

חשיפות למדינות זרות

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מלוח 01: חשיפה למדינות זרות.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. סיכון אשראי בעייתי - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
8. חובות לא צוברים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות למילוי הלוח

9. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
10. א. **שורה 02** "קוד המדינה" - יש לדווח על פי הקודים המפורטים בנספח א' בהוראה 833 להוראת הדיווח לפיקוח בדבר "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".
- ב. "סיווג המדינה" -
- שורה 03** - כאשר המדינה מסווגת כ"ארץ פחות מפותחת" (LDC), יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- שורה 04** - כאשר מדינה מסווגת כ"מדינה עם בעיות נזילות" יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- ג. **שורה 05** - "דירוג עדכני של המדינה" - יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

חשיפות למדינות זרות

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למדינות זרות - מאוחד ¹

מדינה B	מדינה A		
		01	שם המדינה
		02	קוד המדינה
		03	סיווג המדינה
		04	"מדינות עם בעיות נזילות"
		05	"ארצות פחות מפותחות" (LDC)
		06	דירוג עדכני של המדינה
		07	לממשלות ²
		08	לבנקים
		09	לאחרים
		10	מזה: חשיפה מאזנית מעבר לגבול לפרעון עד שנה
		11	מזה: חשיפה מאזנית מעבר לגבול לפרעון מעל שנה
		12	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
		13	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
		14	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים
		15	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי
		16	סך כל החשיפה המאזנית
		17	מזה: סיכון אשראי מאזני בעייתי ³
		18	מזה: חובות לא צוברים
		19	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		20	סך כל החשיפה המאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		21	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין החשיפה המאזנית
		22	סך החשיפה החוץ מאזנית
		23	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי ³
		24	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		25	סך החשיפה החוץ מאזנית
		26	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		27	סך החשיפה החוץ מאזנית
		28	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי

2 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים

3 סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת