

ירושלים, ח' ניסן תשפ"ו

26 מרץ 2026

חוזר מס' ח-06-2844

לכבוד

**החשבונאים הראשיים - תאגידיים בנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבות**

**הנדון: דיווח על חשיפות אשראי גדולות**

הוראה 810D להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

**מבוא**

1. ביום 3 בפברואר 2025 פורסם חוזר המפקח על הבנקים ח-06-2811 בדבר "חשיפות גדולות", במסגרתו פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מסגרת פיקוחית ובקרה של חשיפות גדולות" (להלן - "הוראה 313 החדשה"). הוראה זו החליפה את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".
2. הוראת הדיווח לפיקוח 810D מתחייבת מהוראה 313, ולפיכך נוצר הצורך בהתאמה ועדכון של הוראה זו, כמפורט מטה.

**להלן עיקרי התיקונים:**

**הוראה 810D "דיווח על חשיפות אשראי גדולות"**

3. סעיף התחולה עודכן בהתאמה להוראה 313 כלהלן:  
הוראה זו חלה על התאגידיים המנויים בסעיף 10.4 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 313 "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות".
4. הדיווח יכלול שלושה לוחות לדיווח כמפורט בזאת:  
לוח 01 - דיווח על חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים;  
לוח 02 - דיווח מרכיבי קבוצות צדדים נגדיים קשורים מדווחות;  
לוח 03 - מדדים מרכזיים - חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים.
5. המונחים בהוראת הדיווח ובלוחות הדיווח עודכנו בהתאמה להוראה 313 החדשה. להלן עיקרי התיקונים:
  - 6.1 המונח "לווה" הוחלף ב"צד נגדי";
  - 6.2 המונח "קבוצת לוויים" הוחלף ב"קבוצת צדדים נגדיים קשורים";
  - 6.3 המונח "חבות" הוחלף ב"ערך החשיפה".
6. הוראת הדיווח עודכנה בהתאמה לפורמט העדכני של לוחות הדיווח.

7. להלן השינויים שנעשו בלוח 01:

- 7.1 התווספה שורה 12 (מספור חדש) לדיווח על "צד נגדי פטור";
- 7.2 התווספה שורה 13 (מספור חדש) לדיווח, האם מדובר בצד נגדי שהינו "צד נגדי שהוא בעל רישיון נותן שירותי שתלום יציבות";
- 7.3 התווספו שורות 16, 17 (מספור חדש) לדיווח על: "דירוג אשראי - הסתברות לכשל (PD)", "דירוג אשראי - הפסד צפוי (LGD)";
- 7.4 התווספה שורה 33 (מספור חדש) "אג"ח;
- 7.5 התווספו שורות 60, 61 (מספור חדש) לדיווח על "סך החשיפה הישירה";
- 7.6 התווספו שורות 62 - 64 (מספור חדש) לדיווח על "סך החשיפה העקיפה";
- 7.7 התווספה שורה 65 (מספור חדש) לדיווח על "חשיפה נוספת";
- 7.8 התווספה שורה 66 (מספור חדש) לדיווח על "סך כל החשיפה" לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי ע"פ הוראה 203;
- 7.9 התווספו שורות 67 - 70 (מספור חדש) לדיווח על CRM - טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203;
- 7.10 התווספה שורה 71 (מספור חדש) לדיווח על "סך ערך החשיפה";
- 7.11 נגרעו שורות 59 עד 67 (מספור ישן) "חבות";
- 7.12 נגרעו שורות 68 - 94 (מספור ישן) "ביטחונות שנתן הלווה ולא נוכו מהחבות";
- 7.13 עודכנו נספחים ב' "סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים" וג' "סיווג צד נגדי", בהתאמה.
8. בלוח 02 עודכנו המונחים בהתאמה ללוח 01 ולהוראה 313, ללא שינוי מבני של הלוח.
9. התווסף לוח מס' 03 (מספור חדש) "מדדים מרכזיים - צדדים נגדיים קשורים וקבוצות צדדים נגדיים קשורים". לוח זה הינו דיווח סטטיסטי.

**תחילה**

10. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 1 ביולי 2026.

