

ירושלים, כ"ט אדר תשפ"ו

18 מרץ 2026

חוזר מס' ח-06-2841

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידיים בנקאיים

הנדון: הוראה 838 "מדידה והלימות הון"

דיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. הוראת נב"ת 206 "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי" עודכנה, ובהלימה עודכנה הוראה 838 "דוח רבעוני על מדידה והלימות הון", כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים:

הוראה 838 "מדידה והלימות הון"

2. שם ההוראה שונה והיא תקרא מעתה "מדידה והלימות הון"
3. פורמט הדיווח ללוח 14 "חלק ד' - סיכון תפעולי" יוחלף בפורמט דיווח חדש.
4. הדיווח על לוח 14 "סיכון תפעולי" יהיה בהתאם לנב"ת 206 "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי".
5. "נספח א' - תהליך סיווג החשיפה" - הושמט.

תחילה

6. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2026.

שאלות וברורים

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 וחוץ מאזניים
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)
	רווח והפסד ותוצאות עסקיות
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)
	הון
838	מדידה והלימות הון
	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	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)
	פעילות במשכנתאות
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	דוח על הלוואות לדיור
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
	עלויות ושיעורי ריבית
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
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	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : 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 (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
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה
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
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)		
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
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 לסיכוני 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
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	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
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	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
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	נגה ניצן שמש
		רבעוני- 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי- עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיור	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור - 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 הדיווח לפיקוח [129/2026] (03/2026)

עמ' 3-803

מדידה והלימות הון

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 20 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 201 "מדידה והלימות הון - מבוא ותחולה".

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מתום 4 ימי עסקים מתאריך פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

תדירות הדיווח

3. הדיווח יוגש בתדירות רבעונית.

דרך הדיווח

4. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיית הכספת המאובטחת שבבנק ישראל.

הגדרות והנחיות כלליות

5. משמעותו של כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בנב"ת פרק 200 "מדידה והלימות הון", אלא אם כן נאמר אחרת.
6. יתרת חוב רשומה - כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור. לרבות, נכסים בגין מכשירים נגזרים.
7. הדיווח על כל חלקיו הינו על בסיס מאוחד. תאגידים המפרסמים דוחות כספיים שאינם מאוחדים ידווחו על בסיס לא מאוחד.
8. אף כי הדיווח רבעוני, תאגיד שיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי שלו, או יחס ההון כולל המזערי שלו, ירד מתחת ליחס הנקבע לתאגיד ע"י המפקח, יודיע על כך מידית ובכתב למפקח על הבנקים.

הרכב הדוח

9. חלק א' - סיכון אשראי

- 9.1. לוח 01 - חובות של ריבוניות;
- 9.2. לוח 02 - חובות של ישויות סקטור ציבורי;
- 9.3. לוח 03 - חובות של תאגידים בנקאיים;
- 9.4. לוח 04 - חובות של חברות ניירות ערך;
- 9.5. לוח 05 - חובות של תאגידים;
- 9.6. לוח 06 - חובות בביטחון נדל"ן מסחרי;
- 9.7. לוח 07 - חשיפות קמעונאיות ליחידים;

- 9.8. לוח 08 - הלוואות לעסקים קטנים ;
- 9.9. לוח 09 - משכנתאות לדיור ;
- 9.10. לוח 10 – איגוח.
- 9.11. לוח 11 - נכסים אחרים ;
10. חלק ב' - סיכון סליקה (לוח 12) ;
11. חלק ג' - סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA (לוח 13) ;
12. חלק ד' - סיכון תפעולי (לוח 14) ;
13. חלק ה' - בסיס ההון (לוח 15) ;
14. חלק ו' - לוח מרכז (לוח 16).

