

דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים**תחולה**

1. (א) הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים העומדים בראש קבוצה בנקאית ועל בנקים עצמאיים.
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות הבנק על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

4. הדיווח יכלול את חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים, אשר היקף החשיפה למוסדות אלה על בסיס מאוחד (של המוסדות הפיננסיים הזרים) עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי. יש להתייחס להון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי כפי שהופיע בדוח הכספי האחרון.
- יובהר כי יש לדווח על כל המוסדות הכלולים בקבוצה שהחשיפה אליה על בסיס מאוחד עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי המדווח, גם כאשר החשיפה למוסד על בסיס סולו קטנה מ-1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי המדווח.

הגדרות

5. להלן הגדרות המשמשות לצורך הכנת הדיווח:
 אשראי חובות כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור, למעט השקעות באיגרות חוב ולרבות פיקדונות במוסדות פיננסיים זרים.

חבות בהשגחה	כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור.
מיוחדת, נחות ולא צובר	
חבות נטו	כמשמעותה בהוראת דיווח לפיקוח 810D "חשיפות אשראי גדולות".
מוסד פיננסי זר	בנק, בנק להשקעות, ברוקר/דילר, חברת ביטוח, גוף מוסדי וגופים שנמצאים בשליטת הגופים הללו, אשר מקום התאגדותם הינו מחוץ לישראל.

הנחיות למילוי הדוח

- (א) **שורה 1** - "שם המוסד" יוצג במלואו ובאנגלית.
- (ב) **שורה 2** - "קוד סוויפט" יכלול את קוד הסוויפט המלא של המוסד הפיננסי.
- (ג) **שורה 3** - "מדינת התאגדות" הינה המדינה שבה מאוגדת הישות המשפטית. יובהר כי לצורך דיווח זה סניף אינו מהווה ישות משפטית. יש לדווח את קוד המדינה לפי הקודים בנספח א'.
- (ד) **שורה 4** - "סוג המוסד" ידווח לפי הקודים בנספח ב'.
- (ה) **שורה 5** - "השתייכות לקבוצת חשיפה": יש לציין את שם הקבוצה אליה שייך המוסד הפיננסי. יש למלא שורה זו עבור כל המוסדות המשתייכים לאותה קבוצה, כגון חברת אם ובת או חברות תחת שליטה משותפת. אם לא מדווחים מוסדות נוספים באותה קבוצה, יש להשאיר את התא ריק.
- (ו) **שורות 6-8** - "דירוג עדכני": יש לציין את הדירוג הספציפי של המוסד הפיננסי שנקבע ע"י חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".
- (ז) דיווח על אינדיקציות שליליות:
- (1) **שורה 9** – "חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון": יש לציין "1" אם האינדיקציה התרחשה, "0" אחרת.
- (2) **שורה 10** – "המרווח המשתקף בנגזרי אשראי – CDS ל-5 שנים": יש לציין את המרווח שמשתקף בנגזרי אשראי - CDS, שבו הבסיס הינו התחייבות של המוסד הפיננסי.
- (3) **שורה 11** – "המרווח מעל הלייבור בו נסחרת אגרת חוב שהנפיק המוסד הפיננסי": יש לדווח רק אם הנתון על מרווח ה-CDS אינו קיים. יש לדווח על המרווח בו נסחרת אגרת חוב של המוסד הפיננסי הזר, אשר יתרת התקופה לפירעונה הינה 5 שנים. אם המוסד הפיננסי הזר לא הנפיק אגרת חוב כאמור, ידווח המרווח מעל ריבית הלייבור של אגרת חוב אשר יתרת התקופה לפירעונה הינה הקרובה ביותר לתקופה של 5 שנים. יובהר שיש לדווח על אגרות חוב שאינן נחותות.
- (4) **שורה 12** – "היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי": ההתייחסות היא למוסדות שניירות הערך שלהם נסחרים. יש לדווח על ההון העצמי לפי הדוח הכספי האחרון שפורסם טרם מועד הדיווח.

