

ירושלים, כ"א אדר תשפ"ג

14 מרץ 2023

חוזר מס' ח-06-2743

לכבוד

החשבונאים הראשיים של התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

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

מבוא

1. כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים, שנכנסו לתוקפם במרץ 2022, ומעבר לגישה הסטנדרטית לחישוב סיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR), שנכנס לתוקף בספטמבר 2022, הצריכו התאמות בהוראת דיווח 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות" כמפורט מטה.
2. לאור ניסיון שנצבר בוטלה הוראה 810E "דוח רבעוני על חשיפות אשראי", ונעשו שינויים נוספים בהוראה 810D, כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 810D - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

3. להלן פירוט עיקרי השינויים בהוראת הדיווח:
 - 3.1 נספח א' "רצפות הדיווח" עודכן.
 - 3.2 בנספח ג' "סיווג הלווה", נוספו הסיווגים הבאים:
 - 3.2.1 קוד סיווג 07 - שותפות רשומה ברשם השותפויות;
 - 3.2.2 קוד סיווג 96 - ממשלות.
 - 3.3 הוראת הדיווח עודכנה. סעיפים חדשים/ מתוקנים סומנו.
4. להלן שינויים שנעשו בלוח 01 "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות":
 - 4.1 שורות 09 - 11 (מספור ישן) "מספר סניף", "מספר תיק", "מספר חח"ד", נגרעו.
 - 4.2 שורה 25 (מספור ישן) "התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC", נגרעה.
 - 4.3 שורות 34 - 36 (מספור ישן) "סיכון אשראי מאזני - לא צמוד", "סיכון אשראי מאזני צמוד מט"ח", "סיכון אשראי מאזני במט"ח וצמוד מט"ח", נגרעו.
 - 4.4 שורה 40 (מספור ישן) "יתרת ההפרשה הנוספת", נגרעה.
 - 4.5 שורה 49 (מספור ישן) "עסקאות בנגזרי OTC", נגרעה.

- 4.6 שורה 50 (מספור ישן) "התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה", נגרעה.
- 4.7 שורה 51 (מספור ישן) "אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)", נגרעה.
- 4.8 שורה 60 (מספור ישן) "יתרת ההפרשה הנוספת", נגרעה.
- 4.9 שורה 67 (מספור ישן) "מזה: בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף", נגרעה.
- 4.10 שורה 68 (מספור ישן) "מזה: בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים", נגרעה.
- 4.11 שורה 92 "מזה: שווי לביטחון במט"ח", נגרעה.
- 4.12 התווספה שורה 10 (מספור חדש) "סוג חברה".
- 4.13 התווספה שורה 11 (מספור חדש) "לווה ספקולטיבי".
- 4.14 התווספו שורות 20 עד 26 (מספור חדש) "נתונים כספיים רבעוניים / חצי שנתיים של הלווה".
- 4.15 התווספה שורה 27 (מספור חדש) סיבה להעדר נתונים כספיים".
- 4.16 התווספה שורה 37 (מספור חדש) "עסקאות בגין נגזרים - מאזני".
- 4.17 התווספה שורה 49 (מספור חדש) "עסקאות בגין נגזרים - חוץ מאזני".

הוראה מס' 810E - דוח רבעוני על חשיפות אשראי

5. הוראת הדיווח בוטלה.

תחילה

6. תחילת התיקונים להוראות המפורטות לעיל מהדיווח ליום 30 ביוני 2023.

שאלות וברורים

7. בדבר שאלות וברורים 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

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	נתונים מאזניים וחוף מאזניים
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
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)
	רווח והפסד ותוצאות עסקיות
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
	הון
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים
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	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
	פעילות במשכנתאות
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
	עלויות ושיעורי ריבית
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
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 (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - 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 (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
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)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
821	מאזן (חודשי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

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 (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

תחולה

1. הוראה זו תחול כאמור בסעיפים 2(א) - 2(ג), בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 "מגבלות על חבות של לוה ושל קבוצת לוויים".
2. תאגיד יהיה פטור מדיווח אם 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;
 - 2.4 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.

בסיס הדיווח

3. הדיווח הינו על בסיס מאוחד. בנוסף, ידווחו נתונים על סך סיכון האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא 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 שני לוחות:
 - לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות;
 - לוח 02 - פירוט מרכיבי קבוצות לוויים מדווחות.

