

תל-אביב, י"ג בטבת תשע"ח

31 בדצמבר 2017

חוזר מס' ח' - 06 - 2548

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו- 2018
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בשנים האחרונות חל גידול משמעותי במורכבות עסקי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (להלן – תאגידים בנקאיים), במורכבות הסביבה הכלכלית ובדרישות הרגולציה, הבקרה, הדיווח הכספי והגילוי החלות על תאגידים בנקאיים בעולם. התפתחויות אלה הביאו לעליה בהיקף ובמורכבות המידע אשר נכלל בגילוי לציבור של תאגידים בנקאיים בעולם, ולגידול במורכבות תהליכי הפקת המידע. לכן, עלה הצורך לערוך חשיבה מחודשת לגבי הדרכים שבהן ניתן לשפר את מידת השימושיות והנגישות של אותו המידע למשתמשים בדוחות.
2. לאור החשיבות שהפיקוח על הבנקים מייחס להצגת מידע שימושי לציבור ובהמשך לפעילות בנושא זה בשנים האחרונות¹, ולאור התפתחויות בדרישות הגילוי שחלות על בנקים בעולם, ושל השיטות שבהן ניתן גילוי לפי דרישות אלו, נבחנו דרכים נוספות לשיפור השימושיות של הדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים, אשר ניתנות ליישום בדוחות לשנים 2017 ו- 2018.
3. בהתאם לכך, לאור הניסיון שנצבר, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, הוראות הדיווח לציבור תוקנו כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

4. התיקונים שנקבעו בחוזר זה להוראות הדיווח לציבור גובשו, בין היתר, תוך התחשבות בדרישות המעודכנות של באזל², בתוצאות סקירה של דוחות הבנקים בישראל ובשיטות גילוי של בנקים מובילים בעולם. התיקונים משפרים את השימושיות של הגילוי, בכך שהם:
 - 4.1. מדגישים מידע חשוב יותר ובר השוואה, באופן פשוט יותר להבנה.
 - 4.2. מחדדים את ההבחנה בין תכלית דוח הדירקטוריון וההנהלה לבין דוח הסיכונים, על ידי העברת מידע מפורט יותר על סיכונים לדוח הסיכונים, ומבטלים כפילויות מיותרות שקיימות היום בגילוי שניתן בפועל על ידי התאגידים הבנקאיים.

¹ ראה חוזר מס' ח-2458 בדבר "עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי" מיום 28.4.2015, וכן מכתב מס' 178S6194 בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנת 2016" מיום 12.2.2017.

² BCBS: Revised pillar 3 disclosure requirements, 2015

Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework, 2017

4.3. מצמצמים את תדירות הגילוי המפורט שניתן היום בדוח לציבור (חלק משמעותי מהמידע הכמותי המפורט הנדרש בדוח הסיכונים ידווח על בסיס שנתי בלבד, במקום על בסיס רבעוני – ראה נספח א').

4.4. קובעים מתכונות גילוי מחייבות במצבים מסוימים, כדי להגביר את השימושיות וההשוואתיות של המידע

4.5. כרוכים בעלויות היערכות והכנה ראשוניות שאינן משמעותיות, מאחר ועיקר השינויים הוא באופן ההצגה והגילוי של נתונים קיימים.

גילוי על סיכון שער חליפין ומדד

5. סעיף 16(ג) בהוראה 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" עודכן, כמפורט בהוראה. סעיף קטן ב' בעמוד 13-673 בהוראה 673 בדבר "דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי" יעודכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

כדי לשלב בהוראות הדיווח לציבור את ההנחיות שנכללו במכתבנו d7701108 מיום 27.2.2007 לגבי שיפור הגילוי על חשיפה לסיכון שער חליפין של מטבע חוץ וכדי לכלול במסגרת הדיווח על סיכון שוק בפרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי דיווח על חשיפה לסיכון מדד ותוצאות ניתוח רגישות לשינויים במדד. במסגרת העדכון תאגיד בנקאי נדרש, בין היתר, לכלול בדוח הדירקטוריון וההנהלה תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של עשרה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה בשער החליפין של כל מטבע עיקרי ותוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של שלושה אחוזים כלפי מעלה ומטה במדד.

מדדי ביצוע עיקריים

6. סעיף 6(ב) בעמוד 2-620 בהוראת הדיווח לציבור מספר 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" יעודכן כמפורט בהוראה. סעיף 6(ב) בעמוד 1-673 בהוראת הדיווח לציבור מספר 673 בדבר "דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי" יעודכן כמפורט בהוראה.

המתכונת המלאה של דוח רווח והפסד - מידע רב שנתי, והמתכונת המלאה של המאזן - מידע רב שנתי, שנדרשו בהתאם לנספחים 1 ו 2 לדוח הדירקטוריון וההנהלה הועברו לנספחים 3 ו 4 בהוראה 640 בדבר "ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים" כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

לאור הניסיון שנצבר, ועל מנת לשלב בהוראות הדיווח לציבור את האמור בסעיף 12.2.1 במכתבנו מספר 178S6194 מיום 12.2.2017.

עדכונים מסוימים למתכונת הגילוי בדוח הכספי

7. ניירות ערך – פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים :

7.1. סעיף 27 בעמוד 9-632 בהוראת הדיווח לציבור 632 בדבר "דוח כספי שנתי" עודכן כמפורט בהוראה.

7.2. מתכונת הגילוי בעמודים 24-23-639 בהוראת הדיווח לציבור מספר 639 בדבר "דוח כספי שנתי" עודכנה כמפורט בהוראה.

7.3. מתכונת הגילוי בעמודים 26-24-663 בהוראת הדיווח לציבור מספר 663 בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי" עודכנה כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

כדי לצמצם ולפשט את הגילוי הניתן היום, ולהתאימו להיקף ולמהותיות הפעילות בניירות ערך מגובי נכסים במערכת הבנקאית היום.

8. עסקאות מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי:

- 8.1. סעיפים קטנים 5 ו 6 בעמוד 36-632 בהוראת הדיווח לציבור מספר 632 בדבר "דוח כספי שנתי" יעודכנו כמפורט בהוראה.
- 8.2. נוסף סעיף קטן 6א בעמוד 36-632 בהוראת הדיווח לציבור מספר 632 בדבר "דוח כספי שנתי" כמפורט בהוראה.
- 8.3. נוספו מתכונות גילוי בעמוד 1.77-639 בהוראת הדיווח לציבור מספר 639 בדבר "דוח כספי שנתי" כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

כדי להבהיר את מתכונת הגילוי המינימלית הנדרשת בביאורים לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי שיש לו פעילות מכירה רכישה או סינדיקציה של אשראי, בהתאם לדרישות הגילוי בהוראותינו. הגילוי נדרש עקב הגידול בהיקפי העסקאות במערכת.

על תאגידים בנקאיים שיש להם פעילות מהותית בתחומים אלה לוודא כי הם נותנים את הגילוי האיכותי והכמותי הנדרש לפי הדרישות הקיימות בהוראות הדיווח לציבור.

9. דגשים נוספים והבהרות לגבי הגילוי בדוח לציבור:

9.1. הצגת דוחות שנתיים ורבעוניים ופרסומם – פרסום מידע באינטרנט ובעיתון:

- 9.1.1. בעמוד 1-605 סעיף 1 עודכן כמפורט בהוראה וסעיפים 2 ו-3 בוטלו.
- 9.1.2. סעיף 8(י"א) בעמוד 7-610 עודכן כמפורט בהוראה.
- 9.1.3. סעיף 87 בעמוד 4-636 בוטל.
- 9.1.4. סעיף 3(א) בעמוד 1-650 עודכן כמפורט בהוראה.
- 9.1.5. עדכונים זהים בוצעו, כמפורט בהוראה, לעניין דוח רבעוני של תאגיד בנקאי ודוח שנתי ורבעוני של חכ"א: סעיף 6(ג) בעמוד 3-660, סעיף 7.י"א בעמוד 4-660, סעיף 3(א) בעמוד 1-665, סעיף 3(א) בעמוד 1-671, הערה בעמוד 51-675 בוטלה, סעיף 3(א) בעמוד 1-677, סעיף 3(א) בעמוד 1-685.

דברי הסבר

לאור זמינות המידע, לרבות באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, התיקונים מבטלים את הדרישה לפרסום בעיתון של תמצית הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי. בנוסף, התיקונים דורשים לכלול באתר האינטרנט של תאגיד בנקאי בכל מועד דיווח את הקבצים בפורמט XBRL ו-Excel שנשלחו ליחידה למידע ודיווח בפקוח על הבנקים והוכנו בהתאם להנחיותיה.

9.2. גילוי בנוגע לתכנון ההון ויעד ההון:

- 9.2.1. תאגיד בנקאי נדרש להציג גילוי על תכנון ההון באופן תמציתי יותר בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובאופן מפורט יותר בדוח הסיכונים.
- 9.2.2. כאשר מהותי, על תאגיד בנקאי לבחון כיצד יש לשפר את הגילוי כדי:

9.2.2.1. להסביר טוב יותר את ההשלכות של ניהול ההון במצב של דרישות הון עולות.

9.2.2.2. להציג רגישות של יחס הלימות ההון לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון.

9.3. ניתוח השינוי בהכנסות ריבית נטו בדוח הדירקטוריון וההנהלה – תאגיד בנקאי נדרש לבחון כיצד יש לשפר את שיטת ההצגה של ניתוח הכנסות ריבית נטו, על רקע התפתחויות המאזניות, במרווחים ועל רקע מצב הריביות במשק. שיפור שיטת ההצגה ייעשה, בין היתר, על ידי שימוש בתרשימים או טבלאות תמציתיים.

9.4. התפתחויות עיקריות בסיכוני אשראי וניתוח הוצאות להפסדי אשראי – תאגיד בנקאי נדרש להקפיד על ניתוח מספק איכותי של ההוצאות להפסדי האשראי של הבנק ושל ההתפתחויות העיקריות בסיכוני האשראי בשנת הדוח, על רקע התפתחויות באיכות האשראי של הלווים של הבנק.

9.5. מדיניות חשבונאית קריטית בדוח הדירקטוריון וההנהלה, וביאור מדיניות חשבונאית בדוח הכספי:

9.5.1. יש לצמצם משמעותית את הגילוי על מדיניות חשבונאית קריטית, ולמקד אותו בהדגשת מידת המשמעותיות של האומדנים ורגישותם לשינויים בהנחות השונות ולהפנות לביאור מדיניות חשבונאית.

9.5.2. בביאור מדיניות חשבונאית יש לקצר בתיאור תקנים חדשים שעדיין לא נכנסו לתוקף, ולשקול להשתמש בטבלה תמציתית, כדי לרכז השפעות של תקנים אלה.

9.6. ממשל תאגידי:

9.6.1. מידע על חברי הדירקטוריון וההנהלה – אין לכלול בדוח לציבור פירוט רב על הניסיון וההשכלה של חברי הדירקטוריון וההנהלה שאינו תורם מידע מהותי. אם קיים צורך בהצגת המידע לפי דרישות תקנות ניירות ערך – ניתן לכלול את המידע בדוח התקופתי.

9.6.2. ניהול המשאב האנושי – ראוי להפעיל שיקולי מהותיות, ולבחון האם מידע כללי שניתן בנושא זה אינו רחב מדי ולכן אינו תורם מהותית להבנת מצב התאגיד הבנקאי.

מדדי ביצוע רגולטוריים עיקריים

10. נוספה דרישת גילוי למדדי ביצוע רגולטוריים עיקריים בהוראת הדיווח לציבור מספר 651 בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

נוסף גילוי תמציתי של מדדי ביצוע פיקוחיים עיקריים לאורך זמן. גילוי זה יסייע למשתמשים בדוחות לקבל תמונה כוללת כמותית על היחסים הפיקוחיים העיקריים של הבנק, ובהשוואת מדדים אלה בין בנקים שונים.

מימון ממונף

11. נוסף סעיף 8(ט) בעמוד 3-661 בהוראה הדיווח לציבור מספר 661 בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי".

דברי הסבר

כדי להבהיר שיש לכלול בדוח הדירקטוריון הרבעוני של תאגיד בנקאי גילוי על החשיפה למימון ממונף.

גילוי על סיכון ריבית

12. בדוח הדירקטוריון וההנהלה - נספח 8 בדבר "סיכון ריבית - מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות" ונספח 9 בדבר "סיכון ריבית - מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית" עודכנו כמפורט בהוראה.
בנוסף:

- 12.1. הוראת הדיווח לציבור מספר 651 בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר, עודכנה כמפורט בהוראה.
- 12.2. הדרישה לגילוי על ניתוח רגישות לסיכונים ריבית שחלה על בנק שמנהל את סיכונים הריבית שלו על בסיס מודל אחר בוטלה.
- 12.3. הגילוי על סיכון ריבית בדוח הדירקטוריון וההנהלה של חכ"א (השנתי והרבעוני) עודכן כמפורט בסעיף ג.א.2) בעמוד 13-673 ובעמודים 18-673 ו-5-681.

דברי הסבר

- 12.4. הגילוי על חשיפה לסיכון ריבית יוצג במתכונת מצומצמת כמפורט בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, שתכלול גילוי תמציתי על השווי ההוגן, על ניתוח רגישות של השווי ההוגן לשינויים בשיעורי הריבית ועל השפעת שינויים בשיעורי הריבית על ההכנסות.
- 12.5. מתכונת הגילוי בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "סיכון ריבית - מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית" עודכנה, צומצמה ושולבה כנספח 9 בדוח נפרד על הסיכונים (הוראה 651).

- 12.6. בדוח הנפרד על הסיכונים, בחלק המתייחס לסיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר:

- 12.6.1. חל צמצום משמעותי של תדירות הגילוי מרבעונית לשנתית.
- 12.6.2. נקבעה מתכונת לגילוי על השווי ההוגן, על ניתוח רגישות של השווי ההוגן לשינויים בשיעורי הריבית ועל השפעת שינויים הריבית על ההכנסות המהווה פירוט של המתכונת התמציתית שנקבעה בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 12.7. עדכון זה נועד:

- 12.7.1. להדגיש מידע חשוב בר השוואה באופן פשוט, למקד את הדיון על סיכונים ריבית, ולהקל על השימוש בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

- 12.7.2. לחדד את ההבחנה בין דוח הדירקטוריון וההנהלה לבין דוח נפרד על סיכונים, כך שבדוח הסיכונים יוצג מידע מפורט יותר על סיכונים, ויבוטלו כפילויות שהיו קיימות בדוחות של התאגידים הבנקאיים.

- 12.7.3. לאור האמור מתכונת הגילוי הרבעונית בדוח הדירקטוריון וההנהלה מבוססת כעת על ניתוח רגישות תמציתי של תרחישים מוגדרים מראש. תרחישים אלה נקבעו בהוראותינו, בהתבסס על תרחישים שנקבעו בדרישות הגילוי של באזל בנושא זה, ובהתבסס על גילוי שמקובל בדוחות כספיים של בנקים מובילים בעולם, בשינויים המתחייבים.

סיכון אשראי - חשיפה למדינות זרות, ענפי משק

13. נספחים 4 ו-5 להוראה 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" עודכנו, כמפורט בהוראה.
14. נספחים 1 ו-2 להוראה 661 בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי" עודכנו, כמפורט בהוראה.
15. הערה: דרישות הגילוי על החשיפה לאירלנד שנכללו במכתבנו מס' 118S2253 מיום 27.10.2011 בדבר "גילוי נוסף בדבר חשיפה למדינות זרות מסוימות" בוטלו.

דברי הסבר

16. הגילויים על חשיפות למדינות זרות וסיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד יוצגו במתכונת מצומצמת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בתדירות רבעונית. בהתאם לדרישות הגילוי של באזל, המתכונות המפורטות יותר הועברו לדוח נפרד על הסיכונים (הוראה 651) ויוצגו בתדירות שנתית במקום רבעונית. עדכון זה נועד:
- 16.1. להדגיש מידע חשוב בר השוואה באופן פשוט, ולמקד את הדיון על סיכונים אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 16.2. לחדד את ההבחנה בין דוח הדירקטוריון וההנהלה לבין דוח נפרד על סיכונים, כך שבדוח הסיכונים יוצג מידע מפורט יותר על סיכונים, ויבוטלו כפילויות שהיו קיימות בדוחות של התאגידים הבנקאיים.

עדכונים נוספים לדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

17. הוראת הדיווח לציבור מספר 651 בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" עודכנה כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- כדי להתאים את דרישות הגילוי בדוח הסיכונים לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי באזל, וגילוי המקובל בדוחות של בנקים בעולם. התיקונים משפרים את השימושיות של הגילוי, בכך שהם:
- 17.1. מדגישים מידע חשוב יותר ובר השוואה, באופן פשוט יותר להבנה.
- 17.2. מחדדים את ההבחנה בין תכלית דוח הדירקטוריון וההנהלה לבין דוח הסיכונים, על ידי העברת מידע מפורט יותר על סיכונים לדוח הסיכונים, ומבטלים כפילויות מיותרות שקיימות היום בגילוי שניתן בפועל על ידי התאגידים הבנקאיים.
- 17.3. מצמצמים את תדירות הגילוי המפורט שניתן היום בדוח לציבור.
- 17.4. קובעים מתכונות גילוי מחייבות במצבים מסוימים, כדי להגביר את השימושיות וההשוואתיות של המידע.

להלן סקירת עיקרי הנושאים בהם חלו שינויים:

18. סדר הצגת הנושאים בדוח הסיכונים - כדי להגביר את השימושיות של דוח הסיכונים עודכן סדר ההצגה של הנושאים בדוח הסיכונים.
19. סקירה כללית של ניהול הסיכונים - סקירה של נכסי סיכון משוקללים - צמצום הגילוי הנדרש לפי ההוראות הקיימות.
20. גילוי תמציתי על איכות חשיפות אשראי - צמצום הגילוי הנדרש לפי ההוראות הקיימות.
21. חשיפת אשראי לפי אזורים גאוגרפיים:
- 21.1. צמצום משמעותי של תדירות הגילוי המפורט הקיים היום – שנתית במקום רבעונית.

- 21.2. העברת הגילוי לפי מתכונת מפורטת מדוח הדירקטוריון וההנהלה לדוח נפרד על סיכונים על מנת למנוע כפילות בגילויים.
- 21.3. השארת מתכונת רבעונית מצומצמת בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
22. חשיפות אשראי לפי ענפי משק :
- 22.1. צמצום משמעותי של תדירות הגילוי המפורט הקיים היום – שנתית במקום רבעונית.
- 22.2. העברת הגילוי לפי מתכונת מפורטת מדוח הדירקטוריון וההנהלה לדוח נפרד על סיכונים על מנת למנוע כפילות בגילויים.
- 22.3. השארת מתכונת רבעונית מצומצמת בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
23. חשיפות אשראי לפי סוג חשיפה ולפי יתרת תקופה לפירעון :
- 23.1. צמצום משמעותי של תדירות הגילוי המפורט הקיים היום – שנתית במקום רבעונית.
- 23.2. הבהרת סוגי החשיפות המדווחות וצורת הדיווח באמצעות מתכונת.
24. חשיפות סיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי :
- 24.1. צמצום תדירות הגילוי לשנתית במקום רבעונית.
- 24.2. צמצום היקף המידע כך שירוכז בטבלאות שימושיות יותר מהטבלאות שניתנות היום.
25. נושאים נוספים שתיכלל לגביהם הפניה לחלקים אחרים בדוח לציבור, במקום כפילות בגילוי בדוח על הסיכונים :
- 25.1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי ;
- 25.2. ניתוח גיול (פיגור) של חשיפות אשראי בפיגור ;
- 25.3. פירוט חשיפות אשראי שאורגנו מחדש ;
26. סיכון אשראי של צד נגדי :
- 26.1. נקבעו מתכונות מחייבות והגילוי הורחב לעומת המצב היום בנושא סיכון אשראי של צד נגדי.
- 26.2. צמצום של תדירות מרבית הגילויים לעומת הקיים היום – שנתית במקום רבעונית.
27. תגמול – עודכנה מתכונת הגילוי.
28. קשרים בין הדוחות הכספיים לחשיפות רגולטוריות :
- 28.1. הרחבת הגילוי באמצעות מתכונת.
- 28.2. צמצום משמעותי של תדירות הגילוי המפורט הקיים היום – שנתית במקום רבעונית.
29. איגוח :
- 29.1. צמצום היקף הגילוי לעומת הקיים היום.
- 29.2. צמצום של תדירות הגילוי הקיים היום – שנתית במקום רבעונית.
- 29.3. לאור אופי הפעילות של התאגידים הבנקאיים בישראל, נוספה הבהרה לפיה על תאגיד בנקאי להתאים את היקף הגילוי למהותיות פעילויותיו.

תחולה

30. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

תחילה והוראות מעבר

31. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ואילך, למעט האמור להלן:

31.1. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 5-9 לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור ליום 31.12.2017 ואילך.

31.2. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 10-11 לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.

32. בדוחות השנתיים ליום 31.12.2017 ובדוחות הרבעוניים בשנת 2018 תאגיד בנקאי רשאי לכלול מספרי השוואה המתייחסים למידע שנדרש לראשונה לפי חוזר זה בהתאם למידע שזמין בידיו.

33. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2019:

33.1. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 621-11 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.

33.2. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).

33.3. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.

34. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום חוזר זה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

35. מצורפים בזה בנספח ב' דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,
חנה בר
ד"ר חנה בר
המפקחת על הבנקים

נספח א' – תדירות הגילוי בדוח הנפרד על הסיכונים

חלק	גילוי	רבעוני	שנתי
יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון			
חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון	יחסים פיקוחיים עיקריים	V	
	גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים		V
	הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים	V	
	סקירת נכסי סיכון משוקללים	V	
	מידע נוסף על נכסי סיכון משוקללים		V
הון ומינוף			
חלק 3 – הרכב ההון	הרכב ההון הפיקוחי	V	
	מידע נוסף על הון והלימות ההון		V
חלק 4 – יחס המינוף	מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף	V	
	מתכונת גילוי על יחס המינוף	V	
סיכון אשראי			
חלק 5 – סיכון אשראי	מידע כללי על איכות סיכון אשראי		V
	איכות האשראי של חשיפות אשראי	V	
	שינויים במלאי החובות הפגומים – באמצעות הפניה	V	
	גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי	V	
	דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי	V	
	שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה	V	
	גילויים איכותיים על השימוש של תאגידים בנקאיים בדירוגי אשראי חיצוניים בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי	V	
	הגישה הסטנדרטית – חשיפה לסיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי	V	
	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון	V	
	מידע נוסף על סיכון אשראי	V	
	גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי	V	
	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית	V	
חלק 5א – סיכון אשראי של צד נגדי	הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA)	V	
	הגישה הסטנדרטית – חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון	V	
	הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR)	V	
	חשיפות לנגזרי אשראי	V	
	חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים	V	

סיכון שוק			
V		דרישות לגילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק	חלק 6 – סיכון שוק
	V	סיכון שוק בגישה סטנדרטית	
V		מידע נוסף על סיכון שוק	
V		מטרות ויעדים בניהול סיכון ריבית בתיק הבנקאי	חלק 6א – סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB) ובתיק למסחר
V		מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ולמסחר	
V		מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לסיכון ריבית	
V		גילוי איכותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	
V		גילוי כמותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	חלק 6ב – מניות
סיכון נזילות			
	V	יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים	חלק 7 – סיכון נזילות
V		גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות	
V		מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון	
סיכונים נוספים			
V		גילוי איכותי על סיכון תפעולי	חלק 8 - תפעולי
V		מידע נוסף על סיכונים אחרים	חלק 9 - אחר
תגמול			
V		גילוי איכותי	חלק 10 – תגמול
V		טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח	
V		טבלה 2 - תשלומים מיוחדים	
V		טבלה 3 - תגמול נדחה	
V		מידע נוסף על תגמול	
תוספות			
V		הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות	תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים לבין סכומים פיקוחיים
V		הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי	
V		המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים	
V		הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית	

✓		דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח	תוספת ב' – איגוח
✓		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי	
✓		חשיפות איגוח בתיק למסחר	
✓		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון הפיקוחי הקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל כיום או כמממן	
✓		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון שקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל כמשקיע	
✓		מידע נוסף	

נספח ב' - עדכון קבצים

36. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/17) [2] 605-1	(4/15) [1] 605-1
#(12/17) [3] 610-3	(4/15) [1] 610-3
*(4/15) [1] 610-4	(4/15) [1] 610-4
(12/17) [2] 610-7	(4/15) [1] 610-7
*(4/15) [1] 610-8	(4/15) [1] 610-8
*(4/15) [1] 620-1	(4/15) [1] 620-1-2
(12/17) [2] 620-2	-----
(12/17) [3] 620-13-14	(4/15) [1] 620-13-14
(12/17) [4] 620-15	(4/15) [1] 620-15
*(2/17) [2] 620-16-20	(2/17) [2] 620-16-20
(12/17) [3] 621-1	621-1-41 [גרסאות שונות]
(12/17) [2] 621-2-16	-----
(12/17) [2] 632-9	(4/15) [1] 632-9-10
*(4/15) [1] 632-10	-----
(12/17) [2] 632-36	(4/15) [1] 632-36-37
*(4/15) [1] 632-37	-----
(12/17) [2] 636-4	(4/15) [1] 636-4
#(2/17) [2] 637-135	(4/15) [1] 637-135-138
*(4/15) [1] 637-136	-----
#(2/17) [2] 637-137	-----
*(4/15) [1] 637-138	-----
#(2/17) [2] 637-223	(6/15) [1] 637-223-224
*(6/15) [1] 637-224	-----
*(4/15) [1] 639-22	(4/15) [1] 639-22-25
(12/17) [2] 639-23	-----
*(4/15) [1] 639-25	-----
(12/17) [1] 639-77.1	-----
*(4/15) [1] 639-92	(4/15) [1] 639-92
#(2/17) [3] 639-93	(6/15) [2] 639-93
#(2/17) [3] 639-94	(6/15) [2] 639-94

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(2/16) [3] 639-95	(2/16) [3] 639-95
(12/17) [2] 640-13	(4/15) [1] 640-13-14
*(4/15) [1] 640-14	-----
*(4/15) [1] 640-21	(4/15) [1] 640-21-22
(12/17) [2] 640-22	-----
(12/17) [1] 640-23-24	-----
(12/17) [3] 650-1	(8/15) [2] 650-1
(12/17) [2] 651-1-56	(4/15) [1] 651-1-56
(12/17) [1] 651-57-107	-----
(12/17) [2] 660-1-5	(4/15) [1] 660-1-5
(12/17) [2] 661-1-7	(4/15) [1] 661-1-15
(12/17) [2] 661-9	-----
*(10/16) [2] 663-1	(10/16) [2] 663-1-3
#(2/17) [3] 663-2	-----
#(2/17) [3] 663-3	-----
#(2/17) [2] 663-4	(4/15) [1] 663-4
*(4/15) [1] 663-23	(4/15) [1] 663-23-26
(12/17) [2] 663-24-26	-----
*(4/15) [1] 663-29	(4/15) [1] 663-29-30
#(2/17) [1] 663-29.1	-----
*(4/15) [1] 663-30	
#(2/17) [2] 663-40-44	(4/15) [1] 663-40-44
(12/17) [2] 665-1	(4/15) [1] 665-1
(12/17) [3] 671-1	(4/15) [1] 671-1
*(4/15) [1] 671-2	(4/15) [1] 671-2
(12/17) [2] 673-1	(4/15) [1] 673-1-2
*(4/15) [1] 673-2	-----
(12/17) [3] 673-11	(4/15) [1] 673-11-14
(2/17) [2] 673-12	-----
(12/17) [3] 673-13	-----
(2/17) [2] 673-14	-----
(12/17) [2] 673-18	(4/15) [1] 673-18-19-20

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/15) [1] 673-23-24	(4/15) [1] 673-23-24
-----	(4/15) [1] 673-25-30
*(4/15) [1] 673-30	-----
*(4/15) [1] 675-42	(4/15) [1] 675-42
#(2/17) [3] 675-43-45	(2/16) [2] 675-43-45
*(4/15) [1] 675-50	(4/15) [1] 675-50-51
(12/17) [2] 675-51	(4/15) [1] 675-50
(12/17) [2] 677-1	(4/15) [1] 677-1
*(4/15) [1] 680-1	(4/15) [1] 680-1-2
#(2/17) [2] 680-2	-----
(12/17) [2] 681-1-2	(4/15) [1] 681-1-2
(12/17) [3] 681-3	(2/17) [2] 681-3
(12/17) [2] 681-4-5	(4/15) [1] 681-4-5
(12/17) [2] 685-1	(4/15) [1] 685-1
#(2/17) [1] 690-16.1-690-16.30	-----
*(10/16) [1] 699-124	(10/16) [1] 699-124
#(2/17) [2] 699-125	(10/16) [1] 699-125
#(2/17) [1] 699-126	(2/17) [1] 699-126
(12/17) [2] 699-127	(2/17) [1] 699-127
(12/17) [1] 699-128-130	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

תיקון טכני

הצגת דו"ח כספי שנתי ופרסומו

- | | |
|---|--|
| <p>1. הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר של תאגיד בנקאי יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי ימסור העתק של הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלו לכל דורש.</p> <p>2. בוטל.</p> <p>3. בוטל.</p> <p>4. (א) הדין וחשבון הכספי או תמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של תאגיד בנקאי, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדין וחשבון הכספי או מתום חודשיים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.</p> <p>(ב) בוטל.</p> | <p>הצגה</p> <p>פרסום</p> <p>דו"ח כספי של חברת שירותים משותפת מועד הפרסום</p> |
|---|--|

פסקת הבהרה כאמור, אינה פוטרת ממתן גילוי מפורש למידע צופה פני עתיד שנדרש בחוק ניירות ערך בגוף הדוח עצמו בכל מקום שבו נכלל מידע צופה פני עתיד. תאגיד בנקאי שאינו חייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך רשאי שלא לכלול בדוח מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שנדרש לפי הוראה זו, אם הצגת מידע זה אינה נדרשת לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. המידע האמור לעיל אינו אמור להביא לכדי חשיפה של עסקות ספציפיות או של סודות עסקיים אחרים של התאגיד הבנקאי.

יד. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח השנתי.

טו. הדוח השנתי (לרבות המידע השנתי שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח השנתי, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות, ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד. כאשר נבצר מיור הדירקטוריון לחתום על הדוח השנתי התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך במקומו.

5. מועד פרסום

א. חלקים 1-6 של הדוח השנתי כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, ובלבד שיפורסם תוך שלושה ימים מתאריך החתימה של חוות דעתו של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על הדוחות הכספיים המבוקרים של התאגיד הבנקאי. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח השנתי לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח השנתי.

ב. חלקים 7-8 של הדוח השנתי (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים 1-6 לעיל.

מובהר כי חלקים אלה יחשבו גם הם "מידע נלווה" לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 304 בדבר "רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות הכספיים".

6. מועד הגשה

הדוח השנתי יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו.

יחד עם הדוח יישלח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב", גם קובץ המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, ומידע נוסף במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי.

- ז. על אף האמור בסעיף קטן ה., לא היה מטבע דו"חות החברה הכלולה השקל החדש, יצוין שער החליפין לשקל החדש של מטבע הדו"חות לתאריך המאזן, ויצוין השינוי שחל בו בשנת הדיווח.
- ח. דוחות חברה כלולה יהיו מבוקרים בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, או בהתאם לתקנים הבין-לאומיים בביקורת, או בהתאם למערכת תקני ביקורת זרים שהיא מקיפה (Comprehensive).
- ט. דוח רואה חשבון מבקר על דוחות החברה הכלולה יצורף אליהם, ובו יצוינו, בין השאר, כללי החשבונאות שבהתאם להם נערכו הדוחות ותקני הביקורת שבהתאם להם נעשתה ביקורת הדוחות.
- י. לא היתה שפת דוחות חברה כלולה עברית או אנגלית, יצורף גם תרגום של הדוחות לעברית, לרבות אישור המתרגם על נאותות התרגום ובו הסכמתו לצירוף התרגום והאישור האמור; היו הדוחות המתורגמים לעברית חתומים כדן, צירוף הדוחות בשפת המקור אינו נדרש; לעניין זה, "דוחות" - לרבות דוח רואה חשבון מבקר.
- יא. שוכנע המפקח על הבנקים כי במועד פרסום הדוחות, נבצר מתאגיד בנקאי פלוני לצרף דוחות חברה שנתקיים בה האמור בסעיף קטן (ב)(5), רשאי הוא להורות לו על פרסום דוחות אותה חברה בדוח מיידי בתוך תקופה שיקבע.
- חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מיידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים) תש"ל-1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מיידי ופרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.
- לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי בלבד. לעניין זה, "מועד פרסום הדוחות" - המועד הקבוע לפרסום הדוחות בסעיף להוראות בדבר הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו של תאגיד בנקאי.
- יב. הוראות סעיף זה לא יחולו על חברה כלולה שהיא תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 או שהיא תאגיד שהוראות פרק ה' לחוק זה חלות עליו.

9. צירוף הערכות שווי

- א. שימשה הערכת שווי מהותית בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדוח השנתי, לרבות קביעה כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים כאמור, יצרף התאגיד הבנקאי את הערכת השווי המהותית לדוח השנתי.
- ב. בהערכת שווי, יינתן ביטוי, בין השאר, לאלה:
 - (1) פרטי האורגן בתאגיד הבנקאי אשר החליט על ההתקשרות עם מעריך השווי; לעניין סעיף זה, "אורגן" - כמשמעותו בסעיף 46 לחוק החברות, לרבות ועדת ביקורת, מנהל כספים וכל נושא משרה אחר בתאגיד הבנקאי;

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את התאגיד הבנקאי, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו, הסיכונים אליהם הוא חשוף, וכן את היעדים והאסטרטגיה של התאגיד הבנקאי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים :

- א. תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי ותחומי הפעילות העיקריים שלו ;
- ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של התאגיד הבנקאי, לרבות מידע ביצוע עיקריים לפי מתכונת הלוח בנספח 1. בנוסף, תיכלל הפנייה לגילוי בדבר דוח רווח והפסד – מידע רב תקופתי ומאזן מאוחד – מידע רב תקופתי, שיוצגו בנספחים 1 ו 2 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.
- ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ;
- ד. תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית, וצפי להתפתחות בשנה הקרובה, העוקבת לשנת הדוח. התיאור יכלול התייחסות לנושאים כגון :

- (1) פירוט היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים ;
 - (2) תיאור האמצעים שינקטו לצורך ביצוע היעדים והאסטרטגיה העסקית ;
 - (3) פירוט ההזדמנויות והאיומים הנובעים מן היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול הסיכונים ;
 - (4) כניסה משמעותית לפעילויות חדשות, עסקים חדשים ויציאה מעסקים קיימים ;
 - (5) רכישות, מיזוגים ושיתופי פעולה אסטרטגיים ;
 - (6) שינויים בפרישה הגיאוגרפית הבין-לאומית ;
 - (7) שינויים משמעותיים באופן ניהול העסקים, במערך השיווקי, בטיפול בלקוחות ובמכריות ההפצה ;
 - (8) פרויקטים עיקריים שהתאגיד הבנקאי מתכנן לבצע ;
 - (9) שינויים משמעותיים במבנה הארגוני והמשפטי ;
 - (10) שינויים משמעותיים במערך משאבי האנוש, במערך טכנולוגיות המידע ובמכריות הלוגיסטיות ;
 - (11) שינויים משמעותיים במבנה ההון ובמקורות המימון.
- תאגיד בנקאי רשאי שלא לכלול התייחסות לעניינים המפורטים לעיל אם הדבר עלול למנוע השלמת פעולה או פעילות של התאגיד הבנקאי או עסקה שהתאגיד צד לה או שיש לו עניין בה, או להרע באופן משמעותי את תנאיה או את מצב התאגיד הבנקאי, ובלבד שלא פורסם ברבים על ידי התאגיד הבנקאי מידע בדבר עניינים אלה.
- ה. נושאים נוספים שראוי לדעת הדירקטוריון וההנהלה להדגיש.

(ב) תיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון

האשראי בגין הלוואות לדיור כמו הסדרי ביטוח, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילויי כמותי מתאים, ככל שהמידע מצוי בתאגיד

הבנקאי, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ז. 1. סיכון אשראי לאנשים פרטיים¹ (ללא סיכון אשראי לדיור):

(1) תאגיד בנקאי יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים,

ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

(2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים

פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.

(3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני

האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות:

(א) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו התאגיד

הבנקאי נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע על

מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי

הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.

(ב) תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים

מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות

להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה

על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילויי כמותי מתאים, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך

המידע.

ח. מימון ממונף (leveraged finance)²

¹ אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על

סיכונים

² להלן תיאור כללי של עסקאות מימון ממונף מתוך המדריך למבקר של ה-Federal Reserve:

"Leverage financing is an important financing vehicle for mergers and acquisitions, business recapitalizations, and business expansions. Leveraged transactions are characterized by a degree of financial leverage that significantly exceeds industry norms, as measured by ratios such as debt-to-equity, cash flow-to-total debt, or other ratios and standards unique to particular industry norms for leverage. Leveraged borrowers typically have a diminished ability to respond to changing economic conditions or unexpected events, creating significant implications for an institution's overall credit-risk exposure and challenges for bank risk-management systems....Many leveraged transactions are underwritten with reliance on the imputed value of a business (enterprise value), which is often highly volatile". (Commercial Bank Examination Manual, "Leveraged Financing", section 2115.1, Effective date November 2001, p.1).

חשיפה מאזנית וחוץ-מאזנית למימון ממונף לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה לצד פירוט, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך והתפלגויות לפי ענפי משק ואזורים גיאוגרפיים.

תאגיד בנקאי ייתן גילוי להגדרה המשמשת אותו לצורך הגילוי על מימון ממונף.

