בחלוקה לפי סוגי המניות)*

* יש לפרט בעלי מניות המחזיקים מעל 10% מהון חברת הבת, המקנה זכויות הצבעה או שליטה.

ג. חברות שבהן מחזיקה חברת הבת מעל 10% מהוןן או מכוח ההצבעה:

שם החברה (באנגלית)	ארץ/עיר	תחום פעילות	ערך השקעה בספרים	% בהון	% בשליטה	האם מתאחד במאזן

ב. סניפים

1. נתונים כלליים

- א. שם השלוחה (עברית + אנגלית);
- ב. מבנה ארגוני;
- ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית);
- ד. טלפון;
- ה. כתובת דואר אלקטרוני;
- ו. שנת יסוד;
- ז. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית;

2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים

- א. מנהל הסניף ;
- ב. סגן מנהל הסניף ;
- ג. מנהל סיכונים ;
- ד. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב) ;
- ה. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור ;
- ו. מנהל אבטחת המידע (CISO) ;
- ז. יועץ משפטי ;
- ח. רואה חשבון המבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני) ;
- ט. חשבונאי ראשי ;

3. ועדות הנהלה (כגון : ועדת אשראי)

יש לפרט את וועדות ההנהלה השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מי הם חברי הוועדה, מה תפקידיהם, ומהי תדירות התכנסות הוועדה בפועל.

נספח ב': רשימת ביקורות

רשימת הביקורות שנעשו בשלוחות הבנק בחו"ל, ברבעון שהסתיים בתאריך _____
(ע"י רשויות הפיקוח בחו"ל, הנהלת השלוחה, ההנהלה הראשית, או ע"י רואה חשבון)

גוף מבקר	שלוחה מבוקרת	נושא	ציון / הערכה	מס' הדוח	תאריך ביקורת

**נספח ג': מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של התאגידים הבנקאיים
(כולל סניפים ומשרדים ראשיים)**

שם הקבוצה הבנקאית: _____

חלק א' – שלוחות פעילות ליום 31.12.XX:

הערות	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים
			סה"כ סניפים:
			ג. נציגויות
			סה"כ נציגויות:
			סה"כ:

חלק ב' – שלוחות שנסגרו במהלך השנה:

הערות	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים
			סה"כ סניפים:
			ג. נציגויות
			סה"כ נציגויות:
			סה"כ:

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 01
QUARTERLY / ANNUAL BALANCE SHEET
(In thousands)

לוח 01
מאזן (רבעוני / שנתי)
(באלפים)

			ש"ח	מטבע מקומי			
			NIS	Local Currency			
			02	01			
01	Assets	Cash and deposits with banks:	Cash and deposits with central banks			מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	
02			Deposits with other banks			פיקדונות בבנקים אחרים	
03			Total			סה"כ	
04		Securities:	Held to maturity			אג"ח לפדיון	ניירות ערך:
05			Available for sale			זמין למכירה	
06			Trading			למסחר	
07			Total			סה"כ	
08			Securities borrowed or purchased under agreements to resell				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
09			Credit to the public				אשראי לציבור
10			Of which: Credit fot construction and real estate				מזה: אשראי לבינוי ונדל"ן
11			Credit-loss allowance				הפרשה להפסדי אשראי
12			Credit to the public, net				אשראי לציבור, נטו
13			Credit to governments				אשראי לממשלות
14			Investments in subsidiaries and affiliates				השקעות בחברות כלולות
15			Buildings and equipment				בניינים וציוד
16			Intangible assets and goodwill				נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
17			Assets-derivative instruments				נכסים בגין מכשירים נגזרים
18			Other assets				נכסים אחרים
19			Total assets				סך כל הנכסים
20	Liabilities and capital	Deposits from the public				פיקדונות הציבור	
21			Deposits from banks			פיקדונות מבנקים	
22			Deposits from governments			פיקדונות מממשלות	
23			Securities loaned or sold under agreements to repurchase			ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
24			Bonds and subordinated notes			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
25			Liabilities-derivative instruments			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
26			Other liabilities			התחייבויות אחרות	
27			Total liabilities			סך כל ההתחייבויות	
28			Equity capital attributed to shareholders of the banking corporation			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
29			Noncontrolling interests			זכויות שאינן מקנות שליטה	
30			Total equity capital			סך כל ההון העצמי	
31			Total liabilities and capital				סך כל ההתחייבויות וההון

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 02

ACCRUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(In thousands)

לוח 02

רווח והפסד מצטבר

(באלפים)