**שאלות ובירורים**

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה

רויטל קיסר - סטויה  
סגנית המפקח על הבנקים  
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

**תוכן עניינים לפי נושאים**

<b>עמוד</b>	<b>שם ההוראה</b>
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	<b>נתונים מאזניים וחוץ מאזניים</b>
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
821	מאזן (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
	<b>רווח והפסד ותוצאות עסקיות</b>
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
	<b>הון</b>
838	מדידה והלימות הון
	<b>אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים</b>
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
	<b>פעילות במשכנתאות</b>
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)
876	דוח על הלוואות לדיר
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
	<b>עלויות ושיעורי ריבית</b>
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	<b>(חודשי)</b>
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון <b>(שבועי)</b>
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית <b>(חודשי (חצי חודשי - מוקפא))</b>
	<b>לווים ואנשים קשורים</b>
810D	חשיפות אשראי גדולות <b>(רבעוני)</b>
	<b>אמצעי שליטה</b>
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים <b>(רבעוני)</b>
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי <b>(שנתי)</b>
	<b>חשיפה מחוץ לישראל</b>
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים <b>(רבעוני)</b>
834	חשיפה למדינות זרות <b>(רבעוני)</b>
865	שלוחות בחו"ל <b>(רבעוני)</b>
	<b>נתונים מנהליים ותפעוליים</b>
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר <b>(שוטף)</b>
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן <b>(חודשי)</b> : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות <b>(חצי שנתי)</b>
826	טיפול בתלונות הציבור <b>(חצי שנתי)</b>
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים <b>(חודשי ורבעוני)</b>
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי <b>(רבעוני)</b>
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים <b>(רבעוני)</b>
846	פירוט לפי סניפים <b>(שנתי)</b>
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד <b>(מידי)</b>
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד <b>(חודשי)</b>
	<b>נספחים</b>
896	<b>נספח א'</b> - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	<b>נספח ב'</b> - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

### תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית
809A	הפרשה להפסדי אשראי
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות
810D	חשיפות אשראי גדולות
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי
820	דוח על סיכון ריבית
821	מאזן
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
823	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות
826	טיפול בתלונות הציבור
827	סיכון נזילות
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
832	רווח והפסד מצטבר
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים
834	חשיפה למדינות זרות
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים
838	מדידה והלימות הון

עמוד	שם ההוראה
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים
850	דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אש
856	מגזרי פעילות פיקוחיים
865	שלוחות בחו"ל
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	דוח על הלוואות לדיור
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית
878	דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

**דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י**

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	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
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
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 (מיידי)	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	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	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
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רונן שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע. רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
827	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	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	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רוגן שריקי
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	רפאל למברוזו
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	חודשי	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רוגן שריקי
	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
850	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
	חודשי - 10 ימים מתום החודש		
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	רבעוני- 30 יום מתום הרבעון שנתי- עד לתום חודש דצמבר	נגה ניצן שמש
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שיוניים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
883	דיווח מדדי סייבר	רבעוני, שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה	חודשי	רוגן שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידתי - במועד בו חל השינוי	רוגן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רוגן שריקי, שלמה ימיני, יפעת שגב

דיווחי הבנקים  
המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [130] (03/2026)

### חשיפות אשראי גדולות

#### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידיים המנויים בסעיף 10.4 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 313 "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות".
2. תאגיד יהיה פטור מדיווח כאשר התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
  - 2.1 כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
  - 2.2 נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
  - 2.3 מקיים מערכת בקרה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד;במקרה של תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל. התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם ישלח יחד עם הדיווח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

#### בסיס הדיווח

3. הדיווח הינו על בסיס מאוחד. בנוסף, ידווחו נתונים על סך סיכון האשראי המאזני וערך החשיפה על בסיס שאינו מאוחד.

#### תדירות הדיווח

4. הדוח יוגש בתדירות רבעונית.

#### מועד הגשת הדוח

5. יש להגיש את הדוח בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או הדוח הכספי השנתי.

#### הרכב הדוח

6. הדוח כולל שלושה לוחות כלהלן:
  - לוח 01 - דיווח על חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים;
  - לוח 02 - דיווח מרכיבי קבוצות צדדים נגדיים קשורים מדווחות;
  - לוח 03 - מדדים מרכזיים - חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים.