(5) **שורה 13** - "הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי": יש לציין את ההפסד האמור אם קיים מתוך נתוני הדוח הכספי האחרון שפורסם (לרבות פרסומה של אזהרת רווח) טרם מועד הדיווח. ההפסדים יובאו בחשבון על בסיס שנתי, כלומר הפסדים שדווחו ליום 31.3 יוכפלו ב-4, ליום 30.6 ב-2 וליום 30.9 ב- $\frac{1}{3}$.

יש לדווח על ההפסד בנקודות אחוז דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה.

(ח) **שורה 42** - "סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב": הבסיס של נגזרי האשראי הינו ההתחייבות של המוסד הפיננסי הזר. הסכום האמור נכלל בחבות במסגרת ערבויות.

נספח א'

קודי זיהוי המדינות – שורה 4

שם המדינה בעברית	שם המדינה בלועזית	קוד ISO
איי בתולה, אנגליה	VIRGIN ISLANDS, BRITISH	USD
איי בתולה, ארה"ב	VIRGIN ISLANDS, US	USD
אוגנדה	UGANDA	UGX
אוזבקיסטן	UZBEKISTAN	UZS
אוסטריה	AUSTRIA	EUR
אוסטרליה	AUSTRALIA	AUD
אוקראינה	UKRAINE	UAH
אורוגוויי	URUGUAY	UYU
אזרבייג'אן	AZERBAIJAN	AZN
איטליה	ITALY	EUR
איים שונים של ארצות הברית באוקיינוס השקט	UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS	USD
אינדונזיה	INDONESIA	IDR
איסלנד	ICELAND	ISK
איראן	IRAN	IRR
אירלנד	IRELAND	EUR
אל סלוודור	EL SALVADOR	SVC
אלאנד, איי	ALAND ISLANDS	EUR
אלבניה	ALBANIA	ALL
אלג'יריה	ALGERIA	DZD
אנגוילה	ANGUILLA	XCD
אנגולה	ANGOLA	AOA
אנדורה	ANDORRA	EUR
אנטיגוה וברבודה	ANTIGUA AND BARBUDA	XCD
אנטילים הולנדיים	NETHERLANDS ANTILLES	ANG
אסטוניה	ESTONIA	EUR
אפגניסטן	AFGHANISTAN	AFN
אקוודור	ECUADOR	USD
ארגנטינה	ARGENTINA	ARS
ארובה	ARUBA	AWG
אריטראה	ERITREA	ERN
ארמניה	ARMENIA	AMD
ארצות הברית	UNITED STATES	USD
אתיופיה	ETHIOPIA	ETB
באהאמה, איי	BAHAMAS	BSD
בהוטאן	BHUTAN	BTN
בולגריה	BULGARIA	BGN
בוליביה	BOLIVIA	BOB
בוסנייה והרצגובינה	BOSNIA AND HERZEGOVINA	BAM
בוצוואנה	BOTSWANA	BWP
בורונדי	BURUNDI	BIF
בורקינה פאסו	BURKINA FASO	XOF