ט. תיכלל הפנייה למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. סיכון שוק

16. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני השוק שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של סיכוני השוק ואופן ניהולם.

ב. סיכוני ריבית:

- 1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.
- 2) יכלל מידע כמותי על ניתוח רגישות השווי ההוגן לשינויים בשיעורי ריבית, בהתאם לאמור בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 3) לא שיקפו נתוני סוף שנת הדיווח את החשיפה שהייתה לתאגיד הבנקאי במהלך שנת הדיווח, יובאו בנוסף נתוני השפעת שינויים בשיעורי ריבית למועדים נוספים במהלך שנת הדיווח (בסעיף זה – המדידה הנוספת); המדידה הנוספת תבוצע בתדירות אחידה ובמועדים קבועים, יובאו נימוקי הדירקטוריון למועדים ולתדירות אלה; שינה התאגיד הבנקאי את תדירות ומועדי המדידה הנוספת, יובאו נימוקי הדירקטוריון לשינויים אלה.
- 4) התאגיד הבנקאי ייתן גילוי אם ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.
- 5) תידון ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.
- 6) תיכלל הפנייה למידע הכמותי והאיכותי על סיכוני ריבית הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. סיכון שער חליפין ומדד - החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ומדד; במסגרת זו יש לכלול, בין היתר:

- 1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.
- 2) סקירה כמותית תמציתית של החשיפה לסיכון, והפניה לביאור בדוח הכספי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.
- 3) דיון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ועל החשיפה לשינויים במדד.

(4) טבלה בה יוצגו :

(א) לגבי סיכון שער חליפין - תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשערי

חליפין של מטבעות חוץ, לגבי כל מטבע שהפעילות של התאגיד הבנקאי בו משמעותית. הגילוי יכלול, לכל הפחות, מידע בדבר :

(1) תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של עשרה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה, בשער החליפין של כל מטבע עיקרי, כהגדרתו בסעיף 50.א.(3) בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי ;

(2) תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של עשרה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה, בשער החליפין של כל מטבע חוץ שבו הפעילות של התאגיד הבנקאי במכשירים נגזרים, במונחי סכום נקוב, משמעותית ;

(3) גילוי איכותי שיבהיר את המודל (לרבות אלו מכשירים נכללו במודל והאם המודל אומד השפעה על הרווחים או על השווי ההוגן), העובדות, ההנחות, הערכות והתחזיות ששימשו לחישוב ניתוח הרגישות.

(ב) לגבי סיכון מדד - תוצאות ניתוח רגישות לשינויים במדד. הגילוי

יכלול, לכל הפחות, מידע בדבר :

(1) תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של שלושה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה במדד ;

(2) גילוי איכותי שיבהיר את המודל (לרבות אלו מכשירים נכללו במודל והאם המודל אומד השפעה על הרווחים או על השווי ההוגן), העובדות, ההנחות, הערכות והתחזיות ששימשו לחישוב ניתוח הרגישות.

ד. סיכון מחיר מניות – במסגרת זו יש לכלול, בין היתר :

- (1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.
- (2) סקירה כמותית תמציתית של החשיפה לסיכון
- (3) תיכלל הפנייה למידע הכמותי והאיכותי על סיכון מחירי מניות הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ד. סיכון נזילות ומימון

17. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני הנזילות והמימון שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר :

א. סיכון נזילות –

- (1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.
- (2)

- (3) יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד ; אם לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד תיכלל התייחסות גם ליחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד ; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס כיסוי נזילות מזערי גבוה מ- 100%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו.
- (4) דיון במצב ההצמדה והתקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, לרבות ההתפתחות הצפויה במצב ההצמדה ובמטבעות חוץ עיקריים, לפי התקופות לפרעון הנוטות ; בין היתר יש לתת גילוי המתייחס להשפעה של שינויים קטנים במחירים על הסכומים החוץ מאזוניים המוצגים בגין אופציות המשפיעות על בסיסי ההצמדה ועל התקופות לפרעון, ועל מידת הרלבנטיות של סכומים אלה במידה ויחול שינוי מהותי במחירים.
- (5) דיון על מצב הנזילות לטווח קצר (עד 12 חודש) ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאיסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה,
- (6) דיון על מדיניות ההנהלה לגיוס מקורות ועל השפעת אירועים כגון : הורדת או העלאת שערי נזילות והכנסת כלים מוניטריים חדשים, על פעילות התאגיד הבנקאי ותוצאותיו העסקיות ;
- (7) דיון איכותי על גישת ההנהלה לקביעת המאפיינים ההתנהגותיים של נכסים והתחייבויות פיננסיים
- (8) גילוי ליתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות. לעניין זה, מפקיד - לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א 1981. לעניין זה, צד השולט בו, לרבות אחרים הנשלטים על ידו.
- (9) תיכלל הפניה לגילוי על סיכון נזילות שנכלל בדרישות הגילוי על נדבך 3 (פרק 651) ולביאור בדוח הכספי השנתי בדבר נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון. יובהרו ההבדלים בין מדדי הנזילות השונים להם ניתן גילוי.

ב. סיכון מימון

- (1) תיאור הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו. יפורטו מגבלות משמעותיות החלות על התאגיד הבנקאי בגיוס מקורות כגון : שמירה על יחסים פיננסיים מסוימים, עמידה בתכנית עסקית, צורך בהסכמת המממן לפעולות מסוימות בתאגיד או בבעלי השליטה בו ; כמו כן יפורטו ערבויות אישיות שניתנו, שחרור מערבויות אישיות בעקבות הנפקה והקצאה פרטית.
- (2) יפורטו מסגרות אשראי שהתאגיד הבנקאי רשאי לנצל ותנאיהן וכן יתרת האשראי שנוצלה לתאריך סמוך ככל האפשר למועד פרסום הדוח השנתי.
- (3) תיכלל הפניה לגילוי על סיכון מימון שנכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (פרק 651).

ה. סיכון תפעולי

18. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את הסיכונים התפעוליים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים :

- א. תיאור הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.
- ב. הפנייה לגילוי על סיכון תפעולי שנכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (פרק 651).

ו. סיכונים אחרים**19. סיכונים אחרים**

א. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים, אם וכאשר רלוונטי לתאגיד הבנקאי ומהותי, וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה. במסגרת זו יינתן בין היתר פירוט של הסיכונים הסביבתיים ודרכי ניהולם, אם וכאשר רלוונטי ומהותי, בהתאם לאמור בסעיף 28 בתוספת הראשונה לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת התשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט – 1969.

ב. יוצגו כל גורמי הסיכון, בטבלה כמפורט בנספח 10, על פי טיבם – סיכונים מאקרו, סיכונים ענפיים, סיכונים מיוחדים לתאגיד הבנקאי – וידורגו בקטגוריות על פי השפעתם, ככל שניתן לגבי כל גורם סיכון, לדעת הדירקטוריון, על עסקי התאגיד הבנקאי – השפעה גדולה, בינונית וקטנה.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

20. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים, יכול לכלול התייחסות לנושאים הבאים :

- א. גילוי לגבי המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי בנושאים קריטיים,
 - ב. גילוי לגבי האומדנים החשבונאיים הקריטיים בהם עשה שימוש התאגיד הבנקאי,
 - ג. גילוי לגבי בקורות ונהלים.
- להלן הרחבה נוספת לגבי הגילוי הנדרש.

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

21. דירקטוריון התאגיד הבנקאי ורואי חשבון המבקרים צריכים להתמקד במיוחד בהערכת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה בדוחות הכספיים. במהלך עריכת ביקורת של דוחות כספיים, רואי חשבון בוחנים את שיקולי ההנהלה ביישום מדיניות חשבונאית. תשומת לב מיוחדת למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים תגביר את יעילות תהליך הביקורת. הנהלת התאגיד הבנקאי מצידה, צריכה להיות מוכנה לנמק את הבחירה, היישום והגילוי של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים במיוחד, על מנת שרואי החשבון יוכלו להניח את דעתם בהתייחס ליישום ולגילוי.

22. דירקטוריון התאגיד הבנקאי צריך לוודא שהגילוי בדוח הדירקטוריון בהתייחס למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, הנו מאוזן ו- fully responsive. כדי לסייע להבנה של המשתמשים בדוחות, ראוי שתאגיד בנקאי יסביר במסגרת פרק זה את ההשפעות של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה, הנימוקים שהובאו בחשבון בעת החלטה על יישומה והסבירות לדיווח שונה מהותית, כתוצאה משימוש בהנחות אחרות או אם יתקיימו תנאים אחרים.

מצ"ב בנספח 11 הנחיות נוספות הרלוונטיות לתאגיד בנקאי המציין בדוח הדירקטוריון כי מדיניות קביעת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שלו היא מדיניות חשבונאית קריטית.

23. לפני סיום עריכת דוחות כספיים שנתיים, הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לסקור את הבחירה, היישום והגילוי לגבי מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים. הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לבחון את נהלי העבודה של הנהלה בבחירת המדיניות החשבונאית. מומלץ לערוך דיונים בין הדירקטוריון או האורגן הראוי לבין הנהלה וראוי החשבון בעניין נאותות המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, המועמדת ליישום.

24. תאגידים בנקאיים, הנהלות וראוי חשבון שאינם בטוחים לגבי יישום של עיקרון חשבונאי מקובל ספציפי יפנו למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. אנו מעודדים את התאגידים הבנקאיים, הנהלות וראוי החשבון, הלוקחים חלק באחריות, לדווח באופן הוגן ומדויק על המצב הכספי ותוצאות הפעילות של התאגיד הבנקאי להיעזר בצוות המקצועי הפיקוח על הבנקים. נשתדל לתת סיוע זה בזמן קצר כי מטרתנו לטפל בבעיות לפני התרחשותן.

ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים

25. עשה התאגיד הבנקאי שימוש בדוחות הכספיים שלו באומדנים חשבונאיים קריטיים, יצוין בדוח הדירקטוריון כל אומדן כאמור ויוסברו העניינים האלה, בהתייחס לכל אומדן חשבונאי קריטי בנפרד.

א. האופן שבו הוא נקבע, לרבות העובדות, ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס לבחירה בו, ולרבות הסבר בדבר חשיבותו ;

ב. השפעתו הכמותית על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, לרבות ציון הסעיפים בדוחות הכספיים שהושפעו מהשימוש בו ;

ג. כל גורם שיש להתייחס אליו כעשוי להביא לכך שיהיה צורך לשנות את האומדן או לסטות ממנו ;

ד. כל שינוי מהותי שנעשה ביחס לאומדן במהלך שלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, לרבות סיבות השינוי והשפעתו על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

ה. התבסס האומדן החשבונאי הקריטי על הנחות הכרוכות באי-ודאות משמעותית במיוחד או ששינוי סביר באומדן כאמור עשוי להיות בעל השפעה מהותית במיוחד על הצגת מצבו הפיננסי של התאגיד הבנקאי או על תוצאות פעילותו – יובא, בנוסף לנדרש לעיל, גם ניתוח רגישות של האומדן החשבונאי הקריטי, תוך מתן פירוט בדבר אי-הוודאות או ההשפעות האפשריות כאמור.

26. לעניין זה :

"אומדן חשבונאי קריטי" - אומדן שיש לכלול אותו, לפי כל דין, לרבות לפי הוראות המפקח על הבנקים, בדוחות כספיים, ששימש בסיס לקביעת ערכו של נתון בדוחות הכספיים, ואשר מתקיימים בו כל אלה:

א. בעת בחירתו נדרש התאגיד הבנקאי להניח הנחות, בקשר עם נסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית;

ב. שינוי סביר בו, לרבות שימוש באומדן חלופי סביר, עשוי להיות בעל השפעה מהותית על הצגת מצבו הפיננסי של התאגיד הבנקאי או תוצאות פעילותו.

27. יפורטו פערים משמעותיים, אם קיימים כאלה, בין ההנחות, האמדנים והתחזיות המהותיים שהונחו בבסיס הערכת שווי, לרבות חוות דעת מקצועית, שצורפה לדיווח בשלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, ובין התממשותם של אלה בפועל, תוך פירוט הסיבות להיווצרות פערים אלה והשפעתם על השווי שנקבע; לעניין זה, "דיווח", "הערכת שווי", "חוות דעת מקצועית" – כמשמעותן בפרק 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי;

ג. בקורות ונהלים

28. ינתן גילוי ל"בקורות ונהלים" על-פי האמור להלן:

א. הגדרות:

בסעיף זה ובסעיף 9 להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני של תאגיד בנקאי (פרק 661) -

"בקורות ונהלים לגבי הגילוי", "בקרה פנימית על דיווח כספי", "חולשה מהותית", "ליקוי משמעותי" – כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 בדבר "בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי" (להלן – הוראה 309).

ב. בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

(1) יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

(2) כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקורות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:

"הנהלת התאגיד הבנקאי, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד הבנקאי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

(3) כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקורות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים.

(4) כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים, אלו פעולות מפתח ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

ג. בקרה פנימית על דיווח כספי :

(1) יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון האחרון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

(2) לא אירע ברבעון הרביעי כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-625), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :

"במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 20xx לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי".

(3) אירע שינוי ברבעון הרביעי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-625), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

העמוד הבא : עמ' 1-621

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה

<u>עמוד</u>	<u>נספח</u>
	נספחים לפרק א'
621-2	1. נספח מס' 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע לאורך זמן ;
	2. נספח מס' 2 - בוטל ;
	נספחים לפרק ג'
621-3	3. נספח מס' 3 - סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
621-3	4. נספח מס' 3.א - תנועה בחובות פגומים
621-4	5. נספח מס' 4 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד ;
621-6	6. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות ;
621-7	7. נספח מס' 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים ;
	8. נספח מס' 7 - דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור
621-9	החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר ;
621-10	9. נספח מס' 8 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
	10. נספח מס' 9 – בוטל ;
621-14	11. נספח מס' 10 - טבלת גורמי סיכון.
	נספחים לפרק ד'
621-15	12. נספח מס' 11 – מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך השווי ההוגן

נספחים לפרק א'

נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה להון
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ¹ לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס יעילות ²

מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):

0%	0%	0%	0%	0%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור אשראי לציבור פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:

0	0	0	0	0	(במיליוני ש"ח)
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	מזה: עמלות
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	מזה: משכורות והוצאות נילוות

רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח:

(בשקלים חדשים, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי)

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל (אם מהותי):

נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:

0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

נתונים נוספים:

0	0	0	0	0	מחיר מניה
0	0	0	0	0	דיבידנד למניה
0	0	0	0	0	מספר משרות ממוצע
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

* הערה: נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, כדי להתאים לאופן ההצגה בשנת 20X0. [יש לסמן ב- * כל סכום שהוצג או סווג מחדש. אם קיימים נתונים בהם חל שינוי מהותי בשיטות המדידה, אשר לא הוצגו או סווגו מחדש בשל הוראות מעבר ספציפיות, יש לסמןם ב- **, ולציין זאת בהערה]

¹ הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית

² היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית

נספחים לפרק ג'

נספח 3 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1			יתרה ליום 31.12.20X0			
סיכון אשראי			סיכון אשראי			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	1. סיכון אשראי בעייתי ¹ :
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי פגום
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי נחות
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ²
0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
-	-	0	-	-	0	* מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ²
2. נכסים שאינם מבצעים:						
-	-	0	-	-	0	חובות פגומים ³
-	-	0	-	-	0	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
-	-	0	-	-	0	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

נספח 3.א - תנועה בחובות פגומים

המאוחד		
סכומים מדווחים		
במיליוני ש"ח		
31.12.20X-1	31.12.20X0	
0	0	יתרת חובות פגומים לתחילת שנה
0	0	חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך השנה
0	0	חובות שחזרו לסיווג שאינם פגום*
0	0	* מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
0	0	מחיקות חשבונאיות
0	0	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
0	0	נכסים שנתפסו
0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	יתרת חובות פגומים לסוף השנה

¹ סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

² לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

³ [אם יתרת החובות הפגומים שצוברים הכנסות ריבית היא מהותית, במקום שורה זו יבוא "חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית".]

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

ליום 31 בדצמבר 20X-1

- 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים גזרים, כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים גזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווח, בסך 0,0,0,0, ש"ח בהתאמה
- 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- 3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצאים במאזן בסעיף ההתייבויות אחרות)
- 4 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- 5 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר
- 6 כולל הלוואות לדיר, שהועדמו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בחליכי בנייה [בכפוף למחוזיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

נספח 6**חשיפות למוסדות פיננסיים זרים**

תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכלול מידע כמותי ואיכותי בדבר חשיפה זו, לרבות הפרטים המפורטים להלן :

1. מידע כמותי -
 - א. פירוט סוג המוסדות הנכללים בגילוי.
 - ב. פירוט שמות המדינות העיקריות שבהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי. בנוסף, ינתן פירוט לשם המדינה, ולחשיפת האשראי הנוכחית הכוללת בגין המוסדות הפיננסיים הזרים במדינה זו, לגבי כל מדינה שבה חשיפת האשראי הנוכחית הכוללת למוסדות פיננסיים זרים עולה על 15% מבסיס ההון (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר מדידה והלימות הון – רכיבי ההון) של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד.
 - ג. התייחסות לעדכניות הדירוגים החיצוניים, לשמות של סוכנויות הדירוג בהן נעשה שימוש, ולעובדה שיתכנו הבדלים בין הדירוג החיצוני האחרון של המוסדות הפיננסיים לבין הערכת הבנק.
 - ד. לאופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, לרבות התייחסות כללית למועדי הפירעון של חשיפת האשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי (לרבות הסכמי קיזוז) על הפחתת סיכון אשראי המאזני והחוץ מאזני.
 - ה. התייחסות להבדלים בין ההגדרות של המידע המוצג בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" בהתייחס לסיכון האשראי בגין ענף משק "שירותים פיננסיים" לבין המידע המוצג בהתאם למפורט לעיל.
 - ו. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי ישקול האם ראוי להתייחס בדוח הדירקטוריון וההנהלה לסך ההכנסות ולסך ההוצאות שהתאגיד הבנקאי הכיר בתקופת הדיווח ובתקופת הדיווח הקודמת בדוח רווח והפסד כתוצאה מההתקשרויות שלו עם מוסדות פיננסיים זרים, ולהשפעה של מצבם של המוסדות הפיננסיים הזרים על אופן ניהול סיכוני השוק וסיכוני הנזילות של התאגיד הבנקאי.
3. לעניין זה: "**מוסדות פיננסיים זרים**" – בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שנמצאים בליטת הגופים הללו.
4. מובהר כי חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים אינה כוללת השקעה בניירות ערך מגובי נכסים (אשר לגביהם ניתן גילוי בביאור ניירות ערך), ואינה כוללת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות. מובהר כי Fannie Mae ו-Freddie Mac אינם עומדים בהגדרה זו.

נספח 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים**מידע כמותי - חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾ על בסיס מאוחד**

ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

דירוג אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	חשיפת אשראי
חיצוני	מאזני (2)	חוץ מאזני נוכחי (3)	נוכחית
<u>מיליוני שקלים חדשים</u>			
<u>חשיפות אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים</u>			
AAA עד AA-	0	0	0
A+ עד A-	0	0	0
BBB+ עד BBB-	0	0	0
BB+ עד B-	0	0	0
נמוך מ: B-	0	0	0
ללא דירוג	0	0	0
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים	0	0	0
סיכון אשראי בעייתי (4)	0	0	0

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים / דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) אם פריט זה אינו מהותי, התאגיד הבנקאי רשאי לציין עובדה זו ולהתאים את מתכונת הגילוי.

הערות:

- א. חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 28 בדוח הכספי השנתי

נספח 7**דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר**

לעניין ההתייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של הלוואות לדיור, להלן דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור שחושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר:

1. הלוואות עם שיעורי מימון (LTV) גבוהים;
2. הלוואות גדולות והלוואות ללווים שהחזר של תשלומי ההלוואה מהווה שיעור משמעותי מההכנסה הקבועה שלהם;
3. הלוואות עם מועדי פירעון ארוכים יותר;
4. הלוואות שבהן הלווה חשוף לגידול משמעותי חוזי בתשלומים, לרבות הלוואות בריבית משתנה;
5. הלוואות שתנאיהן מאפשרים ללווה לשלם תשלום הנמוך מהריבית שנצברה על ההלוואה, דבר הגורם לכך שיתרת קרן ההלוואה גדלה במשך הזמן (הפחתה שלילית);
6. הלוואות המובטחות בשעבוד משני, כאשר לא קיים שיעבוד או כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת;
7. הלוואות בהן המידע שיש לתאגיד בנקאי על הלווה, או על הביטחון, במועד מתן ההלוואה אינו שלם, מעודכן ומאומת;
8. גידול מהיר ביחס לעבר בביצועי ההלוואות לדיור;
9. פיגורים והפסדים.

רשימה זו אינה מהווה רשימה מינימאלית ואינה מהווה רשימה סגורה. על התאגיד הבנקאי להפעיל שיקול דעת כדי שהגילוי שניתן יהיה תמציתי ומאוזן ויבהיר את ההתפתחויות שחלו לפי מאפייני הסיכון המשמעותיים להערכתו.

נספח 8

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות**א. הנחיות לעריכת הגילוי**

1. בלוח יכלול מידע כמותי על סיכון ריבית ביום הדיווח המבוסס על ניתוח רגישות, לפי המתכונת המצורפת.
2. במסגרת זו ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) לאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח, בהתאם להנחיות המפורטות להלן.
3. תיק בנקאי – כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".
לצורך הצגה נפרדת של הפעילות בגין התיק הבנקאי יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים, וכן יש לתת גילוי להגדרה של התאגיד הבנקאי לעסקאות פנימיות כאמור לעיל.
4. גילוי תמציתי לפי מגזרי הצמדה – יינתן גילוי למידע המפורט להלן, בהבחנה בין מטבע ישראלי (מטבע ישראלי לא צמוד ומטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן) לבין מטבע חוץ (כולל יתרות צמודות למטבע חוץ):
 - א. מצב הבסיס - השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, בניכוי ההשפעה של ההתחייבויות נטו לעובדים, ובתוספת ההפרש (אם קיים) בין (1) השווי ההוגן של פיקדונות לפי דרישה שמדווח בביאור שווי הוגן, לבין (2) השווי ההוגן של פיקדונות אלו, שהיה מתקבל אילו הבנק היה משתמש בהנחות המשמשות אותו לצורך ניהול סיכוני הריבית, לגבי המועדים הצפויים לפרעון או שינוי ריבית של פיקדונות אלו, (להלן – "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים") בהבחנה בין התיק הבנקאי לבין סך כל התיקים (בנקאי ולמסחר);
 - ב. שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל שינוי בכל שיעורי הריבית באותו מטבע בהתאם לכל אחד מהתרחישים המפורטים בסעיף 10 להלן;
 - ג. מובהר כי ההבחנה בין מגזרי הצמדה תיעשה בעקביות להבחנה בין מגזרי הצמדה לצורך הגילוי בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (סעיף 50 להוראות הדיווח לציבור).
5. השפעות מקזזות – לגבי כל אחד מהשינויים בשיעורי הריבית שניתן להם גילוי לפי סעיף 4 לעיל, ינתן גילוי להפרש (אם קיים) בין הסכום של ערכי השווי ההוגן נטו שהוצגו בכל מטבע בהנחה שחל השינוי בשיעורי הריבית באותו המטבע, לבין השווי ההוגן נטו של סך כל המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, בהנחה שהשינוי חל בכל שיעורי הריבית בכל המטבעות.
6. לעניין הגילוי בסעיף 1 במתכונת הגילוי על "שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, מובהר כי:
 - א. "מכשירים פיננסיים מורכבים" – כהגדרתם בנספח 9 בדוח הנפרד בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".
 - ב. "סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים" – סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 34א בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)" בדוח הכספי.

סכומים מהוונים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (לרבות אופציות) יחושבו וימוינו למגזרי הצמדה בהתאם לשיטה בנספח 9 ולאחר מכן יקובצו למטבעות בהתאם לאמור בסעיף 4 לעיל.

7. לעניין הגילוי בסעיף 2 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם", מובהר כי לצורך חישוב שווי הוגן נטו של רגל של אופציה במגזר הצמדה מסוים, בהנחה שחל שינוי מיידי מסוים בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה, יש להוסיף לסכום שמוצג במצב הבסיס במגזר ההצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס (או להפחית ממנו, לפי העניין) את השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק את השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר ההצמדה) כתוצאה מהשינוי המיידי בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה.

8. לעניין הגילוי בסעיף 3 במתכונת הגילוי על "השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית" מובהר כי הגילוי על השינוי החזוי בהכנסות ריבית נטו יחושב על פני תקופה מתגלגלת צופה פני עתיד של 12 חודשים, בהשוואה לאומדן הטוב ביותר של התאגיד הבנקאי לפי תחזיותיו ל-12 חודשים, בהנחה של מאזן קבוע ועלייה וירידה במקביל של 1% בשיעור הריבית.

9. יכלל תאור תמציתי של המודל, ההנחות, הפרמטרים והתרחישים ההכרחיים להבנת הגילוי הנדרש בסעיף זה. לעניין זה מובהר כי:

א. השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים יקבע לפי המודל, ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים בביאור 34 בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)" בדוח הכספי. ההשפעה של השינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן בתרחישים המוצגים תיקבע בעקביות להנחות אלו.

ב. אם לצורך חישוב סכומי השווי ההוגן של מכשיר פיננסי נכללו: (א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או- (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על סכומי השווי ההוגן במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצוין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51א.ב. (7).

מובהר כי, כאשר מהותי, במסגרת זו ינתן גילוי על ההשפעה על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית של ההתחייבות לזכויות עובדים ושל ההשפעה של הפריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.

ג. אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 51ב., שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, וגם מסווג אותם למגזרי הצמדה בגילוי לפי נספח 9, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה.

ד. שינה התאגיד הבנקאי את המודל המשמש למדידת שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים, יתוארו השינויים ויבאו הסיבות לשינויים אלה; כמו כן, יובאו נתונים בדבר סכומי השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים והשפעת השינויים בשיעורי הריבית, כפי שהיו מוצגים אילו הוחל המודל החדש כבר במועדים שנכללו לשם השוואה; לחלופין, יובאו מספרי שנת הדיווח גם לפי המודל הקודם.

- ה. חל שינוי בעובדות, בהנחות, בהערכות או בתחזיות ששימשו בקביעת השווי ההוגן שהוצג ביחס לשנת הדיווח הקודמת, יתואר השינוי ויובאו לו הסברים, ובלבד שהשינוי הביא לשינוי מהותי בסכומי השווי ההוגן או בתוצאות מבחני הרגישות.
10. תרחישים היפותטיים לשינויים בשיעורי הריבית -
- א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית המפורטים במתכונת הגילוי של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ב. לצורך מדידת ההשפעה של התרחישים על השווי ההוגן נטו המותאם של המכשירים הפיננסיים תאגיד בנקאי יחשב את התרחישים לשינויים בשיעורי הריבית בהתאם לנוסחאות הבאות :
- (1) זעזוע קצר (S) :

$$1.5\% \times e^{-T/4}$$
 - (2) זעזוע ארוך (L) :

$$0.75\% \times (1 - e^{-T/4})$$
 - (3) התללה :

$$-0.65 \times S + 0.9 \times L$$
 - (4) השטחה :

$$0.8 \times S - 0.6 \times L$$
- לעניין זה – T – התקופה בשנים לפיה מויין תזרים המזומנים לתקופות לצורך עריכת נספח 9.
- ג. התרחישים ייושמו באופן אחיד על כל המטבעות הנכללים בדיווח.
- ד. תאגיד בנקאי שהחשיפה שלו לשינויים בשיעורי הריבית בגין עלייה במקביל או ירידה במקביל בשיעור של 2% שונה מהותית מהחשיפה בגין עלייה במקביל או ירידה במקביל בשיעור של 1% ייתן גילוי גם לחשיפה בגין תרחישים אלה.

נספח 8 - מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

1. שווי הוגן נטו מותאם¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

<u>31.12.20x-1</u>			<u>31.12.20x0</u>			
שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן נטו מותאם ¹
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
הכספי.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

<u>31.12.20x-1</u>			<u>31.12.20x0</u>			
שקל	מט"ח	סך הכל*	שקל	מט"ח	סך הכל*	
0	0	0	0	0	0	שינויים מקבילים
0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	ירידה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	שינויים לא מקבילים
0	0	0	0	0	0	התללה ²
0	0	0	0	0	0	השטחה ³
0	0	0	0	0	0	עליית ריבית בטווח הקצר
0	0	0	0	0	0	ירידת ריבית בטווח הקצר

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
הערך: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁴

<u>31.12.20x-1</u>			<u>31.12.20x0</u>			
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*	
0	0	0	0	0	0	שינויים מקבילים
0	0	0	0	0	0	עלייה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי
0	0	0	0	0	0	ירידה במקביל של 1%
0	0	0	0	0	0	מזה: תיק בנקאי

4. בנק המנתח את השפעת השינוי בשיעורי הריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים ALM רשאי להציג גם נתונים אלה.
* לאחר השפעות מקזזות

נספח 10–

טבלת גורמי סיכון

טבלת גורמי סיכון

<u>גורם הסיכון¹</u>	<u>השפעת הסיכון²</u>
1	השפעה כוללת של סיכונים אשראי
1.1	סיכון בגין איכות לוויים ובטחונות
1.2	סיכון בגין ריכוזיות ענפית
1.3	סיכון בגין ריכוזיות לוויים / קבוצת לוויים
2	השפעה כוללת של סיכונים שוק
2.1	סיכון ריבית
2.2	סיכון אינפלציה
2.3	סיכון שערי חליפין
2.4	סיכון מחירי מניות
3	סיכון נזילות
4	סיכון תפעולי
5	סיכון משפטי
6	סיכון מוניטין
<u>סיכונים נוספים הרלבנטיים לתאגיד הבנקאי:</u>	
7	
8	
9	
10	
11	

¹ במסגרת הדיון, יש להגדיר כל גורם סיכון שמפורט בטבלה זו ולפרט את השפעתו המיוחדת על התאגיד הבנקאי

² כל גורם סיכון ידורג כבעל השפעה גדולה או בינונית או קטנה.

נספח 11 –**מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך קביעת השווי ההוגן**

כאשר תאגיד בנקאי מציין בדוח הדירקטוריון כי מדיניות קביעת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שלו היא מדיניות חשבונאית קריטית, לדוגמא כאשר הוא עושה שימוש מהותי בנתונים לא נצפים, עליו לכלול במסגרת הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה את הפרטים המפורטים להלן, שיבהירו את תהליך קביעת השווי ההוגן של הסוגים השונים של המכשירים הפיננסיים אותם מחזיק התאגיד הבנקאי, הנמדדים בדוח רווח והפסד ו/או במאזן לפי שווי הוגן:

1. שווי הוגן לסוף שנת הדיווח ולסוף שנת הדיווח הקודמת של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות, שנמדדים במאזן ו/או בדוח רווח והפסד לפי שווי הוגן, תוך הבחנה בין מכשירים שהשווי ההוגן שלהם נקבע לפי:

א. מחירים מצוטטים משוק פעיל (רמה 1);

ב. נתונים נצפים אחרים (רמה 2)

ג. נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3).

יש לשקול להתייחס לשיעור הנכסים והתחייבויות ברמה 3 מסך הנכסים והתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן.

2. הסבר לגבי התהליך שמיישם התאגיד הבנקאי כדי לתקף את אומדני השווי ההוגן שאינם נקבעים לפי מחירים מצוטטים משוק פעיל, ולוודא ברמה סבירה של ביטחון שהשווי ההוגן של מכשירים אלה נקבע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

3. הסכום והסיבה לכל גידול מהותי או קיטון מהותי בנכסים ובהתחייבויות ברמה 3 הנובע מהעברות אל, או מתוך, רמות אחרות של מדידת שווי הוגן.

4. אם הועבר סכום מהותי של נכסים או התחייבויות אל רמה 3 במהלך השנה, יש לכלול דיון ב:

א. נתונים המשמעותיים שלא נחשבים יותר נתונים נצפים

ב. רווח או הפסד מהותי שהוכר בגין נכסים או התחייבויות אלה במהלך השנה.

5. בהתייחס לנכסים או התחייבויות ברמה 3, דיון, אם הנושא מהותי, בנושאים הבאים:

א. האם רווחים (הפסדים) שמומשו ושלא מומשו השפיעו על תוצאות הפעולות וההון העצמי במהלך התקופה, ואם כן – כיצד.

ב. הסיבה לכל ירידה או עליה מהותית בערכי השווי ההוגן.

6. ההנחות המשמעותיות שבוצעו לצורך סיווג מכשירים פיננסיים במדרג השווי ההוגן;

7. הסבר לגבי הדרך שבה סיכון אשראי מובא בחשבון בהערכת השווי של נכסים והתחייבויות שנמדדים בשווי הוגן;

8. אם מהותי לתוצאות הפעולות – ינתן גילוי לרווחים ולהפסדים בגין מכשירים פיננסיים שנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, והסבר לפריטים הבאים:

א. איך סיכון אשראי השפיע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בגין שינויים בסיכון אשראי זה בדוח רווח והפסד

ב. איך סיכון אשראי של צד נגדי השפיע על הערכת השווי של נכסים בגין נגזרים, ומהו סכום הרווח או ההפסד שנרשם בדוח רווח והפסד בגין שינויים בסיכון אשראי זה. יש לשקול לתת גילוי לדרך

- שבה הידרדרות באיכות האשראי של הצד הנגדי וביכולת של הבנק לגבות את הנכסים בגין הנגזרים תשפיע על הדוחות הכספיים של הבנק.
9. הקריטריונים ששימשו את התאגיד הבנקאי בעת קביעה האם השוק למכשיר פיננסי פעיל או לא פעיל
10. אלו מכשירים פיננסיים מושפעים מחוסר של נזילות בשוק (כלומר חוסר בפעילות), כיצד חוסר הנזילות השפיע על טכניקת הערכת השווי שבה נעשה שימוש, וכיצד שוקלל גורם הנזילות בקביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים אלה.
11. המידה שבה מתקבל מידע משירותי תמחור או ברוקרים (להלן בסעיף זה - שירותי תמחור) כדי לקבוע ערכי שווי הוגן, והדרך שבה התאגיד הבנקאי משתמש במידע זה. במסגרת זו יש לכלול תיאור של:
- א. המהות והסכום של נכסים ששוערכו באמצעות ציטוטים שהתקבלו משירותי תמחור, והסיווג שלהם במדרג השווי ההוגן
- ב. מספר הציטוטים שהתאגיד הבנקאי מקבל בדרך כלל לכל מכשיר, ואם התאגיד הבנקאי מקבל מספר ציטוטים, איך נקבע הערך הסופי שנכלל בדוחות הכספיים
- ג. האם התאגיד הבנקאי כולל התאמות לציטוטים שהתקבלו, ואם כן – איך ולמה
- ד. המידה שבה שירותי התמחור, בקביעת השווי ההוגן, אוספים מידע שוק נצפה לעומת שימוש בנתונים לא נצפים ו/או מודלים להערכת שווי
- ה. האם הציטוטים הם הצעות מחייבות לביצוע עסקה
- ו. הנהלים שהתאגיד הבנקאי ביצע כדי לתקף את המחירים שהושגו על מנת לוודא שמדידות השווי ההוגן עומדות בנדרש בהוראות הדיווח לציבור, ושהנכסים וההתחייבויות סווגו כראוי במדרג השווי ההוגן

העצמי בסעיף נפרד ברווח כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א', אך יופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של איגרת החוב כהתאמת תשואה באופן עקבי עם אופן הפחתת פרמיה או ניכיון.

ה. העברות אגרות חוב מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו יהיו נדירות. העברה או מכירה של איגרת חוב מהתיק המוחזק לפדיון מותרת בגין שינויי נסיבות המפורטים בסעיף 24.ב' (2).

בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות. חלק הרווח שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה ואשר לא הוכר קודם לכן בדוח רווח והפסד יוצג בהון העצמי בסעיף הנפרד ברווח כולל אחר מצטבר כאמור בסעיף 26.א. עד למימוש נייר הערך.

27. פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים

יכלל פירוט נוסף של הנתונים הנדרשים בסעיפים 25, 26 ו- 27 לעיל לגבי כל אחד מסוגי ניירות הערך הבאים, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בהם אינה מהותית:

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS). יכלל פירוט נוסף לגבי סוגי ניירות הערך הבאים, אם פירוט זה מוסיף מידע מהותי:

1.1 ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass Through), תוך פירוט אם מהותי של:

1.1.1 ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GMNA.

1.1.2 ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.

1.1.3 ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי).

1.2 ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו- stripped MBS).

יכלל פירוט נוסף לגבי סוגי ניירות הערך הבאים, אם פירוט זה מוסיף מידע מהותי:

1.2.1 ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.

1.2.2 ניירות ערך שמובטחים על ידי ניירות ערך מגובי משכנתאות שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.

1.2.3 כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי).

2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS). יכלל פירוט נוסף לגבי סוגי הנכסים שמגבים את ניירות הערך, אם פירוט זה מוסיף מידע מהותי:

2.1 חייבים בגין כרטיסי אשראי;

2.2 קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים (home equity);

2.3 אשראי לרכישת רכב;

2.4 אשראי אחר לאנשים פרטיים;

2.5 אשראי שאינו לאנשים פרטיים;

2.6 אחרים (פרט אם מהותי).

ג.ג. גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

תאגיד בנקאי יכול כלול ביאור על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי, שבו יכלול הגילוי הנדרש בהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" (להלן בסעיף זה - "דרישות סעיף 10-310"), על בסיס מאוחד, כמפורט להלן.

א. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי, כמפורט להלן, לכל מגזר אשראי:

1. תיאור של הנהלים והמדיניות החשבונאית ששימשו לקביעת ההפרשה

להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, לרבות:

(א) תיאור של הגורמים שהשפיעו על שיקול הדעת של ההנהלה, לרבות הפסדים היסטוריים והתנאים הכלכליים בתקופת הדיווח,

(ב) תיאור מאפייני הסיכון הרלוונטיים לכל מגזר אשראי, וכן

(ג) זיהוי שינויים כלשהם ביחס לתקופה הקודמת בנהלים או במדיניות החשבונאית לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, והשיקולים של ההנהלה לביצוע השינוי.

2. תיאור המדיניות החשבונאית למחיקה חשבונאית של חובות.

3. תנועה כמותית בהפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי, בהתאם למתכונת ביאור 13.2. כאשר מהותי, ינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים. גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי. גילוי זה ינתן גם בביאור 31.א.

4. ההשפעה הכמותית של שינויים שזוהו בסעיף קטן א.1.ג) לעיל.

5. רכישות מהותיות כלשהן של אשראי לציבור במהלך כל תקופת דיווח בהתאם לביאור 1.1.31.

6. מכירות מהותיות כלשהן של אשראי לציבור במהלך כל תקופת דיווח בהתאם לביאור 1.1.31.

א6. עסקאות סינדיקציה במהלך תקופת הדיווח ויתרה לסוף תקופת הדיווח בהתאם לביאור 2.1.31.

7. יתרת החוב הרשומה של החובות במגזר האשראי, ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגינם (ראה ביאור 13.1 וביאור 31.א), תוך הפרדה בין:

(א) חובות שנבדקו על בסיס פרטני (לרבות חובות שנבדקו על בסיס פרטני ונמצא שאינם פגומים)

(ב) חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי, תוך גילוי נפרד לחובות שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי.

א7. יתרת החוב הרשומה של החובות הבעייתיים במגזר האשראי, בהבחנה בין חובות פגומים (מזה בארגון מחדש), בפיגור 90 ימים או יותר וחובות בעייתיים אחרים (ראה ביאור 13.1).

גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי.

חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי

85. צורת התמצית

- א. תאגיד בנקאי יפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח הכספי השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית בתוספת ד' להוראות אלה. נערך דוח כספי מאוחד, ניתן לפרסם תמצית דוח זה בלבד.
- ב. אין לפרסם בנפרד חלקים של התמצית (מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי).
- ג. כל סעיף בתמצית יתאים לסעיף המקביל או לקבוצת הסעיפים המקבילה בדוח הכספי המלא.
- ד. דוגמת התמצית בתוספת היא התמצית שאושרה על ידי המפקח על הבנקים לצורך סעיף 2(2) להוראות הבנקאות (הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו), התשנ"ב - 1991.

86. מועד פרסום התמצית

אין לפרסם תמצית לפני פרסום הדוח הכספי השנתי המבוקר המלא.

87. בוטל

בסיס גבייתן במזומן. ריבית שנצברה ולא נגבתה במזומן תיחשב כריבית פיגורים ולא תוכר כהכנסה.

14.2.2 לאחר סיום תקופת ההפחתה/ההקפאה תטופל היתרה בהתאם למהות ההסדר. כך לדוגמא, אם יערך ארגון מחדש, הוא יטופל כאמור בסעיף 13 וההפרשה לריבית תצטרף ל"פיגורים הרעיוניים" כמפורט שם.

ו. מתכונת הגילוי

17. **מדיניות חשבונאית**: תאגיד בנקאי ייתן גילוי לגבי סוגי הלוואות בגינם מיושמת שיטת עומק פיגור.
18. **סיווג הפרשה ספציפית נוספת מעבר למתחייב בגין עומק פיגור, כאשר מתחייבת הפרשה מינימלית לפי עומק פיגור**:
- 18.1. כאשר ההפרשה המינימלית נקבעת על בסיס עומק פיגור יש לסווג את כל ההפרשה, לרבות תוספת ההפרשה שנקבעה על בסיס ספציפי, בטור "עומק פיגור". כאשר התוספת הנ"ל מהותית, ראוי לתת גילוי במסגרת הערה לדוח.
- 18.2. **הסבר**: לדעתנו, גישה זו מאפשרת לקורא הדוח לקבל מידע באופן ברור יותר. בנוסף, נמנע הצורך מהעברת ההפרשה בין הטורים, כאשר ההפרשה לפי עומק פיגור עולה על ההפרשה הספציפית ולהיפך.
- 18.3. האמור בסעיף זה מתייחס גם לעניין סיווג האשראי בביאורים אחרים בדוח הכספי.
19. **סיווג פיגורים שהוסדרו ו"פיגורים רעיוניים" בגין הלוואות שאורגנו מחדש**:
- 19.1. במסגרת הגילוי לפי מתכונת ביאור 31 יינתן גילוי כדלקמן:
- 19.1.2. יתרת פיגורים שהוסדרה במסגרת הסדר לסילוק פיגורים עם הלווה כאמור בסעיף 12 לעיל, תסווג לפי עומק הפיגור הרלוונטי;
- 19.1.3. מידע על הלוואות שאורגנו מחדש כאמור בסעיף 13 לעיל, לרבות יתרת ההלוואות בניכוי הפרשה, "פיגורים רעיוניים" וכו' יוצגו בטור נפרד.
- 19.2. במידה והלווה לא עמד בהסדר, ובשל כך בוטל ההסדר, ידווחו הנ"ל כפיגורים "רגילים".

חוק ני"ע	הוראה 312	נושא 850	הוראות הדיווח לציבור – סעיף 80
בעלי עניין			
1	בעל שליטה בתאגיד וקרובו.	בעל שליטה בתאגיד הבנקאי וקרובו.	מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם : (א) כמשמעותם בהוראה 312. (ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך. – 80 ז. (1)
2	מי שמחזיק יותר מ- 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי.	מי שמחזיק מעל 10% ומקרובו	מחזיקים אחרים – (א) כמשמעותם בהוראה 312 (ראה סעיף 3(ג)) בהוראה 312. (ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך. לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או מנהלו הכללי. – 80 ז. (2)
3	מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי.	נושאי משרה בתאגיד בנקאי וקרוביהם.	נושאי משרה בתאגיד הבנקאי, ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם : (א) דירקטור או מנהל כללי, (ב) נושאי משרה אחרים, כמשמעותם בהוראה 312. – 80 ז. (3)
4			אחרים – (א) נושאי משרה שלא נכללו לעיל, כאמור בסעיף 3 (ד) להוראה 312. – 80 ז. (4)(א)
		א. נושא משרה באחד מאלה : (1) תאגידים באמצעותם מוחזקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה, כהגדרתם בסעיף 5, בתאגיד הבנקאי, וכן (2) תאגיד כאמור בסעיף 1(ג) (מי שהציע (לבדו או בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי) וקרובו.	(ב) מי שהציע (לבדו או בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן ותפקידו (ראה סעיף 3(ג)) בהוראה 312. – 80 ז. (4)(ב)
		ב. מי שהציע (לבדו או בחבר מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, סיווגו כאיש קשור תקף כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו.	(ג) מועמד, וקרוב של מועמד, כמשמעותם בהוראה 312. – 80 ז. (4)(ג)
		ג. מועמד וקרובו	(ד) תאגידים שלא נכללים לעיל, שאדם או תאגיד שנכלל בסעיפים 1(ב), 2(ב), 3(א) מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכוח הצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם. – 80 ז. (4)(ד)
		ד. תאגיד אשר המנויים בפסקאות א ו- ב לעיל שולטים בו.	(ה) תאגידים שלא נכללים לעיל שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם שולטים או מחזיקים ביותר מ- 10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה. – 80 ז. (4)(ה)
5		ה. תאגידים שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם שולטים או מחזיקים ביותר מ- 10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה.	(ו) תאגידים, שתאגיד המצוין בסעיף קטן 5(ה) מחזיק בהם ביותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה (ראה סעיף 3(ב)) בהוראה 312. – 80 ז. (4)(ו)
		ו. תאגידים, שתאגיד המצוין בסעיף קטן 5(ה) מחזיק בהם ביותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה (ראה סעיף 3(ב)) בהוראה 312. –	מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שיעבוד. – 80 ז. (5)

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך - 2)

א. המאוחד (המשך - 2)

סכומים מדווחים

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ליום 31.12.20X0 וליום 31.12.20X-1 (מבוקר)

רווח כולל אחר

מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים
(במיליוני ש"ח)			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)¹:

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)¹:

מזה:²

ניירות ערך בערבות GNMA¹

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)¹:

מזה:² ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או

בערבות¹

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)³¹

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

1 - תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו

2 - אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים

3 - פרט אם מהותי

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים 1.ז או 2.ז לעיל, יש

לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 20X0 וביום 31 בדצמבר 20X-1, על בסיס מאוחד

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור(בסיס מאוחד)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר			
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזניים*** שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבודה שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזניים*** שנמכר השנה
					אשראי לציבור שנמכר השנה	
מיליוני ₪			מיליוני ₪			
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

סך הכל מסחרי*

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות(בסיס מאוחד)

עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**		עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים	
יתרה לסוף השנה			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזניים****	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזניים****
מיליוני ₪			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

סך הכל מסחרי*	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה

*** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

סכומים מדווחים

א. יתרות

31.12.20X0

במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)										
אחרים(8)		המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים (5)(6)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות				
		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)		חברות בת (שלא אוחדו)								אחרים(3)		בעלי שליטה(2)		
(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	
																בכסים פיקדונות בבנקים יירות ערך (11), (12) יירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור הפרשה להפסדי אשראי אשראי לציבור, נטו השקעה בחברות כלולות (11), (12) בכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה התחייבויות פיקדונות הציבור פיקדונות מבנקים יירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כולל בהון עצמי) (13)
																סיוון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)

31.12.20X-1

במיליוני שקלים חדשים

[illegible]

עמ' 93 - 6339

דו"ח כספי שנתי

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [3] (02/17)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
סכומים מדווחים

ביאור 35- בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 1)

20X0
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)				
אחרים (8)	המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות		
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה (2)	
							הכנסות ריבית נטו * הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות ** סה"כ

20X-1
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)				
אחרים (8)	המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות		
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה (2)	
							הכנסות ריבית נטו * הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות ** סה"כ

20X-2
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)				
אחרים (8)	המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות		
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה (2)	
							הכנסות ריבית נטו * הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות ** סה"כ

* פירוט בסעיף קטן ד להלן
** פירוט בסעיף קטן ג להלן

ג. נספחים לדוח השנתי –

1. נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות

ריבית – עמודים 20-14-640

2. נספח 2 - מידע רב רבעוני – עמודים 22-21-640

3. נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות – עמוד 23-640

4. נספח 4 - מאזן מאוחד לסוף 5 השנים האחרונות – עמוד 24-640

עמ' 22 - 640	המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17) ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
--------------	---

נספח 2- מאזן מאוחד לסוף רבעון-מידע רב רבעוני (המשך -1)

תמצית מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 19X0 19X-1

סכומים מדווחים

19X-1				19X0				שנה רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
במיליוני שקלים חדשים								
נכסים								
0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
הסכמי מכר חוזר								
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה								
0	0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות והון								
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
הסכמי רכש חוזר								
0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד								
0	0	0	0	0	0	0	0	הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

נתונים המתחייבים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות

דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 19X0 - 19X-4					
סכומים מדווחים					
שנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר					
19X-4	19X-3	19X-2	19X-1	19X0	
במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נילוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
בשקלים חדשים					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל**:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

** אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

נספח 4 - מאזן מאוחד לסוף 5 השנים האחרונות

מאזן מאוחד לסוף השנים 19X0 -19X-4

סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר					
19X-4	19X-3	19X-2	19X-1	19X0	
במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	התחייבויות והון
0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

פרסום מידע שנתי באינטרנט**1. מבוא**

- 1) תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
- 2) הנדרש לפי פרק זה, הינו בנוסף לדרישות בסעיפים 1. ו- 2. בעמוד 605-1 להוראות אלו.

2. מועד פרסום

פרסום המידע המפורט בסעיף 3.א ו-3.ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח השנתי לציבור. פרסום המידע המפורט בסעיף 3.ב.2) להלן יהיה בתוך שבעה חודשים מסוף תקופת הדיווח. פרסום המידע המפורט בסעיף 3.ב.3) להלן יהיה בתוך 90 יום מסוף שנת הדיווח.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:

א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

- 1) דוח שנתי כנדרש בפרק 610 להוראות אלו.
- 2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בביקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6. בפרק 610 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.
- 3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.
- 4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

- 1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
 - א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לסעיף 6 בעמוד 651-2
 - ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 652.
- 2) תת פרק בדבר "דוח אחריות תאגידית" במסגרתו ייכלל דוח אחריות תאגידית לתקופה של עד שנתיים, כנדרש בפרק 655 להוראות אלו. דרישה זו תיושם ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה בנקאית.
- 3) תת פרק בדבר "דוח שנתי לציבור על טיפול בתלונות" במסגרתו ייכלל דוח על טיפול בתלונות בכתב בהן הסתיים הטיפול במהלך שנת הדיווח, כנדרש בפרק 656 להוראות אלו.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

חלק 1 – כללי

1. ביום 31.12.08 פורסמה על ידי המפקח על הבנקים הוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (להלן – מסגרת העבודה).
2. ביום 16.12.2010 פרסמה וועדת באזל (להלן – הוועדה) מסגרת עבודה חדשה: "באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית". ביום 30.5.2013 פורסם חוזר ח – 06 - 2386 שבו אומצו המלצות באזל III בישראל (להלן – הוראות באזל III).
3. במסגרת הוראה זו, אומצו דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של מסגרת העבודה והוראות באזל III, לרבות ההנחיות הבאות של הוועדה שעדכנו את נדבך זה:
 - א. דרישות גילוי בגין תגמול¹.
 - ב. דרישות גילוי הנוגעות להרכב ההון².
 - ג. דרישות גילוי בגין יחס כיסוי נזילות³.
 - ד. דרישות גילוי על יחס מינוף⁴.
 - ה. דרישות גילוי עדכניות לנדבך 3⁵.
 - ו. דרישות גילוי לנדבך 3 – מסגרת עבודה מאוחדת ומשופרת⁶.

בנוסף לדרישות גילוי האמורות, המידע שנדרש בהוראה זו כולל דרישות גילוי שפורסמו על ידי וועדת באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (להלן – ה-FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית (להלן – ה-FSB) לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים⁷. דרישות הגילוי המבוססות על מקורות אחרים סומנו בהוראה זו ברקע אפור. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המזהה בנפרד את הגילוי שניתן לפי דרישות הגילוי המבוססות על מקורות אחרים. להרחבות נוספות ראה מקורות אלה.

¹ Pillar 3 disclosure requirements for remuneration, July 2011.

² Composition of capital disclosure requirements, June 2012.

³ Liquidity coverage ratio disclosure standards, January 2014.

⁴ Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements, January 2014.

⁵ Revised pillar 3 disclosure requirements, January 2015.

⁶ Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework, March 2017.

⁷ להלן קישור לדוח ה-FSF מהודש אפריל 2008, בדבר "Leading-Practice Disclosures for Selected Exposures":

http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/SSG_Leading_Practice_Disclosures.pdf

להלן קישור לדוח ה-FSB מהודש אוקטובר 2012 בדבר "Enhancing The Risk Disclosures of Banks":

http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/r_121029.pdf?page_moved=1

4. מידע פיקוחי נוסף, הנוגע לדרישות גילוי הנוגעות להרכב ההון, נכלל בפרק 652 להוראות הדיווח לציבור. מובהר כי לצורך יישום הוראה זו בדוח לציבור של חברת כרטיסי אשראי, כל התייחסות שקיימת בהוראה לתאגיד בנקאי תחול גם על חברת כרטיסי אשראי.

הנחיות ליישום

5. נתונים:

- א. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים במאזן יינתנו לסוף תקופת הדיווח, אלא אם צוין אחרת בהוראה. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד ינתנו לתקופת הדיווח. נתונים כמותיים בדוח רבעוני, הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד, ינתנו לתקופות שצוינו בסעיף 2.ב. בעמוד 2-663 בהוראות הדיווח לציבור.
- ב. לגבי כל נתון כמותי שניתן לו גילוי כתוצאה מדרישות הוראה זו, אלא אם צוין אחרת בהוראה, יוצגו נתונים השוואתיים לתקופות המקבילות בשנת הדיווח הקודמת.
- ג. דרישות הגילוי בהוראה זו יחולו על בסיס מאוחד.

6. גישות מתקדמות:

הוראה זו אינה כוללת התייחסות לדרישות הגילוי שנכללו במסגרת העבודה, אשר חלות רק על תאגידים בנקאיים המיישמים גישות מתקדמות למדידת ההון הנדרש. תאגיד בנקאי, השוקל ליישם גישות כאמור, יערך ליישום דרישות הגילוי הרלוונטיות שנקבעו במסגרת העבודה.

7. גילוי במסגרת דוח נפרד:

- א. המידע שנדרש לפי הוראה זו ייכלל בדוח נפרד (להלן – הדוח הנפרד) שיפורסם באתר האינטרנט של התאגיד בנקאי באותו המועד שבו פורסם הדוח השנתי או הרבעוני לציבור. תצוין על כריכת הדוח לציבור הכתובת המדויקת בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבה נמצא הדוח הנפרד.
- ב. הגילוי בדוח הנפרד – מידע הנדרש בהוראה זו יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, המפורט בהוראה זו. ניתן להוסיף הדגשות או מידע נוסף, לפי העניין. עם זאת, תאגיד בנקאי רשאי לקבוע את המיקום הרלבנטי ביותר שבו ראוי לשלב את המידע שנדרש לפי הוראה זו, אם הוא אינו נדרש לפי דרישות הגילוי של באזל (המידע מסומן בהוראה זו ברקע אפור – ראה סעיף 3 לעיל).
- ג. הדוח הנפרד ייחתם בידי יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי בהתאם לאמור בפרק 610 בהוראות הדיווח לציבור וכן בידי מנהל הסיכונים הראשי.
- ד. תאגיד בנקאי יפרסם בתחילת הדוח הנפרד תוכן עניינים מפורט המצביע בצורה ברורה היכן ניתן למצוא את כל המידע שנדרש לפי הוראה זו.
- ה. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הדוח הנפרד גם בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי, ויתאים את נוסח ההערה על כריכת הדוח לציבור.
- ו. תיכלל הפנייה מהדוח הנפרד אל פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה ואל מידע אחר על סיכונים שנכלל בדוח השנתי.

8. התבססות על מידע קיים בהוראות אחרות:

בחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור, כללי החשבונאות המקובלים בישראל או הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים, קיימות דרישות דיווח המקבילות לדרישות מסוימות של הוראה זו. כדי להקל על יישום ההוראה, נכללו לצד דרישות גילוי כמותיות מסוימות בהוראה הערות, המפנות לגילוי ספציפי שנדרש לפי חלקים אחרים בהוראות הקיימות, עליו ניתן להתבסס לצורך עמידה בדרישות הגילוי של הוראה זו. תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על מידע קיים כדי לעמוד בדרישות הוראה זו, ובלבד שישקול האם נדרש לתת גילוי למידע נוסף כדי לעמוד בדרישות הוראה זו. מובהר כי תאגיד בנקאי אינו רשאי להסתפק בהפניה לגילוי שניתן במקומות אחרים בדוח השנתי, ועליו לתת את המידע הנדרש גם במסגרת הדוח.

9. תדירות ועיתוי הגילויים:

- א. דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות שנקבעו בהוראה זו ידווחו בהתאם לתדירות שנקבעה לגבי כל אחת מהדרישות.
- ב. במקרים מסוימים הנהלת התאגיד הבנקאי עשויה לקבוע כי התרחש שינוי משמעותי (significant change), כך שהסכומים שדווחו לאחרונה אינם משקפים יותר את הלימות ההון של הבנק ופרופיל הסיכונים שלו. במקרים כאמור, בנק צריך לגלות את האופי הכללי של שינויים אלה ולתאר בקצרה כיצד הם צפויים להשפיע על הגילוי בעתיד. הגילוי חייב להינתן במועד המוקדם ביותר המעשי (as soon as practicable), לאחר הקביעה כי התרחש אירוע משמעותי.

10. הבטחת נאותות (Assurance) נתונים

- א. המידע שמסופק על ידי תאגידים בנקאיים לפי הוראה זו חייב להיות נתון, לכל הפחות, לאותה רמה של תהליכי סקירה ובקרה פנימית של המידע שנמסר על ידי תאגידים בנקאיים בדיווח כספי אחר (כלומר, רמת הבטחת הנאותות (assurance) חייבת להיות זהה לזו של המידע שנמסר בדוח הדירקטוריון וההנהלה שבדוח לציבור).
- ב. תאגידים בנקאיים נדרשים להתוות מדיניות גילוי למידע שנדרש לפי הוראה זו, שתאפשר על ידי הדירקטוריון, שתקבע את הבקורות הפנימיות ואת הנהלים למתן גילוי למידע זה. עקרונות המדיניות יתוארו בתמציתיות בדוח הנפרד השנתי. הדירקטוריון וההנהלה הבכירה אחראים על הקמה ושמירה של בקרה פנימית אפקטיבית בנוגע לגילוי על מידע כספי, לרבות הגילויים הנדרשים בהוראה זו. עליהם גם לוודא שייערך תהליך נאות של בחינת הגילויים. בהתאם לסעיף 7 לעיל, הדוח הנפרד ייחתם על ידי המנהל הכללי, יו"ר הדירקטוריון ומנהל הסיכונים הראשי.
- ג. בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני של תאגיד בנקאי הצהרות לגבי גילוי של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של התאגיד הבנקאי. הצהרות אלו מתייחסות, בין היתר, לגילוי שנדרש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני לציבור לפי הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל, לרבות הגילוי שנדרש לפי הוראה זו.

11. מידע חסוי (confidential) ומידע פרטי (proprietary)

דרישות הגילוי בהוראה זו יוצרות איזון נאות בין הצורך בגילוי על מידע משמעותי לבין ההגנה על מידע חסוי ועל מידע פרטי. במקרים חריגים, גילוי של פריטי מידע מסוימים, חסויים או פרטיים, שנדרשים לפי הוראה זו, עלול לחשוף את מצבו של התאגיד הבנקאי או להפר את התחייבויותיו החוקיות. במקרים אלה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי לפריטים ספציפיים אלה, אך עליו לגלות במקום זאת מידע כללי רב יותר לגבי נושא דרישת הגילוי. עליו גם להבהיר בהסבר המילולי לדרישות הגילוי את העובדה שלא ניתן גילוי לפריטי מידע ספציפיים ואת הסיבות לכך.

12. היקף הגילויים

הגילויים צריכים לתאר את הפעילויות העיקריות של התאגיד הבנקאי ואת כל הסיכונים המשמעותיים, תוך התבססות על נתונים ומידע רלבנטיים. יינתן תיאור על שינויים משמעותיים בחשיפות הסיכון בין תקופות דיווח, תוך הסבר נאות של ההנהלה. הגילויים צריכים לכלול מידע איכותי ומידע כמותי מספק על התהליכים והנהלים של התאגיד הבנקאי לצרכי זיהוי, מדידה וניהול סיכונים אלה. רמת הפירוט של גילויים אלה תהיה מידתית בהתאם למורכבותו של התאגיד הבנקאי.

על מנת לסייע למשתמשים להבין בצורה טובה יותר את הסיבולת לסיכון/תיאבון לסיכון של התאגיד הבנקאי, הגילויים צריכים להיות גמישים בצורה שתאפשר לשקף את האופן שבו ההנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים ואסטרטגיה באופן פנימי בארגון.

13. משמעותיות (meaningful) הגילויים למשתמשים

על הגילויים להדגיש את הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, לרבות מידע שעשוי לקבל תשומת לב מהשוק. כאשר משמעותי, יש לתת קישור לפריט במאזן או בדוח רווח והפסד. יש להימנע ממתן גילויים שאינם מוסיפים ערך להבנת המשתמשים או שאינם מוסרים מידע מועיל. בנוסף, מידע שכבר אינו משמעותי או רלבנטי למשתמשים, יוסר. האמור בסעיף זה יחול, למעט אם צוין אחרת.

14. עקביות לאורך זמן

הגילויים יהיו עקביים לאורך זמן כדי לאפשר למחזיקי עניין מרכזיים לזהות מגמות בפרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי בכל ההיבטים המשמעותיים של עסקיו. תוספות, מחיקות ושינויים משמעותיים אחרים בגילויים ביחס לדוחות קודמים, לרבות אלה שנובעים מהתפתחויות שייחודיות לתאגיד הבנקאי, התפתחויות פיקוחיות או התפתחויות בשוק, יודגשו ויוסברו.

15. מתכונות גילוי ולוחות

דרישות הגילוי יוצגו בצורת מתכונות גילוי (templates) או בצורת לוחות (tables). יש למלא את מתכונות הגילוי בנתונים כמותיים בהתאם להגדרות שניתנו. הלוחות קשורים בדרך כלל לדרישות גילוי על מידע איכותי, אך גם מידע כמותי נדרש במקרים מסוימים. תאגידים בנקאיים רשאים לבחור את הפורמט המועדף עליהם בהצגת המידע שנדרש בלוחות. בהתאם לסעיף 13 לעיל, המידע שנמסר במתכונות הגילוי ובלוחות צריך להיות משמעותי למשתמשים. דרישות הגילוי במסמך זה שמחייבות את התאגידים הבנקאיים לבצע הערכה (assessment) יצוינו במפורש. בעת הכנת הלוחות ומתכונות הגילוי, תאגיד בנקאי נדרש לבחון מהי התחולה של

דרישת הגילוי. אם תאגיד בנקאי סבור כי המידע הנדרש במתכונת הגילוי או בלוח לא יהיה משמעותי למשתמשים, לדוגמה בשל העובדה שהחשיפות וסכומי נכסי סיכון משוקללים (RWA) נחשבים בלתי מהותיים (immaterial), הוא רשאי לבחור לא לתת גילוי על חלק או על כל המידע המתבקש. במקרים כאלה, עם זאת, יידרש התאגיד הבנקאי לנמק בהסבר מילולי מדוע הוא סבור שהמידע האמור אינו משמעותי למשתמשים. עליו לתאר את התיקים (portfolios) שלא נכללו בדרישת הגילוי ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שמייצגים תיקים אלה. האמור בסעיף זה אינו חל על מתכונות גילוי ולוחות בהם מצוין אחרת.

16. מתכונות גילוי

א. על התאגידים הבנקאיים למלא את השדות בהתאם להוראות שניתנו במתכונות הגילוי.
ב. אם שורה/עמודה אינה רלוונטית לפעילויות התאגיד הבנקאי או שהמידע הנדרש אינו משמעותי למשתמשים (לדוגמה, אינו מהותי מנקודת מבט כמותית), רשאי התאגיד הבנקאי למחוק את השורה/עמודה ממתכונת הגילוי, אך המספור של השורות והעמודות הבאות לא ישתנה. תאגידים בנקאיים רשאים להוסיף שורות ועמודות נוספות למתכונות גילוי קבועות אם ברצונם לתת פרטים נוספים לדרישת הגילוי, על ידי הוספת תתי-שורות או תתי-עמודות, אך אין לשנות את המספור של השורות והעמודות של מתכונת הגילוי המקורית.

17. לוחות

צורת ההצגה של מידע איכותי בפורמט של לוחות לא נקבעה, ולכן תאגיד בנקאי יקבע את פורמט הדיווח.

18. הסבר איכותי שמלווה את דרישות הגילוי

תאגידים בנקאיים נדרשים להשלים את המידע הכמותי שנמסר במתכונות גילוי קבועות וגמישות כאחד בהסבר מילולי, שיבהיר לכל הפחות שינויים משמעותיים בין תקופות דיווח וכן סוגיות אחרות שההנהלה רואה בהן עניין למשתתפים בשוק (market participants). צורתו של החלק המילולי הנוסף נתונה להחלטת התאגיד הבנקאי.

19. מידע איכותי וכמותי נוסף

תאגיד בנקאי יוסיף מידע כמותי ואיכותי על סיכונים, אם לדעתו מידע זה משמעותי למשתמשים בדוחות לציבור.

דרישות הגילוי

להלן טבלה המסכמת את דרישות הגילוי העיקריות של הוראה זו ואת תדירות הגילוי הנדרשת.

חלק	גילוי	רבעוני	שנתי
יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון			
חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)	V	
	גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים (OVA)		V
	הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים	V	
	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)	V	
	מידע נוסף על נכסי סיכון משוקללים	V	
הון ומינוף			
חלק 3 - הרכב ההון	הרכב ההון הפיקוחי (CC1)	V	
	מידע נוסף על חון והלימות ההון		V
חלק 4 - יחס המינוף	מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)	V	
	מתכונת גילוי על יחס המינוף (LR2)	V	
סיכון אשראי			
חלק 5 - סיכון אשראי	מידע כללי על איכות סיכון אשראי (CRA)	V	
	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)		V
	שינויים במלאי החובות הפגומים (CR2) - באמצעות הפניה	V	
	גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי (CRB)	V	
	דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)	V	
	שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)	V	
	גילויים איכותיים על השימוש של תאגידים בנקאיים בדירוגי אשראי חיצוניים בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (CRD)	V	
	הגישה הסטנדרטית - חשיפה לסיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי (CR4)	V	
	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)	V	
	מידע נוסף על סיכון אשראי	V	
	גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA)	V	
חלק 6א - סיכון אשראי של צד נגדי	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)		V
	הקצאת הון בגין התאמת שערות לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)	V	
	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3)	V	
	הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR)	V	
	חשיפות לנגזרי אשראי (CCR6)	V	
	חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCR8)	V	

חלק	גילוי	רבעוני	שנתי
סיכון שוק			
חלק 6 – סיכון שוק	דרישות לגילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק (MRA)		V
	סיכון שוק בגישה סטנדרטית (MR1)	V	
	מידע נוסף על סיכון שוק		V
חלק 6א – סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB) ובתיק למסחר	טבלה א – מטרות ויעדים בניחול סיכון ריבית בתיק הבנקאי		V
	טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר		V
	מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לסיכון ריבית		V
חלק 6ב – מניית	גילוי איכותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי		V
	גילוי כמותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי		V
סיכון נזילות			
חלק 7 – סיכון נזילות	יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)	V	
	גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות (LIQA)		V
	מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון		V
סיכונים נוספים			
חלק 8 – תפעולי	גילוי איכותי על סיכון תפעולי		V
חלק 9 – אחר	מידע נוסף על סיכונים אחרים		V
תגמול			
חלק 10 – תגמול	גילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)		V
	טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח (REM1)		V
	טבלה 2 - תשלומים מיוחדים (REM 2)		V
	טבלה 3 - תגמול נדחה (REM 3)		V
	מידע נוסף על תגמול		V
תוספות			
תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים לבין סכומים פיקוחיים	הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות (LI1)		V
	הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי (CC2)		V
	המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים (LI2)		V
	הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית (LIA)		V
תוספת ב' – איגוח	דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח (SECA)		V
	חשיפות איגוח בתיק הבנקאי (SEC1)		V
	חשיפות איגוח בתיק למסחר (SEC2)		V
	חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כוזב או כמממן (SEC3)		V
	חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כמשקיע (SEC4)		V
	מידע נוסף		V

חלק 2 – יחסים פיקוחיים עיקריים, סקירת ניהול הסיכונים ונכסי סיכון משוקללים

20. יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת סקירה של היחסים הפיקוחיים העיקריים שלו, בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת להלן (המתכונת לדוגמה ממחישה את הגילוי שינתן בדוח השנתי). הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ב. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף שורות כדי לתת גילוי ליחסים פיקוחיים או כספיים נוספים, ובלבד שהוא יציין את ההגדרות של יחסים אלה והסבר מלא לגבי הדרך שבה הם מחושבים (לרבות בסיס האיחוד וההון הפיקוחי, אם רלבנטי).

ג. תאגיד בנקאי יוסיף הסבר תמציתי כדי להסביר שינויים משמעותיים כלשהם לעומת רבעונים קודמים בערך של כל יחס פיקוחי עיקרי, שיכלול גם תיאור של הגורמים העיקריים לשינויים אלה (לדוגמה האם השינויים נובעים משינויים בהוראות פיקוחיות, מבנה הקבוצה, או המודל העסקי).

יחסים פיקוחיים עיקריים					
א	ב	ג	ד	ה	
31.12.20X0	30.9.20X0	30.6.20X0	31.3.20X0	31.12.20X-1	
על בסיס מאוחד, ליום:					
הון זמין (במיליוני ש"ח)					
0	0	0	0	0	1 הון עצמי רובד 1
0	0	0	0	0	1A הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0	0	0	0	0	2 הון רובד 1
0	0	0	0	0	2A הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0	0	0	0	0	3 הון כולל
0	0	0	0	0	3A הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
0	0	0	0	0	4 סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
0%	0%	0%	0%	0%	5 יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	5A יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0%	0%	0%	0%	0%	6 יחס הון רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	6A יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
0%	0%	0%	0%	0%	7 יחס הון כולל
0%	0%	0%	0%	0%	7A יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
0%	0%	0%	0%	0%	11A יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ¹
0%	0%	0%	0%	0%	12A יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים ¹
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים²					
0	0	0	0	0	13 סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
0%	0%	0%	0%	0%	14 יחס המינוף (באחוזים)
0%	0%	0%	0%	0%	14A יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים³					
0	0	0	0	0	15 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
0	0	0	0	0	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
0%	0%	0%	0%	0%	17 יחס כיסוי נזילות (באחוזים)

¹ לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

² ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

³ ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

21. גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים (OVA)

- א. מטרת לוח זה היא לתת תיאור לאסטרטגיה של התאגיד הבנקאי וכיצד ההנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים, כדי לאפשר למשתמשים לרכוש הבנה ברורה לגבי הסיבולת לסיכון/תיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי בקשר לפעילויות העיקריות ולכל הסיכונים המשמעותיים.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. במסגרת הלוח, תאגיד בנקאי נדרש לתאר את מטרותיו ומדיניותו לניהול סיכונים לגבי כל תחום סיכון נפרד (יש להתייחס לכל אחד מסוגי הסיכון הבאים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון שערי ריבית בתיק הבנקאי, סיכון מחיר למניות), ובפרט:
 - (1) כיצד המודל העסקי קובע ומטפל בפרופיל הסיכון הכולל (לדוגמה, הסיכונים העיקריים שקשורים למודל העסקי וכיצד כל אחד מן הסיכונים הללו בא לידי ביטוי ומתואר בגילוי הסיכון) ומה הם קשרי הגומלין בין פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי ובין הסיבולת לסיכון שאושרה על ידי הדירקטוריון.
 - (2) מבנה הממשל התאגידי: תחומי האחריות המופקדים בידי גורמים שונים בתאגיד הבנקאי (לדוגמה, פיקוח והאצלת סמכויות; חלוקת תחומי אחריות לפי סוג סיכון, יחידה עסקית וכד'); הקשרים בין הגורמים (structures) המעורבים בתהליכי ניהול הסיכונים (לדוגמה, דירקטוריון, הנהלה בכירה, ועדת סיכון נפרדת, מבנה ההנהלה האחראית על ניהול סיכונים (risk management structure), פונקציית הציות, פונקציית הביקורת הפנימית).
 - (3) ערוצים לצורך תקשורת, הגבלה ואכיפה של תרבות הסיכון בתאגיד הבנקאי (לדוגמה, קוד התנהגות; מדריכים שכוללים מגבלות תפעוליות או נהלים לצורך טיפול בהפרות או פריצות של ספי הסיכון; נהלים להעלאה ושיתוף של נושאים הקשורים לסיכון בין קווי עסקים ופונקציות סיכון).
 - (4) ההיקף והמאפיינים העיקריים של המערכות למדידת סיכונים.
 - (5) תיאור התהליך של דיווח מידע על סיכונים לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה, ובפרט ההיקף והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפות לסיכון.
 - (6) מידע איכותי על מבחני קיצון (לדוגמה, התיקים שבוצעו בהם מבחני קיצון, התרחישים שאומצו והמתודולוגיות שיושמו, והשימוש במבחני קיצון בניהול סיכונים).
 - (7) האסטרטגיות והתהליכים לניהול, לגידור ולהפחתה של סיכונים, העולים מהמודל העסקי של התאגיד הבנקאי ותהליכי הפיקוח על כך שקיימת אפקטיביות מתמשכת של הגידורים ומפחיתי הסיכון.

22. מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

- א. סכס בהבלטה את המבנה הארגוני של ניהול הסיכונים בבנק, תהליכים ופונקציות מפתח.

ב. תאר את תרבות הסיכונים בבנק, וכיצד פרוצדורות ואסטרטגיות מיושמות כדי לעמוד בתרבות זו.

23. הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר - תאר ודון בסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר. יש לכלול גילוי כמותי אם אפשר, ודיון על כל שינוי בחשיפות לסיכונים אלה במהלך תקופת הדיווח. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

24. סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת סקירה כללית על סך נכסי הסיכון המשוקללים (RWA) שיוצרים את המכנה של דרישות ההון מבוססות הסיכון. פירוט נוסף של נכסי הסיכון המשוקללים מוצג בחלקים הבאים.

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית. מובהר כי בדוח שנתי ובדוח רבעוני יש לתת גילוי למספרי השוואה לרבעון קודם בלבד.

במסגרת מתכונת הגילוי שלהלן, תאגידים בנקאיים נדרשים לזהות ולהסביר את ההבדלים בין הרבעון השוטף לבין הרבעון הקודם, כאשר הבדלים אלה משמעותיים.

