

חשיפות אשראי גדולות

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים 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 את 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 מפקח, 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 רובד 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 רובד 1, יחושב כאמור בסעיף 20.1 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 **עמותה, שותפות רשומה ברשם השותפויות, אגודה שיתופית, תאגיד אחר הרשום בישראל** - שם מלא של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי לאותו תאגיד.
 - 26.3 **תושב ישראל** - שם פרטי מלא 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 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 הרשומה ברשם החברות** - שם מלא של החברה כפי שנרשם ברשם החברות.
- 26.7 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ומזוהה באמצעות מספר LEI** - שם מלא של החברה כפי שמופיע ברשומת ה- LEI שלה.
- 26.8 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ואינה מזוהה באמצעות מספר LEI** - שם מלא של החברה כפי שנרשם בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון.
- 26.9 **שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים** - שם השותפות כפי שנמסר על ידי השותפות.
- 26.10 **קבוצת רכישה** - שם מלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" בראש השם.
- 26.11 **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 בהתאם לסיווג הישות, כמפורט להלן:
- 29.1 **תושב ישראל** - מספר מזהה כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת.
- 29.2 **חברה, עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל** - המספר המזהה כפי שמופיע במרשם הרלוונטי לאותו תאגיד.
- 29.3 **יחיד שהוא תושב חוץ** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.4 **חברה זרה הרשומה ברשם החברות** - חברה זרה הפועלת בישראל וקיבלה מספר מזהה מרשם החברות, יש לדווח את המספר המזהה שניתן לה על ידי רשם החברות.
- 29.5 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ומזוהה באמצעות מספר LEI** - מספר ה- LEI של החברה, הכולל 20 תווים אלפאנומריים, ללא רווחים או תווים מיוחדים.
- 29.6 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ואין לה מס' LEI** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.7 **מוסד ציבורי** - המספר המזהה כפי שמופיע במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ").
- 29.8 **שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.9 **קבוצת צדדים נגדיים בנקאית** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.

29.10 **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 לוויים 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 הלוויים 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 לוויים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלוויים.
- 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 עבודה 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 יציבות"** - 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 37 "סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי"**, תהיה שווה לשורה 32 בתוספת שורה 33 ושורה 34 ובניכוי שורה 36.
50. **שורה 45 "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 46 - 61 "סיכון אשראי חוץ מאזני"** - נתונים אודות סיכון האשראי החוץ מאזני ידווחו באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי כאמור בהוראה 313 סעיף 30.6.
52. **שורה 62 "חשיפה ישירה - מזה: בתאגיד המדווח בלבד"** - יש לדווח את ערך החשיפה על בסיס לא מאוחד.
53. **שורה 67 "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 68 "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 69 - 72 "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 המשוויכים 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 73 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

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

נספח ב'

סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים

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

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
15	חברה זרה המזוהה באמצעות מספר LEI
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
באלני ₪

קבוצת צדדים נגדיים קשורים		צד נגדי	
			שם צד נגדי
			שם משפחה ¹
			תאריך לידת ²
			מספר מזהה
			שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים
			מספר מזהה קבוצת צדדים נגדיים קשורים
			סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים
			ענף משק
			סיווג צד נגדי
			סוג חברה
			צד נגדי ספקולטיבי
			צד נגדי פטור
			צד נגדי שהוא בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי
			שייכות לצדדים נגדיים קשורים שערך החשיפה בגנים הוא מעל 10% מהון התאגיד המדווח
			דירוג אשראי
			דירוג אשראי - הסתברות לכשל (PD)
			דירוג אשראי - הפסד צפוי (LGD)
			סך האשראי על פי דוח כספי שנתי
			סך מאזן על פי דוח כספי
			הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
			רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
			רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי
			תאריך הדוח הכספי השנתי
			סך האשראי
			סך מאזן
			הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
			רווח המיוחס לבעלי המניות (מצטבר)
			רווח תפעולי (מצטבר)
			תאריך הדוח
			סוג דוח
			סיבה להעדר נתונים כספיים
			סך האשראי לפני מחיקות חשבונאיות נטו ולפני ניכוי הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי
			אני"ח
			השקעה במניות
			סיכון האשראי המאזני לפני מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי
			יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי
			מזה: סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
			סיכון אשראי מאזני נחות
			סיכון אשראי מאזני לא צובר
			יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי המיוחסות לסיכון האשראי המאזני
			עסקאות בגין נגזרים (מאזני), נטו
			סך סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			מזה: סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד
			מזה: אשראי ללא זכות חזרה לצד נגדי
			סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות ספציפיות להפסדי אשראי
			יתרת מחיקות חשבונאיות נטו
			סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני אחרי מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי הפרשות ספציפיות להפסדי אשראי
			מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
			מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
			מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר
			יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי המיוחסות לסיכון האשראי החוץ מאזני
			עסקאות בגין נגזרים (חוץ מאזני), נטו
			סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי
			מזה: ערבויות לרוכשי דירות
			ששוקללו בשיעור 30%
			ששוקללו בשיעור 10%
			מטי"ח
			מטי"ח
			מטי"ח
			מטי"ח
			מזה: אשראי תעודות וערבויות אחרות
			מזה: תתחייבויות (לרבות מוטנות) למתן אשראי או לחוצאת ערבות
			סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת הפרשות ספיציפיות להפסדי אשראי
			מזה: בתאגיד המדווח בלבד
			ערבויות
			נגזרי אשראי
			ביטחונות
			חשיפה נוספת
			סך כל החשיפה ¹
			הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה
			הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)
			ערך מותאם של ביטחון פיננסי
			סך ערך החשיפה

1 לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם לחוראה 203

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

09	08	07	06	05	04	03	02	01
ערך החשיפה ¹	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
מספר	רשימת בחירה זהה ללוח 01	רשימת בחירה כמו בלוח 01	מספר	תאריך לידה	מחרוזת	מחרוזת	מחרוזת	מחרוזת

לאחר הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראת נב"ת 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 ¹	01
	שיעור ערך החשיפה - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מעל 10% מבסיס ההון ¹	02
	שיעור ערך החשיפה לפני הפחתה ² - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מבסיס ההון ¹	03
	שיעור ערך החשיפה - עשרים הצדדים הנגדיים הגדולים ביותר, מבסיס ההון ¹	04

1 הון רובד 1

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