דיווח על חריגות

7. יש לדווח על חריגות של לוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות מהמגבלות של הוראה מס' 313 "ניהול בנקאי תקין" (להלן הוראה 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 קרתה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח על החריגה 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. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.

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

הנחיות כלליות

11. יש לדווח על פי הוראה זו על:
 - 11.1 לווה בעל חשיפות אשראי גדולות.
 - 11.2 רשומת סיכום חבות הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, כהגדרתם בנב"ת 313, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי.
- מובהר בזאת כי בדיווח על קבוצת לוויים, חבות הקבוצה כוללת את חבות סך כל הלוויים בקבוצה, ולא רק את חבות הלוויים שפורטו בסעיף זה.
12. אין לדווח על תאגיד בנקאי, שמדווח כחלק מקבוצת לוויים בנקאית.
13. מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הלוויים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
14. יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף 8) להגדרת חבות בהוראה 313).
15. יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על ייחוס חבותם ללוויים השותפים באותם שותפויות, כאמור בהנחיות למילוי שורה 61 בדיווח.
16. בדיווח על חריגות רשאי התאגיד המדווח לצרף דיווח על ההון המעודכן למועד החריגה לצורך קביעת המגבלה לאותו מועד.

17. 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(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.
18. 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.
19. תאגיד שנקבע לגביו סף אחר לדיווח ע"י יחידת ניהול המידע, ידווח על לווים וקבוצות לווים כפי שנקבע ספציפית לגביו.

הנחיות ללווה 01

20. עבור כל לווה וקבוצת לווים יש לדווח על כל השורות 1 - 13, 28 - 94 אלא אם נאמר אחרת.
21. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לקבוצת לווים יחולו גם על רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי.
22. עבור לווה המורכב ממספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, אין חובה למלא שורות 14 עד 27.
23. יש למלא את הסכומים בשורות 28 - 67 המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
24. שורה 1 "שם הלווה" - יש לרשום שם מלא ומדויק של הלווה כמפורט בזאת:
- 24.1 **חברה ישראלית** - שם מלא של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות, לרבות המילה "בע"מ", אם מהווה חלק משם החברה.
- 24.2 **חברה, עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל** - שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי לאותו תאגיד.
- 24.3 **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'.
- 24.4 **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").
- 24.5 **יחיד שהינו תושב חוץ** - שם מלא ומדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.

- 24.6 **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.
- 24.7 **שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים** - שם השותפות כפי שנמסר על ידי השותפות. 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.
- 24.8 **קבוצת רכישה** - שם מלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" בראש השם.
- 24.9 **קבוצת לווים בנקאית** - שם קבוצת לווים בנקאית יהיה שם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים "קבוצה בנקאית". אין למלא שורה זו עבור קבוצת לווים מדווחת.
25. שורה 2 "שם משפחה של הלווה" - יש למלא סעיף זה רק עבור לווה שהינו יחיד תושב ישראל ותושב חוץ.
26. שורה 3 "תאריך לידה של הלווה" - יש למלא סעיף זה רק עבור לווה שהינו יחיד תושב ישראל. תאריך הלידה יהיה בפורמט: DD\MM\YY.
27. שורה 4 "מספר מזהה של הלווה" - יש לרשום את המספר המזהה כפי שרשום אצל הרשם של התאגיד הרלבנטי, כמפורט בזאת:
- 27.1 **תושב ישראל** - מספר זיהוי כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת.
- 27.2 **חברה, עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל** - מס' מזהה כפי שמופיע אצל הרשם הרלוונטי לאותו תאגיד.
- 27.3 **יחיד שהוא תושב חוץ** - מספר דרכון (ספרות ואותיות).
- 27.4 **חברה זרה** - חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות יש לרשום המספר של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - יש לרשום מספר מזהה כאמור בצו איסור הלבנת הון.
- 27.5 **מוסד ציבורי** - יש לרשום את המספר המזהה כפי שמופיע במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שעי"מ").
- 27.6 **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 לניהול המידע בפיקוח על הבנקים. אין למלא שורה זו עבור קבוצת לווים מדווחת.

27.7 קבוצת רכישה, ממשלות - אם לא קיים מספר מזהה יש לפנות ליחידה לניהול המידע, לקבלת מספר מזהה. כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה לניהול המידע, יש להמשיך ולהשתמש בו.

28. שורה 5 "שם קבוצת הלווים"

28.1 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 השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת".

28.2 במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלווים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת".

28.3 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".