	א		ב	ג
	נכסי סיכון משוקללים*		דרישות הון מזעריות*	
	31.12.20X0	30.9.20X0	31.12.20X0	
1	סיכון אשראי (גישה סטנדרטית)**	0	0	0
6	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)	0	0	0
10	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	0	0	0
15	סיכון סילוק (Settlement risk)	0	0	0
16	חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)	0	0	0
25	סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	0	0	0
	סך הכל סיכון אשראי	0	0	0
20	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	0	0	0
24	סיכון תפעולי	0	0	0
27	סך הכל	0	0	0

* לרישור זד ממוטטת דרישות הון בשיעור המבטא 1% מיתנות ההחלואות לזיור למועד הדיווח.

** סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לספי הניכוי.

ג. הגדרות:

שורה 1 - סיכון אשראי: נכסי סיכון משוקללים ודרישות הון בהתאם למסגרת סיכון האשראי שדווחה בחלק 5;

שורה 6 - סיכון אשראי של צד נגדי: נכסי סיכון משוקללים והקצאות הון בהתאם למסגרת סיכון אשראי של צד נגדי, כפי שמדווח בחלק 5א, למעט CVA שמדווח בשורה 10.

שורה 10 - CVA: נכסי סיכון משוקללים והקצאות הון בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין.

שורה 15 – סיכון סילוק: הסכומים מתייחסים לדרישות הקבועות בנספח ב' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 ולסעיף 14(ג) בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. אין מתכונת גילוי תואמת במסמך זה.

שורה 16 – חשיפות איגוח: הסכומים תואמים את דרישות ההון החלות על חשיפות איגוח (תוספת ב' של מסמך זה). סכומי נכסי הסיכון המשוקללים חייבים להילקח מדרישות ההון (הם לא תואמים באופן שיטתי את נכסי הסיכון המשוקללים המדווחים ב-SEC3 ו-SEC4, שמציגים סכומים לפני החלת התקרה).

שורה 20 – סיכון שוק: הסכומים המדווחים בשורה 20 תואמים את דרישות ההון לסיכון שוק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 208 (market risk framework) (חלק 6 של מסמך זה). הם כוללים בנוסף את הקצאות ההון לפוזיציות איגוח שנרשמו בתיק למסחר, אך אינם כוללים את הקצאות ההון בגין סיכון האשראי של צד נגדי (מדווחות בחלק 5א של מסמך זה ושורה 4 של מתכונת גילוי זו).

שורה 24 – סיכון תפעולי: הסכומים תואמים לדרישות המפורטות בחלק 8 של מסמך זה ומתאימות לדרישות בהוראת ניהול בנקאי תקין 207.

שורה 25 – סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%): הסכומים תואמים לפריטים שחל עליהם משקל סיכון בשיעור 250% בהתאם לסעיף 13(ה) בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

ד. זיקות בין מתכונות הגילוי:

- (1) הסכום ב-[OV1: 1 א/א] שווה לסכום ב-[CR4: 12 ה/ה]
- (2) הסכום ב-[OV1: 6 א/א] שווה לסכום של $CCR1: 6 ו + CCR8: 1 ב + CCR8: 11 /$ ב.]
- (3) הסכום ב-[OV1: 10 א/א] שווה לסכום של $CCR2: 3 ב/ב$.
- (4) הסכום ב-[OV1: 16 ג/ג] שווה לסכום של $SEC3: 1 טז + SEC3: 1 יז + SEC4: 1$
- (5) הסכום ב-[OV1: 20 א/א] שווה ל-[MR1: 9 א/א]

25. **קשרים בין הדוחות הכספיים לבין חשיפות פיקוחיות** - תאגיד בנקאי יכול להפניה בדוח השנתי למידע הנכלל בתוספת א' לדוח הנפרד.

26. **מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. תאגיד בנקאי נדרש לתת מתכונת גילוי על תזרים מזומנים הנוגע לנכסי סיכון משוקללים – יש להציג דוח תזרים המתאים את התנועות בנכסים משוקללים בסיכון במהלך התקופה עבור כל סוג של נכס משוקלל בסיכון.

ב. יש ללוות את מתכונת גילוי זו בהסבר איכותי שיבהיר כיצד נכסים משוקללים בסיכון מתייחסים לפעילויות העסקיות ולסיכונים הקשורים. ביישום דרישת גילוי זו תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי נפרד על יתרת נכסי סיכון הנובעת מעסקאות בגין יש סיכון אשראי של צד נגדי.

הון ומינוף

חלק 3 – הרכב ההון⁸

27. תאגיד בנקאי נדרש לתת את הגילויים הבאים הנוגעים להון הפיקוחי של התאגיד בהתאם למתכונות הגילוי הבאות:

א. מתכונת גילוי על הרכב ההון - יש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות המפורטות ב**נספח 1 (CC1)**. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ב. הפניה לתוספת א' לדוח הנפרד - גילוי על הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי.
הערה: אם תאגיד בנקאי נותן גילוי ליחסים המתבססים על רכיבי הון פיקוחי (לדוגמא יחס הון עצמי מוחשי – "Tangible Common Equity"), יש להוסיף הסבר מקיף כיצד חושבו יחסים אלו.

28. **מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. מתכונת גילוי על תזרים מזומנים הנוגעת להון הפיקוחי של התאגיד - יש להציג דוח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי, לרבות שינויים בהון העצמי רובד 1, הון רובד 1 והון רובד 2.

ב. לוח שיכלול את המידע הבא הנוגע להלימות ההון של התאגיד הבנקאי:

(1) דיון תמציתי בגישה של התאגיד הבנקאי להערכת הלימות ההון שלו כדי לתמוך בפעילויותיו בהווה ובעתיד.

(2) דיון כמותי ואיכותי בתכנון ההון במסגרת הדיון הכללי בתכנון האסטרטגי של ההנהלה, לרבות תיאור של עמדת ההנהלה לגבי יחס ההון הנדרש או יעד ההון וכיצד הוא נקבע.

חלק 4 – יחס המינוף (Leverage Ratio)⁹

גילויים עיקריים

29. מפורטים להלן מתכונות הגילוי והלוחות העיקריים שיש לכלול בנושא יחס המינוף. את כלל

הלוחות ומתכונות הגילוי יש לכלול על בסיס רבעוני :

א. תאגיד בנקאי יציג את ההתאמה בין הנכסים במאזן שדווחו בדוחות הכספיים לבין מדידת

החשיפה לצורך יחס המינוף כמתואר בטבלה 3א להלן, ובפרט :

(1) בשורה 1 יוצגו סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי ;

(2) בשורה 2 יוצגו ההתאמות הקשורות להשקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים,

הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים

פיקוחיים כמתואר בסעיפים 9 ו-16 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 ;

(3) בשורה 3 יוצגו ההתאמות הקשורות לנכסי נאמנות כלשהם שהוכרו במאזן בהתאם

להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף, כמתואר

בהערת שוליים מספר 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(4) בשורות 4 ו-5 יוצגו ההתאמות הקשורות למכשירים פיננסיים נגזרים ועסקאות מימון

ניירות ערך (כגון עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות), בהתאמה ;

(5) בשורה 6 יוצג סכום שווה ערך אשראי של הפריטים החוץ מאזניים, כהגדרתם בסעיף

39 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(6) בשורה 7 יוצגו התאמות אחרות ; ו

(7) בשורה 8 תוצג החשיפה לצורך יחס המינוף, שהינה הסיכום של הפריטים לעיל. סכום

זה יהיה עקבי לסכום שידווח בשורה 22 בטבלה 3ב.

טבלה 3א – מתכונות גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)		
	פריט	במיליוני שקלים
1	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	
2	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	
3	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	
4	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	
5	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא : עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	
6	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	
7	התאמות אחרות	
8	חשיפה לצורך יחס המינוף	

ב. תאגיד בנקאי יפרט את החשיפות הבאות במסגרת מתכונת גילוי : (1) חשיפות מאזניות ; (2)

חשיפות בגין נגזרים ; (3) חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך ; ו (4) חשיפות בגין

⁹ Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements (January 2014)

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

פריטים חוץ מאזניים. תאגיד בנקאי ידווח גם על הון רובד 1, סך החשיפות ויחס המינוף, בהתאם למתכונת גילוי 33. ראה הסברים נוספים בנספח 3.

ג. **התאמה לדוחות הכספיים**: תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי במסגרת לוח ולפרט את המקור להבדלים מהותיים בין סך הנכסים במאזן (למעט נכסים במאזן בגין נגזרים ונכסים בגין עסקאות מימון ניירות ערך), כפי שדווחו בדוחות הכספיים, לבין החשיפות המאזניות, בשורה 1 במתכונת הגילוי.

ד. **שינויים מהותיים בתקופת הדיווח ביחס המינוף**: תאגיד בנקאי יכלול הסבר במסגרת לוח לגורמים העיקריים לשינויים מהותיים ביחס המינוף שנצפו מסוף תקופת הדיווח הקודמת עד לסוף תקופת הדיווח הנוכחית (בין אם שינויים אלה נובעים משינויים במונה ובין אם הם נובעים משינויים במכנה).

טבלה 33 – מתכונת גילוי על יחס המינוף* (LR2)		
מיליוני שקלים / %	פריט	
חשיפות מאזניות		
1	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	
2	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	
3	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו 2)	
חשיפות בגין נגזרים		
4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	
5	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	
6	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	
7	(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	
8	(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	
9	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	
10	(קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	
11	סך חשיפות בגין נגזרים (סיכום שורות 4 עד 10)	
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך		
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית	
13	(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)	
14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	
15	חשיפות בגין עסקאות כסוכן	
16	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15)	

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)	
דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	עמ' 15 - 651

חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
17	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
18	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
19	פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17 ו-18)
הון וסך החשיפות	
20	הון רובד 1
21	סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16 ו-19)
יחס מינוף	
22	יחס המינוף בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218

סיכון אשראי

חלק 5 – סיכון אשראי

30. החלק על סיכון אשראי כולל פריטים שחלה עליהם מסגרת באזל לסיכון אשראי בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 203. מובהר כי חלק זה אינו כולל את:

- דרישות ההון הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי. אלה מטופלות בחלק 5א של מסמך זה.¹⁰
- דרישות ההון הקשורות להתאמה בגין סיכון אשראי (CVA). אלה מטופלות בחלק 5א של מסמך זה.¹⁰

- דרישות ההון הקשורות לסיכון סילוק (Settlement risk).¹¹
 - כל הפוזיציות שחלה עליהן המסגרת הפיקוחית על האיגוח, לרבות אלה שנכללות בתיק הבנקאי למטרות פיקוחיות, המדווחות בתוספת ב' של הדוח הנפרד.¹²
 - סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%).¹³
- תאגיד בנקאי יכול כלול בחלק זה בדוח הנפרד הפניה מתאימה לחלק 5א ולתוספת ב' של דוח הנפרד.

מידע כללי על סיכון אשראי

31. מידע כללי על איכות סיכון אשראי (CRA)

- מטרת לוח זה הינה לתאר את המאפיינים והמרכיבים העיקריים בניהול סיכון אשראי (המודל העסקי ופרופיל סיכוני האשראי, המערך הארגוני והפונקציות המעורבות בניהול סיכון אשראי, דיווח על ניהול סיכונים).
- הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- תאגידי בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם לניהול סיכון אשראי, תוך התמקדות:

¹⁰ ראה נספח ג' להוראות ניהול בנקאי תקין 203.

¹¹ ראה נספח ב' להוראות ניהול בנקאי תקין 203.

¹² ראה הוראות ניהול בנקאי תקין 205.

¹³ ראה הוראות ניהול בנקאי תקין 202, 203.

- (1) כיצד המודל העסקי בא לידי ביטוי במרכיבי פרופיל סיכוני האשראי של התאגיד הבנקאי.
- (2) הקריטריונים והגישה המשמשים בהגדרת המדיניות לניהול סיכון אשראי ובקביעת ההגבלות על סיכון אשראי.
- (3) המבנה והמערך הארגוני של ניהול סיכון האשראי ופונקציית הבקרה.
- (4) הקשרים בין הפונקציות לניהול סיכון אשראי, בקרת סיכונים, ציות וביקורת פנימית.
- (5) התחולה והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפה לסיכון אשראי ועל פונקציית ניהול סיכון האשראי שמועבר להנהלה הבכירה ולדירקטוריון.

32. איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

א. מטרת מתכונת גילוי זו היא לתת תמונה מקיפה על איכות האשראי של חשיפות האשראי של התאגיד הבנקאי (מאזניות וחץ-מאזניות). יש לדווח במתכונת הגילוי על יתרות מאזניות (תואמות את הערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי).¹⁴

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

		א		ב		ג		ד	
		פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר		אחרים		הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך		יתרות נטו (א+ב-ג)	

ג. הגדרות:

- (1) **יתרות ברוטו**: פריטים מאזניים וחץ-מאזניים היוצרים חשיפה לסיכון אשראי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 203. פריטים מאזניים כוללים חובות, לרבות איגרות חוב. פריטים חוץ-מאזניים חייבים להימדד לפי הקריטריונים הבאים: (א) ערבויות שניתנו - הסכום המרבי שהתאגיד הבנקאי יידרש לשלם אם הערבות תמומש. הסכום צריך להיות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) או שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM). (ב) התקשרויות למתן הלואה שאינן ניתנות לביטול - הסכום הכולל שהתאגיד הבנקאי התחייב להלוות. הסכום צריך להיות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) או שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM). אין לכלול התקשרויות למתן הלואה שניתנות לביטול, אם הן אינן נכללות בביאור 26 בדוח השנתי בדבר "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות". הערך ברוטו הוא הערך החשבונאי לפני הפרשה להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אך לאחר שמביאים בחשבון מחיקות

¹⁴ בחלק 5 בהוראה זו, אלא אם כן צוין אחרת, יתרות מאזניות מתייחסות לערכי הפריטים כפי שהיו מדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי.

חשבונאיות. תאגידים בנקאיים נדרשים שלא להביא בחשבון שיטות להפחתת סיכון אשראי.

(2) *חשיפות חוץ מאזניים* : פריטים חוץ מאזניים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, סעיף 13.

(3) *הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך* : הפרשות להפסדי אשראי של חובות למעט איגרות חוב, או ירידות ערך של אגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני שנערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

(4) *יתרות נטו* : סך הערך ברוטו בניכוי הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני.

ד. זיקות בין מתכונות גילוי

(1) הסכום ב-[CR1: ד/1] שווה לסכום החיבור של [CR3: א/1, א, 1]

(2) הסכום ב-[CR1: ד/2] שווה לסכום החיבור של [CR3: א/2, א, 1]

33. שינויים במלאי החובות הפגומים (CR2)

א. תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו ייכלל מידע על יתרה ותנועה בחובות הפגומים.

ב. הפניה תיכלל בתדירות שנתית.

34. גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי (CRB)

א. מטרת הלוח היא להשלים את מתכונת הגילוי הכמותית באמצעות מידע על איכות האשראי של חשיפות האשראי בתאגיד הבנקאי.

ב. הגילויים וההפניות יכללו בתדירות שנתית.

ג. לעניין לוח זה, חשיפה תוגדר כסיכון אשראי ברוטו¹⁵.

ד. תאגיד בנקאי נדרש לספק את הגילויים הבאים :

גילויים איכותיים

(1) התחולה וההגדרות של חשיפות "בפיגור" ו"פגומות" שמשמשות למטרות חשבונאיות וההבדלים, אם קיימים, בין ההגדרה של פיגור וכשל למטרות חשבונאיות ומטרות פיקוחיות.

(2) המידה שבה חשיפות בפיגור (למעלה מ-90 יום) לא נחשבות כפגומות והסיבות לכך.

(3) תיאור השיטות ששימשו לקביעת הפרשות להפסדי אשראי ולירידות ערך של איגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני.

(4) ההגדרה של התאגיד הבנקאי לחשיפה שאורגנה מחדש.

גילויים כמותיים

¹⁵ כלומר, לאחר קיזוזים (offsets) חשבונאיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובלי להביא בחשבון את ההשפעות של שיטות הפחתת סיכון אשראי, לדוגמה ביטחון וקיזוז (netting). הערה : סיכון האשראי ברוטו ינתן במונחי חוב.

- (5) פירוט החשיפות לפי ענפי משק, לרבות פירוט לחשיפות פגומות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 5¹⁶.
- (6) פירוט החשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, בהתאם לאמור בנספח 6¹⁶.
- (7) פירוט החשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים, לרבות, אם מהותי, פירוט לחשיפות פגומות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 7¹⁶.
- (8) תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו נכלל מידע בנושאים שלהלן:
 - א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי.
 - ב. ניתוח גיול (פיגור) של חשיפות אשראי בפיגור.
 - ג. פירוט חשיפות אשראי שאורגנו מחדש.

הפחתת סיכון אשראי

35. **דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)**
 - א. מטרת הלוח היא לתת מידע איכותי על שיטות להפחתת סיכון אשראי.
 - ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
 - ג. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי לפרטים הבאים:
 - (1) מדיניות ותהליכים לגבי קיזוז מאזני וחוף-מאזני, ואינדיקציה למידה שבה התאגיד הבנקאי עושה שימוש בקיזוזים אלה.
 - (2) המאפיינים העיקריים של המדיניות והנהלים להערכת ביטחון וניהול.
 - (3) מידע על ריכוזי סיכון שוק או סיכון אשראי על פי מכשירי הפחתת סיכון אשראי שבשימוש (כלומר, לפי סוג הערב, הגורמים שמספקים את הביטחון, והגורמים מולם מבצעים את נגזרי האשראי (collateral and credit derivative providers)).

36. **שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה (CR3)**

- א. מטרת מתכונת גילוי זו היא לתת גילוי להיקף השימוש בשיטות להפחתת סיכון אשראי.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש לכלול את כל השיטות להפחתת סיכון אשראי ששימשו אותו להפחתת דרישות ההון ולתת גילוי לכל החשיפות המובטחות. יש לדווח במתכונת הגילוי על יתרות מאזניות (תואמות את הערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי). אם אין לתאגיד בנקאי אפשרות לחלק לקטגוריות את היתרות המאזניות שמובטחות על ידי ביטחון, ערבויות פיננסיות או נגזרי אשראי ל"חובות, למעט איגרות חוב" ו"איגרות חוב", ניתן (1) למזג שני תאים תואמים, או (2) לחלק את הסכום במשקל היחסי של היתרות המאזניות ברוטו; יש להסביר איזו שיטה מיושמת.
- ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף הסבר למתכונת הגילוי כדי להבהיר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

¹⁶ תאגיד בנקאי יציין כי גילוי זה כולל, בין היתר, סיכונים אשראי שנכללים גם בחלק 5א ובתוספת ב' של הדוח הנפרד.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 19 - 651								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

א	1א	2א	ב	ג	ד	ה	ו	ז
לא מובטחים	מובטחים							
סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה : סכום מובטח	מזה : על ידי ביטחון		מזה : על ידי ערבויות פיננסיות		מזה : על ידי נגזרי אשראי	
			יתרה מאזנית	מזה : סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה : סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה : סכום מובטח
1	חובות, למעט איגרות חוב							
2	איגרות חוב							
3	סה"כ							
4	מזה : פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר							

ה. הגדרות :

- 1) **שאינם מובטחים – יתרה מאזנית :** יתרה מאזנית של חובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שלא יושמו לגביהם שיטות להפחתת סיכון אשראי.
- 2) **מובטחים על ידי ביטחון :** יתרה מאזנית של חובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי ביטחון, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח בביטחון בחשיפה המקורית.
- 3) **מובטחים על ידי ביטחון, מזה : סכום מובטח :** החלק מסכום החובות, שמובטח בביטחון. כאשר ערך הביטחון (כלומר, הסכום שניתן לסלק באמצעות הביטחון) עולה על ערך החוב, התאגיד הבנקאי חייב לדווח על סכום החוב (כלומר, אין לדווח על ביטחון יתר). הסכום המובטח יחושב לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- 4) **מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות :** יתרה מאזנית של חובות (בניכוי הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי ערבויות פיננסיות, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח על ידי הערבות בחשיפה המקורית.
- 5) **מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות, מזה : סכום מובטח :** החלק מסכום החוב, שמגובה בערבות פיננסית. כאשר ערך הערבות (הסכום שניתן לקבל אם מממשים את הערבות) גבוה מסכום החוב, התאגיד הבנקאי חייב לדווח על סכום החשיפה. כלומר, אין לדווח על הערך העודף.
- 6) **מובטחים על ידי נגזרי אשראי :** יתרה מאזנית של החובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי נגזרי אשראי, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח על ידי בטוחה בחשיפה המקורית.
- 7) **מובטחים על ידי נגזרי אשראי, מזה : סכום מובטח :** החלק מסכום החשיפה, שמובטח על ידי נגזרי אשראי. כאשר ערך נגזר האשראי (הסכום שניתן לסלק באמצעות נגזר האשראי) גבוה מסכום החשיפה, התאגיד הבנקאי נדרש לדווח על סכום החשיפה. כלומר, אין לדווח על הערך העודף.

1. זיקות במתכונת הגילוי

- 1) הסכום ב-[1א] שווה לסכום החיבור של [ב,ד,ו]
- 2) הסכום ב-[2א] שווה לסכום החיבור של [ג,ה,ז]

סיכון אשראי לפי הגישה הסטנדרטית

37. גילויים איכותיים על השימוש של תאגידים בנקאיים בדירוגי אשראי חיצוניים בגישה

הסטנדרטית לסיכון אשראי (CRD)

א. מטרת הלוח הינה להשלים את המידע על יישום הגישה הסטנדרטית על ידי התאגיד הבנקאי באמצעות נתונים איכותיים על השימוש בדירוגים חיצוניים.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפות וסכומי נכסי הסיכון המשוקללים זניחים. עם זאת, במקרה זה עליו להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים, ולתאר את התיקים (portfolios) הקשורים לכך ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שתיקים אלה מייצגים.

ד. עבור תיקים שמשוקללים לסיכון בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי למידע הבא:

- 1) השמות של סוכנויות אשראי ליצוא (ECA) ושל חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) בהן נעשה שימוש, כולל סיבות לשינויים כלשהם;
- 2) סוגי הנכסים לגביהם נעשה שימוש בכל סוכנות או חברה;
- 3) תיאור התהליך להעברה של דירוג האשראי לנכסים בני השוואה בתיק הבנקאי (ראה פסקאות 99-101 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203); וכן
- 4) התאמה בין הסולם האלפא-נומרי של כל סוכנות בה נעשה שימוש ובין קבוצות הסיכון. (אין צורך לתת גילוי למידע זה אם התאגיד הבנקאי פועל בהתאם למיפוי סטנדרטים (standard mapping) המפורסם על ידי המפקח על הבנקים).

38. **הגישה הסטנדרטית – חשיפה לסיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי (CR4)**

א. מטרת מתכונת גילוי זו הינה להציג את ההשפעה של הפחתת סיכון אשראי (CRM) (גישה מקיפה וגישה פשוטה) על חישובי דרישות ההון על פי הגישה הסטנדרטית. הצגת צפיפות (density) נכסי הסיכון המשוקללים מספקת מדד סינתטי של רמת הסיכון עבור כל תיק.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ד. תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על הוראת דיווח לפיקוח 838 בעת מילוי המתכונת.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 21 - 651					
--	--	--	--	--	--

א	ב	ג	ד	ה	ו
חשיפות לפני CCF		חשיפות אחרי CCF		RWA וצפיפות RWA	
CRM-ו		CRM-ו		RWA	
סכום מאזני	סכום חוץ-מאזני	סכום מאזני	סכום חוץ-מאזני	RWA	צפיפות RWA
1	ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית				
2	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית				
3	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))				
4	חברות ניירות ערך				
5	תאגידים				
6	חשיפות קמעונאיות ליחידים				
7	הלוואות לעסקים קטנים				
8	בביטחון נכס למגורים				
9	בביטחון נדל"ן מסחרי				
10	הלוואות בפיגור*				
11	נכסים אחרים				
12	סה"כ				

* בגין הלוואות בפיגור ובכפוף לשיקולי מהותיות, תאגיד בנקאי שאיננו להציג יחיד, בטורים א ו-ג, סכומים מאזניים וסכומים חוץ מאזניים.

ה. הגדרות:

שורות:

(1) **קטגוריית סיכון גבוהות יותר:** תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול את החשיפות בהתאם לסעיפים 79 ו-80 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 בתיקים הפיקוחיים הרלבנטיים (לדוגמה, חובות של תאגידים בנקאיים שדירוגם נמוך מ-BB יסווגו בתיק "בנקים").

עמודות:

(2) **חשיפות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) והפחתת סיכון אשראי (CRM) - סכום מאזני:** תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לסכום החשיפה הפיקוחי (בניכוי הפרשות ומחיקות) בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי, ולפני השפעת השיטות להפחתת סיכון אשראי.

(3) **חשיפות לפני CCF ו-CRM - סכום חוץ-מאזני:** תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לערך החשיפה לפני מקדמי המרה ושיטות להפחתת סיכון אשראי בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי.

(4) **חשיפות לאחר CCF ולאחר CRM:** זהו הסכום שעליו חלות דרישות ההון. הוא שקול לסכום האשראי נטו, לאחר שמיישמים את שיטות CRM ואת CCF.

(5) **צפיפות RWA:** סך נכסי סיכון משוקללים לחלק לסך החשיפות לאחר CCF ולאחר CRM. יש לבטא את תוצאת היחס באחוזים.

ו. זיקות בין מתכונות גילוי

(1) הסכום ב-[CR4: 12/ג+CR4: 12/ד] שווה לסכום ב-[CR5: 12/יב]

39. הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)

א. מטרת מתכונת גילוי זו הינה לתת פירוט לחשיפות לסיכון אשראי על פי הגישה הסטנדרטית לפי סוג נכס ומשקל סיכון (תואם לרמת הסיכון המיוחסת לחשיפה על פי הגישה הסטנדרטית).

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ה. תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על הוראת דיווח לפיקוח 838 בעת מילוי המתכונת, ולעדכן את סוגי הנכסים ומשקלי הסיכון בהתאם.

א	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	יב	יג
0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	אחר (פרט אם מהותי)	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)
משקל סיכון									
סוגי נכסים									
1									ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטריות ארציות
2									ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
3									בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
4									חברות ניירות ערך
5									תאגידים
6									חשיפות קמעונאיות ליחידים
7									הלוואות לעסקים קטנים
8									בביטחון נכס למגורים
9									בביטחון נדל"ן מסחרי
10									הלוואות בפיגור
11									נכסים אחרים*
11א									*מזה: בגין מניות**
12									סה"כ

** ראה פירוט נוסף בחלק 36 בדבר "מניות".

ו. הגדרות:

- (1) הסכום הכולל של חשיפת אשראי (אחרי CCF ו-CRM): הסכום ששימש לחישוב דרישות ההון (סכומים מאזניים וסכומים חוץ-מאזניים), ולפיכך הוא בניכוי הפרשות ומחיקות, ולאחר שיושמו שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM) ומקדם המרה לאשראי (CCF) אך לפני שיושמו משקלות הסיכון הרלוונטיים.
- (2) קטגוריות סיכון גבוהות יותר: תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול את החשיפות בהתאם לסעיפים 79 ו-80 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 בתיקים הפיקוחיים הרלבנטיים (לדוגמה, חובות של תאגידים בנקאיים שדירוגם נמוך מ-BB יסווגו בתיק "בנקים").

40. מידע נוסף על סיכון אשראי שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

- א. תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי על מידע כמותי על סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל), בהתאם למתכונת הגילוי בנספח 8.
- הערה: דרישת גילוי זו לא תחול על דוחות של חברות כרטיסי אשראי.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

חלק 5א – סיכון אשראי של צד נגדי

41. החלק על סיכון אשראי של צד נגדי כולל את כל החשיפות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר שכפופות להקצאה בגין סיכון אשראי של צד נגדי, לרבות הקצאות ההון בגין התאמת השערון לסיכון אשראי (CVA) וההקצאות החלות על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCPs).¹⁷

42. גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA)

- א. מטרת לוח זה היא לתת תיאור למאפיינים העיקריים של ניהול סיכון האשראי של צד נגדי (לדוגמה, מגבלות תפעול, שימוש בערבויות ושיטות הפחתת סיכון אשראי אחרות, השפעות הורדת דירוג של המוסד עצמו).
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש למסור מידע על המטרות והמדיניות לניהול סיכונים של סיכון אשראי של צד נגדי, לרבות:
 - (1) השיטה לפיה נקבעות מגבלות פנימיות לפעילות (operating limits), שמוגדרות במונחי הון פנימי בגין חשיפות אשראי של צד נגדי וחשיפות של צד נגדי מרכזי (CCP);
 - (2) כללי מדיניות לגבי ערבויות, מפחיתי סיכון אחרים והערכות אחרות שקשורים לסיכון של צד נגדי, לרבות חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים;
 - (3) מדיניות בהתייחס לחשיפות סיכון בכיוון השגוי (wrong-way risk exposures);
 - (4) השפעה של סכום הביטחון שהתאגיד הבנקאי יידרש לספק במקרה של הורדת דירוג אשראי.

¹⁷ במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 203, ראה נספח ג' בדבר "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיצוז בין מוצרים שונים".

43. ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)

- א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת מבט מקיף על השיטות ששימשו לחישוב דרישות הפיקוח לסיכון אשראי של צד נגדי והפרמטרים העיקריים בכל שיטה.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב	ה	ו
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
1	שיטת החשיפה הנוכחית		
3	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))		
6	סה"כ		

ד. הגדרות:

- (1) **עלות שחלוף (RC)**: עבור עסקאות שלא חלות עליהן דרישות מרווח (margining), עלות השחלוף היא ההפסד שיתרחש אם צד נגדי ייכנס לכשל ועסקאותיו ייסגרו (closed out) באופן מיידי. עבור עסקאות עם מרווח, זהו ההפסד שיתרחש אם צד נגדי ייכנס לכשל כעת או במועד עתידי, בהנחה שהסגירה או ההחלפה של העסקאות תתרחש באופן מיידי. אולם, סגירת עסקה בפני הצד הנגדי עם התרחשות כשל לא תהיה מידית בהכרח. עלות ההחלפה על פי שיטת החשיפה הנוכחית מתוארת בהוראת ניהול בנקאי תקין 203, נספח ג', סעיף 92(i).
- (2) **חשיפה פוטנציאלית עתידית** היא כל גידול פוטנציאלי בחשיפה בין הזמן הנוכחי ועד לתום תקופת סיכון המרווח. החשיפה העתידית הפוטנציאלית עבור שיטת החשיפה הנוכחית מתוארת בהוראת ניהול בנקאי תקין 203, נספח ג', סעיף 92(i).
- (3) **EAD אחרי CRM**: חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שיושמו שיטות CRM, התאמות שערוך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם לנספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.

44. הקצאת הון בגין התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)

- א. מטרת מתכונת הגילוי היא להציג את חישובי התאמת השערוך לסיכון אשראי (CVA) לצורכי פיקוח.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב
EAD לאחר CRM	RWA
3	סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

א	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט
0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
משקל סיכון								
ניק פיקוחי								
ייבונויות								
שויות סקטור ציבורי (PSEs) שאינן ממשלה								
מרכזית								
בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח								
((MDBs)								
חברות ניירות ערך								
נאגידים								
ניקים קמעונאיים פיקוחיים								
כסים אחרים								
ח"כ								

ה. הגדרות:

1) סך חשיפת האשראי: הסכום הרלבנטי לחישוב דרישות ההון, לאחר יישום שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM).

2) נכסים אחרים: הסכום אינו כולל חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCPs), המדווחים במתכונת גילוי CCR8.

46. הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת פירוט לכל סוגי הביטחון שהופקדו או התקבלו על ידי תאגידים בנקאיים כדי לתמוך או להפחית את החשיפות הנובעות מסיכון האשראי של צד נגדי שקשורות לעסקאות נגזרים או לעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs), לרבות עסקאות שסולקו באמצעות צד נגדי מרכזי (CCP).

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב	ג	ד	ה	ו
ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים					
ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs)					
שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד		שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד	שווי הוגן של ביטחון שהופקד
	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק	מנותק
מזומן - מטבע מקומי					
מזומן - מטבעות אחרים					
חוב ריבוני מקומי					
חוב ריבוני אחר					
חוב של סוכנות ממשלתית					
אגרות חוב קונצרניות					
מניות					
ביטחון אחר					
סה"כ					

ד. הגדרות:

1) מנותק: מתייחס לביטחון המוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל (bankruptcy remote manner) בהתאם לתיאור שנכלל בסעיפים 117-119 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203, נספח ג'.

2) לא מנותק: מתייחס לביטחון שאינו מוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל.

47. חשיפות לנגזרי אשראי (CCR6)

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג את מידת החשיפות של תאגיד בנקאי לעסקאות בנגזרי אשראי, תוך חלוקה לנגזרים שנקנו או נמכרו.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)	
דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	עמ' 27 - 651

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב	
הגנה שנרכשה	הגנה שנמכרה	
		סכומים נקובים
		עסקאות החלף כשל אשראי על ישות יחידה (Single-name credit default swaps)
		עסקאות החלף כשל אשראי על מדד (Index credit default swap)
		עסקאות החלפת תשואה כוללת
		אופציות אשראי
		נגזרי אשראי אחרים
		סה"כ סכומים נקובים
		ערכי שווי הוגן
		שווי הוגן חיובי (נכס)
		שווי הוגן שלילי (התחייבות)

48. **חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCR8)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג תמונה מקיפה של חשיפות התאגיד הבנקאי לצדדים נגדיים מרכזיים. בפרט, מתכונת הגילוי כוללת את כל סוגי החשיפות (עקב פעולות, מרווח (ביטחון), הפרשות לקרנות כשל) ודרישות הון קשורות.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב	
EAD אחרי CRM	RWA	
		1 חשיפות לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP) (סה"כ)
		2 חשיפות לעסקאות עם QCCP (לא כולל ביטחון ראשוני והעברות לקרן סיכונים); מזה:
		3 (i) נגזרי OTC
		4 (ii) עסקאות נגזרים סחירים בבורסה
		5 (iii) עסקאות מימון ניירות ערך
		6 (iv) מערכי קיזוז שבהם אושר קיזוז בין מוצרים
		7 ביטחון ראשוני מנותק
		8 ביטחון ראשוני לא מנותק
		9 העברות ממומנות לקרן סיכונים
		10 העברות לא ממומנות לקרן סיכונים
		11 חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר (QCCP) (סה"כ)
		12 חשיפות לעסקאות עם QCCP (לא כולל ביטחון ראשוני והעברות לקרן סיכונים); מזה:
		13 (i) נגזרי OTC
		14 (ii) עסקאות נגזרים סחירים בבורסה
		15 (iii) עסקאות מימון ניירות ערך
		16 (iv) מערכי קיזוז שבהם אושר קיזוז בין מוצרים
		17 ביטחון ראשוני מנותק
		18 ביטחון ראשוני לא מנותק
		19 העברות ממומנות לקרן סיכונים
		20 העברות לא ממומנות לקרן סיכונים

ד. הגדרות:

- (1) **חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים**: כולל את כל העסקאות בהן ההשפעה הכלכלית שקולה לעסקה עם הצד הנגדי המרכזי (לדוגמה, חבר סולק ישיר הפועל כסוכן או מנהל (principal) בעסקת סליקה ללקוח). עסקאות אלה מתוארות בנספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
- (2) **EAD אחרי CRM**: חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שיושמו שיטות CRM, התאמות שערוך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם לנספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
- (3) **צד נגדי מרכזי כשיר (QCCP)** הינו ישות בעלת היתר לפעול כצד נגדי מרכזי (כולל היתר שניתן בדרך של פטור), והוא מורשה לפעול ככזה על ידי הרגולטור/המפקח המתאים, בהתחשב במוצרים אותם הוא מציע. זאת בכפוף לתנאי שהצד הנגדי המרכזי ממוקם ומפוקח באופן זהיר בתחום שיפוט בו קיים רגולטור/מפקח רלבנטי המצהיר, באופן פומבי, כי הוא מיישם על הצד הנגדי המרכזי, על בסיס שוטף, חוקים וכללים מקומיים העקביים עם מסמך ה CPSS-IOSCO העוסק בעקרונות מבנים בשוק הפיננסי (CPSS-IOSCO Principles for Financial Market Infrastructure). כאשר הצד הנגדי המרכזי מצוי בתחום שיפוט שבו אין רגולטור המפקח עליו בהתאם לעקרונות שלעיל, המפקח על הבנקים יקבע האם הצד הנגדי המרכזי עומד בהגדרה זו. ראה נספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
- (4) **ביטחון ראשוני** הינו ביטחון ממומן (funded collateral) המועמד על ידי חבר מסלקה או על ידי לקוח לטובת צד נגדי מרכזי על מנת להקטין חשיפות עתידיות פוטנציאליות של הצד הנגדי המרכזי לחבר המסלקה, הנגרמות כתוצאה משינוי אפשרי עתידי בערך העסקאות שלהם. למטרות נספח זה, ביטחון ראשוני לא כולל סכומים המועברים לצד נגדי מרכזי בגין הסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (כלומר, מקרה בו הצד הנגדי המרכזי משתמש בביטחון ראשוני על מנת לשתף הפסדים בין חברי המסלקה, יטופל כחשיפה לקרן סיכונים (default fund)).
- (5) **העברות ממומנות לקרן סיכונים** הינם סכומים ממומנים של חבר מסלקה המופנים להסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (mutualised loss sharing arrangements), או משמשים לחיתום שלהם.
- (6) **העברות לא ממומנות לקרן סיכונים** הינם סכומים לא ממומנים של חבר מסלקה המופנים להסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (mutualised loss sharing arrangements), או משמשים לחיתום שלהם.
- (7) **מנותק**: מתייחס לביטחון המוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל (bankruptcy remote manner) בהתאם לתיאור שנכלל בסעיפים 117-119 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203, נספח ג'.
- (8) **לא מנותק**: מתייחס לביטחון שאינו מוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל.