#### דיווח על חריגות

7. כאמור בסעיף 20.3 בנב"ת 313, חריגה מהמגבלות חייבת להישאר בגדר היוצא מן הכלל ומחייבת אישור המפקח על הבנקים. בהתאם לכך, יש לדווח על חריגות של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, מהמגבלות של הוראת נב"ת 313 (להלן - נב"ת 313), בתוך שבעה

ימים ממועד החריגה. אם בדיעבד יתברר לתאגיד המדווח שקיימת חריגה שלא דווחה בתוך שבעה ימים ממועד החריגה, יש לדווח עליה מיד עם גילוייה ולציין את מועד החריגה. אם דווח על חריגה והתברר, בדיעבד, שלא הייתה חריגה, יש לשלוח הודעה על כך. מובהר בזאת כי גם אם החריגה ארעה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח עליה בתוך 7 ימים, כאמור לעיל, בנוסף להכללתה בדיווח הרבעוני.

#### אופן הדיווח

8. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

#### הגדרות כלליות

9. הוראת ניהול בנקאי תקין 313 "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" (להלן - הוראה 313).
10. הוראת ניהול בנקאי תקין 201 "מדידה והלימות הון" (להלן - הוראה 201).
11. הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי" (להלן - הוראה 203).
12. "חשיפה גדולה - כהגדרתה בהוראה 313.
13. "צד נגדי בעל חשיפות אשראי גדולות" - צד נגדי, קבוצת צדדים נגדיים קשורים, קבוצת צדדים נגדיים בנקאית, צד נגדי העוסק בפעילות ספקולטיבית, צד נגדי מפוקח, צד נגדי פטור, צד נגדי לא ידוע, כהגדרתם בהוראה 313, ואשר ערך החשיפה שלהם לתאגיד הבנקאי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות ספציפיות להפסדי אשראי, עולה על הרצפות המפורטות בנספח א'.
14. "סיכון אשראי מאזני", "סיכון אשראי חוץ מאזני" - כמשמעות "ערך החשיפה" בהוראה 313, ולפני הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
15. "יתרת מחיקות חשבונאיות נטו" - יתרת החוב החוזית בניכוי יתרת החוב הרשומה, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.
16. "הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי" - כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאמות המתחייבות בהתאם להוראה 313.
17. "ערך החשיפה" - כמשמעותו בהוראה 313 והמשמש לצורך קביעת מגבלת חשיפה גדולה, סעיפים 20.1 - 20.3 א בהוראה 313.
18. "חשיפה עקיפה" - חשיפה לספק הגנת האשראי כאמור בסעיף 30.14 להוראה 313.

### הנחיות כלליות

19. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.
20. יש לדווח על פי הוראה זו על:
  - 20.1 צד נגדי בעל חשיפות אשראי גדולות.
  - 20.2 סיכום ערכי החשיפות הגדולות לצדדים נגדיים, שערך החשיפה שלהם עולה על 10% מהון רוברד 1 (להלן - "רשומת סיכום ערכי חשיפה מעל 10% מההון").
  - 20.3 סיכום ערכי החשיפות לצד נגדי לא ידוע (להלן - "רשומת סיכום ערכי חשיפה צד נגדי לא ידוע").
21. מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הצדדים הנגדיים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
22. סכום כל ערכי החשיפות הגדולות של תאגיד בנקאי לצד נגדי שערך החשיפה שלהם עולה על 10% מהון רוברד 1, יחושב כאמור בסעיף 20.1 ת20 בהוראה 313.
23. תאגיד בנקאי שנקבע לגביו סף אחר לדיווח ע"י יחידת ניהול המידע, ידווח על צדדים נגדיים וקבוצות צדדים נגדיים קשורים כפי שנקבע ספציפית לגביו.

### הנחיות ללוח 01

24. עבור כל צד נגדי ו/או קבוצת צדדים נגדיים קשורים יש לדווח את כלל סעיפי הדיווח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
25. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לצדדים נגדיים וקבוצת צדדים נגדיים קשורים יחולו גם על רשומת סיכום צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות.
26. **שורה 1 "שם צד נגדי"** - יש לציין שם מלא ומדויק של צד נגדי כמפורט בזאת:
  - 26.1 **חברה ישראלית** - שם מלא של החברה כפי שנרשם ברשם החברות, לרבות המילה "בע"מ" אם היא מהווה חלק משם החברה.
  - 26.2 **חברה, עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל** - שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי לאותו תאגיד.
  - 26.3 **תושב ישראל** - שם פרטי מלא ומדויק כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון ד"ר, עו"ד וכד'.
  - 26.4 **מוסד ציבורי** - שם מלא ומדויק כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל 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").
  - 26.5 **יחיד שהינו תושב חוץ** - שם מלא ומדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.