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

28.5 קבוצת לווים נשלטת תקרא "קבוצת לווים נשלטת".

28.6 קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי - שם מלא של קבוצת הלווים כשלפניו המילים "קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי".

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

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

29. שורה 6 "מספר מזהה של קבוצת הלווים" - יש למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שהינם חלק מקבוצת לווים, כמפורט בזאת:

29.1 אם לא קיים מספר מזהה יש לפנות ליחידה לניהול המידע לקבלת מספר מזהה.

29.2 כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה לניהול המידע, יש להמשיך ולהשתמש בו.

29.3 מספר המזהה של קבוצת לווים נשלטת - 888XXXXXY, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח ו-Y היא ספרת בקורת.

29.4 מספר 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.

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

30. שורה 7 "סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים" - עבור כל לווה המהווה חלק מקבוצת לווים יש לציין את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם קיימת יותר מסיבה

אחת יש לבחור את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אם הלווה שייך ליותר מקבוצת לווים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הלווים השונות נובעות מסיבות שונות, יש לבחור את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שאינם חלק מקבוצת לווים מדווחת.

31. שורה 8 "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 לווים מדווחת, יש להפעיל עבודה את אותם קריטריונים כמו עבור לווה.

32. שורה 9 "סיווג הלווה" - בנספח ג' מפורטים הסיווגים האפשריים. יש לבחור בסיווג הרלוונטי מתוך רשימת הבחירה.

33. שורה 10 "סוג חברה" - אם נבחר בסיווג הלווה "חברה" או "חברה זרה" יש לבחור מתוך רשימת בחירה את אחד הערכים: 1 - פרטי, 2 - ציבורי.

34. שורה 11 "לווה ספקולטיבי" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: 1 - כן, 2 - לא.

35. שורה 12 "שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון" - אם נכלל בין הלווים 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.

36. שורה 13 "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.

37. שורות 14 - 27 "נתונים מדוחות כספיים של הלווה" - יש לדווח על הנתונים מהדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון של הלווה (או מהדוח הכספי העצמאי במידה ואין דוח כספי מאוחד). אם ללווה יש דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון או נתונים כספיים חצי שנתיים בהתאם לדרישה בסעיף 27ג. להוראה 311. יש לדווח גם על נתונים אלו בשורות 20 - 26. עבור לווים המשתייכים לענף משק "בינוי ונדל"ן" ולווים שכל חבותם נובעת מחשיפה לשוק ההון יש לדווח על נתונים מדוחות כספיים שנתיים בלבד בשורות 14 - 19.

38. שורה 19 "תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 14 עד 18" - יש לדווח על תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 14 - 18.

39. שורה 26 "סוג הדוח" - יש לבחור את סוג הדוח לפיו מדווחים הנתונים בשורות 20 עד 26, מתוך רשימת הערכים הבאה:
1 - דוח כספי רבעוני סקור

2 - נתונים חצי שנתיים במתכונת דוח כספי חצי שנתי

3 - נתונים חצי שנתיים אחרים

40. שורה 27 "סיבה להיעדר נתונים כספיים" - יש לבחור באחד מהערכים מרשימת הבחירה:

1 - חברות בפירוק / כינוס

2 - חברות חדשות שטרם פרסמו דוחות כספיים

3 - לוויים שעונים להגדרת מקור החזר

4 - לוויים ללא אשראי בבנק שכל חבותם נובעת ממעורבות לצד ג'

5 - העמסת חבות שותפות

6 - השקעה בנוסטרו

7 - דוחות של חברות זרות

8 - סיבות טכניות

9 - אחר

41. נתונים על סיכון האשראי המאזני

41.1 שורה 29 "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.

41.2 שורה 38 "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" - שורה 32 בניכוי שורה 36 בתוספת שורה 37.

41.3 שורה 39 "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.

41.4 שורה 40 "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".

41.5 שורות 41, 58 - "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 הלוויים בגין סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, בהתאמה.

42. נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני

- 42.1 הסכומים החוץ מאזניים ידווחו כשהם משוקללים על פי האחוזים המפורטים בהגדרת חבות בהוראה 313.
- 42.2 שורה 50 "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" - שורה 44 בניכוי שורה 48 בתוספת שורה 49.