סיכון שוק

חלק 6 – סיכון שוק – כללי

מידע כללי על סיכון שוק

49. דרישות לגילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק (MRA)

א. מטרת הלוח הינה לתאר את המטרות והמדיניות לניהול סיכונים בנוגע לסיכון שוק כהגדרתו בסעיף 683(i) בהוראת ניהול בנקאי תקין 208.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם בניהול סיכונים הקשורים לסיכון שוק בהתאם למסגרת המתוארת להלן :

1) אסטרטגיות ותהליכים של התאגיד הבנקאי: יש לכלול הסבר של המטרות האסטרטגיות של ההנהלה בביצוע פעילויות מסחר, וכן התהליכים שמיושמים לצורך זיהוי, מדידה, ניטור ובקרה על סיכוני השוק של התאגיד הבנקאי, לרבות מדיניות לגידור סיכון ואסטרטגיות/תהליכים לניטור שמירת האפקטיביות של הגידורים.

2) המדיניות לקביעה האם פוזיציה יועדה למסחר, לרבות ההגדרה של פוזיציות שתקופת החזקה שלהן ארוכה (stale positions) והמדיניות לניהול סיכונים לניטור פוזיציות אלו. בנוסף, תאגידים בנקאיים צריכים לתאר מיקרים בהם מכשירים מוקצים לתיק למסחר או לתיק הבנקאי בניגוד להנחות המוקדמות (presumptions) לגבי קבוצת המכשירים שלהם והשווי ההוגן ושווי השוק ברוטו של מקרים כאלה, כמו גם מקרים שבהם מכשירים הועברו מתיק אחד לתיק אחר מאז תקופת הדיווח האחרונה, לרבות השווי ההוגן ברוטו של מקרים כאלה והסיבה להעברה.

3) המבנה והארגון של פונקציית ניהול סיכון שוק, לרבות תיאור של מבנה הממשל התאגידי לניהול סיכון שוק, שהוקם על מנת ליישם את האסטרטגיות ותהליכים של התאגיד הבנקאי שנידונו בשורה (א) לעיל.

4) ההיקף והאופי של מערכות הדיווח ו/או מדידת הסיכון.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

50. סיכון שוק בגישה סטנדרטית (MR1)

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג את הרכיבים של דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק.

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	סכומים	
		מוצרים ישירים (outright products)
		1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
		2 סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
		3 סיכון שער חליפין
		4 סיכון סחורות
		אופציות
		5 הגישה הפשוטה
		6 גישת דלתה-פלוס
		7 גישת התרחישים
		8 איגוח
		9 סה"כ

ה. הגדרות:

- (1) מוצרים ישירים הם פוזיציות במוצרים שאינם אופציונליים.
- (2) נכסי סיכון משוקללים (RWA): על מנת לשמור על עקביות לאורך המסמך, ניתן גילוי לנכסי סיכון משוקללים (RWA) ולא לדרישות ההון. תאגידים בנקאיים נדרשים לגזור את נכסי הסיכון המשוקללים בגין סיכון שוק על ידי הכפלת דרישות ההון ב- 12.5.

51. מידע נוסף על סיכון שוק שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

- א. תיאור מפורט במסגרת לוח של סיכוני השוק אליהם חשוף התאגיד הבנקאי.
- ב. תיאור במסגרת לוח למדיניות התאגיד הבנקאי בניהול סיכוני שוק לרבות:

(1) מדיניות התאגיד הבנקאי בניהול הסיכונים לגבי הנכסים, ההתחייבויות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים ותזרימי המזומנים שעל החשיפה להם הוא מנסה להשפיע, ובכלל זה מידת החשיפה לה הוא רוצה להישאר חשוף ומשתני ההחלטה בעניין זה, והאם הוא מייעד את ניהול הסיכונים לחשיפה שבאה לידי ביטוי בדוחות הכספיים או לחשיפה שלא באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים.

(2) תאגיד בנקאי שפעילותו בתחום המכשירים פיננסיים הנגזרים מיועדת שלא למטרות הגנה, יציין זאת במפורש.

(3) מדיניות התאגיד הבנקאי בעסקאותיו במכשירים פיננסיים נגזרים עם גופים המחוייבים לעמידה בדרישות להלימות הון (כדוגמת: תאגיד בנקאי אחר, מבטח) וגופים המחוייבים בשמירה על רמת בטחונות על פי תרחישים (דוגמת חברים בבורסות, אשר מסלקותיהן מחייבות עמידה בדרישות כאמור), לעומת מדיניותו בעסקאותיו במכשירים פיננסיים נגזרים עם גופים אחרים, שאינם מחוייבים בעמידה בדרישות כאמור ולפיכך בעלי פוטנציאל לסיכון גבוה יותר.

4) מדיניות התאגיד הבנקאי בהשקעה בגופים שעיקר עיסוקם עסקאות במכשירים

פיננסיים נגזרים ומכירות בחסר (דוגמת קרנות גידור – Hedge Funds).

5) תיאור חלוקת האחריות והיקף הסמכות בהנהלת התאגיד הבנקאי, בכל הנוגע

לחשיפות קיימות, הגדלתן, פתיחת חשיפות חדשות וכן פעולות לשם הקטנת חשיפות,

תוך ציון מגבלות כמותיות כפי שנקבעו, אם נקבעו, על ידי התאגיד הבנקאי. יצוין הגוף

או האדם שקבעו המגבלות כאמור. כן יינתן תיאור למנגנונים המאפשרים תגובה

מיידידת להתפתחויות חריגות בשווקים השונים וכן תיאור של אירועים המובילים

להבאת התפתחויות כאמור לדיון בפני הדירקטוריון (Trigger Events).

6) תיאור שינויים שחלו בתקופה המדווחת במדיניות ניהול הסיכונים.

ג. לוח אמצעי פיקוח ומימוש המדיניות

1) יתוארו אופי והיקף ההתייחסות בפועל של הדירקטוריון לסוגיות של ניהול סיכונים

לגבי כל תקופת דיווח.

2) יינתן תאור של מנגנוני הבקרה הפנימית בתאגיד הבנקאי, שנועדו למנוע סטיות

ממדיניותו בנושאי החשיפה לסיכונים שוק וניהולם, וציון חריגות משמעותיות בין

המדיניות שנקטה בפועל למדיניות שתוכננה.

3) יפורטו ההפסדים והרווחים שנבעו מ"עסקאות אחרות" במכשירים פיננסיים נגזרים,

שאינן מיועדות להגן על חשיפות בתיק נכסים והתחייבויות (ALM).

תאגיד בנקאי המצהיר שמדיניותו נועדה להגנה, בין כזו המוכרת על פי הוראות הדיווח

לציבור (גידור) ובין שאינה מוכרת כאמור (ALM), ישמור תיעוד פנימי מקורי ומפורט,

בדבר הייעוד (Designation) של מכשירים פיננסיים לחשיפות, אשר יצביע על הקשר

שבין המכשירים לחשיפות כנגדן הם באים להגן.

התיעוד ייערך סמוך ככל האפשר למועד קשירת העסקה; למועד שבו נקבע הייעוד או

לכל שינוי בו.

ד. לוח בסיסי הצמדה

אם להערכת הדירקטוריון סך הנכסים בניכוי ההתחייבויות לאחר השפעת עסקאות חוץ

מאזניות בבסיס הצמדה כלשהו (להלן "החשיפה במגזר הצמדה") שמוצג בביאור על "נכסים

והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" לסוף שנת הדיווח, משקף חשיפה לסיכונים שוק השונה

באופן מהותי מאד מהחשיפה המאפיינת את שנת הדיווח (על בסיס ממוצע) או מהחשיפה

המרבית בשנת הדיווח, יוצגו בנוסף, סך החשיפה במגזר ההצמדה על בסיס ממוצע או למועד

החשיפה המרבית לפי העניין, תוך פירוט תדירות המדידה, והכל בהתאם למידע הקיים בידי

התאגיד הבנקאי לצורך מעקב אחר חשיפתו לסיכונים שוק וניהולם, ככל שקיים.

ה. לוח ניהול פוזיציות בתיק למסחר

כאשר היקף הפעילות בתיק למסחר הינו מהותי תצוין תכיפות ביצוע המדידה; מקום בו

תכיפות ביצוע המדידה בשנת הדיווח נמוכה מאחת ליום לפחות, יינתן הסבר כיצד שולט

התאגיד על חשיפות בהיעדר מידע; נקבעו מגבלות כמותיות על פוזיציות כאמור בסעיף ב(1),

תצוין תכיפות בדיקת העמידה בהן ויפורטו האמצעים הננקטים כדי למנוע או לצמצם

חריגות מהן בין מועדי הבדיקה.

- ו. התייחסות לאירועים לאחר תאריך מאזן במסגרת לוח - תובא התייחסות לאירועים משמעותיים בתחום סיכוני השוק וניהולם, אשר אירעו לאחר תאריך המאזן.
- ז. מידע נוסף על חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם לפי מודלים לניהול סיכונים במסגרת לוח - כאשר תאגיד בנקאי משתמש לצורך ניהול סיכונים בשיטה למדידת סיכונים, השונה משיטת המדידה שנדרש להשתמש בה לצורך גילוי על חשיפה לסיכוני שוק לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור (כגון ניתוח רגישות של סיכוני שוק, שלא נדרש לתת לגביו גילוי לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור, מודל Value at Risk, מודל Earnings at Risk וכו'), עליו להוסיף מידע כמותי בקשר לחשיפה לסיכוני שוק ולדרכי ניהולם לפי שיטה זו, ולתת גם גילוי כמותי ואיכותי המתאר את המגבלות של המודל במדידת סיכוני שוק משמעותיים, הנחות, נהלים לתיקוף, שימוש בקירובים, שינויים במדדי סיכון ובמודלים לאורך זמן ותיאור הסיבות לחריגים שעלו בבחינה בדיעבד, וכיצד תוצאות אלה משמשות לשיפור הפרמטרים של המודל. הגילוי צריך לכלול דיון כיצד אופק נזילות השוק נלקח בחשבון ומיושם במדדי סיכון אלה.
- ח. תאגיד בנקאי יכול מידע שיסייע למשתמשים בהבנת הקשר בין סעיפים נפרדים במאזן ובדוח רווח והפסד לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון שוק בתיק הסחיר תוך שימוש במדדים העיקריים של הבנק לניהול סיכונים כמו ערך נתון בסיכון (VAR) וגילוי על סיכון שוק בתיק הלא סחיר כמו רגישויות לגורם סיכון, ערכים כלכליים ותרחישי רווחיות ו/או רגישויות.

חלק 6א – סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB) ונתיק למסחר

52. טבלה א – מטרות ויעדים בניהול סיכון ריבית בתיק הבנקאי

- א. מטרת הגילוי לספק תיאור של המטרות והמדיניות לניהול סיכונים בנוגע לסיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB).
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. גילוי איכותי נדרש:
 - (1) תיאור האופן שבו התאגיד הבנקאי מגדיר IRRBB למטרות בקרת סיכון ומדידתו.
 - (2) תיאור של ניהול ה-IRRBB הכולל של התאגיד הבנקאי והאסטרטגיות שלו להפחתת הסיכון. דוגמאות: ניטור הערך הכלכלי של השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים והכנסות הריבית נטו לאור המגבלות שנקבעו, שיטות הגידור, עריכת מבחני קיצון, ניתוח התוצאות, תפקיד הביקורת העצמאית, התפקיד והשיטות של הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות (ALCO), שיטות התאגיד הבנקאי להבטחת תיקוף נאות של המודל, ועדכונים מיידיים בתגובה לשינוי בתנאי השוק.
 - (3) התדירות של חישוב מדדי ה-IRRBB בתאגיד הבנקאי, ותיאור המדדים הספציפיים המשמשים בידי התאגיד הבנקאי למדידת רגישותו ל-IRRBB.
 - (4) תיאור תרחישי זעזוע וקיצון של שיעורי הריבית המשמשים את התאגיד הבנקאי לאמידת שינויים בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים וברווחים.

(5) כאשר ההנחות המשמעותיות של המודל המשמשות במערכת המדידה הפנימית של התאגיד הבנקאי (דהיינו, מדד השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים המופק על ידי התאגיד הבנקאי למטרות שאינן גילוי, כגון לצורך הערכה פנימית של הלימות ההון) שונות מהנחות המודל המתבקשות לצורך הגילויים בטבלה ב', התאגיד הבנקאי יספק תיאור של הנחות אלה ושל השלכותיהן מבחינת כיווני ההשפעה, ויסביר את נימוקיו לקביעת ההנחות (לדוגמה, נתונים היסטוריים, מחקרים שהתפרסמו, שיקול דעת וניתוח של ההנהלה).

(6) תיאור ברמה הכללית המראה כיצד התאגיד הבנקאי מגדר מפני IRRBB, לצד הטיפול החשבונאי הקשור לכך.

(7) תיאור ברמה הכללית של ההנחות העיקריות לגבי המודלים והפרמטרים המשמשים לחישוב השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים והשינוי בהכנסות ריבית נטו בטבלה ב', הכולל:

באשר לשינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים פיננסיים האם מרווחים מסחריים ורכיבי מרווח (commercial margins and other spread components) נכללו בתזרימי המזומנים ששימשו בחישוב, ושיעור ההיוון שבו השתמשו.

כיצד נקבעת התקופה הממוצעת לתמחור מחדש (average repricing maturity) של פיקדונות לפי דרישה (כולל מאפייני מוצרים ייחודיים כלשהם המשפיעים על הערכת התנהגות התמחור מחדש).

המתודולוגיה ששימשה לאמידת שיעורי הפירעון המוקדם של הלוואות ללקוחות, ו/או שיעורי משיכה מוקדמת עבור פיקדונות לזמן קצוב, והנחות משמעותיות חשובות. הנחות אחרות כלשהן (לרבות עבור מכשירים עם אופציות התנהגותיות שלא נכללו) אשר להן השפעה מהותית על השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים ועל השינוי בהכנסות ריבית נטו המוצגים בטבלה ב', כולל הסבר מדוע הן מהותיות. שיטות כלשהן לסכימת מטבעות, ומתאמים משמעותיים של שיעורי ריבית בין המטבעות השונים.

(8) (אופציונלי) כל מידע אחר שהתאגיד הבנקאי מעוניין לגלות בקשר לפרשנותו בדבר החשיבות והרגישות של מדדי ה-IRRBB שניתן להם גילוי, ו/או הסבר על שינויים משמעותיים שחלו ברמת ה-IRRBB המדווח מאז הגילויים הקודמים.

ד. גילוי כמותי נדרש:

- (1) התקופה הממוצעת לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות לפי דרישה.
- (2) התקופה הארוכה ביותר לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות לפי דרישה.

53. **טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר**

א. מטרת הגילוי לספק מידע על השינויים בערך הכלכלי של ההון העצמי ושל הכנסות הריבית נטו בהתאם לכל אחד מהתרחישים המוגדרים מראש של זעזועים בשיעורי הריבית.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תיאור נלווה: יש להוסיף מידע המבהיר את משמעות הערכים המדווחים ומסביר שינויים מהותיים כלשהם לעומת תקופת הדיווח הקודמת.

הערה: הגילוי בטבלה המפורטת להלן יערך לפי ההנחיות המפורטות בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות" בהתאמות הנדרשות.

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

31.12.20X0

נכסים פיננסיים*
 סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 גורים, מורכבים וחוף מאזניים
 התחייבויות פיננסיות*

סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 גורים, מורכבים וחוף מאזניים

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
 השפעת התחייבויות לזכויות שובדים
 השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה

שווי הוגן נטו מתאים
 מה: **חיק בקא**

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

שינויים מקבילים
עלייה במקביל של 1%
מזה: תיק בנקאי
ירידה במקביל של 1%
מזה: תיק בנקאי
שינויים לא מקבילים
התעלה²
מזה: תיק בנקאי
השטחה³
מזה: תיק בנקאי
עלית ריבית בטווח הקצר
מזה: תיק בנקאי
ירידת ריבית בטווח הקצר
מזה: תיק בנקאי
מקסימום
מזה: תיק בנקאי

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁴

שינויים מקבילים
עלייה במקביל של
מזה: תיק בנקאי
ירידה במקביל של
מזה: תיק בנקאי

מקסימום
מזה: תיק בנקאי

4. בנק המנתח את השפעת השינוי בשערי ריבית על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין מכשירים נגזרים ALM רשאי להציג גם נתונים אלה.

* לאחר השפעות מקזזות

54. מידע נוסף על סיכון ריבית שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים :

- א. יכלל מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית, בהתאם לאמור **בנספח 9** לדוח הנפרד בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים".
- ב. תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי נוסף על הגידול (הקיטון) ברווחים או בשווי הכלכלי (או יחידת מדידה רלוונטית בה נעשה שימוש על ידי ההנהלה) כתוצאה מגידול ומקיטון בשערי הריבית בהתאם לשיטה של ההנהלה למדידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי (IRBBB), ממזין לפי מטבע כאשר רלוונטי.

חלק 66 – מניות

55. תאגיד בנקאי נדרש לתת את הגילויים הבאים לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

56. גילוי איכותי במסגרת לוח :

א. הגילוי יכלל בתדירות שנתית

ב. גילוי איכותי כללי (בהתאם ללוח OVA) לגבי סיכון מניות, לרבות :

- (1) הבחנה בין החזקות אשר צפויים מהן רווחי הון ובין החזקות שנרכשו למטרות אחרות לרבות לצורך יחסים וסיבות אסטרטגיות (relationship and strategic) ; ו-
- (2) דיון במדיניות משמעותית המתייחסת להערכה של החזקות במניות בתיק הבנקאי, ולטיפול החשבונאי בהחזקות אלו. במסגרת זו יש להתייחס לשיטות החשבונאיות ולשיטות ההערכה בהן נעשה שימוש, כולל הנחות ומוסכמות מפתח שמשפיעות על ההערכה, כמו גם שינויים משמעותיים במוסכמות אלו.

57. גילוי כמותי במסגרת מתכונת גילוי :

א. הגילוי יכלל בתדירות שנתית

- ב. היתרה המאזנית של ההשקעות, והשווי ההוגן של השקעות אלו ; לגבי ניירות ערך שלגביהם קיים מחיר מצוטט, השוואה לערך המתקבל ממחיר המניה המצוטט בבורסה, כאשר מחיר זה שונה באופן משמעותי מהשווי ההוגן.
- ג. סוגי ההשקעות ואופיין, לרבות הסכום של ההשקעות שניתן לסווגן כ :

■ נסחרות על ידי הציבור ;

■ מוחזקות באופן פרטי.

- ד. דרישות הון ממוינות לפי קבוצות נאותות של מניות, בעקביות לשיטה של התאגיד הבנקאי, וכן סך הכל הסכומים המצטברים וסוג ההשקעות במניות שהינן כפופות להוראות מעבר פיקוחיות כלשהן בהתייחס לדרישות ההון הפיקוחי.

סיכון נזילות

חלק 7 – סיכון נזילות

גילויים עיקריים

58. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שתאגיד בנקאי יכלול בנושא יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio)¹⁸. חברת כרטיסי אשראי אינה נדרשת לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראת שעה זו בדבר יחס כיסוי נזילות. עם זאת, חברת כרטיסי אשראי תכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל בחברה.

59. הגילוי שנדרש בהתאם למתכונת גילוי להלן יכלול בתדירות רבעונית. גילויים נוספים יכללו בתדירות שנתית.

60. מתכונת גילוי: יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)

א. הגילוי הכמותי על יחס כיסוי הנזילות יינתן בהתאם למתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות (להלן - המתכונת). **בנספח 4** מפורטים ההסברים למתכונת. המידע על יחס כיסוי הנזילות יינתן על בסיס מאוחד ויוצג במיליוני שקלים חדשים.

ב. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח (כלומר הממוצע יחושב בדרך כלל לגבי תקופה של 90 ימים). תאגיד בנקאי יפרסם את מספר התצפיות (data points) ששימשו בחישוב הממוצעים שבמתכונת.

ג. עבור מרבית הנתונים, יינתן גילוי בערכים משוקללים ולא משוקללים של רכיבי יחס כיסוי הנזילות. הערך הלא משוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כיתרות בלתי מסולקות (outstanding balances) של קטגוריות או סוגים שונים של התחייבויות, פריטים חוץ מאזניים או חייבים חוזיים. הערך המשוקלל של נכסים נזילים באיכות גבוהה (high-quality liquid assets) יחושב כערך לאחר הפעלת מקדמי הביטחון (haircuts). הערך המשוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כערך לאחר הפעלת שיעורי תזרים נכנס ויוצא. הגילוי לגבי סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה וסך הכל תזרים מזומנים יוצא נטו יינתן בערכים מתואמים, כאשר הערך המתואם של נכסים נזילים באיכות גבוהה יחושב כסך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה לאחר הפעלת מקדמי ביטחון ומגבלות רלוונטיות כלשהן החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2b. הערך המתואם של תזרים מזומנים יוצא נטו יחושב לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרים נכנס, אם רלוונטי.

ד. בנוסף לדיווח לפי המתכונת, תאגידים בנקאיים יספקו דיון איכותי לגבי יחס כיסוי הנזילות על מנת לסייע בהבנת התוצאות והנתונים שסופקו. לדוגמא, כאשר משמעותי לגבי יחס כיסוי הנזילות, התאגידים הבנקאיים יכללו דיון על:

- 1) הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם וההתפתחות לאורך זמן של תרומת התשומות לחישוב יחס כיסוי הנזילות;
- 2) שינויים תוך תקופתיים ושינויים לאורך זמן;
- 3) הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA);
- 4) ריכוזיות של מקורות מימון;

- (5) חשיפות לגזרים ודרישת בטחונות אפשרית ;
 - (6) חוסר הקבלה של מטבעות ביחס כיסוי הנזילות ;
 - (7) תיאור של מידת הריכוזיות של ניהול הנזילות ויחסי הגומלין בין היחידות בקבוצה ; ו
 - (8) תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים אחרים בחישוב יחס כיסוי הנזילות שלא נכללו במתכונת יחס כיסוי הנזילות, אך התאגיד הבנקאי רואה בהם כרלוונטיים לפרופיל הנזילות שלו.
61. הנחיות לגבי גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות (LIQA)
- א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי במסגרת לוח לגבי מידע איכותי נוסף שיכלול כלי מדידה או מדדים מותאמים לתאגיד הבנקאי, שמעריכים את המבנה של מאזן התאגיד הבנקאי, וכן מדדים שחוזים תזרימי מזומנים ומצבי נזילות עתידיים, תוך התחשבות בסיכונים חוץ מאזניים שייחודיים לאותו תאגיד בנקאי. מידע איכותי אחר יכול לכלול מדדי מפתח שההנהלה עוקבת אחריהם, כולל, אך לא מוגבל ל:
- (1) מגבלות ריכוזיות על מאגרי בטחונות (collateral pools) ומקורות מימון (מוצרים וצדדים נגדיים) ;
 - (2) חשיפות נזילות וצרכי מימון ברמה של ישויות משפטיות נפרדות, סניפים בחו"ל וחברות בנות בחו"ל, תוך התחשבות במגבלות משפטיות, רגולטוריות ותפעוליות על יכולת ההעברה של נזילות ; ו
 - (3) פריטים מאזניים וחוץ מאזניים לפי מועדי פירעון ופערי נזילות הנובעים מכך.
- ב. כאמור בסעיף קטן ד' לעיל, תאגידים בנקאיים נדרשים לספק דיון איכותי במסגרת לוח לגבי תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם ורכיבים נוספים שנכללו בדרישות הגילוי. בנוסף, תאגידים בנקאיים יספקו מידע איכותי כדי שהמשתתפים בשוק יוכלו להשיג הבנה מעמיקה יותר של ניהול סיכוני נזילות פנימיים ומצבי נזילות פנימיים, במיוחד כאלה הייחודיים לתאגיד הבנקאי. מידע זה יכול לכלול:
- (1) ממשל תאגידי של ניהול סיכוני הנזילות, לרבות: הסובלנות לסיכון ; מבנה ותחומי אחריות לניהול סיכון הנזילות ; דיווחים פנימיים על הנזילות ; והתקשורת על פני קווים עסקיים ועם הדירקטוריון בנושא אסטרטגיית סיכון הנזילות, מדיניות סיכון הנזילות והנהגה בנושא סיכון נזילות ;
 - (2) אסטרטגיית מימון, לרבות מדיניות לגבי גיוון מקורות ותקופות המימון, והאם אסטרטגיית המימון מנוהלת באופן ריכוזי או מבוזר.
 - (3) טכניקות להפחתת סיכון הנזילות ;
 - (4) הסבר לאופן השימוש במבחני קיצון ; ו
 - (5) תיאור כללי של תכניות מימון בשעת חרום.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)	דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים
עמ' 39 - 651	

מתכונת גילוי על יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)

המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח

סך ערך משוקלל ²⁰ (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל ²¹ (ממוצע)	תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו במיליוני שקלים חדשים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31.12.20X0
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
		1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
תזרימי מזומנים יוצאים		
		2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
		3 פיקדונות יציבים
		4 פיקדונות פחות יציבים
		4א פקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)
		5 מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		6 פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
		7 פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
		8 חובות לא מובטחים
		9 מימון סיטונאי מובטח
		10 דרישות נזילות נוספות, מזה:
		11 תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
		12 תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
		13 קווי אשראי ונזילות
		14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
		15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
		16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים		
		17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
		18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
		19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
		20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם ²¹		
		21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
		23 יחס כיסוי נזילות (%)

¹⁹ ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

²⁰ ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

²¹ ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו(2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

62. מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. **סיכון נזילות** - תאר במסגרת לוח כיצד הבנק מנהל את צרכי הנזילות הפוטנציאליים שלו ותן ניתוח כמותי של רזרבת הנזילות המוחזקת כדי לעמוד בצרכים אלה. מומלץ לתת גילוי על הממוצע כמו גם ליתרות לסוף תקופה. יש לצרף לתיאור הסבר למגבלות האפשריות על השימוש ברזרבת הנזילות שנשמרה בכל חברת בת מהותית או בכל מטבע מהותי.

ב. סיכון מימון

1) יש לכלול דיון במסגרת לוח באסטרטגיית המימון של הבנק, לרבות מקורות מימון עיקריים וריכוזי מקורות מימון כלשהם, כדי לאפשר הבנה אפקטיבית של מקורות המימון הזמינים, הסתמכות על מימון מסחרי, סיכונים גיאוגרפיים או סיכונים מטבע כלשהם ושינויים במקורות אלה על פני זמן.

2) סכס, באמצעות מתכונת גילוי, את הנכסים משועבדים והלא משועבדים לפי סעיפים מאזניים, לרבות בטחון שהתקבל שניתן לשעבוד מחדש או לפריסה מחדש. זאת כדי לסייע בהבנת נכסים זמינים ולא מוגבלים היכולים לתמוך במימון פוטנציאלי ובצרכי בטחונות.

סיכונים נוספים

חלק 8 – סיכון תפעולי

א. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

גילוי איכותי	(א)	בנוסף לגילוי האיכותי הכללי (בהתאם ללוח OVA), הגישה / הגישות אשר התאגיד הבנקאי מעריך לפיהן את ההון הנדרש בגין סיכון תפעולי.
--------------	-----	--

חלק 9 – מידע נוסף על סיכונים אחרים שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

63. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים²², אם וכאשר רלוונטי לתאגיד הבנקאי ומהותי, וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה.

הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

חלק 10 – תגמול (Remuneration)²³

גילויים עיקריים

- 64. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול.
- 65. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.
- 66. מעבר למידע הנדרש להלן, מומלץ להוסיף מידע אשר יבהיר ככל האפשר כיצד גורמים אלו משלימים ותומכים במסגרת ניהול הסיכונים הכוללת של התאגיד הבנקאי.
- 67. הגילויים הכמותיים הנדרשים המפורטים להלן צריכים לכסות רק את נושאי המשרה הבכירה ואת העובדים המרכזיים האחרים, ולהינתן בנפרד לכל אחת מקבוצות אלה.

²² כגון סיכון מוניטין, סיכון להונאות ותרמיות, סיכון משפטי וסיכונים אקטואליים כמו המשכיות עסקית, ציות רגולטורי, טכנולוגיה ומיקור חוץ.

²³ Pillar 3 disclosure requirements for remuneration, July 2011.

68. הגדרות :

- א. "הסדר החזר תגמול (clawback)" – הסכם חוזי שבו העובד מסכים להחזיר לתאגיד הבנקאי את הבעלות על סכום של תגמול כאשר נסיבות מסוימות יתקיימו. ניתן ליישם זאת לגבי תגמול משתנה שניתן מראש וגם לגבי תגמול משתנה שנדחה. כאשר ההחזר קשור לתוצאות של סיכון, ההחזר הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.
- ב. "הסדר הפחתת תגמול (malus)" – הסדר שמתיר לתאגיד הבנקאי למנוע הבשלה של כל או חלק מסכום התגמול הנדחה בקשר לתוצאות סיכון. הסדר זה הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.
- ג. "נושא משרה בכירה" - כמשמעותו בסעיף 8.ד. בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
- ד. "עובדים מרכזיים" – עובדים מרכזיים כמשמעותם בסעיף א. 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן – הוראה 301A), עליהם חלות דרישות הוראה 301A.
- ה. "תגמול" - כמשמעותו בסעיף 8 בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
 - ו. "תגמול קבוע", "תגמול משתנה" – כמשמעותם בסעיף 4 בהוראה 301A.
 - ז. "תקופת צבירה" - התקופה שמהלכה מוערכים ונמדדים הביצועים של עובד לצורך קביעת התגמול שלו. הזכות לקבל את התגמול המשתנה מתהווה בסוף התקופה או במהלכה. במקרים מסוימים עשויה להיות חפיפה בין תקופות צבירה שונות.
 - ח. "תהליך הבשלה" – סכום של תגמול מבשיל כאשר העובד מקבל תשלום והופך להיות הבעלים החוקי של התגמול. מהמועד שבו התגמול מבשיל, לא יכולות להתבצע התאמות בדיעבד, מלבד סעיפי החזר תגמול (clawback).
 - ט. "תקופת דחייה (deferral period)" – ניתן לשלם תגמול משתנה מייד לאחר תקופת הצבירה ("תשלומים מראש") או מאוחר יותר. תקופת הדחייה היא התקופה שבמהלכה תגמול משתנה לא משולם לאחר סוף תקופת הצבירה. תגמול נדחה עומד בשני תנאים חיוניים: הוא לא הבשיל והוא כפוף להתאמות סיכון בדיעבד בגין הסדר הפחתת תגמול. תשלום של תגמול נדחה עשוי להיות אירוע חד פעמי בסוף תקופת הדחייה, או עשוי להיפרש על פני מספר תשלומים במהלך תקופת הדחייה, בהתאם לתוכנית הבשלה יחסית.
 - י. "תקופת החזקה (retention period)" – תקופת הזמן שבמהלכה לא ניתן למכור תגמול משתנה שהבשיל ושולם בצורת מכשירים פיננסיים שאינם מזומן.

69. תגמול

גילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)

- א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול. הגילויים יכללו:
 - 1) השם, ההרכב והסמכות של הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול. מובהר כי ככלל, יש לראות בועדת שכר ותגמולים של הדירקטוריון את הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול.

- 2) פרטי היועצים החיצוניים שהופנתה אליהם בקשה לקבלת ייעוץ, הגוף ממנו קיבלו את הבקשה לייעוץ, ובאילו תחומים של תהליכי התגמול.
 - 3) תיאור התחולה של מדיניות התגמול של התאגיד הבנקאי (לדוגמה לפי אזורים או לפי קווי עסקים), לרבות המידה בה היא מיושמת על חברות בנות זרות וסניפים זרים.
 - 4) תיאור של סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים.
- ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול. הגילויים יכללו:
- 1) סקירה של המאפיינים העיקריים והיעדים של מדיניות התגמול.
 - 2) סקירה של שינויים שנעשו בשנת הדיווח במדיניות התגמול של התאגיד, הסיבות לשינויים אלה וההשפעה שלהם על התגמול.
 - 3) דיון בדרך שבה התאגיד הבנקאי מבטיח כי עובדים העוסקים בסיכונים ובציות מתוגמלים ללא תלות בעסקים עליהם הם מפקחים.
- ג. תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול. הגילויים יכללו סקירה של הסיכונים העיקריים, המדידה שלהם והדרכים בהן מדדים אלה משפיעים על התגמול.
- ד. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי יוצר קשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול. הגילויים יכללו:
- 1) סקירה של מדדי ביצוע עיקריים עבור התאגיד הבנקאי, עבור הרמה העליונה של קווי עסקים ומדדי ביצוע אישיים.
 - 2) דיון בדרך שבה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של התאגיד הבנקאי בכללותו ולביצועים אישיים.
 - 3) דיון באמצעים בהם התאגיד הבנקאי ישתמש בדרך כלל כדי להתאים את התגמול במקרה שבו מדדי הביצוע יהיו חלשים, כולל הקיטריונים של התאגיד הבנקאי לקביעת מדדי ביצוע חלשים.
- ה. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר. הגילויים יכללו:
- 1) דיון במדיניות התאגיד הבנקאי בהתייחס לדחייה והבשלה של תגמול משתנה, ואם החלק מהתגמול המשתנה שנדחה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את החלק האמור והחשיבות היחסית שלהם.
 - 2) דיון במדיניות ובקריטריונים של התאגיד הבנקאי להתאמת תגמול נדחה לפני ההבשלה וכן (אם מותר לפי החוק המקומי) לאחר ההבשלה באמצעות הסדר החזר תגמול (clawback).
- ו. תיאור צורות שונות של תגמול משתנה בהן משתמש התאגיד הבנקאי והשיקולים לשימוש בצורות שונות כאמור. הגילויים יכללו:
- 1) דיון ביחסים הנחשבים להולמים בין התגמול המשתנה המירבי לבין התגמול הקבוע, שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 13 להוראה 301A.

- (2) במצבים חריגים בהם התאגיד הבנקאי קבע שהתגמול המשתנה המירבי יכול להגיע עד ליותר מ- 100% מהתגמול הקבוע - פירוט היחסים שנקבעו, הסיבות לקביעת יחסים כאמור, העובדים המושפעים, תפקידם וההשפעה על התאגיד הבנקאי.
- (3) סקירת הצורות השונות של התגמול המשתנה (לדוגמא מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות).
- (4) דיון על השימוש בצורות שונות של תגמול משתנה, וכן, אם התמהיל של הצורות השונות של תגמול משתנה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את התמהיל והחשיבות היחסית שלהם.

גילוי כמותי יכלול לפי מתכונות הגילוי – ראה נספח 10.

70. מידע נוסף על תגמול שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תיכלול הפנייה לפירוט התגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנות 21 ו-22 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל 1970 הניתן במסגרת הדוח השנתי בפרק על ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

תוספות

תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים ובין חשיפות פיקוחיות

71. **הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים**

בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות (LI1)

א. מטרת מתכונת הגילוי - עמודות (א) ו-(ב) מאפשרות למשתמשים לזהות את ההבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובסיס האיחוד הפיקוחי; עמודות (ג)-(ז) מראות בפירוט כיצד הסכומים המדווחים בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים (שורות) תואמות את קטגוריות הסיכון הפיקוחיות (הערה: סכום החיבור של הסכומים בעמודות (ג)-(ז) לא בהכרח שווה לסכומים בעמודה (ב) מפני שעל חלק מהפריטים עשויות לחול הקצאות הון פיקוחיות ביותר מקטגוריות סיכון אחת).

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתת הסבר איכותי בנוגע לפריטים שחלות עליהם הקצאות הון פיקוחיות ביותר מקטגוריית סיכון אחת.

א	ב	ג	ד	ה	ו	ז
יתרות מאזניות של פריטים ש :						
יתרות מאזניות כפי שדווחו בדוחות הכספיים שפורסמו	יתרות מאזניות כפי שהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי	כפופים למסגרת סיכון אשראי	כפופים למסגרת סיכון אשראי של צד נגדי	כפופים למסגרת איגוח	כפופים למסגרת סיכון שוק	לא כפופים לדרישות הון או כפופים לניכוי מבסיס ההון
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
אשראי לציבור						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור, נטו						
אשראי לממשלה						
השקעות בחברות מוחזקות						
בניינים וציוד						
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
נכסים אחרים						
סך נכסים						
התחייבויות						

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 45 - 651						
						פיקדונות הציבור
						פיקדונות מבנקים
						פיקדונות הממשלה
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
						איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
						התחייבויות אחרות
						סך התחייבויות

ד. הנחיות :

שורות - השורות חייבות להתאים במדויק להצגה במאזן שבדוח הכספי.

עמודות :

1) אם בסיס האיחוד החשבונאי ובסיס האיחוד הפיקוחי של התאגיד הבנקאי זהים לחלוטין, עמודות (א) ו-(ב) ימוזגו.

2) הפירוט של קטגוריות הפיקוח (ג) עד (ו) תואם לפירוט המתבקש ביתר הלוחות ומתכונות הגילוי שנוגעות לנדבך 3, כלומר עמודה (ג) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 5 בדוח הנפרד; עמודה (ד) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 5 בדוח הנפרד; עמודה (ה) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים בתיק הבנקאי שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בתוספת ב' להלן; ועמודה (ו) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 6 בדוח הנפרד.

3) עמודה (ז) כוללת סכומים שלא חלים עליהם דרישות הון על פי הוראות ניהול בנקאי תקין או שהם כפופים לניכויים מההון הפיקוחי.

הערה: כאשר נדרשת הקצאת הון לפריט יחיד ביותר מקטגוריית סיכון אחת, יש לדווח עליו בכל העמודות לפיהן יש להקצות בגינו הון. כתוצאה מכך, החיבור של הסכומים בעמודות (ג) עד (ז) עשוי להיות גדול מן הסכום שבעמודה (ב).