- 26.6 **חברה זרה** - עבור חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות יש לרשום את השם המלא והמדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. עבור חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות יש לרשום את השם כאמור בצו איסור הלבנת הון. השם ירשם באותיות לועזיות.
- 26.7 **שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים** - שם השותפות כפי שנמסר על ידי השותפות.
- 26.8 **קבוצת רכישה** - שם מלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" בראש השם.
- 26.9 **קבוצת צדדים נגדיים בנקאית** - שם הקבוצה יהיה בהתאם לשם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים "קבוצת צדדים נגדיים בנקאית". אין למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים מדווחת.
27. **שורה 2 "שם משפחה"** - יש למלא סעיף זה רק עבור צד נגדי שהינו יחיד תושב ישראל ותושב חוץ.
28. **שורה 3 "תאריך לידה"** - יש למלא סעיף זה רק עבור צד נגדי שהינו יחיד תושב ישראל. תאריך הלידה יהיה בפורמט: DD\MM\YY.
29. **שורה 4 "מספר מזהה"** - יש לרשום את המספר המזהה כפי שרשום אצל הרשם של התאגיד הרלבנטי, כמפורט בזאת:
- 29.1 **תושב ישראל** - מספר זיהוי כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת.
- 29.2 **חברה, עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל** - מס' מזהה כפי שמופיע אצל הרשם הרלוונטי לאותו תאגיד.
- 29.3 **יחיד שהוא תושב חוץ** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.4 **חברה זרה** - חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות יש לרשום את המספר של החברה כפי שמופיע אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- מוסד ציבורי** - יש לרשום את המספר המזהה כפי שמופיע במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ").
- 29.5 **שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.6 **קבוצת צדדים נגדיים בנקאית** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים. אין למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים מדווחת.
- 29.7 **קבוצת רכישה, ממשלות** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.