43. נתונים על חבות

- 43.1 שורה 59 "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 והחוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני, בצרוף סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני הנובע מעסקאות עם נגזרים.
- 43.2 שורה 61 "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).
- 43.3 שורה 62 "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.
- 43.4 שורה 64 "ניכויים" - יש לדווח את הסכום הניתן לניכוי בהתאם לסעיף 5 להוראה 313.
- 43.5 שורה 65 "חבות נטו" - חבות ברוטו פחות הניכויים.
- 43.6 שורה 66 "מזה חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד" - יש לדווח את החבות נטו על בסיס לא מאוחד.
- 43.7 שורה 67 "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 יכלול רק אשראי הגבוה מהרצפה שנקבעה בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

44. נתונים על ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות

- 44.1 בשורות 68 - 94 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.
- 44.2 בשורות 68 - 94 יש לדווח רק על ביטחונות שאינם עומדים בקריטריונים לניכוי שבסעיף 5 להוראה 313.
- 44.3 שורות 68 עד 90 יכללו את כל הביטחונות של הלווה הניתנים לכימות.
- 44.4 בשורות 68 עד 93 אין לכלול ביטחונות בגין חבות שנכללה בשורה 61.
- 44.5 שורה 80 "פרויקטים בליווי פיננסי בגירעון"- כאשר קיים פרויקט אחד לפחות בגירעון צפוי אחרי מקדמי ביטחון לפי דוח המפקח האחרון יש לרשום "1", אחרת יש להשאיר את הסעיף ריק.
- 44.6 שורה 81 "שיעבוד קבוע: נדל"ן - שווי" - בשורה זו יש לרשום את שווי ביטחונות הנדל"ן כפי שהוערך ע"י השמאי לאחר מימוש מהיר, מסים והוצאות ולפני מקדמי הביטחון.
- 44.7 שורה 87 "סך כל השווי לביטחון" - יש לדווח את סך כל הביטחונות לפי השווי לביטחון בשורות 69, 71, 73, 75, 77, 79, 82, 84, 86
- 44.8 שורה 88 "מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה" - מניות כביטחון בגין האשראי הרשום בשורה 40.
- 44.9 שורה 89 "מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה" - בטחונות אחרים שאינם מניות בגין האשראי הרשום בשורה 40.
- 44.10 שורה 90 "ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום" - כאשר קיימות ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום יש לרשום "1", אחרת יש להשאיר את הסעיף ריק.
- 44.11 שורה 91 "ערבויות צד שלישי - אחרים" - כאשר קיימות ערבויות צד שלישי מוגבלות בסכום, כשהצד השלישי אינו המדינה או בנק יש לרשום "1", אחרת יש להשאיר את הסעיף ריק.
- 44.12 שורה 92 "שעבוד שוטף" - כאשר קיים שעבוד שוטף יש לרשום "1", אחרת יש להשאיר את הסעיף ריק.
- 44.13 שורה 93 "ביטחונות בגין חבות שותפויות" (שנכללה בשורה 61), יש לכלול בשורה זו את סכום הביטחונות שאינם ניתנים בניכוי של שותפויות שנכללו בחבות הלווה.
- 44.14 שורה 94 "זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן": יש למלא את הזמן הממוצע בשנים (מעוגל לשתי ספרות אחרי נקודה) ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן משוקלל לפי שווי הביטחונות עבור אותו נדל"ן המוערך על ידי שמאי.

הנחיות למילוי לוח 02

45. 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 לווים אחת ידווח יותר מפעם אחת - כמספר קבוצות הלווים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה חבותו.
46. עבור כל לווה יש למלא בטור 07 את הסיבה להכללתו בקבוצת לווים, לפי הקודים המפורטים בנספח ב'.
47. עבור כל לווה יש למלא בטור 08 את סיווג הלווה כמפורט בנספח ג'.
48. עבור כל לווה יש למלא בטור 09 את חבותו נטו כפי שהופיעה בשורה 65 בלוח 01, ולגבי לווים שלא דווחו בלוח 01 – יש למלא את החבות נטו לפי אותם קריטריונים.

נספח א'

רצפות דיווח לתאגידי בנקאים ולסולקים

הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מיליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מיליוני ש"ח)	דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)
5,000		לווה בעל חשיפות אשראי גדולות, למעט קבוצת לווים – 50,000 קבוצת לווים - 200,000
1,000	5,000	40,000
250	1,000	20,000
100	250	8,000
	100	4,000

נספח ב'

סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים - שורה 7

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 12

קוד	סיווג הלווה
01	קבוצת לוויים.
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	קבוצת לוויים חברת כרטיסי אשראי.
09	שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף.
10	קבוצת לוויים נשלטת.
11	רשומת סיכום החבות של הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד המדווח.
12	קבוצת לוויים 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 שע"מ.
96	ממשלות
97	קבוצת רכישה.
98	לווה המורכב מ"מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור... " על פי הגדרת לווה בהוראה 313.
99	אחר.