הנחיות לדיווח

חלק א' - סיכון אשראי

לוחות 01-11

15. טור 01 "סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי". יש לדווח על יתרת החוב הרשומה של סכומי החשיפה המאזנית ועל סכומי החשיפה החוץ מאזנית אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
16. טור 02 "סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)", יחושב לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי. יש להוסיף לסכומי החשיפה את ההפרשה הקבוצתית הנכללת בהון המשני. (את ההפרשה הקבוצתית יש לדווח בהון המשני בלוח 15 "בסיס ההון"). אותו חלק מן ההפרשה הקבוצתית שלא נכלל בהון המשני, לא יתווסף לסכומי החשיפה.
- יש לפצל את החשיפות המאזניות בין "חשיפות מאזניות - אשראי" לבין "חשיפות מאזניות - אג"ח".
17. שווה ערך אשראי של עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים המחושב בהתאם לכללי נספח ג' "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיזוז בין מוצרים שונים" לנב"ת מס' 203 "מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית" (להלן: נב"ת 203), ידווח כולו בשורת "עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים" בטור 01 ולא יפוצל בין השורות חשיפות מאזניות וחשיפות חוץ מאזניות.
18. יש לפצל חשיפות חוץ מאזניות בין השורה "חשיפות חוץ מאזניות - קווי אשראי" לבין השורה "חשיפות חוץ מאזניות - אחרות".
19. הפחתת סיכון אשראי (CRM) על פי גישת התחלופה (בטחונות בגישה הפשוטה וערבויות ונגזרי אשראי) - יש לדווח על ערבויות (טור 03), נגזרי אשראי (טור 04) וביטחונות (טור 05), כלהלן:

- 19.1. סכום החשיפה המלא לפני CRM ידווח בטורים 01, 02 המתייחסים לקבוצת החשיפה של מקבל האשראי. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 לפי העניין, וייגרע מלוח זה בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ויתווסף ללוח המתייחס לקבוצת החשיפה של נותן ההגנה בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).
לדוגמה:
בנק נתן הלוואה בסך 1,000 ש"ח לתאגיד. התאגיד נתן ערבות בנקאית בסך 600 ש"ח. הלוואה בסך 1,000 ש"ח - תדווח בלוח "תאגידים" בטורים 01 ו-02 "סכום החשיפה" בשורה "חשיפות מאזניות - אשראי".
הערבות בסך 600 ש"ח תדווח בטור 03 "ערבות" ובטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) באותה השורה, כך שבלוח "תאגידים" יתקבל "סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה" (טור 08) בסך 400 (600-1000). סכום הערבות 600 יועבר מלוח "תאגידים" ללוח "תאגידים בנקאיים" וידווח בטור 07 "סכומים שנוספו" בשורה "חשיפות מאזניות - אשראי" (ולא בשורה "חשיפות חוץ מאזניות").
- 19.2. יש לדווח כאמור בסעיף 19.1 לעיל, גם כאשר מקבל האשראי ונותן ההגנה משתייכים לאותה קבוצת חשיפה. במקרה זה יש לדווח על סכום ההגנה הן בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) והן בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).
לדוגמה: תאגיד המדורג AAA הנותן הגנה לתאגיד אחר שאינו מדורג. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 (בהתאם לסוג ההגנה), בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ובטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).
- 19.3. כאשר פיקדונות משמשים כהגנת אשראי (קיזוז מאזני או ביטחונות בגישה הפשוטה), סכום הפיקדון ידווח בטור 05 "ביטחונות גישה פשוטה", ייגרע מהלוח בטור 06 (יופיע בסימן שלילי), ויתווסף ללוח "נכסים אחרים" בטור 07 (בסימן חיובי) בשורה 02 "מזומן".
- 19.4. סך כל ה"סכומים שנגרעו" בכל לוחות הדיווח יהיה זהה לסך כל ה"סכומים שנוספו" בכל הלוחות.
20. הפחתת סיכון אשראי בגישה המקיפה (השפעה על סכום החשיפה):
תאגידים המיישמים את הגישה המקיפה ידווחו על הפחתת סיכון האשראי בטורים 09-11, תוך פירוט סכומי "התאמה לתנדטיות של החשיפה" בטור 09, ו"הערך המותאם של הביטחון הפיננסי" בטור 10. הסכום שהופחת מערך הביטחון ידווח בטור 11 "התאמה לתנדטיות ולזמן פירעון" (בסימן שלילי), על פי הנוסחה בסעיף 147 לנב"ת מס' 203.
21. כאשר קיימת אי התאמה בתקופות לפירעון בין החשיפה לבין מפחית סיכון אשראי מוכר (ביטחון, קיזוז פריט מאזני, ערבויות ונגזרי אשראי), יש לבצע התאמות כאמור בסעיף 205 לנב"ת מס' 203.
22. לאחר יישום הטכניקה להפחתת סיכון אשראי יש לבצע המרה לאשראי של פריטים חוץ מאזניים בטור 13 "ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי".