30. **שורה 05 "שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים"** - הדיווח על שם הקבוצה יהיה כלהלן :
- 30.1 זיהוי קבוצת הלווים יתבצע לפי שם העומד בראש הקבוצה. במרבית המקרים יעמוד בראש קבוצת לווים אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים, יהיה כשם האדם הפרטי השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת".
- 30.2 במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלווים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת".
- 30.3 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".
- 30.4 למרות האמור לעיל, כאשר קיים שם מקובל וידוע לקבוצת לווים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלווים.
- 30.5 רשומת סיכום צדדים נגדיים, תקרא "רשומת סיכום צדדים נגדיים מעל 10% מההון".
- 30.6 יש למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים קשורים ועבור צדדים נגדיים שהינם חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים.
31. **שורה 06 "מספר מזהה קבוצת צדדים נגדיים קשורים"** - יש למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים קשורים ועבור צדדים נגדיים שהינם חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים, כמפורט בזאת :
- 31.1 המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 31.2 כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה לניהול המידע, יש להמשיך ולהשתמש בו.
- 31.3 מספר המזהה של "רשומת סיכום ערכי חשיפה מעל 10% מההון" - יהיה 9999XXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח.
- 31.4 מספר מזהה של "רשומת סיכום ערכי חשיפה של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, לצד נגדי לא ידוע" - יהיה 6666XXXXX, כאשר XXXX הוא קוד התאגיד המדווח.
- 31.5 עבור צדדים נגדיים השייכים ליותר מקבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת אחת, המס' המזהה יהיה "11111111".
32. **שורה 07 "סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים"** - עבור כל צד נגדי המהווה חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים יש לציין את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם צד נגדי שייך ליותר מקבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הצדדים נגדיים השונות נובעות מסיבות שונות, יש לבחור את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים קשורים ועבור צדדים נגדיים שאינם חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת.
33. **שורה 08 "ענף משק"** - יש לדווח על 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 צדדים נגדיים קשורים מדווחת, יש להפעיל עבורה את אותם קריטריונים כמו עבור צד נגדי, אחרת ניתן להשאיר את הסעיף ריק.
34. **שורה 09 "סיווג צד נגדי"** - בנספח ג' מפורטים הסיווגים האפשריים. יש לבחור בסיווג הרלוונטי מתוך רשימת הבחירה.
35. **שורה 10 "סוג חברה"** - אם נבחר בסיווג צד נגדי "חברה" או "חברה זרה" יש לבחור מתוך רשימת בחירה את אחד הערכים: 1 - פרטי, 2 - ציבורי.
36. **שורה 11 "צד נגדי ספקולטיבי"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן/לא.
37. **שורה 12 "צד נגדי פטור"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
38. **שורה 13 "צד נגדי שהוא בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
39. **שורה 14 "שייכות לצדדים נגדיים שערך החשיפה הוא מעל 10% מההון התאגיד המדווח"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן/לא.
40. **שורה 15 "דירוג אשראי"** - יש לדווח על דירוג האשראי הפנימי של צד נגדי כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי לצד נגדי יש לרשום "NA".
41. **שורה 16 "דירוג אשראי - הסתברות לכשל (PD)"** - יש לדווח על דירוג האשראי שמשקף את ההסתברות לכשל של צד נגדי כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח במונחי PD, ללא התחשבות בביטחונות שהעמיד צד נגדי לבנק. אם לא קיים דירוג אשראי לצד נגדי יש לרשום "NA".
42. **שורה 17 "דירוג אשראי - הפסד צפוי (LGD)"** - יש לדווח על דירוג האשראי כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח המשקף את ההפסד הצפוי לבנק בכשל של צד נגדי, בהתחשב בביטחונות שהעמיד צד נגדי לבנק. אם לא קיים דירוג אשראי לצד נגדי יש לרשום "NA".
43. אין לדווח את סעיפים 15 - 17 עבור "קבוצת צדדים נגדיים קשורים".
44. **שורות 18 - 30 "נתונים מדוחות כספיים"** - יש לדווח על הנתונים מהדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון של הלווה (או מהדוח הכספי העצמאי במידה ואין דוח כספי מאוחד). אם לצד נגדי יש דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון או נתונים כספיים חצי שנתיים כאמור בדרישה בסעיף 27ג. להוראה 311, יש לדווח גם על נתונים אלו בשורות 24 עד 30.
- עבור צדדים נגדיים המשתייכים לענף משק "בינוי ונדל"ן" וצדדים נגדיים שכל ערך החשיפה שלהם נובע מחשיפה לשוק ההון יש לדווח על נתונים מדוחות כספיים שנתיים בלבד בשורות 18 - 23.
45. **שורה 23 "תאריך הדוח הכספי השנתי"** - יש לדווח על תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 18 - 22.

46. **שורה 29 "תאריך הדוח"** - יש לדווח את תאריך הדוח הרבעוני/ חצי שנתי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 24 - 28.
47. **שורה 30 "סוג הדוח"** - יש לבחור את סוג הדוח לפיו מדווחים הנתונים בשורות 24 - 29 מתוך רשימת הערכים הבאה:
- 1 - דוח כספי רבעוני סקור;
  - 2 - נתונים חצי שנתיים במתכונת דוח כספי חצי שנתי;
  - 3 - נתונים חצי שנתיים אחרים.
48. **שורה 31 "סיבה להיעדר נתונים כספיים"** - יש לבחור באחד מהערכים מרשימת הבחירה:
- 1 - חברות בפירוק / כינוס;
  - 2 - חברות חדשות שטרם פרסמו דוחות כספיים;
  - 3 - צד נגדי לגביו ערך החשיפה נובע מחשיפה עקיפה בלבד;
  - 4 - השקעה בנוסטרו;
  - 5 - דוחות של חברות זרות;
  - 6 - סיבות טכניות;
  - 7 - אחר.
49. **שורה 36 "סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי"**, תהיה שווה לשורה 32 בתוספת שורה 33 ושורה 34 ובניכוי שורה 35.
50. **שורה 44 "מזה: אשראי ללא זכות חזרה לצד נגדי"** - בשורה זו ידווח סך האשראי שניתן לצד נגדי בעצמו והעונה להגדרה "אשראי ללא זכות חזרה לצד נגדי".
51. **שורות 45 - 59 "סיכון אשראי חוץ מאזני"** - נתונים אודות סיכון האשראי החוץ מאזני ידווחו באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי כאמור בהוראה 313 סעיף 30.6.
52. **שורה 61 "חשיפה ישירה - מזה: בתאגיד המדווח בלבד"** - יש לדווח את ערך החשיפה על בסיס לא מאוחד.
53. **שורה 65 "חשיפה נוספת"** - יש לדווח על חשיפה נוספת הנובעת מחשיפה לנכסי הבסיס כתוצאה מהרמת מסך (מבנה), כאמור בסעיפים 30.42 עד 30.54 להוראה 313.
54. **שורה 66 "סך כל החשיפה"** - יש לדווח על סך חשיפה ישירה בתוספת חשיפה עקיפה וחשיפה נוספת, לפני הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
55. **שורות 67 - 70 "Credit Risk Mitigation" הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203** - הדיווח יהיה כאמור בהוראה 313 בסעיפים 30.7 עד 30.13.
56. הדיווח על עסקאות מימון ניירות ערך (SFTs) יהיה כאמור בנב"ת 313.