BHD	BAHRAIN	בחרין
BYR	BELARUS	בלארוס
EUR	BELGIUM	בלגיה
BZD	BELIZE	בליז
BDT	BANGLADESH	בנגלדש
XOF	BENIN	בנין
BBD	BARBADOS	ברבדוס
BND	BRUNEI DARUSSALAM	ברוניי דארוסלאם
BRL	BRAZIL	ברזיל
AED	UNITED ARAB EMIRATES	ברית האמירויות הערביות
BMD	BERMUDA	ברמודה
GPP	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS	ג'ורג'ייה הדרומית ואיי סנדוויץ' הדרומיים
DJF	DJIBOUTI	ג'יבוטי
JMD	JAMAICA	ג'מייקה
GBP	JERSEY	ג'רסי
XAF	GABON	גאבון
GEL	GEORGIA	גאורגיה
GHS	GHANA	גאנה
USD	GUAM	גואם
EUR	GUADELOUPE	גוודלופ
GTQ	GUATEMALA	גוואטמלה
GBP	GUERNSEY	גורנסי
GYD	GUYANA	גיאנה
EUR	FRENCH GUIANA	גיאנה הצרפתית
GIP	GIBRALTAR	גיברלטר
GNF	GUINEA	גינאה
XAF	EQUATORIAL GUINEA	גינאה המשוונית
XOF	GUINEA-BISSAU	גינאה ביסאו
GMD	GAMBIA	גמביה
DKK	GREENLAND	גרינלנד
EUR	GERMANY	גרמניה
XCD	GRENADA	גרנדה
XCD	DOMINICA	דומיניקה
DKK	DENMARK	דנמרק
ZAR	SOUTH AFRICA	דרום אפריקה
IMN,GBP	ISLE OF MAN	האי מאן
HTG	HAITI	האיטי
INR	INDIA	הודו
EUR	NETHERLANDS	הולנד
HKD	HONG KONG	הונג קונג
HUF	HUNGARY	הונגריה
HNL	HONDURAS	הונדורס
AUD	HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS	הרד ומקדונלד, איי
VUV	VANUATU	ואנואטו
XPF	WALLIS AND FUTUNA	ווליס ופוטונה

EUR	HOLY SEE (VATICAN CITY)	וטיקן
VND	VIETNAM	וויטנאם
VEF	VENEZUELA	ונצואלה
ZWD	ZIMBABWE	זימבבואה
ZMK	ZAMBIA	זמביה
XOF	COTE D'IVOIRE (IVORY COAST)	חוף השנהב
TJS	TAJIKISTAN	טג'יקיסטן
TVD	TUVALU	טובאלו
XOF	TOGO	טוגו
TOP	TONGA	טונגה
TND	TUNISIA	טוניסיה
NZD	TOKELAU	טוקלאו
TRY	TURKEY	טורקיה
TMT	TURKMENISTAN	טורקמניסטן
TWD	TAIWAN, PROVINCE OF CHINA	טייוואן
USD	EAST TIMOR	טימור המזרחית
TZS	TANZANIA	טנזניה
USD, GBP	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	טריטוריה בריטית באוקיינוס ההודי
ILS	PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED	טריטוריה פלסטינית מוחזקת
EUR	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	טריטוריות צרפתיות דרומיות
TTD	TRINIDAD AND TOBAGO	טרינידד וטובאגו
USD	TURKS AND CAICOS ISLANDS	טרקס וקייקוס, איי
EUR	GREECE	יוון
JPY	JAPAN	יפן
JOD	JORDAN	ירדן
ILS	ISRAEL	ישראל
KWD	KUWAIT	כוויית
CVE	CAPE VERDE	כף ורדה
LAK	LAOS	לאוס
LBP	LEBANON	לבנון
LYD	LIBYA	לוב
EUR	LUXEMBOURG	לוקסמבורג
LVL	LATVIA	לטביה
LRD	LIBERIA	ליבריה
LTL	LITHUANIA	ליטא
CHF	LIECHTENSTEIN	ליכטנשטיין
LSL	LESOTHO	לסוטו
MRO	MAURITANIA	מאוריטניה
MUR	MAURITIUS	מאוריציוס
EUR	MAYOTTE	מאיוט
XOF	MALI	מאלי
MGA	MADAGASCAR	מדגסקר
MZN	MOZAMBIQUE	מוזמביק
MDL	MOLDOVA	מולדובה
MNT	MONGOLIA	מונגוליה
EUR	MONTENEGRO	מונטנגרו
XCD	MONTSERRAT	מונטסראט