חובות של חברות ניירות ערך**לוח 04**

23. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 65 לנב"ת מס' 203. חשיפות לחברות ני"ע שאינן עומדות בתנאי סעיף 65, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

חובות של תאגידים**לוח 05**

24. יש לדווח בלוח זה על אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.

חובות בביטחון נדל"ן מסחרי**לוח 06**

25. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 74 לנב"ת מס' 203. חובות בביטחון נדל"ן מסחרי שאינם עומדים בתנאי סעיף 74, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

פיצול חשיפות קמעונאיות**לוחות 07-09**

26. יש לפצל את החשיפות הקמעונאיות, המוגדרות בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – הגישה המבוססת על דירוגים פנימיים" (להלן: נב"ת 204), לשלוש קבוצות חשיפה: "חשיפות קמעונאיות ליחידים" שידווחו בלוח 07, "הלוואות לעסקים קטנים" שידווחו בלוח 08 ו"משכנתאות לדיר" שידווחו בלוח 09.

27. "חשיפות קמעונאיות ליחידים" ו"הלוואות לעסקים קטנים" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204, העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203, ידווחו בלוחות 07 ו-08 בשורת שקלול של 75%. חשיפות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 70 (למשל: חשיפה הנובעת מפעילות לקוח בני"ע או במכשירים פיננסיים נגזרים) ידווחו בלוחות אלו במשקל סיכון של 100%.

28. "משכנתאות לדיר" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 72 לנב"ת 203, ידווחו בלוח 09 בשורת שקלול של 35% או 50%. הלוואות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 72, אך עומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203 ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 75% (לדוגמא: הלוואה במשכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הנמוך מ-5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ-75% ובסכום נמוך מ-5 מ' ש"ח).

"משכנתאות לדיר" כאמור בסעיף 231, אשר אינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיפים 70 ו-72, ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 100% (לדוגמא: הלוואה במשכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הגבוהה מ-5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ-75% ובסכום הגבוהה מ-5 מ' ש"ח).

סיכון אשראי - איגוח

לוח 10

29. יש לפצל את חשיפות האיגוח בין חשיפות הנובעות מ: "השקעות של התאגיד הבנקאי", "במימון של התאגיד הבנקאי" (כגון: במסגרת תכניות ABCP), ו"ביוזמת התאגיד הבנקאי". כאשר הבנק יוזם איגוח סינטטי יש לדווח בטורים 01 ו-02 "סך חשיפות האיגוח לפני ואחרי הפרשה להפסדי אשראי" את סכומי החשיפות אותן מאגח הבנק לפי סדר בכירותן (בכירה ביותר, ביניים, הפסד ראשון), בשורות 11 עד 17. בטור 03 "הגנת אשראי לחשיפות איגוח" יש לדווח בסימן שלילי על סכום ההגנה שהבנק רכש באמצעות האיגוח הסינטטי (CDS ו-CLN).
30. פיצול החשיפות לפי משקלי הסיכון, יופיע בשתי קטגוריות "חשיפות איגוח רגילות שורות 18-23 ו"חשיפות איגוח מחדש" בשורות 24-29 כהגדרתם בסעיף 541(i) לנב"ת 205 "מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - איגוח",
31. בדרך כלל חשיפות איגוח לא מדורגות משוקללות במשקל סיכון של 1250%. במקרים מיוחדים כמפורט בסעיפים 571-576 לנב"ת מס' 205 "מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - איגוח", החשיפות לא ישוקללו במשקל סיכון 1250% והתאגיד הבנקאי יחשב את שיעור השקלול בהתאם לאמור בסעיפים אלו. חשיפות אלו ידווחו לאחר השקלול בסיכון בשורה 22 ושורה 28 "נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק".