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

באלפי ₪

שם הלווה	קב/ לוויים	לווה	
01		שם הלווה	
02		שם משפחה של הלווה	
03		תאריך לידה של הלווה	
04		מס' מזהה של הלווה	
05		שם קבוצת הלוויים	
06		מספר מזהה של קבוצת הלוויים	
07		סיבת הכללת הלווה בקבוצת לוויים (על פי נספח ב')	
08		ענף משק	
09		סיווג הלווה	
10		סוג חברה	
11		לווה ספקולטיבי	
12		שייכות ללוויים שחבותם מעל 10% מההון	
13		דירוג אשראי	
14		סך האשראי על פי דוח כספי שנתי	
15		סך מאזן על פי דוח כספי	
16	נתונים מדוחות כספיים שנתיים של הלווה	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי	
17		רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי	
18		רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי	
19		תאריך הדוח הכספי השנתי ¹	
20		סך האשראי	
21		סך מאזן	
22	נתונים רבעוניים/חצי שנתיים של הלווה	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות	
23		רווח המיוחס לבעלי המניות (מצטבר)	
24		רווח תפעולי (מצטבר)	
25		תאריך הדוח ²	
26		סוג הדוח	
27		סיבה להעדר נתונים כספיים	
28	סיכון אשראי מאזני	ס"כ האשראי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי	
29		השקעות בניירות ערך של הלווה	
30		סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי	
31		יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	
32		סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי	
33		מזה:	סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
34			סיכון אשראי מאזני נחות
35		סיכון אשראי מאזני לא צובר	
36		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	
37		עסקאות בגין נגזרים (מאזני)	
38	סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני		
39	מזה:	סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד	
40		אשראי ללא זכות חזרה ללווה	
41	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני		
42	סיכון אשראי חוץ מאזני	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	
43		יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	
44		סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	
45		מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
46			סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
47		סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר	
48		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
49		עסקאות בגין נגזרים (חוץ מאזני)	
50		סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	
51		מזה:	ששוקללו בשיעור 30%
52	ששוקללו בשיעור 10%		
53	ערבויות חוק המכר		
54	ערבויות להבטחת אשראי		
55	אשראי תעודות וערבויות אחרות		
56	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה 6) להגדרת "חבות"		
57		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
58			

		סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת החפירה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	59
		ערבויות לצד שלישי	60
		תוספות בגין שותפויות	61
		אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה	62
		חבות ברטו	63
		ניכויים	64
		חבות נטו	65
		מזה: חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד	66
		אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה	67
		פיקדונות בתאגיד בנקאי - סכום	68
		פיקדונות בתאגיד בנקאי – שווי לביטחון	69
		ניירות ערך סחירים – אג"ח – שווי	70
		ניירות ערך סחירים – אג"ח – שווי לביטחון	71
		ניירות ערך סחירים – אחרים – שווי	72
		ניירות ערך סחירים – אחרים – שווי לביטחון	73
		ניירות ערך בלתי סחירים – שווי	74
		ניירות ערך בלתי סחירים – שווי לביטחון	75
		ערבויות צד שלישי: המדינה, בנקים – סכום	76
		ערבויות צד שלישי: המדינה, בנקים – שווי לביטחון	77
		מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') – סכום	78
		מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') – שווי לביטחון	79
		פרויקטים בליווי פיננסי בגירעון	80
		שעבוד קבוע: נדל"ן – שווי	81
		שעבוד קבוע: נדל"ן – שווי לביטחון	82
		שעבוד קבוע: אחר – שווי	83
		שעבוד קבוע: אחר – שווי לביטחון	84
		דוקומנטים יצוא או יבוא – סכום	85
		דוקומנטים יצוא או יבוא – שווי לביטחון	86
		סך כל השווי לביטחון	87
		מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה	88
		מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה	89
		ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום	90
		ערבויות צד שלישי: אחרים	91
		שעבוד שוטף	92
		ביטחונות בגין חבות שותפויות	93
		זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן	94