EUR	MONACO	מונקו
MMK	MYANMAR (BURMA)	מייאנמאר (בורמה)
USD	MICRONESIA	מיקרונזיה
MWK	MALAWI	מלאווי
MVR	MALDIVES	מלדיוויים
MYR	MALAYSIA	מלזיה
EUR	MALTA	מלטה
GBP	UNITED KINGDOM	ממלכה מאוחדת
EGP	EGYPT	מצרים
MOP	MACAO (MACAU)	מקאו
MKD	MACEDONIA	מקדוניה
MXN	MEXICO	מקסיקו
MAD	MOROCCO	מרוקו
EUR	MARTINIQUE	מרטיניק
USD	NORTHERN MARIANA ISLANDS	מריאנה הצפוניים, איי
USD	MARSHALL ISLANDS	מרשל, איי
AUD	NAURU	נאורו
NOK	NORWAY	נורווגיה
AUD	NORFOLK ISLAND	נורפוק, אי
NZD	NIUE	ניאו
NGN	NIGERIA	ניגריה
NZD	NEW ZEALAND	ניו זילנד
XOF	NIGER	ניז'ר
NIO	NICARAGUA	ניקראגואה
NAD	NAMIBIA	נמיביה
NPR	NEPAL	נפאל
STD	SAO TOME AND PRINCIPE	סאו טומה ופרינסיפה
MAD,DZD,MRO	WESTERN SAHARA	סהרה המערבית
SDG	SUDAN	סודאן
SSP	SOUTH SUDAN	סודאן הדרומית
SZL	SWAZILAND	סוואזילנד
NOK	SVALBARD AND JAN MAYEN	סוולברד ויאן מאיין
SOS	SOMALIA	סומליה
SYR	SYRIA	סוריה
SRD	SURINAME	סורינאם
SLL	SIERRA LEONE	סיירה לאונה
SCR	SEYCHELLES	סיישל
CNY	CHINA	סין
SGD	SINGAPORE	סינגפור
EUR	SLOVENIA	סלובניה
EUR	SLOVAKIA	סלובקיה
WST	SAMOA	סמואה
USD	AMERICAN SAMOA	סמואה האמריקנית
EUR	SAN MARINO	סן מרינו
XOF	SENEGAL	סנגאל
SHP	SAINT HELENA	סנט הלנה
XCD	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	סנט וינסנט ואיי גרנדין

XCD	SAINT LUCIA	סנט לוסיה
EUR	SAINT PIERRE AND MIQUELON	סנט פייר ומיקלון
XCD	SAINT KITTS AND NEVIS	סנט קיטס ונוויס
EUR	SPAIN	ספרד
RSD	SERBIA	סרביה
LKR	SRI LANKA	סרי לנקה
OMR	OMAN	עומאן
IQD	IRAQ	עיראק
SAR	SAUDI ARABIA	ערב הסעודית
USD	PALAU	פאלאו
PGK	PAPUA NEW GUINEA	פאפואה ניגוינאה
DKK	FAROE ISLANDS	פארו, איי
PLN	POLAND	פולין
XPF	FRENCH POLYNESIA	פולינזיה הצרפתית
FKP	FALKLAND ISLANDS	פוקלנד, איי
USD	PUERTO RICO	פורטו ריקו
EUR	PORTUGAL	פורטוגל
FJD	FIJI	פיג'י
NZD	PITCAIRN	פיטקרן
PHP	PHILIPPINES	פיליפינים
EUR	FINLAND	פינלנד
PAB	PANAMA	פנמה
PKR	PAKISTAN	פקיסטן
PYG	PARAGUAY	פרגוויי
PEN	PERU	פרו
XAF	CHAD	צ'אד
CLP	CHILE	צ'ילה
CZK	CZECH REPUBLIC	צ'כיה, רפובליקה של
EUR	FRANCE	צרפת
QAR	QATAR	קאטאר
CUP, CUC	CUBA	קובה
COP	COLOMBIA	קולומביה
KMF	COMOROS	קומורוס
XAF	CONGO	קונגו
CDF	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	קונגו, רפובליקה דמוקרטית של
CRC	COSTA RICA	קוסטה ריקה
NZD	COOK ISLANDS	קוק, איי
AUD	COCOS ISLANDS	קוקוס, איי
KRW	SOUTH KOREA	קוראה הדרומית
KPW	NORTH KOREA	קוראה הצפונית
KZT	KAZAKHSTAN	קזחסטן
KYD	CAYMAN ISLANDS	קיימאן, איי
KGS	KYRGYZSTAN	קירגיזסטן
AUD	KIRIBATI	קיריבאטי
XPF	NEW CALEDONIA	קלדוניה החדשה
KHR	CAMBODIA	קמבודיה
XAF	CAMEROON	קמרון