חלק ב' - סיכון סליקה בעסקאות DVP

לוח 12

32. על פי נספח ב' "טיפול בדרישות הון לעסקאות שכשלו ועסקאות שאינן DVP (מסירה כנגד תשלום)" לנב"ת מס' 203 יש לדווח על הקצאת הון בגין סיכונים סליקה כלהלן:
- 32.1. בעסקאות DVP (מסירה כנגד תשלום), כאשר התשלומים לא התבצעו חמישה ימי עסקים לאחר תאריך הסילוק, התאגידים הבנקאיים נדרשים לחשב את דרישת ההון על ידי הכפלת החשיפה החיובית הנוכחית של העסקה במקדם המתאים כמפורט בלוח 12.
- 32.2. בעסקאות שאינן DVP (דהיינו עסקאות במסירה חופשית): אם כעבור חמישה ימי עסקים מתאריך התשלום/מסירה, הרגל השנייה עדיין לא התבצעה בפועל, התאגיד הבנקאי שביצע את התשלום של הרגל הראשונה ישקלל בשיעור של 1250% את מלוא הסכום של הערך שהועבר, בתוספת עלות שחלוף, אם קיימת, סכום זה ידווח בלוח 11.
- בתקופה שבין מועד ביצוע הרגל החוזית הראשונה ועד 4 ימים ממועד התשלום/מסירה של הרגל השנייה יש לדווח על הסכום ששולם בלוחות המתייחסים לסיכון אשראי.

חלק ג' - סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

לוח 13

33. בסיכוני ריבית ומניות יש לדווח בנפרד על סך דרישת ההון בגין סיכון ספציפי ובגין סיכון כללי.
34. בסיכון מט"ח יש לדווח על סך דרישת ההון בגין סיכון כללי, לרבות סיכון כללי הנובע מפוזיציות בזהב.
35. באופציות יש לדווח בנפרד על דרישת ההון בגין: סיכון ריבית, סיכון מניות וסיכון מט"ח.
36. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין סיכוני ריבית" יש לדווח "1" עבור גישת התקופה לפירעון ו-"2" עבור גישת המח"מ. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין אופציות" יש לדווח "1" עבור הגישה הפשוטה, "2" עבור גישת דלתא פלוס, "3" עבור גישת התרחישים ו-"4" כאשר לבנק אין אופציות.
37. סיכון אשראי צד נגדי בגין נגזרים בתיק למסחר ידווח בלוחות האשראי.
38. הקצאת ההון בגין סיכון CVA, תחושב בהתאם לנב"ת מס' 203 נספח ג' סעיפים 97 - 105.

חלק ד' סיכון תפעולי

לוח 14

39. יש לדווח על הסיכון התפעולי בהתאם לנוהל בנקאי תקין מס' 206 "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי".

חלק ה' בסיס ההון

לוח 15

40. הלוח מספק מידע על בסיס ההון תוך התאמה לפירוט רכיבי ההון המופיעים בנב"ת מס' 202 "מדידה והלימות הון -רכיבי ההון" (להלן: נב"ת 202), ונב"ת מס' 299 "הון הפיקוחי הוראות מעבר" (להלן: נב"ת 299).
41. המידע המסופק יכול את רכיבי ההון הכשירים תוך הבחנה בין הון עצמי רובד 1, הון רובד 1 נוסף והון רובד 2.
42. בטור מס' 01 "סכום" יש לדווח על הסכומים הכשירים להיכלל בהון הפיקוחי. בטור 02 "סכומים שלא נוכו מההון" יש לדווח על סכומים שלא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר (נב"ת 299) וכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ נב"ת 202 בהתאם לבאזל III.
43. בשורה 27 "מכשירי הון רובד 1 נוסף" ושורה 35 "מכשירי הון רובד 2" יש לדווח על מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי על פי נב"ת 299.

חלק ו' לוח מרכז

לוח 16

44. לוח זה כולל סיכום של המידע הנכלל בלוחות לעיל.
45. בשורה 22 - "יחס ההון העצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" ובשורה 23 "יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" יש לציין את יחסי ההון המזערי הנדרשים מהתאגיד כפי שקבע המפקח על הבנקים. יתר הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות האחרים.