## הנחיות לדיווח לוח 02

57. עבור כל קבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת (בעלת קוד "סיווג צד נגדי" - 01 כמפורט בנספח ג'), יש לפרט את כל הצדדים הנגדיים בתאגיד המדווח המשויכים לקבוצת צדדים נגדיים קשורים זו, בהתאם למתכונת בלוח זה. צד נגדי הנכלל ביותר מקבוצת צדדים נגדיים קשורים אחת ידווח כמספר קבוצות הלווים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה ערך החשיפה בגינו.
58. עבור כל צד נגדי יש לדווח בטור 07 על הסיבה להכללתו בקבוצת לוויים, רשימת הערכים מפורטת בנספח ב'.
59. עבור כל צד נגדי יש למלא בטור 08 את סיווג הצד הנגדי כפי שהופיע בלוח 01 בשורה 09, ולגבי צדדים נגדיים שלא דווחו בלוח 01 יש לדווח את הסיווג בהתאם לרשימת הערכים בנספח ג'.
60. עבור כל צד נגדי יש למלא בטור 09 את ערך החשיפה כפי שדווח בשורה 71 בלוח 01, ולגבי צדדים נגדיים שלא דווחו בלוח 01 יש לדווח את ערך החשיפה כפי שהוגדר בהוראה זו.

## הנחיות לדיווח לוח 03

61. הדיווח בלוח זה הינו אגרגטיבי.
62. שיעור ערך החשיפה המדווח בשורות 01,02,04 יהיה לאחר הפחתת החשיפה ע"פ טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
63. שיעור ערך החשיפה המדווח בשורה 03 יהיה לפני הפחתת החשיפה ע"פ טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
64. חשיפות כפולות יטופלו בהתאם להנחיות של סעיף 20.1 ד' להוראה 313.

נספח א'

רצפות דיווח לתאגידים בנקאיים ולנשת"י

דיווח על ערך החשיפה מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מיליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מיליוני ש"ח)
צד נגדי בעל חשיפות אשראי גדולות, למעט קבוצת צדדים נגדיים קשורים - 50,000 קבוצת צדדים נגדיים - 200,000		5,000
40,000	5,000	1,000
20,000	1,000	250
8,000	250	100
4,000	100	

נספח ב'

סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים

<u>סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים</u>	<u>קוד</u>
שליטה.	1
תלות כלכלית	2
קביעת המפקח	3
אחר	4

נספח ג'

סיווג צד נגדי

קוד	סיווג צד נגדי
01	קבוצת צדדים נגדיים קשורים
03	יחיד שהינו תושב ישראל
04	חברה
05	תאגיד הרשום בישראל ונרשם באחד מהרשמים הקיימים כגון רשם האגודות השיתופיות, רשם העמותות, רשם ההקדשים, רשם האגודות העותומניות, רשם המפלגות וכן תאגידים הרשומים אצל אחד מהרשמים האחרים במדינת ישראל
07	שותפות רשומה ברשם השותפויות
08	שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף
12	רשומת סיכום ערך חשיפה של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, לצד נגדי לא ידוע.
10	רשומת סיכום ערך החשיפה של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שערך החשיפה בגינם עולה על 10% מהון התאגיד המדווח
11	קבוצת צדדים נגדיים בנקאית
13	יחיד שהינו תושב חוץ
14	חברה זרה, לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל
24	רשויות מקומיות, למעט חברות באחזקתן
50	גופים אחרים הפועלים בישראל ואשר מספרם נקבע על ידי שעי"מ
96	ממשלות
97	קבוצת רכישה
99	אחר