CAD	CANADA	קנדה
KES	KENYA	קניה
EUR	CYPRUS	קפריסין
HRK	CROATIA	קרואטיה
AUD	CHRISTMAS ISLAND	קריסמס, אי
EUR	REUNION	ראוניון
RWF	RWANDA	רואנדה
RON	ROMANIA	רומניה
RUB	RUSSIA	רוסיה, פדרציה של
DOP	DOMINICAN REPUBLIC	רפובליקה דומיניקנית
XAF	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	רפובליקה מרכז אפריקנית
SEK	SWEDEN	שוודיה
CHF	SWITZERLAND	שווייץ
SBD	SOLOMON ISLANDS	שלמה, איי
THB	THAILAND	תאילנד
YER	YEMEN	תימן
		אמריקה לא ידוע
		שאר ארצות אוקיאניה
		שאר ארצות אירופה
		שאר ארצות אסיה
		שאר ארצות אפריקה
		אחר

נספח ב'

סיווג המוסדות הפיננסיים – שורה 5

<u>קוד</u>	<u>סוג המוסד הפיננסי</u>
61	בנק
62	בנק להשקעות
63	ברוקר/דילר
64	חברת ביטוח
65	גוף מוסדי
66	גוף שנמצא בשליטת הגופים הללו

דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

מוסד B		מוסד A			
		1	שם המוסד		
		2	קוד סוויפט		
		3	מדינת התאגדות		
		4	סוג המוסד		
		5	השתייכות לקבוצת חשיפה		
		6	דירוג עדכני	דירוג לטווח ארוך	
		7		תחזית הדירוג	
		8		דירוג לטווח קצר	
		9	אינדיקציות שליליות	חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון	
		10		המרווח המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים	
		11		המרווח מעל הליבור בו נסחרת אג"ח שהנפיק המוסד הפיננסי	
		12		היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי	
		13		הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי	
		14	סיכון אשראי מאזני ¹	אשראי	
		15		השקעה בני"ע	
		16		חשיפה מאזנית בגין מכשירים נגזרים	
		17		סה"כ סיכון אשראי מאזני	
		18		מזה : בהשגחה מיוחדת	
		19		נחות	
		20		לא צובר	
		21		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	
		22		סה"כ סיכון אשראי מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני (17-21=22)	
		23		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	
		24	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,2}	ערביות	
		25		התחייבויות למתן אשראי	
		26		חשיפה חוץ מאזנית בגין מכשירים נגזרים	
		27		חשיפה חוץ מאזנית אחרת	
		28		סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני	
		29		מזה : בהשגחה מיוחדת	
		30		נחות	
		31		לא צובר	
		32		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
		33		סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני (28-32=33)	
		34	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי		
		35	חבות	סה"כ סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (22+33=35)	
		36		סה"כ ניכויים מותרים לפי הוראה 313	
		37		סה"כ חבות, נטו (35-36=37)	
		38	אשראי ¹ לפי תקופה לפירעון	עד חודש	
		39		מעל חודש עד 3 חודשים	
		40		מעל 3 חודשים עד שנה	
		41		מעל שנה	
		42	פרטים נוספים	סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב	
		43		שווי הוגן של השקעה בני"ע	מניות
		44			מכשירי חוב נדחים
		45			מכשירי חוב אחרים

¹ סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי ולפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

² סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.