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 01
סיכון אשראי - חובות של ריבונות
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			08=02+06+07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)			09	10	11	12=08+09+10	13	14													
							סכום החשיפה לפני הפרשות להסדו	סכום החשיפה לאחר הפרשות להסדו	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)																			
													התאמה לתנודתיות ולז"פ (-)							ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)												
01	02	03	04	05	06	07	בטחונות - גישה פשוטה	נגורי אשראי	ערביות	08	סכום החשיפה לאחר הפרשות להסדו	סכום החשיפה לפני הפרשות להסדו	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	12=08+09+10	13	14													
א. סך כל סכומי החשיפות																																
מזה: בנקים מרכזיים																																
ב. פיצול לפי סוג חשיפה: <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>אשראי</td> <td rowspan="3">חשיפות מאזניות</td> </tr> <tr> <td>אג"ח</td> </tr> <tr> <td>סה"כ מאזני</td> </tr> <tr> <td>עסקאות במכשירים פיננסיים נגורים</td> <td rowspan="6">חשיפות חוץ מאזניות</td> </tr> <tr> <td>קווי אשראי</td> </tr> <tr> <td>אחרות</td> </tr> <tr> <td>סה"כ חוץ מאזני</td> </tr> <tr> <td>מזה: מקדם המרה של 0%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 20%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 50%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 100%</td> </tr> </table>																				אשראי	חשיפות מאזניות	אג"ח	סה"כ מאזני	עסקאות במכשירים פיננסיים נגורים	חשיפות חוץ מאזניות	קווי אשראי	אחרות	סה"כ חוץ מאזני	מזה: מקדם המרה של 0%	מקדם המרה של 20%	מקדם המרה של 50%	מקדם המרה של 100%
																				אשראי		חשיפות מאזניות										
																				אג"ח												
																				סה"כ מאזני												
																				עסקאות במכשירים פיננסיים נגורים	חשיפות חוץ מאזניות											
																				קווי אשראי												
																				אחרות												
																				סה"כ חוץ מאזני												
																				מזה: מקדם המרה של 0%												
																				מקדם המרה של 20%												
																				מקדם המרה של 50%												
																				מקדם המרה של 100%												
																				ג. פיצול לפי חשיפות לפי משקל סיכון:												
0%																																
20%																																
50%																																
100%																																
מזה: במיגור																																
ללא הערכת אשראי חיצונית																																
150%																																
מזה: במיגור																																

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 02
סיכון אשראי - חובות של יישויות סקטור ציבורי
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		08-02+06+07	09	10	11	12-08+09+10	13	14	נכסי סיכון - RWA	
							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM										
							סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)									
הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות ולז'יפ (-)	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	נכסי סיכון - RWA									
א. סך כל סכומי החשיפות																	
01																	
02																	
03																	
04																	
05																	
06																	
07																	
08																	
09																	
10																	
11																	
12																	
13																	
14																	
15																	
16																	
17																	
18																	
19																	
20																	
21																	

ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:

ג. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 03
סיכון אשראי - חובות של תאגידים בנקאיים
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12	13	14								
							ערבויות	נזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM							סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)	סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He) החשיפה	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות של התאמה לתנודתיות (ולד"פ -)	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון המרה (לפני המרה לאשראי)	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	נכסי סיכון - RWA
א. סך כל סכומי החשיפות																								
01																								
02																								
03																								
04																								
05																								
06																								
07																								
08																								
09																								
10																								
11																								
12																								
13																								
14																								
15																								
16																								
17																								
18																								
19																								
20																								
21																								
22																								

ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:
ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

מספר	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה					סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	
				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות (ול"פ (-))		התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגורי אשראי			ערבויות
								סכומים (+) שנוספו	סכומים (-) שנגרעו					
14	13	12=08+09+010	11	10	09	08=02+06+07	07	06	05	04	03	02	01	
01														
02														
03														
04														
05														
06														
07														
08														
09														
10														
11														
12														
13														
14														
15														
16														
17														
18														
19														
20														
21														

א. סך כל סכומי החשיפות

אשראי	חשיפות מאזניות	
אג"ח		
סה"כ מאזני		
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזניות	
אחרות		
סה"כ חוץ מאזני		
מזה: מקדם המרה של 0%		
		מקדם המרה של 20%
		מקדם המרה של 50%
		מקדם המרה של 100%

ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:

ג. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

2%
4%
20%
50%
מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית
100%
מזה: בפיגור
150%
מזה: בפיגור