לוח 01 - דיווח על חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים  
באלפי ₪

קבוצת צדדים נגדיים קשורים	צד נגדי		
		שם צד נגדי	01
		שם משפחה <sup>2</sup>	02
		תאריך לידה <sup>3</sup>	03
		מספר מזהה	04
		שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים	05
		מספר מזהה קבוצת צדדים נגדיים קשורים	06
		סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים	07
		ענף משק	08
		סיווג צד נגדי	09
		סוג חברה	10
		צד נגדי ספקולטיבי	11
		צד נגדי פטור	12
		צד נגדי שהוא בעל רישיון נתן שירותי תשלום יציבתי	13
		שייכות לצדדים נגדיים קשורים שערך החשיפה ביניהם הוא מעל 10% מהון התאגיד המדווח	14
		דירוג אשראי	15
		דירוג אשראי - הסתברות לכשל (PID)	16
		דירוג אשראי - הפסד צפוי (LGD)	17
		סך האשראי על פי דוח כספי שנתי	18
		סך מאזון על פי דוח כספי	19
		הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי	20
		רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי	21
		רווח תפעולי על פי דוח כספי	22
		תאריך הדוח הכספי השנתי	23
		סך האשראי	24
		סך מאזון	25
		הון עצמי המיוחס לבעלי המניות	26
		רווח המיוחס לבעלי המניות (מצטבר)	27
		רווח תפעולי (מצטבר)	28
		תאריך הדוח	29
		סוג הדוח	30
		סיבה להעדפת נתונים כספיים	31
		סך האשראי לפני מחיקות חשבונאיות נטו ולפני ניכוי הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי	32
		אג"ח	33
		השקעה במניות	34
		יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	35
		סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי	36
		מזה: סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת	37
		סיכון אשראי מאזני נחות	38
		סיכון אשראי מאזני לא צובר	39
		יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי המיוחסות לסיכון האשראי המאזני	40
		עסקאות בגין נגזרים (מאזני), נטו	41
		סך סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי	42
		מזה: סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד	43
		מזה: אשראי ללא זכות חזרה לצד נגדי	44
		סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי	45
		יתרת מחיקות חשבונאיות נטו	46
		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת	47
		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני נחות	48
		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר	49
		יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי המיוחסות לסיכון האשראי החוץ מאזני	50
		עסקאות בגין נגזרים (חוץ מאזני), נטו	51
		סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי	52
		מזה: ערבויות לרוכשי דירות	53
		ששקללו בשיעור 30%	54
		ששקללו בשיעור 10%	55
		מטי"י	56
		מטי"ח	57
		מטי"י	58
		מטי"ח	59
		מזה: התחייבויות (לרבות מוטנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות	60
		סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי	61
		מזה: בתאגיד המדווח בלבד	62
		ערבויות	63
		נגזרי אשראי	64
		ביטוחות	65
		חשיפה נוספת	66
		סך כל החשיפה <sup>1</sup>	67
		ערבויות	68
		נגזרי אשראי	69
		ביטוחות (גישה פשוטה)	70
		ערך מותאם של ביטחון פיננסי	71
		סך ערך החשיפה	72

1 לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות השמירת להפחתת סיכון אשראי בתאגיד להוראה 203

לוח 02 - פירוט מרכיבי קבוצות צדדים נגדיים קשורים מדווחות  
 באלפי ₪

09	08	07	06	05	04	03	02	01
ערך החשיפה <sup>1</sup>	סיווג צד נגדי	סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים	מספר מזהה צד נגדי	תאריך לידה של צד נגדי	שם משפחה צד נגדי	שם צד נגדי	מספר מזהה קבוצת צדדים נגדיים קשורים	שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים

לאחר הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203"

לוח 03 - מדדים מרכזיים - חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים

01		
	שיעור ערך החשיפה - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מעל 5% מבסיס ההון <sup>1</sup>	01
	שיעור ערך החשיפה - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מעל 10% מבסיס ההון <sup>1</sup>	02
	שיעור ערך החשיפה לפני הפחתה <sup>2</sup> - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מבסיס ההון <sup>1</sup>	03
	שיעור ערך החשיפה - עשרים הצדדים הנגדיים הגדולים ביותר, מבסיס ההון <sup>1</sup>	04

1 הון רובד 1

2 לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203