	ש"ח	מטבע מקומי		
		NIS	Local Currency	
		02	01	
01	Intrest income			הכנסות ריבית
02	Intrest expenses			הוצאות ריבית
03	Net Intrest income			הכנסות ריבית, נטו
04	expenses in respect of credit losses			הוצאות בגין הפסדי אשראי
05	Net Intrest income after expenses in respect of credit losses			הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
	Non-intrest income			הכנסות שאינן מריבית
06	Non-intrest financing income			הכנסות מימון שאינן מריבית
07	Fees			עמלות
08	Other income			הכנסות אחרות
09	Total non interest income			סך כל ההכנסות שאינן מריבית
	Oprating and other expenses			הוצאות תפעוליות ואחרות
10	Salaries and related expences			משכורות והוצאות נלוות
11	Maintaenance and depreciation on buildingand equipment			אחזקה ופחת בניינים וציוד
12	Amorizations and impairments of intangible assets and goodwill			הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
13	other expences			הוצאות אחרות
14	Total oprating and other expenses			סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
15	Pre-tax profit			רווח לפני מיסים
16	Income tax provision			הפרשה למיסים על הרווח
17	After tax profit			רווח לאחר מיסים
18	Share of reporting office in profit of companies included on equity basis after the effect of tax			חלקה של השלוחה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
	Net profit			רווח נקי
19	Before attributing to noncontrolling interests			לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	attributed to noncontrolling interests			המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21	attributed to shareholders of the banking corporation			המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 03

לוח 03

SELECTED DATA

נתונים נבחרים - חלק א'

		01		
01	Principle indices	Common Equity Tier 1 capital Ratio		יחס הון עצמי רובד 1
02		Total capital adequacy ratio		יחס הון כולל
03		Leverage ratio		יחס מינוף
04		Efficiency ratio		יחס יעילות
05		Return on equity		תשואה להון
06		Liquidity coverage ratio (LCR)		יחס כיסוי נזילות (LCR)
07	Employees	Total number of full time employees		סה"כ עובדים במשרה מלאה
08		Total number of posts of part time employees ¹		סה"כ משרות במשרה חלקית ¹
09		Total number of posts ¹		סה"כ משרות ¹
10	Credit quality featured indices	NPL rate from total credit to the public		שיעור NPL מסך האשראי לציבור
11		Rate of balance of credit-loss allowance to credit to the public		שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
12		public		שיעור אשראי לציבור, פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור
13		Net accounting write-down rate to average credit to the public		שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור
14	Concentration of a single borrower	Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total tier 1 capital ²		שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מיתרת הון רובד 1 ²
15		Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total indebtedness ²		שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מסך החבות ²
16	High-risk customer accounts	rate of high-risk customer accounts for compliance out of total accounts		שיעור החשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות מתוך סך החשבונות

¹ Excluding overtime hours

¹ לא כולל שעות נוספות

² Definition of "indebtedness" and "borrower" as defined in directive 313 of the "Proper Conduct of Banking Business Directives".

² הגדרת "חבות" ו"לווה" בהתאם להגדרה בהוראה 313 בנב"ת

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 03
SELECTED DATA
(In thousands)

לוח 03
נתונים נבחרים - חלק ב'
(באלפים)

			ש"ח	מטבע מקומי		
			NIS	Local Currency		
			02	01		
01	Fiduciary & managed assets in private banking segment	Balance-sheet assets managed - Deposits from the public			נכסים מאזניים מנוהלים - פקדונות הציבור	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית
02		Off-balance-sheet assets			נכסים חוץ מאזניים	
03		Number of customers			מספר לקוחות	
04	Problematic credit risk	Impaired credit risk			סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי בעייתי ¹
05		Substandart credit risk			סיכון אשראי נחות	
06		Credit risk under special supervising ²			סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ²	
07		Total problematic credit risk			סך הכל סיכון אשראי בעייתי	
08	Non performing assets	Non performance loans			אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)	נכסים שאינם מבצעים
09		Assets received in respect of credit repaid			נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	
10		Total non performing assets			סך הכל נכסים שאינם מבצעים	

¹ Credit risk, substandart risk, inferior or under special supervision.

¹ סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

² Including in respect of housing loans in respect of there is an allowance according to the extent arrears and in respect of housing loans in respect of which there is no allowance according to the extent of arrears which are in arrears of 90 days or more.

² לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר

נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים

<u>סימול</u>	א. בנקים
13	בנק אגוד לישראל בע"מ
11	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
68	מוניציפל בנק בע"מ
12	בנק הפועלים בע"מ
04	בנק "יהב" לעובדי המדינה בע"מ
54	בנק ירושלים בע"מ
10	בנק לאומי לישראל בע"מ
20	בנק מזרחי טפחות בע"מ
46	בנק מסד בע"מ
17	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
31	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

ב. בנקי חוץ

27	Barclays Bank PLC
22	Citibank N.A.
23	HSBC BANK PLC
39	STATE BANK OF INDIA

ג. חברות שירותים משותפות

50	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
59	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