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 05
סיכון אשראי - חובות של תאגידים
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			08=02+04+07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12=08+09+10	13	14															
							ערבבויות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM								ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתגודתיות של החשיפה (He)													
											סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)																					
א. סך כל סכומי החשיפות																																	
מזה: חשיפות לנדל"ן מסחרי שלא נכללו בסעיף 74																																	
<table border="1"> <tr> <td>אשראי מאזוניות</td> <td rowspan="3">חשיפות מאזוניות</td> <td rowspan="10"> ב. פיצול לפי סוג חשיפה: </td> </tr> <tr> <td>סה"כ מאזני</td> </tr> <tr> <td>עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים</td> </tr> <tr> <td>קווי אשראי</td> <td rowspan="7">חשיפות חוץ מאזוניות</td> </tr> <tr> <td>אחרות</td> </tr> <tr> <td>סה"כ חוץ מאזני</td> </tr> <tr> <td>מזה: מקדם המרה של 0%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 10%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 20%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 30%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 50%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 100%</td> </tr> </table>																			אשראי מאזוניות	חשיפות מאזוניות	ב. פיצול לפי סוג חשיפה:	סה"כ מאזני	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזוניות	אחרות	סה"כ חוץ מאזני	מזה: מקדם המרה של 0%	מקדם המרה של 10%	מקדם המרה של 20%	מקדם המרה של 30%	מקדם המרה של 50%	מקדם המרה של 100%
																			אשראי מאזוניות			חשיפות מאזוניות	ב. פיצול לפי סוג חשיפה:										
																			סה"כ מאזני														
																			עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים														
																			קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזוניות													
																			אחרות														
																			סה"כ חוץ מאזני														
																			מזה: מקדם המרה של 0%														
																			מקדם המרה של 10%														
																			מקדם המרה של 20%														
מקדם המרה של 30%																																	
מקדם המרה של 50%																																	
מקדם המרה של 100%																																	
<table border="1"> <tr> <td>2%</td> <td rowspan="10"> ג. פיצול לפי משקל סיכון: </td> </tr> <tr> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>מזה: בפיגור</td> </tr> <tr> <td>ללא הערכת אשראי חיצונית</td> </tr> <tr> <td>150%</td> </tr> <tr> <td>מזה: בפיגור</td> </tr> <tr> <td>1250%</td> </tr> </table>																			2%	ג. פיצול לפי משקל סיכון:	4%	20%	50%	100%	מזה: בפיגור	ללא הערכת אשראי חיצונית	150%	מזה: בפיגור	1250%				
																			2%		ג. פיצול לפי משקל סיכון:												
																			4%														
																			20%														
																			50%														
																			100%														
																			מזה: בפיגור														
																			ללא הערכת אשראי חיצונית														
																			150%														
																			מזה: בפיגור														
1250%																																	

מדידה והלימות הון
 חלק א' - סיכון אשראי

לוח 06
 סיכון אשראי - חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
 אלפי ₪

מספר	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה						סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	
				התאמה לתנודתיות ולזי"פ (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגורי אשראי	ערבויות				
						סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)							
01	14	13	12-08+09+10	11	10	09	08-02+06+07	07	06	05	04	03	02	01
א. סך כל סכומי החשיפות														
01														
02													אשראי	ב. פיצול לפי סוג חשיפה: חשיפות מאזניות חשיפות חוץ מאזניות
03													אנ"ח	
04													סה"כ מאזני	
05													עסקאות במכשירים פיננסיים נגורים	
06													קווי אשראי	
07													אחרות	
08													סה"כ חוץ מאזני	
09													מזה: מקדם המרה של 0%	
10													מקדם המרה של 10%	
11													מקדם המרה של 20%	
12													מקדם המרה של 30%	
13													מקדם המרה של 50%	
14													מקדם המרה של 100%	
15													100%	
16													מזה: בפיגור	
17													ללא הערכת אשראי חיצונית	
18													150%	
19													מזה: בפיגור	

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 07
סיכון אשראי - חשיפות קמעונאיות ליחידים
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12=08+09+10	13	14				
							עריבות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM							סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (Hc)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)
א. סך כל סכומי החשיפות																				
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
06																				
07																				
08																				
09																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				
ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:																				
															קווי אשראי	חשיפות מאזניות	ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:			
															אחרות					
															סה"כ חוץ מאזני					
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																				
מזה: מקדם המרה של 0%																				
מקדם המרה של 10%																				
מקדם המרה של 20%																				
מקדם המרה של 50%																				
מקדם המרה של 100%																				
															75%	חשיפות לפי משקל סיכון:				
															100%					
															מזה: בפיגור					
															בפיגור 150%					

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 09
סיכון אשראי - משכנתאות לדיור
אלפיי נח