72. **הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי** - יש לתת גילוי על הקשר בין המאזן שנכלל בדוחות הכספיים שפורסמו לבין רכיבי ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות המפורטות ב**נספח 2 (CC2)**. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

73. **המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים (LI2)**

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לספק מידע על המקורות העיקריים להבדלים (שאינם נגרמים בשל השוני בבסיס האיחוד שמוצגים ב-LI1) בין סכומי היתרות המאזניות המוצגים בדוחות הכספיים ובין סכומי החשיפה הפיקוחיים.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. כותרות השורות המוצגות להלן מיועדות להמחשה בלבד ועל התאגיד הבנקאי להתאימן כך שהן יתארו את הגורמים המשמעותיים ביותר להבדלים בין היתרות המאזניות בדוחותיו הכספיים ובין הסכומים שנלקחים בחשבון למטרות פיקוחיות.

ה	ד	ג	ב	א	
פריטים שחלה עליהם:				סה"כ	
מסגרת סיכון שוק	מסגרת סיכון אשראי של צד נגדי	מסגרת איגוח	מסגרת סיכון אשראי		
					1 סכום היתרה המאזנית של הנכסים בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי (על פי מתכונת גילוי LI1)
					2 סכום היתרה המאזנית של ההתחייבויות בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי (על פי מתכונת גילוי LI1)
					3 סכום כולל נטו לפי בסיס האיחוד הפיקוחי
					4 סכומים חוץ-מאזניים
					5 הבדלים שנגרמים מהבדלים בכללי הקיזוז, פרט לאלה שכבר נכללו בשורה 2
					6 הבדלים הנגרמים מהפרשות
					7 :
					8 סכומי חשיפה שמובאים בחשבון למטרות פיקוחיות

ד. הנחיות:

1) הסכומים בשורות 1 ו-2, עמודות (ב) עד (ה) תואמים את הסכומים בעמודות (ג) עד (ו) במתכונת גילוי LI1. הסכום בעמודה (א) תואם את הסכומים בעמודות (ב) עד (ה).

2) סכומים חוץ-מאזניים כוללים את החשיפה המקורית החוץ-מאזנית בעמודה (א) ואת הסכומים שכפופים למסגרת הפיקוחית, לאחר יישום מקדמי המרה לאשראי (CCF) במקומות הרלוונטיים בעמודות (ב) עד (ה).

3) פירוט העמודות בקטגוריות הסיכון הפיקוחיות (ב) עד (ה) תואם את הפירוט המתבקש ביתר המסמך הנוכחי, כלומר סיכון האשראי בעמודה (ב) תואם את החשיפות המדווחות בחלק 5 בדוח הנפרד; עמודה (ג) תואמת את החשיפות המדווחות בתוספת ב' בדוח הנפרד, עמודה (ד) תואמת את החשיפות המדווחות בחלק 5א בדוח הנפרד, ועמודה (ה) תואמת את החשיפות המדווחות בחלק 6 בדוח הנפרד.

4) סכומי חשיפה שמובאים בחשבון למטרות פיקוחיות: הביטוי מציין את הסכום הכולל שמובא בחשבון כנקודת מוצא לחישוב נכסי הסיכון המשוקללים עבור כל אחת מקטגוריות הסיכון. בהתאם למסגרת סיכון האשראי, פריט זה יהיה תואם לסכום החשיפה לפי הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (ראה סעיפים 89-50 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203); חשיפות איגוח יוגדרו לפי המסגרת הפיקוחית בנושא איגוח (securitization framework) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 205. חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי מוגדרות כחשיפה בעת כשל שמובאות בחשבון בסיכון אשראי של צד נגדי (ראה נספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203); וחשיפות לסיכון

שוק תואמות לפוזיציות שחלה עליהן המסגרת הפיקוחית בנושא סיכון שוק (ראה סעיף (i) 683 בהוראת ניהול בנקאי תקין 208).

74. הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית (LIA)

- א. מטרת הלוח היא לתת הסברים איכותיים להבדלים הקיימים (observed) בין היתרה המאזנית החשבונאית (כהגדרתה ב-LI1) ובין סכומי החשיפה הפיקוחית (כהגדרתם ב-LI2), על פי כל אחת מהמסגרות.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות להבדלים בין הסכומים החשבונאיים, כפי שדווחו בסכומי דוחות הכספיים ובין סכומי החשיפה הפיקוחית, כמוצג במתכונות הגילוי LI1 ו-LI2.
- ד. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות של כל הבדל משמעותי בין הסכומים בעמודות (א) ו-(ב) במתכונת הגילוי LI1.
- ה. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות להבדלים בין היתרות המאזניות ובין הסכומים המובאים בחשבון למטרות פיקוחיות שמוצגים ב-LI2.
- ו. בהתאם ליישום ההנחיות בדבר אמידה מושכלת²⁴, על התאגידים הבנקאיים לתאר את המערכות והבקורות שנועדו להבטיח כי אומדני השערוך זהירים ואמינים. על הגילויים לכלול:
 - מתודולוגיות שערוך, לרבות הסבר כיצד יושמו מתודולוגיות שערוך למחיר השוק (mark-to-market) ושערוך לפי מודל (mark-to-model)
 - תיאור לאימות מחירים בלתי תלוי.
 - הנהלים הנוגעים להתאמות להערכות שווי (valuation adjustments or reserves) (לרבות תיאור התהליך והמתודולוגיה להערכת פוזיציות מסחר לפי סוג המכשיר).

²⁴ ראה פסקאות 690 עד 701 בהוראת ניהול בנקאי תקין 208.

תוספת ב' – איגוח

75. תחולת סעיף האיגוח²⁵:

- א. כולל את כל חשיפות האיגוח²⁶ בלוח SEC-A ובמתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2;
- ב. מתמקדת בחשיפות איגוח בתיק הבנקאי שחלות עליהן הקצאות הון בהתאם למסגרת האיגוח במתכונות גילוי SEC 3 ו-SEC 4; וכן
- ג. לא כוללת הקצאות הון שקשורות לפוזיציות איגוח בתיק למסחר המדווחות בחלק 6 - סיכון שוק.

76. רק חשיפות איגוח שעומדות בקריטריונים להכרה בהעברת סיכון כלולות בגילוי שבמתכונות הגילוי SEC3 ו-SEC4. לעומת זאת, כל חשיפות האיגוח, לרבות אלה שאינן עומדות בקריטריונים להכרה בהעברת סיכון, מדווחות במתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2. כתוצאה מכך, מתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2 עשויות לכלול חשיפות שכפופות לדרישות הון גם לפי מסגרת סיכון האשראי וגם לפי מסגרת סיכון שוק, וכלולות גם בחלקים אחרים של הדיווח על נדבך 3. המטרה היא לספק מבט מקיף על פעילויות האיגוח של תאגידים בנקאיים. אין ספירה כפולה של דרישות ההון מפני שמתכונות הגילוי SEC3 ו-SEC4 מוגבלות לחשיפות שחלה עליהן מסגרת האיגוח.

77. תאגיד בנקאי יתאים את היקף הגילוי שיינתן בקשר לחשיפות איגוח לפי מהותיות הפעילויות שלו בתחום זה.

78. דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח (SECA)

- א. מטרת הלוח הינה להציג מידע איכותי על האסטרטגיה וניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביחס לפעילויות האיגוח שלו.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

גילויים איכותיים

- ג. תאגיד בנקאי נדרש לתאר את מטרותיו ומדיניותו לניהול סיכונים בפעילויות איגוח ואת המאפיינים העיקריים של פעילויות אלה בהתאם למסגרת המפורטת להלן. אם תאגיד בנקאי מחזיק בפוזיציות איגוח שבאות לידי ביטוי גם בתיק הבנקאי הפיקוחי וגם בתיק

²⁵ אלא אם צוין אחרת, כל המונחים המשמשים בחלק זה תואמים בעקביות את ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 205.

²⁶ המונח איגוח (Securitization) משמש על פי הגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 205. חשיפות האיגוח הנזכרות כאן הן חשיפות האיגוח כהגדרתן בהוראה זו. על פי מסגרת זו, חשיפות איגוח עשויות לכלול, בין היתר, עסקאות כגון: ניירות ערך מגובי נכסים (asset-backed securities), ניירות ערך מגובי משכנתאות (mortgage-backed securities), חיזוקי אשראי (credit enhancement), מכשירי נזילות (liquidity facilities), עסקאות החלף בריביות ובמטבעות, גזרי אשראי, וכיסוי לרובדי סיכון (tranching cover) כמתואר בסעיף 199 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203. חשבונות רזרבה (reserve accounts), כגון חשבונות של בטחונות במזומן (cash collateral accounts), הרשומים כנכס על ידי התאגיד הבנקאי היזם, חייבים גם הם להיות מטופלים כחשיפות איגוח. חשיפות איגוח מתייחסות לחשיפות שמורות או חשיפות שנרכשו ולא למאגרים הבסיסיים (underlying pools).

למסחר הפיקוחי, התאגיד הבנקאי נדרש לתאר כל אחת מהנקודות הבאות תוך הבחנה בין הפעילויות בכל אחד מהתיקים הפיקוחיים.

ד. מטרת התאגיד הבנקאי בפעילות איגוח ואיגוח מחדש (re-securitization), לרבות המידה שבה פעילויות אלו מעבירות את סיכון האשראי שבבסיס חשיפות שאוגחו מהתאגיד הבנקאי לישויות אחרות, סוגי הסיכונים שניטלו וסוגי הסיכונים שנשמרו בתאגיד.
ה. התאגיד הבנקאי נדרש לתת רשימה של:

- 1) ישויות למטרה מיוחדת (SPEs) שבהן התאגיד הבנקאי פועל כמממן (sponsor)²⁷ (אך לא כיוזם (originator)), כגון מממן של אמצעי העברה של נייר מסחרי מגובה נכס (ABCP – Asset-Backed Commercial Paper), תוך ציון האם התאגיד הבנקאי מאחד את הישויות למטרה מיוחדת בבסיס האיחוד הפיקוחי;
- 2) צדדים קשורים (affiliated entities) (i) שהתאגיד הבנקאי מנהל או מייעץ להן, וכן (ii) שמשקיעות בחשיפות האיגוח שהתאגיד הבנקאי איגח או בישויות למטרה מיוחדת שהתאגיד הבנקאי מממן; וכן
- 3) ישויות שהתאגיד הבנקאי מספק להן תמיכה סמויה (implicit support) וההשפעה שנלווית לכך על ההון הקשורה בכל אחת מהן (כנדרש בסעיפים 551 ו-564 בהוראת ניהול בנקאי תקין 205).

- ו. סיכום של המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לגבי פעילויות איגוח.²⁸
- ז. לפי העניין, השמות של חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) ששימשו לאיגוחים, והסוגים של חשיפות איגוח לגביהן נעשה שימוש בכל חברה.

גילוי איכותי - תיאור חשיפות האיגוח של התאגיד הבנקאי

79. חשיפות איגוח בתיק הבנקאי (SEC1)

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי של תאגיד בנקאי. במתכונת גילוי זו חשיפות האיגוח כוללות חשיפות איגוח גם כאשר הקריטריונים להכרה בהעברת הסיכון אינם מתקיימים.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת המניעים העיקריים לשינויים כאמור.

²⁷ תאגיד בנקאי ייחשב באופן כללי כ"מממן" (sponsor) אם הוא, בפועל או במהות, מנהל או מייעץ לתכנית, מציב ניירות ערך בשוק או מספק נזילות ו/או חיזוקי אשראי. התכנית עשויה לכלול, לדוגמה, תכניות של אמצעי העברה מסוג ניירות ערך מגובי נכסים (ABCP) ומכשירים להשקעה מובנית.

²⁸ כאשר רלבנטי, תאגידים בנקאיים מצופים להבחין בין חשיפות איגוח לחשיפות איגוח מחדש.

א	ב	ג	ה	ו	ז	ט	י	יא
התאגיד הבנקאי פועל כיום			התאגיד הבנקאי פועל כמממן			התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע		
מסורתי	סינטיטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינטיטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינטיטי	סיכום ביניים
1	קמעונאי (סה"כ) - מזה:							
2	*משכנתא לדיוור							
3	*כרטיס אשראי							
4	*חשיפות קמעונאיות אחרות							
5	*איגוח מחדש							
6	*סיטונאי (סה"כ) - מזה:							
7	*הלוואות לתאגידים							
8	*משכנתא מסחרית							
9	*חכירה וחייבים							
10	*סיטונאי אחר							
11	*איגוח מחדש							

ד. הגדרות:

- כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כיום", יש להציג את חשיפות האיגוח שהן הפוזיציות שנשמרו, גם אם הן אינן כשירות להיכלל במסגרת האיגוח (securitization framework) עקב היעדר העברה משמעותית ואפקטיבית של הסיכון.
- כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמממן", (ראה הגדרה בהערת שוליים 22 לעיל), חשיפות האיגוח כוללות חשיפות לאמצעי העברה של ניירות מסחריים, שהתאגיד הבנקאי מספק להם חיזוקים ברמת התכנית, קווי נזילות ומכשירים אחרים. כאשר התאגיד הבנקאי פועל גם כיום וגם כמממן, עליו להימנע מספירה כפולה. בהקשר זה, התאגיד הבנקאי יכול למזג את שתי העמודות "תאגיד בנקאי הפועל כיום" ו"תאגיד בנקאי הפועל כמממן" לעמודה "תאגיד בנקאי הפועל כיום/מממן".
- חשיפות האיגוח כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע" הן פוזיציות ההשקעה שנרכשו בעסקאות עם צד שלישי.
- עסקאות סינטיטיות: אם התאגיד הבנקאי רכש הגנה, עליו לדווח על סכומי החשיפה נטו אליהם הוא חשוף בעמודות יום/מממן (כלומר, הסכום שאינו מובטח). אם התאגיד

הבנקאי מכר הגנה, סכום החשיפה של הגנת האשראי חייב להיות מדווח בעמודה "משקיע".

(5) **איגוח מחדש**: יש להזין את כל חשיפות האיגוח שקשורות לאיגוח מחדש בשורות "איגוח מחדש", ולא בשורות שלפניהן (לפי סוג נכס הבסיס) שכוללות אך ורק חשיפות איגוח שאינן איגוח מחדש.

80. חשיפות איגוח בתיק למסחר (SEC2)

- מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק למסחר של תאגיד בנקאי.
- הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת המניעים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב	ג	ה	ו	ז	ט	י	יא
התאגיד הבנקאי פועל כיום			התאגיד הבנקאי פועל כמממן			התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע		
מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים
1	קמעונאי (סה"כ) - מזה:							
2	*משכנתא לדיור							
3	*כרטיס אשראי							
4	*חשיפות קמעונאיות אחרות							
5	*איגוח מחדש							
6	סיטונאי (סה"כ) - מזה:							
7	*הלוואות לתאגידים							
8	*משכנתא מסחרית							
9	*חכירה וחייבים							
10	*סיטונאי אחר							
11	*איגוח מחדש							

ד. הגדרות:

- 1) כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כיוזם", חשיפות האיגוח הן הפוזיציות שנשמרו, אפילו כאשר הן אינן כשירות להיכלל במסגרת האיגוח (securitization framework) עקב היעדר העברה משמעותית ואפקטיבית של הסיכון (אותן ניתן להציג בנפרד).
- 2) כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמממן", (ראה הגדרה בהערת שוליים 22 לעיל), חשיפות האיגוח כוללות חשיפות לאמצעי העברה של ניירות מסחריים, שהתאגיד הבנקאי מספק להם חיזוקים ברמת התכנית, קווי נזילות ומכשירים אחרים. כאשר התאגיד הבנקאי פועל גם כיוזם וגם כמממן, עליו להימנע מספירה כפולה. בהקשר זה, התאגיד הבנקאי יכול למזג את שתי העמודות "תאגיד בנקאי הפועל כיוזם" ו"תאגיד בנקאי הפועל כמממן" לעמודה "תאגיד בנקאי הפועל כיוזם/מממן".
- 3) חשיפות האיגוח כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע" הן פוזיציות ההשקעה שנרכשו בעסקאות עם צד שלישי.
- 4) עסקאות סינתטיות: אם התאגיד הבנקאי רכש הגנה, עליו לדווח על סכומי החשיפה נטו שאליהם הוא חשוף בעמודות יזם/מממן (כלומר, הסכום שאינו מובטח). אם התאגיד הבנקאי מכר הגנה, סכום החשיפה של הגנת האשראי חייב להיות מדווח בעמודה "משקיע".
- 5) איגוח מחדש: יש להזין את כל חשיפות האיגוח שקשורות לאיגוח מחדש בשורות "איגוח מחדש", ולא בשורות שלפניהן (לפי סוג נכס הבסיס) שכוללות אך ורק חשיפות איגוח שאינן איגוח מחדש.

גילוי כמותי – חישוב דרישות ההון

81. חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון הפיקוחי הקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל כיוזם או כמממן (SEC3)

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי כאשר התאגיד הבנקאי פועל כיוזם או כמממן ודרישות ההון שקשורות לחשיפות אלה.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים											
עמ' 53 - 651											

ז	ח	ג	ב	א	ט	ד	ה	ו	ז	ה	ז
ערכי חשיפה (לפי שיעורי RW)				ערכי חשיפה (לפי גישת הפיקוח)		RWA (לפי גישת הפיקוח)		הקצאת הון אחרי יישום התקרה			
20% $\geq$ RW	50% $<$ RW	20% $<$ RW	100% $<$ RW	עד 1250% $<$ RW	1250% = RW	SSFA/SA	1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A	1250%
15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4
מזה** : שאינו בכיר	מזה** : בכיר	מזה* : איגוח מחדש	מזה** : סיטונאי	מזה** : בסיס קמעונאי	מזה* : איגוח מחדש	מזה** : סיטונאי	מזה** : בסיס קמעונאי	מזה* : איגוח מחדש	מזה** : סיטונאי	מזה** : בסיס קמעונאי	מזה* : איגוח מחדש

ד. הגדרות :

- 1) עמודות (א) עד (ה) מוגדרות בהתאם למשקלות סיכון פיקוחיים.
- 2) עמודות (ח) עד (יז) תואמות את הגישה הפיקוחית שמיושמת.
- 3) עמודות (ה), (ט), (יג) ו-(יז) כפופות למשקל סיכון של 1,250% בהתאם לסעיף 14(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 202.
- 4) *הקצאת הון אחרי יישום התקרה* מתייחסת להקצאת ההון לאחר יישום התקרה (cap) כמתואר בסעיף 594 של הוראת ניהול בנקאי תקין 205.

82. **חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון שקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל כמשקיע (SEC4)**

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי כאשר התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע ודרישות ההון הקשורות לחשיפות אלה.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 54 - 651											
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי אירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	י	יא	יב	יג	יד	טו	טז	יז
ערכי חשיפה (לפי שיעורי RW)																
ערכי חשיפה (לפי גישת הפיקוח)				ערכי חשיפה (לפי גישת הפיקוח)				RWA (לפי גישת הפיקוח)				הקצאת הון אחרי יישום התקרה				
20% ≥ RW	50% עד 20% < RW	עד 50% < RW	עד 100% < RW	1250% = RW	SSFA/SA	1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A	1250%
1	סה"כ חשיפות															
2	איגוח מסורתי*															
3	*מזה: איגוח**															
4	**מזה: בסיס קמעונאי															
5	**מזה: סיטונאי															
6	*מזה: איגוח מחדש															
7	**מזה: בכיר															
8	**מזה: שאינו בכיר															
9	איגוח סינתטי															
10	*מזה: איגוח**															
11	**מזה: בסיס קמעונאי															
12	**מזה: סיטונאי															
13	*מזה: איגוח מחדש															
14	**מזה: בכיר															
15	**מזה: שאינו בכיר															

ד. הגדרות:

- 1) עמודות (א) עד (ה) מוגדרות בהתאם למשקלות סיכון פיקוחיים.
- 2) עמודות (ח) עד (יז) תואמות את הגישה הפיקוחית המיושמת.
- 3) עמודות (ה), (ט), (יג) ו-(יז) כפופות למשקל סיכון של 1,250% בהתאם לסעיף 14(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 202.
- 4) **הקצאת הון אחרי יישום התקרה** מתייחס להקצאת ההון לאחר יישום התקרה (cap) כמתואר בסעיף 594 של הוראת ניהול בנקאי תקין 205.

83. מידע נוסף על סיכון אשראי שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

- א. להלן מפורטות דרישות גילוי נוספות על סיכון אשראי והסברים נוספים עליהן. תיאור והדגמות נוספות של דרישות הגילוי נכללו בדוח על גילויים כמותיים ואיכותיים, במדגם של

בנקים גלובליים וחברות ניירות ערך.²⁹ בנוסף למידע שנדרש במתכונת הגילוי שלהלן, תאגידים בנקאיים יתנו גילוי לפרטים הבאים עבור כל אחת מהקטגוריות המפורטות במתכונת הגילוי, ולגבי כל הקטגוריות ביחד:

(1) סך החשיפה כולל ניתוח מאזני וחוץ-מאזני (לרבות קווי אשראי שנוצלו ושטרם נוצלו - אם רלבנטי)

(2) החשיפה לפני הפחתת סיכון האשראי ואחריה.

(3) החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו, או הפרשות אחרות לירידת ערך, ואחריהן.

ב. תאגידים בנקאיים יתנו גילוי לפרטים נוספים באמצעות צירופים שונים של גילוי לפי הדרישות במתכונת הגילוי:

²⁹ קבוצת המפקחים הבכירים (Senior Supervisors Group) ניתחה את הגילוי לסוף שנת 2007 לפי מדגם של תאגידים בנקאיים וחברות ניירות ערך בעלי פעילות בינלאומית, ופרסמה בחודש אפריל 2008 את הדוח: "Leading-Practice Disclosures for Selected Exposures" (להלן – דוח קבוצת המפקחים). הגילוי שנסקר היה הגילוי הזמין לציבור נכון ליום 7 במרץ 2008. בדוח נכללו דוגמאות לפרקטיקות גילוי מובילות. להלן קישור לדוח:

מחויבויות מגובות חוב - (CDO)	ישויות למטרה מיוחדת (SPE) – כללי
- הגודל של מחויבויות מגובות חוב לעומת סך החשיפה של התאגיד הבנקאי - התפלגות מחויבויות מגובות חוב – לפי סוג, רובד, דירוג וכד' - התפלגות הביטחונות לפי סוג - התפלגות החשיפה למשכנתאות סאב-פריים לפי מועד יצירה (vintage) - הפחתות סיכון האשראי, לרבות חשיפות למבטחי אשראי (monolines), ולצדדים נגדיים אחרים - איכות האשראי של הצדדים הנגדיים להפחתת סיכון האשראי - התאמות להערכת שווי בגין סיכון אשראי של צדדים נגדיים ספציפיים, אם קיימות - רגישות הערכת השווי לשינויים בהנחות ובנתוני מפתח	- גודל הישויות למטרות מיוחדות לעומת סך החשיפה של התאגיד הבנקאי - הפעילויות של הישויות למטרות מיוחדות - הסיבה לאיחוד (אם רלוונטי) - מהות החשיפה (נותן חסות - sponsor, ספק נזילות ו/או ספק חיזוק אשראי) - סוג הביטחונות - פיזור גיאוגרפי של הביטחונות - תקופות ממוצעות לפירעון של הביטחונות - דירוגי אשראי של הביטחונות
ניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות (CMBS)	חשיפה להלוואות סאב-פריים והלוואות מסוג ALT-A ³⁰ , שלא נכללו במחויבויות מגובות חוב
- התפלגות הביטחונות לפי ענפי משק - התפלגות הביטחונות לפי אזור גיאוגרפי - שינוי בחשיפה בשנת הדיווח, לרבות מכירות והפרשות לירידת ערך	- הלוואות, ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיר, נגזרים, אחר - פרטים על איכות האשראי (כגון דירוג אשראי, יחסי Loan-To-Value, מדדי ביצוע) - התפלגות החשיפה למשכנתאות סאב-פריים לפי מועד יצירה (vintage) - רגישות הערכת השווי לשינויים בהנחות ובנתוני מפתח

³⁰ תאגיד בנקאי יציין את ההגדרות של הלוואות מסוג סאב-פריים והלוואות מסוג ALT-A בהן השתמש.

הסברים נוספים לגבי דרישות הגילוי

ג. ישויות למטרה מיוחדת (SPE) - כללי

1) סיכום החשיפות לישויות למטרה מיוחדת שהתאגיד הבנקאי התקשר עימן, תוך הבחנה בין ישויות מאוחדות ובין ישויות שאינן מאוחדות. ככלל, ישויות אלה כוללות מחויבויות מגובות חוב (CDOs), ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (ABCP), מכשירי השקעה מובנים (SIVs), ומגוון ישויות נוספות למטרה מיוחדת³¹. אם הנסיבות דורשות שישויות למטרה מיוחדת מסוימת תעבור ממעמד חוץ-מאזני למעמד מאזני, הדבר יצוין בגילוי.

2) גודל הישויות למטרה מיוחדת ופעילויותיהן.

3) מהות המעורבות של התאגיד הבנקאי בקטגוריות מסוימות של ישויות למטרות מיוחדות והחשיפה המירבית של התאגיד הבנקאי להפסד כתוצאה ממעורבותו בכל קטגוריה.

4) התפלגויות נכסי הבסיס של מכשירי השקעה מובנים (SIVs) ושל ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (ABCP) לפי סוג הביטחונות, דירוג האשראי, והמיקום הגיאוגרפי של החייבים הסופיים ותקופת הפירעון הממוצעת של המחויבויות שלהם.

ד. מחויבויות מגובות חוב (CDO)

1) סך החשיפה של התאגיד הבנקאי למחויבויות מגובות חוב (CDO), והתפלגות חשיפה זו בהתאם למתודולוגיה הפנימית של התאגיד הבנקאי, כגון התפלגות של חשיפות לרבדים בכירים במיוחד (super-senior) לפי נכסי בסיס בדרג גבוה, דרג ביניים ו-CDO squared³².

2) נתונים נפרדים לגבי מחויבויות מגובות חוב, אשר ביטחון הבסיס הסופי שלהם מעורר חשש מיוחד בשווקים (כגון משכנתאות סאב-פריים לדיר) ומחויבויות מגובות חוב אחרות. ברמה כללית יותר, יינתן גילוי המסביר למשתתפי השוק כיצד תאגיד בנקאי קובע כי מחויבות מגובת חוב מסוימת היא "מחויבות מגובת חוב של משכנתא סאב-פריים" (לדוגמה, אחוז הביטחונות הסופיים המורכב ממשכנתאות סאב-פריים).

3) חשיפה למחויבויות מגובות חוב, לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה, לרבות חשיפות לערבים פיננסיים, תוך פירוט הסכום הנקוב של ההגנה שנקנתה מערבים יחידים ופירוט של השווי ההוגן של חשיפה כזו, הן לפני התאמות להערכת שווי בגין סיכון אשראי והן לאחריהן, אם קיימות³³.

³¹ כאשר קיים ספק האם ישויות מסוימת היא ישויות למטרה מיוחדת, יש להיעזר בהגדרות של ישויות כשירה למטרה מיוחדת (QSPE), ושל ישויות עם זכויות משתנות (VIE), שנקבעו בסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור, ובהבהרה FIN 46(R) בארה"ב, בהתאמה.

³² CDO-squared הוא CDO שנכסי הבסיס שלו הם CDOs.

³³ חשיפה לערבים פיננסיים עשויה לנבוע מנייר ערך מגובה משכנתאות לדיר סאב-פריים המוצג ישירות במאזן התאגיד הבנקאי, וגם מעסקאות במחויבויות מגובות חוב.

- (4) נתונים הקשורים לאיכות האשראי של מחויבויות מגובות חוב, כגון שיערוך למחיר השוק או הפרשות אחרות לירידת ערך מהערך הנקוב, תוך פירוט נוסף לפי המתודולוגיה של הפירמה, ולפי מועד היצירה (vintage) של משכנתאות סאב-פריים המשמשות בסיס.
- (5) המתודולוגיה להערכת שוויים של המכשירים והגורמים העיקריים ששימשו בהערכה.

ה. חשיפות סאב-פריים אחרות

- (1) חשיפה למשכנתאות סאב-פריים שלא נכללו במסגרת מחויבויות מגובות חוב, לרבות הלוואות, ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור, נגזרים או התקשרויות למתן אשראי, הן לפני הפחתת סיכון האשראי והן לאחריה, לצד נתונים המציינים את איכות האשראי של אותן משכנתאות, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך או דירוגי אשראי.
- (2) נתונים דומים לגבי משכנתאות מסוג Alt-A.
- (3) רגישות הערכת השווי של ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור לשינויים בהנחות, כגון שיעורי פירעון מוקדם, הפסדי אשראי ושיעור ההיוון, מפורטים לפי איכות המשכנתאות.

ו. ניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות (CMBS)

- (1) חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות, הן לפני השפעת הפחתת סיכון האשראי והן לאחריה, לרבות פירוטים לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי של הביטחונות.

נספחים לדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף סיכונים

<u>נספח</u>	<u>עמוד</u>
1. נספח מס' 1 - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ;	651-60
2. נספח מס' 2 - גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי ;	651-66
3. נספח מס' 3 - הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף ;	651-74
4. נספח מס' 4 - הסברים מתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות ;	651-76
5. נספח מס' 5 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד	651-78
6. נספח מס' 6 - חשיפות אשראי לפי תקופות לפירעון ;	651-83
7. נספח מס' 7 - חשיפות למדינות זרות ;	651-84
8. נספח מס' 8 - סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל) ;	651-92
9. נספח מס' 9 - מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית ;	651-93
10. נספח מס' 10 - גילויים על תגמול ;	651-105

נספח 1 – גילוי על הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי בהתאם לטבלה הבאה:³⁴

הערות:

- א. לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" (להלן – הוראה 202) או לסעיף המקביל בהוראות באזל. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.
- ב. המספור במסגרת הטבלה מתאים למספור בטבלה כפי שהוצגה במסמך הועדה. סעיפים שנכללו בטבלה שהוצגה במסמך הועדה אך לא נכללו בטבלה זו, צוינו במסגרת הטבלה.
- ג. אם שורה אינה רלוונטית לפעילויות התאגיד הבנקאי או שהמידע הנדרש אינו משמעותי למשתמשים (לדוגמה, אינו מהותי מנקודת מבט כמותית), רשאי התאגיד הבנקאי למחוק את השורה ממתכונת הגילוי, אך המספור של השורות הבאות לא ישתנה.
- ד. הטבלה ממחישה את הגילוי בתקופה השוטפת. מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

במיליוני שקלים חדשים, ליום xx.xx.20x0		
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראה 202].	
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].	
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].	
4	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].	
5	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-4).	
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
6	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הון של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].	
7	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].	

³⁴ במסגרת הטבלה, מופיעות דרישות הגילוי בהתאם לנדרש לאחר תקופת המעבר, כלומר החל מיום 1.1.2022. דרישות

הגילוי בתקופת המעבר מצויות בפרק 690 בהוראות הדיווח לציבור.

	המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 61 - 651
--	--

8	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].	
9	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202], למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].	
10	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].	
11	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]	
12	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].	
13	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההגון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. [בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202].	
14	נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].	
15	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].	
16	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].	
17	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 80-83].	
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 84-89].	
19	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].	
20	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].	

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	
דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	עמ' 62 - 651

21	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].
22	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
23	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
24	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
25	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
25.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
25.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
25.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב. (פרט אם מהותי).
26	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].
27	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 21-6, 25, 26)
28	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 5 פחות הסכום בשורה 27)
הון רובד 1 נוסף: מכשירים	
29	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א. ו-7.ב. בהוראה 202].
30	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
31	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
32	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202].
33	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 29, 32).
הון רובד 1 נוסף: ניכויים	
34	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א.].

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	
דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	עמ' 63 - 651

	בהוראה 202].	
35	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].	
36	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].	
37	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].	
38	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
38.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
38.ב.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38.א. (פרט אם מהותי).	
39	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).	
40	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף (סכום שורות 38-39, 40)	
41	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 33 פחות הסכום בשורה 40).	
42	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 28 ו-41).	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
43	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].	
44	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202].	
45	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]	
46	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 43-45).	

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים
עמ' 64 - 651	

הון רובד 2: ניכויים	
47	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].
48	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].
49	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].
50	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].
51	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
51.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
51.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51.א. (פרט אם מהותי).
52	סך כל הניכויים להון רובד 2 (סכום שורות 51-47).
53	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 46 פחות הסכום בשורה 52).
54	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 42, 53).
55	סך נכסי סיכון משוקללים.
יחסי הון ובריות לשימור הון	
56	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
57	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
58	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
59	לא רלבנטי.
60	לא רלבנטי.
61	לא רלבנטי.
62	לא רלבנטי.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 65 - 651	
--	--

63	לא רלבנטי.
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
64	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
65	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
66	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)	
67	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 36, 49).
68	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 22).
69	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 19, 23)
70	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 24).
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2	
71	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].
72	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].
73	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202].
74	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202]

נספח 2 – גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי (CC2)

1. תאגיד בנקאי נדרש לנקוט בגישה בעלת שלושה שלבים על מנת להציג את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחותיו הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי. בהקשר זה, תאגיד בנקאי נדרש להציג את כל רכיבי ההון הפיקוחי וההתאמות הפיקוחיות, גם אם רכיב ההון הפיקוחי או ההתאמה הפיקוחית שווים לאפס או זניחים.
2. תאגיד בנקאי מורשה לדלג על שלב במידה ויישום השלב אינו מספק מידע נוסף.
3. להלן שלושת השלבים אותם תאגיד בנקאי נדרש להציג:

שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Regulatory scope of consolidation)

4. יש לתת גילוי על המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים המאוחדים שפורסמו (להלן – מאזן מאוחד) וגילוי על המאזן כאשר הוא מחושב לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Under Regulatory Scope of Consolidation, להלן מאזן פיקוחי מאוחד).
 5. אם המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד זהים בקבוצה בנקאית מסוימת, אין צורך ליישם את שלב 1, אך על הקבוצה הבנקאית לציין כי אין הבדל בין המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד ולעבור ישירות לשלב 2. בנוסף, תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול טורים נפרדים למאזן המאוחד ולמאזן הפיקוחי המאוחד בשלבים 2 ו-3.
 6. אם ישנם סעיפים במאזן הפיקוחי המאוחד אשר אינם מופיעים במאזן המאוחד, תאגיד בנקאי נדרש להוסיף סעיפים אלו לטבלה 1, כאשר בעמודה המתייחסת למאזן המאוחד יש לרשום את הערך אפס בסעיפים אלו, מאחר והם לא מופיעים במאזן המאוחד.
 7. תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי נוסף ל:
 - א. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות (legal entities) הנכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד.
 - ב. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות הנכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד.
 - ג. אם רלבנטי, במידה שישנן ישויות משפטיות הנכללות גם במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד וגם במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד, אך שיטת האיחוד שונה בשתי מסגרות דיווח אלו, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לרשימת ישויות אלו באופן נפרד ולהבהיר את ההבדלים בין שיטות האיחוד, כאמור בסעיף 822.ב.
- לגבי כל אחת מהישויות החוקיות הנכללות במסגרת סעיף 4, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לסך המאזן וסך ההון העצמי (כפי שדווחו במסגרת הדוחות הכספיים של הישויות החוקיות), ותיאור הפעילויות העיקריות של כל אחת מן הישויות.

שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

8. תאגיד בנקאי נדרש להרחיב את המאזן הפיקוחי המאוחד, על מנת להציג בנפרד את רכיבי ההון הפיקוחי, כפי שמוצגים בטבלה 2 בדבר "הרכב ההון הפיקוחי" בנספח 2.
9. כל רכיב שנוסף למאזן הפיקוחי המאוחד, יקבל הפניה לצורך יישום שלב 3.

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

10. בכדי להציג את הקשר בין המאזן הפיקוחי המאוחד ורכיבי ההון הפיקוחי, תאגיד בנקאי נדרש לעדכן את טבלת "הרכב ההון הפיקוחי" המוצגת בנספח 2, ולעדכנה בהתאם להנחיות הבאות:
- יש להוסיף לטבלת "רכיבי ההון הפיקוחי" טור נוסף בדבר מקור הנתונים מהמאזן הפיקוחי מאוחד – הפניות משלב 2. בטור זה יכללו כלל ההפניות שנרשמו בשלב 2, על מנת להציג כיצד כל רכיב חושב.

הערה: במידה שרכיב הוני מחושב על פי סכום או הפרש של סעיפי משנה במאזן הפיקוחי המאוחד, יש לשקף זאת במסגרת שלב 3 בטור ההפניות משלב 2.

מצורפת להלן דוגמה להצגת גישת שלושת השלבים.

דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים

להלן דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים המציגה את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי¹

שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי

בדוגמא, ההנחה היא שהמאזן הפיקוחי המאוחד של התאגיד הבנקאי זהה למאזן המאוחד כפי שהוצג בדוחות הכספיים שפורסמו. במקרה זה, על התאגיד הבנקאי לציין זאת ולעבור ישירות לשלב 2.

שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

במסגרת שלב 2, יש להציג את המאזן הפיקוחי המאוחד תוך הרחבתו על מנת להציג באילו סעיפים מאזניים נכללים רכיבי ההון הפיקוחי :

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		נכסים
	31.12.20X0		
			במיליוני שקלים חדשים
	24,000		מזומנים ופיקדונות בבנקים
	49,980		ניירות ערך*
14	1,000		*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	2,480		*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	46,500		*מזה: ניירות ערך אחרים
	1,000		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	500,000		אשראי לציבור
	(5,000)		הפרשה להפסדי אשראי*
20	(500)		*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(4,500)		*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	495,000		אשראי לציבור, נטו
	10,000		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	5,000		*מזה: מוניטין
7	5,000		*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	20,000		נכסים בגין מכשירים נגזרים
	66,200		נכסים אחרים*
	2,000		*מזה: נכסי מס נדחה**
9	1,000		**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי

¹ הדוגמא מבוססת על דוגמא שהוצגה על ידי המפקח על הבנקים בקנדה :

8	(1000)	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	2,000	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	1,200	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	63,000	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	666,180	סך כל הנכסים
התחייבויות והון		
	435,180	פיקדונות הציבור
	10,000	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	10,000	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
18a	9,000	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
18b	1,000	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	55,000	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	200	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	114,000	התחייבויות אחרות
13	200	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	614,180	סך כל ההתחייבויות
	51,100	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	45,600	*מזה: הון מניות רגילות**
1	20,000	**מזה: הון מניות רגילות
3	26,000	**מזה: עודפים
4	(500)	**מזה: הפסד כולל אחר מצטבר***
10	(150)	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
	(350)	***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	100	**מזה: קרנות הון
	4,500	*מזה: הון מניות בכורה
15a	4,000	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
15b	500	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	1,000	*מזה: מכשירים הוניים אחרים
16a	900	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
16b	100	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	900	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	500	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	50	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	50	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	300	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	52,000	סך כל ההון העצמי
	666,180	סך כל ההתחייבויות וההון

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

יש להציג את הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון ההפניות משלב 2 המבהירות כיצד חישב התאגיד הבנקאי את הרכב ההון הפיקוחי :

במיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0			
הפניות משלב 2	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1+2	20,100	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.	1
3	26,000	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.	2
4	(500)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.	3
	0	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים הכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	4
5	500	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)	5
	46,100	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	6
	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
		התאמות/ הפרשת רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי	7
6	5,000	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	8
7-8	4,000	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.	9
9	1,000	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences).	10
10	150-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.	11
	0	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.	12
	0	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.	13
11	200	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.	14

12-13	1,000	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	15
	0	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).	16
	0	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.	17
14	1,000	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	18
	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	19
	0	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	20
	0	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	21
	0	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי.	22
	0	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	23
	0	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	24
	0	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	25
	0	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	26
	0	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	26.א.
	0	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	26.ב.
	0	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	26.ג.
	0	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.	27
	12,050	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	28

29	הון עצמי רובד 1	34,050	
	הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.	4,900	
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	4,900	15a+16a
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	0	
33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	600	15b+16b
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.	50	17
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף	0	
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.	5,550	
	הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	0	
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	0	
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	0	
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	0	
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1	0	
42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	0	
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	-	

44	הון רובד 1 נוסף	5,550	
45	הון רובד 1	39,600	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.	9,000	18a
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	1,000	18b
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.	50	19
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	0	
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.	500	20
51	הון רובד 2 לפני ניכויים	10,550	
הון רובד 2: ניכויים			
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).	0	
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים.	0	
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	0	
56	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	0	
56א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	0	
56ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	0	
57	סך כל הניכויים בהון רובד 2.	-	
58	הון רובד 2.	10,550	
59	סך ההון.	50,150	

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים
עמ' 74 - 651	

נספח 3 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף

הסברים	מספר שורה
נכסים במאזן בהתאם לסעיף 15 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	1
ניכויים מהון רובד 1 כפי שנקבעו בסעיפים 9 ו-161 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" ואשר לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף. הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.	2
סיכום של שורות 1 ו-2.	3
עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לרבות חשיפות שנובעות מעסקאות כמתואר בסעיף 28 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף"), בניכוי בטחון משתנה במזומן שהתקבל, אך לרבות, כאשר רלוונטי, קיזוז הדדי בהתאם לסעיפים 21-19 ו-26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	4
סכומי תוספות בגין כל החשיפות לנגזרים בהתאם לסעיפים 21-19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	5
סכום ברוטו בגין בטחונות שניתנו בהתאם לסעיף 24 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	6
ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים בהתאם לסעיף 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.	7
חשיפות מסחריות פטורות שקשורות לרגל צד נגדי מרכזי בעסקאות בנגזרים שנובעות מעסקאות שסולקו על ידי לקוח בהתאם לסעיף 27 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". החשיפות מדווחות כסכומים שליליים.	8
סכום רעיוני אפקטיבי מתואם (לדוגמא : סכום נקוב אפקטיבי שמופחת על ידי שינוי שלילי כלשהו בשווי ההון) של נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	9
קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" וסכומי תוספות שנוכו בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 31 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הקיזוזים והתוספות מדווחים כסכומים שליליים.	10
סיכום של שורות 4 עד 10.	11
נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך ללא קיזוזים כלשהם מלבד החלפת התחייבות (novation) עם צדדים נגדיים מרכזיים כשירים כמפורט בהערת שוליים 19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". זאת, למעט ניירות ערך מסוימים שהתקבלו בהתאם לסעיף 33(i) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". סכומי הנכסים יותאמו בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית בהתאם לסעיף 34 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	12
סכומים שקיזוזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(ii) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". התשלומים מדווחים כסכומים שליליים.	13
חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(ii) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	14
סכומי חשיפות בגין עסקאות כסוכן כהגדרתן בסעיפים 35-37 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".	15

16	סיכום של שורות 12 עד 15.
17	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו, לפני התאמות כלשהן בגין מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
18	הפחתת סכומים ברוטו בגין חשיפות חוץ מאזניות כתוצאה מיישום מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
19	סיכום שורות 17 ו 18.
20	הון רובד 1 בהתאם לסעיף 10 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
21	סיכום של שורות 3, 11, 16 ו 19.
22	יחס המינוף בהתאם לסעיף 54 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים
עמ' 76 - 651	

נספח 4 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס כיסוי נזילות

סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)	הסברים	מספר שורה
28-68	סכום של כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה (HQLA), כמוגדר בהוראה, לפני הפעלת מגבלות כלשהן, למעט נכסים שלא עומדים בדרישות התפעוליות.	1
73-84, 89-92, 110	פיקדונות קמעונאיים ופיקדונות מעסקים קטנים הינם הסכום של פיקדונות יציבים, פיקדונות פחות יציבים ומקורות מימון אחרים מ: (1) יחידים (natural persons) ו/או עסקים קטנים (כהגדרתם בהוראה).	2
73-78, 89-91	פיקדונות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו בתאגיד בנקאי על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים, המוגדרים כ"יציבים" בהוראה	3
73-74, 79-81, 89-91	פיקדונות פחות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים, שלא מוגדרים כ"יציבים" בהוראה	4
93-111	מימון סיטונאי לא מובטח מוגדר כאותן התחייבויות ומחויבויות כלליות לא מובטחות מלקוחות שאינם יחידים ואינם עסקים קטנים.	5
93-106	פיקדונות תפעוליים כוללים פיקדונות מלקוחות של תאגיד בנקאי שיש להם תלות מהותית בתאגיד הבנקאי, כאשר הפיקדונות נדרשים לפעילות מסוימת (כלומר פעילויות סליקה, קסטודי או ניהול מזומנים). פיקדונות ברשות מוסדיות של בנקים קואופרטיבים כוללים פיקדונות של מוסדות חברים שהופקדו במוסד המרכזי או בספקי שירות מרכזיים ייחודיים.	6
107-109	פיקדונות לא תפעוליים הינם כל יתר הפיקדונות הסיטונאים הלא מובטחים האחרים, בין אם הם מבוטחים ובין אם הם לא מבוטחים.	7
110	חובות לא מובטחים כוללים אגרות חוב וכתבי התחייבות אחרים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי. זאת, ללא תלות בזהות המחזיק, אלא אם אגרת החוב נמכרה בלעדית בשוק קמעונאי ומוחזקת בחשבונות קמעונאיים.	8
112-115	מימון סיטונאי מובטח מוגדר ככל ההתחייבויות והמחויבויות הכלליות המובטחות	9
116-131	דרישות נוספות כוללות התחייבויות או מחויבויות חוץ מאזניות אחרות	10
116-123	תזרימים יוצאים שקשורים לחשיפות לגזרים ולדרישות ביטחון אחרות כוללים תזרים מזומנים חוזי צפוי בגין גזרים על בסיס נטו. תזרימים יוצאים אלה כוללים גם צורכי נזילות מוגדלים הקשורים ל: טריגרים של הורדת דירוג שמשבצים בעסקאות מימון, גזרים וחוזים אחרים; פוטנציאל לשינויים בהערכת שווי של בטחונות שהופקדו להבטחת גזרים ועסקאות אחרות; עודף של בטחונות לא מופרדים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי וניתנים לדרישה על פי חוזה בכל עת; בטחונות לעסקאות שנדרשים על פי חוזה, כאשר הצד הנגדי עדיין לא דרש שהביטחונות יופקדו; חוזים המאפשרים החלפת ביטחונות בנכסים שאינם נכסים נזילים באיכות גבוהה; ושינויים בהערכת שווי השוק של גזרים או עסקאות אחרות.	11

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17) דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים עמ' 77 - 651	
--	--

סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)	הסברים	מספר שורה
124-125	תזרימים יוצאים שקשורים לאובדן מימון של מוצרי חוב מובטחים כוללים אובדן מימון של : ניירות ערך מגובי נכסים, אגרות חוב מכוסות ומכשירי מימון מובנים אחרים ; וניירות מסחריים מגובי נכסים, אמצעי העברה (conduits) ; מכשירים להשקעה בניירות ערך ומכשירי מימון דומים.	12
126-131	קווי אשראי ונזילות כוללים משיכות ממסגרות אשראי ונזילות מחייבות. החלק הבלתי מנוצל למועד הדיווח של מכשירים אלה יחושב בניכוי כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה, אם הנכסים הנזילים באיכות גבוהה כבר הופקדו כבטחון להבטחת המסגרות או שקיימת מחויבות על פי חוזה להפקיד אותם כאשר הצד הנגדי יבצע את המשיכה.	13
141, 132-133	מחויבויות מימון חוזיות אחרות כוללות מחויבויות חוזיות להעמיד מימון תוך 30 ימים ותזרימי מזומנים יוצאים חוזיים אחרים שלא מטופלים במקום אחר בהוראה.	14
134-140	מחויבויות מימון מותנות אחרות, כהגדרתן בהוראה	15
	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים : סיכום של שורות 2-15	16
145-147	הלוואות מובטחות כוללות עסקאות מכר חוזר והסכמי שאילת ניירות ערך מובטחים במזומן העומדים לפירעון.	17
156-, 153-154 157	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן כוללים הלוואות מובטחות וגם לא מובטחות או תשלומים אחרים שנפרעים כסדרם ומועד פירעונם החוזי חל תוך 30 ימים מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים, לקוחות סיטונאים אחרים, פיקדונות תפעוליים ופיקדונות המוחזקים במוסד מרכזי של רשת של תאגידים בנקאיים שיתופיים.	18
158-160, 155	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים כוללים תזרימי מזומנים נכנסים מנגזרים ותזרימי מזומנים נכנסים חוזיים אחרים (כולל אשראי און קול).	19
	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים : סיכום של שורות 17-19	20
28-54	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2).	21
69, נספח 1 בהוראה	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו (לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים)	22
22	יחס כיסוי הנזילות (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2 ומגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים).	23

נספח 5 – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סיכון האשראי הכולל, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, חובות בעייתיים, חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני למעט נגזרים, חובות פגומים, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים הבאים:

1. הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית" – היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה – לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל. " (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – ה"למ"ס)).
2. סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של ה"למ"ס.
3. סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות פגומים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. הסכומים יוצגו לפני "ניכויים" כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים מותרים לניכוי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".
4. כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדירוג בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדירוג ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.
5. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים או ללווה או לקבוצת לוויים או למספר לוויים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינה מוצגת, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, יצויין ענף משנה זה בנפרד.
6. כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".
7. לווה העוסק במספר ענפי פעילות:
 - א. כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).
 - ב. כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".
 - ג. האמור לעיל יחול על כל הלוויים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.

8. הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בבטחון:
 - א. סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.
 - ב. אשראי לרכישת ניירות ערך יסווג לפי הסיווג הענפי של ענף הפעילות של החברה שניירות הערך שלה משמשות ביטחון בלעדי להלוואה.
 - ג. ניתן אשראי בביטחון מניות של תאגידים, שאינם נחשבים ציבור לעניין דיווח על ענפי משק (לדוגמא, אשראי לרכישת מניות בנקים), יסווגו היתרות בענף התואם את סיווג הלשכה בנדון (לענייננו, סעיף "שירותים פיננסיים").
 - ד. הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם ההלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה.
 - ה. לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 13 להלן.
9. ענף פעילות של שותפות - חבות לתאגיד בנקאי של שותפות תחשב כחבות של השותפות עצמה (ולא תצורף לחבויות השותפים).
10. חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
11. "חשבונות מקורבים" (ערב לחוב, שותף לעסקה, בן משפחה וכו') יצורפו לחשבון הלווה ויסווגו באותו ענף משק, רק כאשר הם נחשבים ללווה על פי סעיף 3 להוראת ניהול בנקאי 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".
12. פעילות לוויים בחו"ל:
 - א. פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".
 - ב. למרות האמור בסעיף א. לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.
 - ג. כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לוויים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.
13. השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים.
אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שביאור ניירות ערך בדוח הכספי.
14. אשראי לאנשים פרטיים:
 - א. הלוואות לדיור עליהן חלה הוראה מס' 451 (ניהול בנקאי תקין) בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור" וכן אשראי אחר ליחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ושאינם עוסקים כלל בפעילות עסקית.

ב. אין לכלול אשראי שאינו "הלוואות לדיור", גם אם ניתן לאנשים פרטיים במקרים המפורטים להלן:

- (1) אשראי בערבות עסק או בביטחון עסק;
 - (2) אשראי מעל 400 אלף ש"ח, אלא אם קיימות נסיבות מיוחדות המצביעות על כך שהאשראי הוא פרטי;
 - (3) נסיבות מיוחדות כאמור אינן כוללות אשראי, המיועד לרכישת ניירות ערך, השקעה בחברות, ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים או פעולות אחרות בעלות אופי עסקי. האמור לעיל יחול, בהתאמות המתחייבות, גם על אשראי לצורך השקעות פיננסיות אחרות כגון תכניות חסכון, קופות גמל וכו'.
 - (4) אשראי ללווה פרטי לצורך רכישת מניות או אופציות של חברה מסויימת יסווג לענף המשק אליו יש לסווג את החברה בה רכש את ניירות הערך אם בשל מהותיות האשראי למטרה זו ביחס ליתרת האשראי של אותו לווה, ענף הפעילות של החברה הוא ענף הפעילות העיקרי של הלווה.
15. אשראי לקבוצת רכישה:
- א. בהליך הבנייה ועד להשלמתו: סיכון אשראי (מאזני וחוץ מאזני) שהועמד לקבוצת רכישה, המיועדת לבנות עשר יחידות דיור ומעלה, יסווג כחבות תאגיד בענף הבינוי ונדל"ן - בינוי (קבוצת הרכישה תסווג כ"תאגיד", גם אם לא התאגדה באופן רשמי).
- ב. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים: בהיעדר נסיבות חריגות, יסווג האשראי לחברי הקבוצה כ"אשראי לדיור".

16. הגדרות:

- "תנועות התיישבות" קבוצות וקיבוצים, מושבים, ארגוני קניות אזוריים וארציים, קרנות מימון ארציות, מפעלים אזוריים השייכים לארגוני הקניות, חברות שיווק ארציות, תאגידים בשליטת גופים אלו וכד'.
- "הלוואות ללא זכות חזרה" (NON RECOURSE)
- עסקת אשראי בתנאי Nonrecourse הינה עסקת אשראי בה למלווה אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כערובה בחוזה או רכוש ספציפי אחר.
- "בנקים בישראל" למעט בנק ישראל.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)

עמ' 81 - 651

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X0										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴						דירוג ביצוע				
יתרת הפרשה להפסדי	מחיקות חשבונאיות	הוצאות בגין הפסדי	פגום	בעיית ⁶	חובות ²	סך הכל ⁷	בעיית ⁶	אשראי ⁵	סך הכל	פעילות לווים בישראל
אשראי	נטו	אשראי								ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

- 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה
- 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- 3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- 4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- 5 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- 6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 7 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסוג בסעיף זה]

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)

עמ' 82 - 651

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴						דירוג ביצוע				
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	חשבונאות	להפסדי	סך הכל ⁶	בעייתי ⁵	אשראי ⁵	סך הכל	פעילות לווים בישראל
אשראי	נטו	אשראי	פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	מזה: [*]	אשראי ⁵	אשראי ⁵	סך הכל	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

- 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה
- 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- 3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- 4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- 5 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- 6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 7 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסוג בסעיף זה]

נספח 6 – חשיפות אשראי לפי יתרת תקופה לפירעון

תאגיד בנקאי יציג תזרימי מזומנים עתידיים צפויים לפי יתרת התקופות לפירעון בגין סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט סיכון אשראי חוץ מאזני שנובע ממכשירים נגזרים) בהתאם לכללים שנקבעו בביאור 33 לדוח כספי שנתי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות לפירעון. נכסים בגין מכשירים נגזרים ימוינו לתקופות לפירעון בהתאם לכללים שנקבעו בביאור 28 בדבר פעילות במכשירים נגזרים.

חשיפות אשראי לפי תקופה לפירעון

ליום 31 בדצמבר 20X0					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ חשיפת אשראי	
מיליוני ₪					
0	0	0	0	0	חשיפת אשראי מאזנית:
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	0	0	בנקים וממשלות
0	0	0	0	0	סה"כ חשיפת אשראי מאזנית
0	0	0	0	0	מזה: אגרות חוב
0	0	0	0	0	סה"כ חשיפת אשראי חוץ מאזנית

חשיפות אשראי לפי תקופה לפירעון

ליום 31 בדצמבר 20X-1					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ חשיפת אשראי	
מיליוני ₪					
0	0	0	0	0	חשיפת אשראי מאזנית:
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	0	0	בנקים וממשלות
0	0	0	0	0	סה"כ חשיפת אשראי מאזנית
0	0	0	0	0	מזה: אגרות חוב
0	0	0	0	0	סה"כ חשיפת אשראי חוץ מאזנית

נספח 7 – חשיפות למדינות זרות

תאגיד בנקאי ידווח על סכומי חשיפותיו למדינות זרות לפי מתכונת הדיווח המצורפת, בהתאם לאמור להלן:

1. תאגיד בנקאי אשר עורך דוחות כספיים מאוחדים, יישם את האמור להלן ביחס לנתונים על בסיס מאוחד בלבד.
2. יש לדווח בנפרד לגבי כל מדינה זרה אשר סכום החשיפה המאזנית בגינה עולה על 1% מסך הנכסים של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד, או על 20% מסך ההון (לעניין זה "הון" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מידדה והלימות ההון-רכיבי ההון"), לפי הנמוך.
3. לגבי מדינות שסכום החשיפה המאזנית בגינן נע בין 0.75%-ל-1% מסך הנכסים, או בין 15%-ל-20% מסך ההון, לפי הנמוך, יש לתת גילוי לשמות המדינות ולסכום החשיפות המצרפי בגינן.
4. ייתן מידע איכותי בהתייחס לנושא הנדון שיבהיר את הנתונים המוצגים ובו תיכלל התייחסות, בין היתר, להגדרת סיכון המדינה ולאופן שבו נקבע סיווגן של החשיפות למדינה ולסקטור (ממשלות, בנקים ואחרים).
5. לגבי "ארצות פחות מפותחות" (LDC) (כהגדרתן בנספח ג' להוראה 315 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים") יש לתת גילוי לסכום החשיפות המצרפי בגינן.
6. בלוח זה ידווחו חשיפות של התאגיד הבנקאי, שעל בסיס סיכון סופי (Ultimate risk), הן חשיפות למדינות זרות. החשיפות יסווגו למדינות הזרות ולסקטורים על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד, או מכשיר כלשהו שמספק סוג כלשהו של חיזוקי האשראי המתוארים בסעיף 10 להלן. כאשר לא קיים חיזוק האשראי מהסוגים האמורים, הצד הנושא בסיכון הסופי הוא הישות שהנפיקה את נייר הערך או נשאה בהתחייבות בדרך אחרת.
- אם חשיפה מסוימת מובטחת במלואה על ידי מספר חיזוקי אשראי שונים, הסיכון הסופי יסווג למדינות הזרות ולסקטורים בהתאם למדינת התושבות של הצד הנושא בסיכון הסופי בעל דירוג האשראי הגבוה ביותר.
- מובהר כי, ככלל, חוב של תושב ישראל לא ייכלל בלוח זה. עם זאת, יתכן שחוב של תושב ישראל ייכלל בלוח זה, במקרים בהם קיים לגבי החוב של תושב ישראל חיזוק אשראי, מהסוג המתואר בסעיף 10 להלן, שניתן על ידי תושב מדינה זרה.
7. בלוח זה יוצגו חשיפות מאזניות וחשיפות חוץ מאזנית, כמפורט להלן:
 - א. היתרה המאזנית של חוב תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות החוקית (legal residence) של החייב הנושא בסיכון הסופי ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך; לעניין זה, חוב – פיקדונות בבנקים (ראה בהקשר זה התייחסות בסעיף 10.א.2) להלן), ניירות ערך שנשאלו או נרכשו בכפוף להסכמי מכר חוזר, אגרות חוב, הלוואות, נכסים בגין מכשירים נגזרים (כולל יתרת שווי הוגן חיובי של נגזרי אשראי), וכל היתרות הכספיות האחרות;
 - ב. היתרה המאזנית של השקעה במניות תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות של המנפיק ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך;

- ג. סיכון אשראי חוץ מאזני יוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעסקה, שתחושב כמפורט בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "מגבלות על חבות של לוואי ושל קבוצת לוואים", ויוצג בסקטור אליו משויך הצד הנגדי לעסקה.
8. סכום חשיפה מאזנית למדינה זרה מורכב מהחשיפות הבאות: (1) "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border Claims) (2) "חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים" (Foreign-office claims on local residents), כמפורט להלן:
- א. "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border claims) -
- סך החשיפות המאזניות של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות מחוץ לישראל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.
- לעניין זה מובהר כי:
- (1) חשיפה לחברה כלולה במדינה זרה תחשב לחשיפה מאזנית מעבר לגבול. חשיפה לסניפי חו"ל או לחברות בנות בחו"ל אשר מתאחדות בדוחותיו הכספיים של התאגיד הבנקאי לא יכללו בחשיפה מאזנית מעבר לגבול.
- (2) סך החשיפה כאמור תחושב בגין יתרות מאזניות מבלי להתחשב בסוג המטבע בו נקובים רכיבי החשיפה. בחישוב סכום "חשיפה מעבר לגבול" ובמיונו בין סקטורים (ממשלה, בנקים ואחרים) יש להביא בחשבון את חיזוקי האשראי המפורטים בסעיף 10 להלן.
- (3) חשיפה מאזנית מעבר לגבול תדווח תוך הפרדה בין "לפרעון עד שנה" לבין "לפרעון מעל שנה".
- (4) השקעות במניות עם שוק פעיל (Marketable equity investment) למסחר או זמינות למכירה, יסווגו בקבוצה "לפרעון עד שנה".
- (5) אג"ח שמוחזק בתיק למסחר ידווח בקבוצה "לפרעון עד שנה", בעוד שאג"ח אחר ידווח בהתאם לתקופת הפרעון החוזית.
- ב. חשיפות מאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים (Foreign-office claims on local residents) -
- סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות במדינה זרה לתושבי אותה מדינה, בניכוי ההתחייבויות של שלוחות התאגיד הבנקאי באותה מדינה המבטאים התחייבויות של כל שלוחה, ובלבד, שבגין אותן התחייבויות לא קיימת ערבות לתשלומן על ידי צד ג' שמחוץ לאותה מדינה זרה. הניכוי יבוצע עד לסכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה לפני הניכוי.
- יחד עם זאת, סכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה, הנערבים על ידי תושבי מדינות זרות אחרות (לרבות באמצעות נגזר אשראי), או המבטחים בביטחון הממוקם במדינה זרה אחרת, כמפורט בסעיף 10 להלן, ידווח כ"חשיפה מעבר לגבול".
9. סקטורים -
- ינתן גילוי נפרד לגבי "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" בהתאם לסקטורים הבאים:

א. ממשלות – לרבות בנקים מרכזיים (כולל מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר מתפקדים כבנק מרכזי) וארגונים בינלאומיים (דוגמת קרן המטבע הבינלאומית). מובהר כי מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר אינם מתפקדים כבנק מרכזי אשר לא נכלל בסקטור "ממשלות" כאמור, ידווח בסקטור "בנקים".

ב. בנקים

ג. אחרים

10. חיזוקי אשראי –

א. ערבויות

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בערבות אשר ניתנה ע"י ערב צד ג' שהוא תושב של מדינה השונה ממדינת התושבות של החייב, כסכום חשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב, ולסקטור המתאים לערב, ולא לחייב; לעניין זה:

(1) "ערבויות" הן התקשרויות פורמאליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.

(2) יראו במשרד הראשי של תאגיד בנקאי כערב לסכום החשיפה של כל אחד מסניפי התאגיד הבנקאי (להבדיל מחברות בנות של התאגיד הבנקאי) גם אם לא קיים הסכם מחייב משפטי (legally binding agreement), ולכן חשיפה לסניפי התאגיד הבנקאי תסווג לסקטור "בנקים" במדינה של המשרד הראשי של אותו תאגיד בנקאי.

(3) ערבויות לא יכללו:

א) מסמכים אשר אינם יוצרים מחויבויות משפטיות (legal obligations) כגון מכתבי נוחות או מכתבי כוונות (comfort letters, letters of awareness or intent).

ב) ערבויות אשר לא מכסות "סיכון העברה" (Transfer Risk).

ג) ערבויות שניתנות ע"י התאגיד הבנקאי המדווח, המשרד הראשי שלו, או חברות מאוחדות שלו.

ב. ביטחונות

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בביטחון אשר מוחזק על ידי התאגיד הבנקאי מחוץ למדינת התושבות של החייב תוך הצגתו בסקטור המתאים, לעניין זה:

(1) "ביטחון" משמעו ביטחון מוחשי ונזיל אשר מוחזק וניתן למימוש (readily realizable) מחוץ למדינת התושבות של החייב.

(2) בטחונות יכולים לכלול השקעה במכשירי חוב בדירוג השקעה (investment grade debt instruments) ומניות הנסחרות באופן סדיר (regularly traded shares of)

(stocks). מובהר כי נדל"ן ויתרות חייבים (Accounts receivable) אינם מהווים ביטחון מוחשי ונזיל.

3) מדינת התושבות של הצד ה"ערב" ("Guaranteeing" Party) והסקטור אליו הוא משתייך הם המדינה והסקטור של המוסד בו הביטחון מוחזק, למעט ניירות ערך, לגביהם מדינת התושבות והסקטור הם מדינת התושבות והסקטור של מנפיק נייר הערך.

4) במידה והביטחונות מורכבים מסל של מטבעות ניתנים להמרה או השקעות בניירות ערך בדירוג השקעה (investment grade securities) של מדינות שונות, החשיפה תדווח בשורת "אחרים", תוך ייחוס לאזור הגיאוגרפי שמשקף בצורה הקרובה ביותר את הרכב הסל (לדוגמה: "אחר- אמריקה הלטינית").

ג. חוזי ביטוח

יש להציג את סכום החשיפה המכוסה באמצעות חוזי ביטוח אשר מבטיחים תשלום של חוב במקרה של כשל של חייב או במקרה שאין יכולת המרת מטבע (non convertibility) בסקטור "אחרים", בהתאם למדינת התושבות של היישות שסיפקה את הביטוח. מובהר כי חוזי ביטוח ספציפיים המוגבלים למטרות מסוימות, כדוגמת חוזי ביטוח עבור "סיכונים פוליטיים" לא ישמשו כבסיס לסיווג כאמור.

ד. השתתפויות בסיכון

יש לראות בסכום החשיפה בגין הלוואות וקיבולים (acceptances), כאשר התאגיד הבנקאי מוכר השתתפות בסיכון, כסכום המכוסה בערבויות אשר ניתנו ע"י רוכש ההשתתפות בסיכון, בגובה סכום ההשתתפות בסיכון שנמכרה כאמור.

ה. נגזרי אשראי

נגזרי אשראי יטופלו כערבויות (guarantees) לצורך לוח זה, בתנאי שהתאגיד הבנקאי רואה בהסכם האמור מעביר סיכון אפקטיבי (Effective Risk Transfer) בהתבסס על קריטריונים פנימיים שלו ובתנאי שהחווה כולל תנאים להעברת סיכון העברה לצד הנגדי. קריטריונים פנימיים כאמור של התאגיד הבנקאי צריכים לכלול, לכל הפחות, הוראות שמבטיחות שהתנאים של נגזרי אשראי מספקים ערבות אפקטיבית, אפילו במקרה של שוני במועדי הפרעון (maturity mismatch), אוסרות על קיום סעיפים (clauses) אשר מקטינים את האפקטיביות של הערבות במקרה של כשל אשראי, ארועי כשל האשראי אליהם מתייחס הנגזר הם אפקטיביים (contain effectual events of default) ומתייחסים לאותה יישות משפטית של החייב. חשיפה מאזנית שלגביה קיים נגזרי אשראי המהווה מעביר סיכון אפקטיבי תסווג לסקטור ולמדינת התושבות של היישות שמספקת את ההגנה. במתכונת הדיווח:

1) תאגיד בנקאי המוטב בנגזר אשראי, יציג את סכום החשיפה (לפי הסכום הנקוב של הנגזר) המתייחס כחשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב המקורי, ולסקטור המתאים לאותו ערב, ולא לחייב.

(2) תאגיד בנקאי הערב בנגזר אשראי, יציג את העסקה כחשיפה חוץ מאזנית, לפי סכומן הנקוב של הנגזר.

(3) חשיפות מאזניות שנוצרות כתוצאה מהשווי ההוגן החיובי של נגזרי אשראי (הן לגבי תאגיד בנקאי שמוטב בנגזר אשראי והן לגבי תאגיד בנקאי שערב בנגזר האשראי), ידווחו בהתאם למדינת התושבות של הצד הנגדי לנגזר האשראי, בדומה לחשיפות מאזניות העולות מהשווי ההוגן מחוזים נגזרים אחרים.

11. טיפול בחייבים שאינם ניתנים לשיוך למדינה מסוימת

א. אזור גיאוגרפי (geographic regions) - כאשר לא ניתן לזהות באופן ברור (readily identified) את מדינת התושבות, אך ניתן לשייך את החשיפה לאזור גיאוגרפי מסוים (לדוגמה, בהתייחס לקרנות השקעה גלובליות או לביטחון המורכב מסל ניירות ערך ממדינות שונות), ניתן לסווג את החשיפה לאזור הגיאוגרפי הרלבנטי (כגון אירופה, אמריקה הלטינית וכו') ולא למדינה מסוימת. במקרה כזה יש להבהיר בגוף המידע כי החשיפה אזורית ואינה ניתנת לשיוך למדינה מסוימת.

ב. חשיפה לארגונים בינלאומיים ואזוריים - ידווחו כחשיפה באחד מהאזורים שלהלן (1) "בינלאומית" (2) "מערב אירופה" (3) "מזרח אירופה" (4) "אמריקה הלטינית" (5) "אסיה" (6) "אפריקה" (7) "המזרח התיכון".

חשיפה בינלאומית כוללת את מרבית הארגונים בעלי מאפיינים גלובליים, כגון קרן המטבע הבינלאומי והבנק העולמי. למרות האמור לעיל, חשיפה לבנק הבינלאומי להסדרים (Bank for International Settlements) ולבנק המרכזי האירופאי (European Central Bank) תסווג כ"אירופה אחרת" ולא כחשיפה "בינלאומית" או "אזורית".

12. חשיפה למדינות עם בעיות נזילות - במקרים בהם התנאים הנוכחיים במדינה זרה גורמים לבעיות נזילות אשר צפוי שיהיו בעלי השפעה מהותית בהתייחס ליכולת הפרעון שלהם לפרוע את תשלומי קרן או ריבית במועד, יש לכלול גילוי לגבי:

- א. תיאור האופי וההשפעה של ההתפתחויות הללו.
- ב. ניתוח של השינויים בסכום החשיפה לכל מדינה זרה כזאת (אשר מדווחת בנפרד לפי האמור בסעיף 2 לעיל), לגבי התקופה האחרונה המדווחת, במתכונת המפורטת בדבר "מידע בדבר מדינות זרות עם בעיות נזילות".
- ג. כאשר חלק מהותי מסכום החשיפה למדינה עם בעיות נזילות כאמור לעיל, עבר ארגון מחדש במהלך או לאחר השנה האחרונה המדווחת, או אם חלק מהותי מסכום החשיפה כפוף להסכם ארגון מחדש (או שווה ערך לו) אשר סוכם בעיקרו בין החייב לבין התאגיד הבנקאי (או לוועדה שאורגנה ע"י הבנקים המלווים (creditor banks) במטרה לשאת ולתת בדבר עיקרי הסכם כאמור או שווה ערך אליו), יש לכלול גילוי נפרד ביחס לכל מדינה כדלהלן:

(1) מידע בדבר תנאי ההחזר וסכומי החשיפה לפני ביצוע ארגון מחדש ואחרי ביצוע ארגון מחדש, שיכלול, לכל הפחות:

(א) סכומים שאורגנו מחדש (או כפופים לארגון מחדש)

(ב) התקופה הממוצעת המשוקללת לפירעון (כולל תקופות חסד כלשהן) :

א. לפני הארגון מחדש

ב. אחרי הארגון מחדש

(ג) שיעור הריבית הממוצע המשוקלל :

א. לפני הארגון מחדש

ב. אחרי הארגון מחדש

(2) תיאור של ההתקשרויות (למשל סעיפים לגבי הלוואות חדשות (**new money**

provisions), הסכמים לחידוש הלוואות או להשארת פקדונות, חידוש תשלומי קרן או

ריבית בתוך המדינה) אשר נוצרו או צפוי שיווצרו בקשר לארגון מחדש.

(3) סכום החשיפות, בנפרד עבור כל מדינה, אשר הוצא או צפוי שיצא ממעמד של חוב

פגום שאינו צובר כתוצאה מהארגון מחדש.

נספח 7 - חשיפות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך מיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ²		חשיפה מאזנית ^{3,2}		חשיפה מאזנית ²									
				חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			סך כל החשיפה המאזנית			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			המדינה
				(4) - (5) = (6)	(5)	(4)	(1)	(2)	(3)	(1)	(2)	(3)	
(13)	(12)	(11) מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	(10) סך חשיפה חוץ מאזנית	(9) חובות פגומים	(8) סיכון אשראי מאזני בעייתי	(7)=(6)+(3)+(2)+(1)	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לממשלות ⁴	לבנקים	לאחרים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	א'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ב'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ג'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ד'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל החשיפות למדינות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך החשיפות למדינות LDC
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום כולל את נתוני מדינה X, כמפורט בטבלה לעיל;

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

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

² סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

⁴ ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים
עמ' 91 - 651	

חלק ב' -מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך
 [יש לפרט את שמות המדינות]

סכום החשיפות המאזניות המצרפי למדינות זרות על בסיס מאוחד שפורטו בחלק זה : הינו בסך X מ' ש"ח ליום 31.12.20X0 (ליום 31.12.20X-1 X מ' ש"ח)

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לשנת 20X0 ולשנת 20X-1

יתרות מאזניות				א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות
סה"כ	מדינה ג'	מדינה ב'	מדינה א'	
0	0	0	0	סכום החשיפה בתחילת שנה
0	0	0	0	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
				שינויים ביתר בחשיפות :
0	0	0	0	חשיפות שהתווספו
0	0	0	0	הכנסת ריבית שנצברה
0	0	0	0	סכומים שנגבו
0	0	0	0	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0	0	0	0	סכום חשיפה בסוף שנה

ב. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

[יכלל המידע הנדרש לפי סעיף 12.ג לנספח 7]

נספח 8 – סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל)

הגדרות:

“אנשים פרטיים” – כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים

ליום 31 דצמבר 20X0

ללא הלוואות לדיור

הלוואות לדיור ללקוחות התאגיד הבנקאיים***		סיכון אשראי מאזני					
		תיק נכסים פיננסיים**		תיק נכסים פיננסיים**		סך הכל סיכון	
		הנמוך מ 50 אלפי ש"ח		הגבוה מ 50 אלפי ש"ח		אשראי מאזני	
		מספר	יתרה	מספר	יתרה	מספר	יתרה
		חשבונות	מיליוני ש"ח	חשבונות	מיליוני ש"ח	חשבונות	מיליוני ש"ח
גובה ההכנסה לחשבון*		יחידות	מיליוני ש"ח	יחידות	מיליוני ש"ח	יחידות	מיליוני ש"ח
ללא הכנסה קבועה לחשבון		0	0	0	0	0	0
נמוכה מ 10 אלפי ש"ח		0	0	0	0	0	0
הגבוהה מ 10 אלפי ש"ח ונמוכה מ 20 אלפי ש"ח		0	0	0	0	0	0
גבוהה מ 20 אלפי ש"ח		0	0	0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם בערבות התאגיד הבנקאיים***						0	0
סך הכל אנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) – פעילות בישראל						0	0

* כל הכנסה קבועה לחשבון, כגון משכורת נטו, הכנסה משכ"ד וקצבאות קבועות.

** תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

*** לרבות חברות הבת הבנקאיות בקבוצה

הערה: תאגיד בנקאי, היכול לשייך את כל החשבונות של הלווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון ויצוין עובדה זו.

נספח 9

סיכון ריבית – מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית

1. בלוח זה יוצג השווי ההוגן למועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים, המכשירים הפיננסיים החוץ מאזניים, סכומים אחרים לקבל ולשלם למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת ההתחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו למועד הדיווח לפי תקופות, כמפורט להלן. בנוסף ינתן גילוי לשיעור תשואה פנימי ולמשך חיים ממוצע אפקטיבי של פריטים אלה כמפורט בלוח.
2. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בדוח הנפרד רק את הלוח הנדרש לפי המתכונת התמציתית המצורפת להלן, אם בשולי הלוח הנ"ל יצויין כי פירוט נוסף לפי סעיפי המאזן השונים, הכלול במתכונת המורחבת המצורפת להלן, ימסר לכל מבקש.