01	02	03	04	05	06	07	08=02+06+07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			09	10	11	12=08+09+10	13	14			
								החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM									התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	התאמה לתנודתיות (ול"פ (-))	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)
								סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM									
								סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	התאמה לתנודתיות (ול"פ (-))	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	סכום חשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי לפני המרה (לאשראי)	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	נכסי סיכון - RWA					
01																			
02																			
03																			
04																			
05																			
06																			
07																			
08																			
09																			
10																			
11																			
12																			
13																			
14																			
15																			
16																			
17																			
18																			
19																			
א. סך כל סכומי החשיפות																			
אשראי																			
מאזניות																			
סה"כ מאזני																			
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																			
קווי אשראי																			
אחרות																			
סה"כ חוץ מאזני																			
מזה: מקדם המרה של 0%																			
מקדם המרה של 20%																			
מקדם המרה של 50%																			
מקדם המרה של 100%																			
35%																			
50%																			
60%																			
75%																			
100%																			
מזה: בפיגור																			
בפיגור 150%																			
ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:																			
ג. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:																			

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (7)03/2026
מדידה והלימות הון

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 10
סיכון אשראי-איגוח
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	08	09	הפחתת סיכון אשראי (CRM)		איגוח סינטי	סך חשיפות לפני הפרשה להפסדי אשראי	סך חשיפות לאחר איגוח, לאחר הפרשה להפסדי אשראי	
									גישה מקיפה	גישה פשוטה: ביטחונות ערבויות ונגזרי אשראי				
										סכום ההפחתה לרבות התאמה לתגודתיות של החשיפה (-)				סכומים שנוספו (+)
סך כל סכומי החשיפות														
01														
02												בכירה ביותר	א. השקעות של התאגיד הבנקאי:	
03												ביניים		
04												הפסד ראשון		
05												סה"כ		
06												חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים		
07												סה"כ	ב. במימון של התאגיד הבנקאי:	
08												חשיפה מאזנית		
09												חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים		
10												סה"כ	ג. ביוזמת התאגיד הבנקאי:	
11												בכירה ביותר		
12												ביניים		
13												הפסד ראשון		
14												סה"כ		
15												חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים		
16												פירעון מוקדם		
17												סה"כ	ד. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:	
18												20%		
19												50%		
20												100%		
21												350%		
22												1250%		
23												נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק		
24												40%		
25												100%		
26												225%		
27												650%		
28												1250%		
29												נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק		

מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		08-02+06+07	09	10	11	12-08+09+10	13	14
							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM								
							סכומים שנגרעו (-) שנוספו ¹ (+)	סכומים שנגרעו (-)							
א. סך כל סכומי החשיפות															
01															
02															
03															
04															
05															
06															
07															
08															
09															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															

[1] בשורה 02 יש לכלול בטור 07 פיקדונות המשמשים לקיוון מאזני או ביטחון

מדידה והלימות הון
חלק ב' - סיכון סליקה

לוח 12

סיכון סליקה בעסקאות DVP

אלפי ₪

	הון נדרש 03	חשיפה חיובית נוכחית עקב אי סליקת העסקאות 02	עסקאות לא מסולקות ע"פ מחיר הסליקה 01	
01				סך העסקאות שלא סולקו
02				עסקאות שלא סולקו עד 4 ימים (מכפיל סיכון 0%)
03				עסקאות שלא סולקו מ-5 עד 15 יום (מכפיל סיכון 8%)
04				עסקאות שלא סולקו מ-16 עד 30 יום (מכפיל סיכון 50%)
05				עסקאות שלא סולקו מ-31 עד 45 יום (מכפיל סיכון 75%)
06				עסקאות שלא סולקו מ-46 יום ומעלה (מכפיל סיכון 100%)

מדידה והלימות הון

חלק ג' - סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

לוח 13

סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

	דרישת ההון				
	סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי		
	03	02	01		
01				בגין סיכוני ריבית	סיכון שוק
02				בגין סיכוני מניית	
03				בגין סיכוני מט"ח	
04				על ריבית	
05				על מניית	
06				על מט"ח	
07				סה"כ	
08				סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק	
09				בגין סיכוני ריבית ¹	
10				בגין אופציות ²	
11				הקצאת הון בגין סיכון CVA	

(1) יש לדווח "1" עבור גישת התקופה לפירעון ו-"2" עבור גישת המח"מ.

(2) יש לדווח "1" עבור הגישה הפשוטה, "2" עבור גישת דלתא פלוס,

"3" עבור גישת התרחישים ו-"4" כאשר לבנק אין אופציות

מדידה והלימות הון
חלק ד' - סיכון תפעולי

לוח 14

סיכון תפעולי - גישה הסטנדרטית

אלפי ₪

	סה"כ	
	01	
01		רכיב הריבית, חכירות ודיבידינד
02		רכיב השירותים
03		רכיב הפיננסי
04		סה"כ
05		המקדם השולי - הנקבע בהתאם לטווחי האינדקטור העסקי
06		סה"כ רכיב האינדקטור העסקי - (הכפלת שורה 04 בשורה 05)
07		מכפיל ההפסד הפנימי
08		דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי- (הכפלת שורה 06 בשורה 07)

מדידה והלימות הון
חלק ה' - בסיס ההון

לוח 15
בסיס ההון
אלפי ₪

סכומים שלא נוכחו מההון ¹	סכום	סכום	סכומים שלא נוכחו מההון ¹	סכום	סכומים שלא נוכחו מההון ¹	סכום		
							02	01
01			הון מניות רגילות		הון עצמי רובד 1			
02			פרמיה על מניות רגילות					
03			עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.					
04			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הון.					
05			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תורים מזומנים					
06			התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל					
07			קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות					
08			תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות					
09			קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח					
10			זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון המניות של חברות בת שאוחדו					
11			סך הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים					
12			מוניטין ונכסים לא מוחשיים		הון עצמי רובד 1			
13			מיסים נדחים שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של תאגיד בנקאי.					
14			מיסים נדחים המיוחסים להפרישי עיתוי (מעל 10% מהון עצמי רובד 1)					
15			קרן פנסיות עם הטבות מוגדרות הרשומה כנכס במאזן.					
16			סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין תזרים מזומניים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הון.					
17			גידול בהון הנובע מחשיפות איגוח בהתאם לסעיף 562 לנב"ת 205.					
18			רווחים הפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של הבנק			ניכויים מהון עצמי רובד 1		
19			השקעה עצמית במניות רגילות (המוחזקות באופן ישיר או עקיף)					
20			החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.					
21			השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה אינה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי					
22			השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי					
23			ניכוי סף - הסכום העולה על 15% (בהתאם לסעיף 13 להוראה 202)					
24			אחרים					
25			סך ניכויים מהון עצמי רובד 1					
26			סך הון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים					
27			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 7א ו-7ב בהוראה 202)		הון רובד 1 נוסף			
28			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299					
29			זכויות מיעוט בחברות בת					
30			מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299					
31			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 1 נוסף		ניכויים רובד 1 נוסף			
32			החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 1 נוסף					
33			השקעה במכשירי הון רובד 1 נוסף של תאגידים בנקאיים ותאגידים פיננסיים					
34			סך הון רובד 1 נוסף					
35			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-10ב בהוראה 202)		הון רובד 2			
36			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299					
37			זכויות מיעוט בחברות בת					
38			מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299					
39			הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.		ניכויים רובד 2			
40			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2					
41			החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2					
42			השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם					
43			השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים					
44			סך הון רובד 2					
45			סך בסיס ההון					

1 סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאול 3

מדידה והלימות הון
חלק ו' - לוח מרכז

לוח 16
לוח מרכז¹
אלפי ₪

סכום			
	01		
01	חובות של ריבוניות	א. סיכון אשראי	נכסי הסיכון - RWA
02	חובות של ישויות סקטור ציבורי		
03	חובות של תאגידים בנקאיים		
04	חובות של חברת ניירות ערך		
05	חובות של תאגידים		
06	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי		
07	חשיפות קמעונאיות ליחידים		
08	הלוואות לעסקים קטנים		
09	משכנתאות לדיור		
10	איגוח		
11	נכסים אחרים		
12	סה"כ בגין סיכון אשראי		
13	ב. סיכון סליקה = (הון נדרש * 12.5)		
14	ג. סיכונים שוק = (הון נדרש * 12.5)		
15	ד. סיכון CVA = (הון נדרש * 12.5)		
16	ה. סיכון תפעולי = (הון נדרש * 12.5)		
17	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים		
18	סך הון עצמי רובד 1		
19	סך בסיס ההון		
20	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון = (18/17)		
21	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון = (19/17)		
22	יחס ההון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים		
23	יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים		

(1) התאגיד אינו נדרש למלא נתונים בלוח, מלבד שורות 22 ו-23