3. הגדרות –

"מכשיר פיננסי מורכב" – מכשיר חוב, אשר משוברים בו רכיבים נגזרים שלא הופרדו ממנו בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, ואשר התאגיד הבנקאי לא יכול לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של המכשיר הפיננסי באמצעות גילוי מידע על התקופות החוזיות לפירעון תזרימי מזומנים בגין המכשיר, או על התקופות שנותרו עד למועד חידוש הריבית. דוגמאות למכשירים כאלה עשויות לכלול מכשירי חוב הנושאים ריבית משתנה הפוכה (Inverse Floating-Rate Notes), מכשירי חוב ששיעור הריבית שלהם נקבע לפי ההפרש בין שני מדדי ריבית שונים (Dual-index floating notes), מכשירי חוב שבהתאם לנוסחה שנקבעה מראש הקרן שלהם נפרעת בהתבסס על שינויים בריבית הליבור (Indexed Amortizing Note), או מכשירי חוב מסוימים הכוללים אופציות לפירעון מוקדם, אופציות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או אופציות לשינוי בסיסי הצמדה (כגון מכשירי חוב צמודים למדד עם רצפה שקלית לא צמודה).

"משך חיים ממוצע אפקטיבי" (Effective Duration) של מכשיר פיננסי מהווה קירוב לשינוי באחוזים במחיר של מכשיר פיננסי כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.

לעניין זה מובהר כי :

- א. משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי יחושב כמפורט להלן :
 - 1 קבע את השווי ההוגן למועד הדיווח של המכשיר הפיננסי.
 - 2 אמוד שווי הוגן חזוי של המכשיר הפיננסי בהנחה שחל גידול מזערי בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.
 - 3 השינוי היחסי באחוזים בין (א) השווי ההוגן למועד הדיווח לבין (ב) השווי ההוגן החזוי, מייצג את משך החיים הממוצע האפקטיבי של המכשיר הפיננסי.
- גידול של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי יחשב לגידול מזערי.
- ב. תאגיד בנקאי רשאי לחשב את משך החיים הממוצע האפקטיבי של מכשיר פיננסי לפי השינוי הממוצע (בערך מוחלט) באחוזים במחיר של המכשיר הפיננסי כתוצאה מגידול של 0.1% וכתוצאה מקיטון של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, אם שיטת החישוב תיושם בעקביות, וינתן לה גילוי.

ג. במכשירים פיננסיים מסוימים, כגון מכשירים פיננסיים שנושאים ריבית קבועה ולא כוללים אופציות משובצות (לרבות אופציות משובצות שלא נדרש להפרידן בהתאם להוראות חלק א'1), ניתן להשתמש במשך חיים ממוצע מתוקנן של מכשיר פיננסי כקירוב סביר למשך חיים ממוצע אפקטיבי שלו.

"משך חיים ממוצע מתוקנן" (Modified Duration) של מכשיר פיננסי מחושב על ידי חלוקת משך החיים הממוצע של המכשיר הפיננסי באחד ועוד שיעור התשואה הפנימי ($1+IRR$) של המכשיר הפיננסי.

"משך חיים ממוצע" (Macaulay Duration) של מכשיר פיננסי שווה לסיכום הערכים הנוכחיים של תזרימי המזומנים של המכשיר הפיננסי, כשהם מהוונים לפי שיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, משוקללים במשך הזמן שצפוי לחלוף עד שתזרימי מזומנים אלו יתקבלו או ישולמו, ומחולקים בשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. מובהר כי:

ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת נכסים פיננסיים (או התחייבויות פיננסיות) שווה לסיכום סכומי השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה, כשהם משוקללים במשך החיים הממוצע האפקטיבי של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות), ומחולקים בסכום השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה.

ה. להדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן ראה נספח י"ג להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי.

"שיעור תשואה פנימי" (IRR) הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34א בדוח הכספי.

תיק למסחר, תיק בנקאי – כהגדרתם בהוראות ניהל בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית". לצורך פיצול הפעילות בין התיק הבנקאי לתיק למסחר, יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים.

4. **מיון לבסיסי הצמדה** - המיון לבסיסי הצמדה של נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים למועד הדיווח יעשה בעקביות לכללים שנקבעו בביאור מס' 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

5. **מיון לתקופות** - המיון לתקופות של נתוני השווי ההוגן של כל מכשיר פיננסי יעשה בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי, המבוסס על הנחות שהמשתתפים בשוק היו משתמשים בהם לצורך קביעת השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, כדלקמן:

א. במקרים בהם האומדן לשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שיטות הערכה, המיון לתקופות של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי יבוסס על אותן הנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי בחישוב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי לצורך ביאור 34א בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)". הנחות אלו כוללות ריביות היוון, סכום תזרימי המזומנים שצפוי להתקבל בכל תקופה עתידית בגין המכשיר

הפיננסי, כולל הנחות לגבי שיעורי ריבית, אי קיום תנאי עיקרי בהסכם האשראי, פירעון מוקדם ותנודתיות.

למרות האמור בסעיף זה, השווי ההוגן והמיון לתקופות של פיקדונות לפי דרישה יחושבו לפי ההנחות לגבי תקופות לפירעון המשמשות את הבנק לצורך ניהול סיכונים ריבית.

ב. במקרים בהם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שווי שוק, המיון לתקופות של השווי ההוגן יתבסס על שיעורי הריבית המנכים את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל שווי השוק שלו.

6. מכשירים פיננסיים מורכבים –

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים ייוחס לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר פיננסי מורכב. תאגיד בנקאי ייתן גילוי נפרד, בכל מגזר הצמדה, לשווי ההוגן ולמשך החיים הממוצע האפקטיבי של נכסים פיננסיים מורכבים ושל התחייבויות פיננסיות מורכבות, ויתאר את הסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים המורכבים שלו.

ב. כאשר השווי ההוגן של נכסים פיננסיים מורכבים, או של התחייבויות פיננסיות מורכבות, במגזר הצמדה עולה על 1% מסה"כ שווי הוגן של הנכסים הפיננסיים, של סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושל נכסים פיננסיים מורכבים, ייתן גילוי נוסף, כמפורט בלוח, לגבי שווי הוגן, משך חיים ממוצע אפקטיבי והשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים המורכבים במגזר הצמדה, לפי סוגים עיקריים של מכשירים פיננסיים מורכבים. במסגרת זו יתוארו התנאים העיקריים של כל סוג עיקרי של מכשיר פיננסי מורכב.

7. מכשירים פיננסיים הנושאים ריבית משתנה :

א. החלק מהשווי ההוגן של מכשיר פיננסי הנושא ריבית משתנה, המשקף את הערך הנוכחי של ההפרש בין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע במכשיר הפיננסי לבין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע בעסקאות דומות שבוצעו במועד הדיווח, ימוין לתקופות לפי התקופות החוזיות שנותרו עד לפירעון של המכשיר הפיננסי.

ב. החלק הנותר של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי ימוין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.

ג. האמור בסעיף קטן זה חל גם אם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי הנושא ריבית משתנה נקבע לפי שווי שוק.

8. גילוי על ההשפעות של גורמים אחרים על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

א. הנחות לגבי מועדי פרעון - אם לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי נכללו: (א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או- (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על השווי ההוגן ועל משך החיים הממוצע האפקטיבי של סך הנכסים (אם

המכשיר הפיננסי הוא נכס) או של סך ההתחייבויות (אם המכשיר הפיננסי הוא התחייבות) במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן ועל משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצויין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51א.ב.(7).

ב. יינתן גילוי על ההשפעות המפורטות להלן על החשיפה לשינויים בשיעורי בריבית, כלומר על הפער שבין תזרימי המזומנים הצפויים מ"מנכסים פיננסיים וסכומים אחרים לקבל" לבין תזרימי המזומנים הצפויים מ"התחייבויות פיננסיות וסכומים אחרים לשלם" לפי העניין, כמפורט להלן:

1. השפעת התחייבות לזכויות עובדים.
2. השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה, לעומת ההנחה ששימשה לחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות.
3. השפעת הנחה לגבי פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור ששימשה לחישוב השווי ההוגן של הלוואות לדיור – לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור.
4. הנחות התנהגותיות אחרות שעשויה להיות להן השפעה מהותית על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – לדוגמא, הנחה לגבי פירעונות מוקדמים של ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) ששימשה לחישוב השווי ההוגן של ה-MBS לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים; הנחה לגבי ניצול תחנות יציאה בפיקדונות הציבור ששימשה בחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות לעומת הנחה של ניצול מלא של תחנת היציאה הראשונה.
9. **מכשירים לא פיננסיים** - אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 51ב, שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה או לפריטים לא כספיים, לפי העניין. אם סכומים כאמור סווגו למגזרי הצמדה, ינתן גילוי למשך החיים הממוצע האפקטיבי של סכומים כאמור במגזר ההצמדה הרלבנטי.
10. **מכשירים פיננסיים ללא מועד פרעון** - שווי הוגן של מניות ושל מכשירים פיננסיים אחרים לגביהם לא נקבעו מועדי פרעון חוזיים לגבי תזרימי מזומנים או מועדי חידוש ריבית, ולהנהלה אין אומדן סביר של מועד הפרעון, יכלל בטור "ללא תקופת פרעון", ולא יכלל בחישוב שיעור תשואה פנימי ומשך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים. כאשר הסכום מהותי יינתן מידע נוסף בהערה ללוח.
11. **מכשירים נגזרים** - במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים על הנכסים ועל ההתחייבויות בכל מגזר הצמדה, יוצג הערך הנוכחי לפי ריביות שוק של סכומים לקבל ולשלם בגין המכשיר הפיננסי הנגזר, לפי תקופות, בכדי לשקף את השפעתו של המכשיר הפיננסי הנגזר על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה. הנתונים יוצגו תוך הבחנה בין השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם אופציות לבין השפעת אופציות. בנוסף יוצג משך חיים ממוצע אפקטיבי, בהתאם למפורט בלוח.

- א. בגין מכשיר פיננסי נגזר שאינו אופציה יוצגו הסכומים לקבל ולשלם לפי התקופות של כל רגל של המכשיר הפיננסי הנגזר, כשהם מהווים בשיעורי הריבית ששימשו לחישוב השווי ההוגן (מחירי שוק) של המכשיר הפיננסי הנגזר.
- ב. בגין מכשיר פיננסי נגזר שהוא אופציה יוצגו הסכומים בכל מגזר הצמדה במונחי נכס בסיס לפי התקופות של כל רגל של האופציה.
- לצורך חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי של רגל במונחי נכס בסיס במגזר הצמדה, יש לחלק את (1) השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר ההצמדה) כתוצאה מגידול מזערי בשיעור הריבית הרלבנטי במגזר ההצמדה ב- (2) סכום שמוצג במגזר ההצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס.
- ג. המיון לתקופות, וההצגה של משך חיים ממוצע אפקטיבי, של סכומים לקבל ושל סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים יעשה בעקביות לכללים שנקבעו לגבי מכשירים פיננסיים שאינם נגזרים. לדוגמא:
1. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית קבועה ימויין לתקופות לפי מועדי הפירעון של תזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל.
 2. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית משתנה ימויין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.
- ד. מכשירים מעורבים – לגבי מכשירים אלה החוזה המארח והמכשיר הנגזר המשובץ יטופלו בנפרד, כאילו היו מכשירים העומדים בפני עצמם. סכומים בגין המכשיר הפיננסי הנגזר המשובץ יוצגו במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות), או במסגרת השפעת אופציות, לפי העניין. לעניין סעיף קטן זה מכשיר מעורב הינו מכשיר בו משובץ מכשיר נגזר אותו יש להפריד בהתאם להוראות חלק א' – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
- ה. לעניין סעיף זה מובהר כי היתרה המאזנית של מכשירים פיננסיים נגזרים תיכלל בערך הנוכחי של סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים אלו.
12. ביישום סעיף 11 לעיל, מובהר כי:
- א. כאשר הסילוק של מכשיר פיננסי נגזר תלוי במספר בסיסים (למשל מכשיר נגזר אשר הסילוק שלו תלוי גם במדד מניות וגם בשער חליפין של מטבע חוץ מול השקל, כגון אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בדולר ארה"ב, תמורת תוספת מימוש שקלית), והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר (בדוגמה ניתן להתייחס אל האופציה כאל אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בשקלים, אם התאגיד הבנקאי סבור כי אלה הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר).
 - ב. בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:
 1. התאגיד הבנקאי מתקשר בו זמנית בשתי אופציות הפכיות (בהתאם למשמעות מונח זה בסעיף 22.ב.ז. (4)), או בשתי עסקאות הפכיות הכוללות אופציות הפכיות;

2. השווי ההוגן של שתי האופציות מבוסס על ציטוט של צד ג';
3. הסיילוק של כל אופציה תלוי במספר רב של בסיסים, והבנק סבור כי אין זה מעשי למדוד את השפעתה הנפרדת על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבוע את משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל עסקה לפי הרגישות לריבית נטו של שתי העסקאות ההפכיות (בגין השפעת האופציות תוצג היתרה המאזנית של האופציות בלבד, ללא פתיחה לרגליים חוץ מאזניות). ינתן גילוי בדוח הדירקטוריון על השווי ההוגן והמאפיינים של הנכסים וההתחייבויות שטופלו לפי סעיף זה.
13. **נתוני השוואה** - בנתוני השוואה ניתן לכלול רק את הטורים "סך הכל שווי הוגן", "שיעור תשואה פנימי", ו- "משך חיים ממוצע אפקטיבי".

נספח 9 - חשיפה כוללת של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0

סכומים מדווחים	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 שנה עד שנה עד 3 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך הכול שווי תשואה פנימי	משך חייה ממוצע אפקטיבי	סך הכול שווי תשואה פנימי	31.12.20X-1
נכסים פיננסיים*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכומים אחרים לקבל**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סכומים אחרים לשלם**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית											
א. לפי מחות הפעילות :											
החשיפה בתיק הבנקאי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
החשיפה בתיק למסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ב. לפי בסיסי הצמדה :											
מטבע ישראלי לא צמוד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מטבע ישראלי צמוד למדד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית											
השפעת התחייבויות לזכויות עובדים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיוור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת הנחות התנהגותיות אחרות ¹	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

זערות - ראה בעמוד 100-651.

1. פרט, אם מהותי .

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.

[illegible]

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.

[illegible]

סכומים מדווחים

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הון של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
**** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

סכומים מדווחים

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

****לא כולל מניות.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

****לא כולל מניות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)	דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים
עמ' 105 - 651	

נספח 10 – גילוי כמותי על תגמול

טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח (REM1)

ב	א	סכום התגמול	
עובדים מרכזיים אחרים	נושאי משרה בכירה		
		מספר העובדים	1
		סך תגמול קבוע (3+5+7)	2
		מזה : מבוסס מזומן	3
		מזה : נדחה	4
		מזה : מניות או מכשירים מבוססי מניות אחרים	5
		מזה : נדחה	6
		מזה : צורות אחרות	7
		מזה : נדחה	8
		מספר העובדים	9
		סך תגמול משתנה (11+13+15)	10
		מזה : מבוסס מזומן	11
		מזה : נדחה	12
		מזה : מניות או מכשירים מבוססי מניות אחרים	13
		מזה : נדחה	14
		מזה : צורות אחרות	15
		מזה : נדחה	16
		סך תגמול (2+10)	
			17

הגדרות והנחיות:

יש לתאר צורות אחרות של תגמול שנכללו בשורות 7 ו- 15 בגילוי איכותי במסגרת לוח (REMA) במסגרת הגילוי האיכותי בסעיף 69 בדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

טבלה 2 - תשלומים מיוחדים (REM 2)

תשלומים מיוחדים		בונוסים מובטחים		מענקים בעת החתימה		תשלומי פיצויים	
מספר עובדים	סך הכל	מספר עובדים	סך הכל	מספר עובדים	סך הכל	מספר עובדים	סך הכל

הגדרות והנחיות:

בונוסים מובטחים הם תשלומים של בונוסים מובטחים במהלך שנת הדיווח.

מענקים בעת החתימה הם תשלומים שהוקצו לעובדים בעת הגיוס במהלך שנת הדיווח.

תשלומי הפיצויים הם תשלומים שהוקצו לעובדים שהופסקה עבודתם במהלך שנת הדיווח.

טבלה 3 - תגמול נדחה (REM)

ה	ד	ג	ב	א	
הסכום הכולל של התגמול הנדחה ששולם (paid out) בשנת הדיווח	הסכום הכולל של התיקון שבוצע במהלך השנה עקב התאמות משתמעות בדיעבד	הסכום הכולל של התיקון שבוצע במהלך השנה עקב התאמות מפורשות בדיעבד	מזה: הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שחשוף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות	הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול הנדחה	תגמול נדחה ותגמול מוחזק (retained)
					נושאי משרה בכירה
					מזומן
					מניות
					מכשירים מבוססי מזומן
					אחר
					עובדים מרכזיים אחרים
					מזומן
					מניות
					מכשירים מבוססי מזומן
					אחר
					סך הכל

הגדרות והנחיות

"יתרה שטרם שולמה החשופה להתאמות מפורשות בדיעבד" – החלק של התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שכפוף לסעיפי התאמות ישירות (לדוגמא, כפוף להסדר הפחתת תגמול (malus), הסדר החזר תגמול (clawback), או החזרים דומים או שיערוך כלפי מטה של התגמול).

"יתרה שטרם שולמה החשופה להתאמות משתמעות בדיעבד" – החלק של התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שכפוף לסעיפי התאמות ישירים שיכולים לשנות את התגמול, עקב העובדה שהם קשורים לביצועים של מדדים אחרים (לדוגמא, תנודתיות בערך של ביצועי המניות או יחידות ביצוע).

בטורים א' ו-ב', יש לדווח על הסכומים שהצטברו במועד הדיווח. בטורים ג' – ה', יש לדווח על תנועות במהלך שנת הדיווח. טורים ג' ו-ד' מציגים את התנועות שקשורות באופן ספציפי לטור ב', טור ה' מציג את התשלומים שהשפיעו על טור א'.

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי**מבוא**

1. תאגיד בנקאי יפרסם דוח רבעוני כמפורט להלן.

הגדרות

2. בהוראות אלה –

- א. "יום הדוח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי;
 "רבעון" - תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), השני (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי), והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת החשבון של התאגיד;
 "שנת הדיווח" - שנת החשבון האחרונה של התאגיד שנסתיימה לפני תאריך הדוח;
 "תאריך הדוח" - התאריך שבו נחתם הדוח התקופתי.
 ב. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי, אלא אם נאמר אחרת.

תוכן הדוח הרבעוני

3. תאגיד בנקאי, יפרסם דוח רבעוני שיכלול את הנושאים הבאים:
נושאים שיכללו במסגרת הדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי:
 א. דוח דירקטוריון והנהלה (ראה פרק 661);
 ב. הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 662);
 ג. דוח רואה החשבון המבקר – דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים (ראה פרק 662);
 ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני (ראה פרק 663);
 ה. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני (ראה פרק 664);
נושאים שיתפרסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי:
 ו. דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 665);
 ז. גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 666);

4. עקרונות לעריכת הדוח הרבעוני

- א. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
 ב. עורך התאגיד הבנקאי דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני של התאגיד הבנקאי.
 ג. המידע בדוח הרבעוני יוצג בהתאם לסדר שבו מוצג הדוח השנתי. בתחילת הדוח הרבעוני יובא תוכן עניינים מפורט, ובתחילת כל חלק בדוח הרבעוני וכל חלק שמפורסם באינטרנט תובא רשימת הלוחות שנכללה בכל חלק.

- ד. באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).
- ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

- 1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.
- 2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל - 1970.
- ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- כאשר נבצר מיור"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

5. פרסום

- א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.
- א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. מועד הגשה

- א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי, בצרף הוראות הכנת הדיסקט.
- ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי והעתק ממנו יימסר לכל דורש.

- ג. בוטל.
- ד. הפרסום לפי הוראה זו מתייחס לדוח רבעוני לרבעונים ראשון, שני ושלישי. לעניין מידע כספי לרבעון רביעי, ראה ביאור על מדיניות חשבונאית בדוח השנתי ומידע רב רבעוני בנספח לדוח השנתי.

7. צירוף דוחות חברה כלולה

- א. המונחים בסעיף זה אשר אינם מוגדרים בהוראות בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, יהיו כהגדרתם או כמשמעותם, לפי העניין, בסעיף 8 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610).
- ב. לדוח התאגיד הבנקאי יצורף דוח ביניים של חברה כלולה, לאותו רבעון, כאמור בסעיפים קטנים ה. עד י., אם נתקיים אחד מאלה:
- (1) סך השקעת התאגיד הבנקאי בניירות ערך, בהלוואות ויתרות חובה בגינה של החברה הכלולה, מהווה, בערכה המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מסך הנכסים במאזן התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט;
 - (2) הסכום שנכלל בדוח הרווח וההפסד, ביחס לתקופת הביניים המצטברת, בגין השקעת התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה, בהתאם לאמור בסעיף 74א.א. (1) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, מהווה, בערכו המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מן הרווח של התאגיד הבנקאי לאותה תקופה, בערכו המוחלט;
 - (3) החברה הכלולה היא בעלת חשיבות ניכרת לעסקי התאגיד הבנקאי או לפעילותו במתכונתם הקיימת או במתכונתם המתוכננת לעתיד;
 - (4) בדוחות הכספיים השנתיים לשנה שבה נכלל הרבעון, צפוי כי יתקיימו התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2), בשינויים המחויבים;
 - (5) החברה נעשתה חברה כלולה של התאגיד הבנקאי לאחר יום הדוח והתקיים האמור בפסקה (3);
- ג. דוח ביניים של חברה כלולה לא יצורף לדוח התאגיד הבנקאי, על אף האמור בסעיף קטן ב., בהתקיים אחד מאלה:
- (1) דוח הביניים של החברה הכלולה הוא חסר משמעות ביחס לדוח לתאגיד הבנקאי;
 - (2) לא התקיים האמור בפסקאות (3) עד (5) לסעיף קטן ב. ובשנת הדיווח לא התקיים, בשינויים המחויבים, האמור בפסקאות (1) עד (2) לסעיף קטן ב.;
 - (3) לאחר יום הדוח, החברה חדלה מלהיות חברה כלולה של התאגיד הבנקאי.
- ד. בדוח התאגיד הבנקאי יפורטו שמות החברות הכלולות שדוח הביניים שלהן צורף אליו; לא צורף דוח ביניים של חברה כלולה בשל האמור בסעיף קטן ג., יפורטו שם החברה הכלולה והפסקה בסעיף קטן ג. שבשלה לא צורף הדוח.
- ה. דוח ביניים של חברה כלולה יצורף כשהוא ערוך בהתאם לפרק ד': דוחות כספיים ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), או כשהוא ערוך בהתאם

לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה; בסעיף קטן זה, "פרק ד': דוחות כספיים ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים)" – למעט החובה לצרף דוח ביניים של חברה כלולה על פי סעיף זה ולמעט החובה לצרף דוחות חברה נערכת על פי סעיף 8.ב. להוראות של פרק זה.

ו. על אף האמור בסעיף קטן ה., לעניין מתכונת הצירוף, ניתן לצרף דוח ביניים של חברה כלולה, כשהוא ערוך בהתאם לכללי חשבונאות זרים, ובלבד שהתקיימו הוראות סעיף 8.ו להוראות בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610), בשינויים המחויבים.

ז. לא קדם צירוף דוח ביניים של חברה כלולה, צירוף דוחות כספיים שנתיים שלה, יכול דוח הביניים של החברה הכלולה גם ביאור בדבר המדיניות החשבונאית שישומה בדוחותיה הכספיים השנתיים האחרונים.

ח. על אף האמור בסעיף קטן ה., לא היה מטבע דו"חות החברה הכלולה השקל החדש, יצוין שער החליפין לשקל החדש של מטבע הדו"חות לתאריך המאזן, ויצוין השינוי שחל בו בתקופת הדיווח.

ט. לדוח הביניים של החברה הכלולה יצורף דוח סקירה של רואה חשבון.

י. לא היתה שפת דוח החברה הכלולה עברית או אנגלית, יצורף גם תרגום של הדוחות לעברית, לרבות אישור המתרגם על נאותות התרגום ובו הסכמתו לצירוף התרגום והאישור האמור; היו הדוחות המתורגמים לעברית חתומים כדן, צירוף הדוחות בשפת המקור אינו נדרש; לעניין זה, "דוח" - לרבות דוח סקירה של רואה חשבון.

יא. שוכנע המפקח על הבנקים כי במועד פרסום הדוחות, נבצר מתאגיד בנקאי פלוני לצרף דוח ביניים של חברה, שנתקיים בה האמור בסעיף קטן 5.ב. רשאי הוא להורות לו על פרסום דוחות אותה חברה בדוח מידי בתוך תקופה שיקבע.

חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים) תש"ל-1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מידי ופרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.

לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי בלבד.

יב. הוראות סעיף זה לא יחולו על חברה כלולה שהיא תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 או שהיא תאגיד שהוראות פרק ה'3 לחוק זה חלות עליו.

8. צירוף דוחות של חברה נערכת בערבות בלתי מוגבלת

א. צורפו לדוח הכספי של תאגיד בנקאי לשנת הדיווח דוחות כספיים של חברה נערכת כמשמעותה בסעיפים קטנים (א) או (ג) בסעיף 47.ב.2 (להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, יצורף לדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי דוח רבעוני של החברה הנערכת, לאותו רבעון, ערוך בהתאם להוראות אלה, פג תוקף הערבות, או שהאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ג) בסעיף 47.ב.2 (להוראות בדבר עריכת דוח

כספי שנתי של תאגיד בנקאי אינו מתקיים עוד אין חובה לצרף דוחות כאמור ובלבד שהדבר יצויין בביאור לדוחות התאגיד.

ב. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף דוחות של חברה נערכת כאמור בסעיף קטן א. והוא רשאי להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודות החברה הנערכת.

9. צירוף הערכות שווי

שימשה הערכת שווי מהותית בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדוח הרבעוני, לרבות קביעה כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים כאמור, יצרף התאגיד הבנקאי את הערכת השווי המהותית לדוח הרבעוני והוראות סעיף 9. להוראות הדיווח לציבור - דוח שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610) יחולו בשינויים המחויבים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של תאגיד בנקאי

כללי

1. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (ראה פרק 620). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
2. דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול תיאור והסברים של התפתחות התאגיד הבנקאי וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
3. דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
4. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח ;
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ייכלל במסגרת הפרקים הבאים :
 - א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
 - ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
 - ג. סקירת הסיכונים
 - ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
 - ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את התאגיד הבנקאי, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליהם הוא חשוף. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה הרבעוני יערך בהתאם לפרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה השנתי בהתאמות הנדרשות.

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי ואת מצבו העסקי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים :
 - א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

- 1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;
 - 2) דוח הדירקטוריון יכול להסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של התאגיד תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני;
 - 3) והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי
- ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
- 1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;
 - 2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי),
 - 3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;
- ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף
- 1) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;
 - 2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף;
- ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות הפיקוחיים;
- ה. התפתחויות בחברות מוחזקות
- 1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות;
 - 2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו-ב.;
 - 3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות;

ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכול להסביר תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:
- א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.
 - ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לסיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 3 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון וההנהלה השנתי, בהתאמות המתחייבות.
 - ג. מיון וניתוח סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת נספח 1 להלן.
 - ד. חשיפה למדינות זרות, בהתאם למתכונת נספח 2 להלן.
 - ה. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים:

תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכול את הפרטים, בהתאמות המתחייבות, בהתאם לנדרש בסעיף 15.1. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה השנתי.

1. ייכלל דיון בדבר התפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיון של תאגיד בנקאי, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד עם סיכונים אלה, בהתאם לנדרש בסעיף 15.2. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות המתחייבות.

2. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח בנספח 8 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות המתחייבות. בנוסף, ינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.3. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי.

ח. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות, וביחס כיסוי הנזילות.

ט. מימון ממונף – חשיפה מאזנית וחוף-מאזנית למימון ממונף בהתאם לנדרש בסעיף 15.15. ח. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה השנתי.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

9. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים יכול התייחסות לנושאים הבאים:

א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.

ב. בקורות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני, ינתן גילוי על-פי האמור להלן:

(1) בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 309.

כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקורות ונהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת התאגיד הבנקאי, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד הבנקאי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקורות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים.

כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

(2) בקרה פנימית על דיווח כספי :

- יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.
- לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-662), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :
 "במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי".
- אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-662), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

הנספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ישולבו בפרק ג' של דוח הדירקטוריון וההנהלה ויערכו במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן :

נספח	עמוד
1. נספח 1 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.	661-6
2. נספח 2 - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד	661-9
3. נספח 3 - בוטל	

נספח 2 לדוח הדירקטוריון וההנהלה - חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

ליום 30 ביוני					
20X0-1			20X0		
חשיפה			חשיפה		
סך הכל	מאזנית ²	חוץ מאזנית ^{3,2}	סך הכל	מאזנית ²	חוץ מאזנית ^{3,2}
מיליוני ₪					
המדינה*					
א	0	0	0	0	0
ב	0	0	0	0	0
אחרות	0	0	0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות ה- **PIGS	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	0	0	0	0	0

* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.
**פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

ליום 31 בדצמבר		
20X0		
חשיפה		
סך הכל	מאזנית ²	חוץ מאזנית ^{3,2}
מיליוני ₪		
המדינה*		
א	0	0
ב	0	0
אחרות	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות ה- **PIGS	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	0	0

* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.
**פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

- 1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- 2 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני ההפשרה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- 3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

התחייבויות תלויות שהתממשות ההפסד המרבי בגינן עלולה להעמיד בספק את המשך קיומו של התאגיד כעסק חי.

2. דוחות השוואתיים

- א. לצד כל סכום במאזן וביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.
- ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.
- ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

3. חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני

- א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם בשם התאגיד הבנקאי, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.
- ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

4. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 270.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

- א'1 – תמצית דוח רווח והפסד ;
- א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;
- א'3 – תמצית מאזן ;
- א'4 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
- א'5 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

- 1 - הכנסות והוצאות ריבית ;
- 2 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
- 3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ;
- 4 - ניירות ערך ;

- 5- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 - 6- פיקדונות הציבור
 - א6- הטבות לעובדים
 - 7- הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
 - 8- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
 - 9- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :
 - א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 - ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
 - ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
 - 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.ג. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים
 - 11 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 - 12- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
 - 13א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
 - 13ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
 - 13ג- שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
 - 13ד- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;
- הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.
5. לעניין יישום נושא 270, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן :
- א. תמצית מאזן ליום הדוח.
 - ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -
 - 1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לראשון - לרבעון הראשון ;
 - 2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני ;
 - 3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

<u>תואר</u>	<u>עמוד</u>
<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	
א'1	תמצית דוח רווח והפסד - 663-5
א'2	תמצית דוח על הרווח הכולל - 663-6
א'3	תמצית מאזן - 663-7
א'4	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי - 663-8
א'5	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק - 663-11
<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	
1	הכנסות והוצאות ריבית - 663-15
2	הכנסות מימון שאינן מריבית - 663-16
3	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - 663-18
4	השקעות בניירות ערך - 663-21
5	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - 663-27
6	פיקדונות הציבור - 663-29
א6	הטבות לעובדים - 663-29.1
7	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים - 663-30
8	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - 663-31
9	פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון : -
א9	היקף הפעילות על בסיס מאוחד - 663-32
ב9	סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה - 663-38
ג9	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים - 663-39
10	מגזרי פעילות פיקוחיים - 663-40
11	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - 663-45
12	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - 663-54
א13	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - 663-56
ב13	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה - 663-58
ג13	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - 663-60
ד13	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 - 663-65

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30.6.20X0

רווח כולל אחר

מצטבר

שווי	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	הוגן
(במניות עלות)				
(במיליוני ש"ח)				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹

מזה:²

ניירות ערך בערבות GNMA¹

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹

מזה:² ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או

בערבות¹

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):³¹

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך - 4)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30.6.20X-1

רווח כולל אחר

מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים
(במיליוני ש"ח)			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹

מזה:²

ניירות ערך בערבות GNMA¹

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹

מזה:² ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות¹

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):³¹

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

1 - תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו

2 - אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים

3 - פרט אם מהותי

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים ז.1 או ז.2 לעיל, יש

לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 5)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31.12.20X-1

רווח כולל אחר

מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים
(במיליוני ש"ח)			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹

מזה:²

¹ GNMA ערך בערבות

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹

מזה:² ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או

בערבותם¹

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):^{3 1}

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ביאור 6א - הטבות לעובדים

*אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה. תאגיד בנקאי יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי, כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.

הערות

1. מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:

- 1.1 תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת עליהן גילוי כנדרש בקודפיקציה.
- 1.2 מתקיים האמור בסעיף 4-50-20-715 לקודפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל. אם האמור לא מתקיים תאגיד בנקאי ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.
2. תאגיד בנקאי המבצע בתקופת ביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ו/או של מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 5-25-30-715 בקודפיקציה), ירחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.20X-1 מבוקר מ' ש"
תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק*				
0	0	0	0	0
סך עלות ההטבה נטו				
0	0	0	0	0
סך הוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת				
0	0	0	0	0
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות				
0	0	0	0	0

*פרט, אם מהותי

2. הפקדות בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת

תחזית*	הפקדות בפועל				
20X0	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בלתי מבוקר מ' ש"	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.20X-1 מבוקר מ' ש"
0	0	0	0	0	0

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 20X0

הערך: הגילוי יינתן כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 6-50-20-715 לקודפיקציה, כלומר סכומי ההפקדות ששולמו וצפוי שישולמו על ידי התאגיד הבנקאי, שונים משמעותית מהסכומים שניתן להם גילוי בדוח השנתי.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות ישראל										
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
										סה"כ	מזה: חלוואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות לחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל											
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
										סה"כ	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות לחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות ישראל										סך הכל הכנסות ריבית, נטו
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
										מזה:	מזה:	
									מזה:	מזה:		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות לחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ²
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וגיירות ערך של לקוחות.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 3)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל											
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
										סה"כ	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות לחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך - 4)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל											
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
										סה"כ	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות לחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות פגומים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹	
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. מבוא

תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.

2. מועד פרסום

פרסום המידע המפורט בסעיף 3 א ו-3.ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:

א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 660 להוראות אלו.

2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בביקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6. בפרק 660 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.

3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.

4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:

1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:

א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 666.

ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 667.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

חברת כרטיסי אשראי

דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי

1. כללים לעריכת דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי
 - (א) הדוח השנתי של חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) יערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.
 - (ב) האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.
2. תוכן הדוח השנתי
 - (א) חכ"א תפרסם דוח שנתי הכולל:
 - (1) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 672).
 - (2) דוח הדירקטוריון והנהלה (ראה פרק 673).
 - (3) הצהרות לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 674)
 - (4) דוחות רואה החשבון המבקר (ראה פרק 674).
 - (5) דוח כספי שנתי מבוקר (ראה פרק 675).
 - (6) ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי (ראה פרק 676)
 - (7) דרישות גילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 678)
 - (8) גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 679).
 - (ב) מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.
3. הצגת דוח כספי שנתי של חכ"א ופרסומו
 - (א) חלקים 1-6 של הדוח השנתי של חכ"א (כאמור בסעיף 2. (א) לעיל) ימצאו לעיון במשרדה הרשום של החברה. חכ"א תמסור העתק של חלקים 1-6 של הדוח השנתי לכל דורש.
 - (ב) הדוח השנתי המלא של חכ"א יפורסם באתר האינטרנט של החברה.
 - (ג) בוטל.
 - (ד) מועד הפרסום – הדוח השנתי ותמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של חכ"א, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדוח השנתי או מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.
4. תמצית של דוח כספי שנתי
 - (א) צורת התמצית –
 - (1) חכ"א תפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית המפורטת בהוראות המפקח.

דוח הדירקטוריון וההנהלה של חברת כרטיסי אשראי המוגש לאסיפה הכללית של

בעלי מניות

כללי

1. דוח הדירקטוריון וההנהלה נועד להביא בפני המשתמשים בדוח השנתי את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי תמונת חכ"א כפי שהיא משתקפת בחלקים האחרים של הדוח השנתי. זאת כדי שדוח הדירקטוריון וההנהלה יהווה את חוליית הקשר בין הדוחות הנותנים ביטוי למצב העסק בעבר לבין משתמש שאמור לקבל החלטות על עסקיו עם חכ"א בעתיד.
2. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה. קביעה זו תביא בחשבון את מטרתו העיקרית של הדוח - להביא בפני המשתמשים את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי חכ"א.
3. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות אלה. ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
4. דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול תיאור והסברים של התפתחות חכ"א וחברות הבת המהותיות שלה בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול במסגרת הפרקים הבאים:

<u>פרק</u>	<u>עמוד</u>
א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	673-1
ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	673-2
ג. סקירת הסיכונים	673-9
ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים	673-14
ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.	

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את חברת כרטיסי האשראי, תחומי הפעילות שלה, ביצועיה והסיכונים אליה היא חשופה, וכן את היעדים והאסטרטגיה של חכ"א. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:
- א. תיאור תמציתי של חכ"א ותחומי הפעילות העיקריים שלה;
- ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של חכ"א, לרבות מדדי ביצוע עיקריים בהתאם לאמור בסעיף 6(ב) בפרק 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" בשינויים המתחייבים;
- ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שחכ"א חשופה אליהם;

- (א) שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;
- (ב) שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;
- (ג) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל ;
- (ד) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;
- (ה) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;
- (4) יכלל דיון נפרד, בהתאם למהותיות, ביחסים אלו לגבי יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינה בערבות בנקים, תוך הבחנה בין סיכון האשראי בגין אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי מסחרי.
- (5) יש לכלול מידע נוסף המצביע על איכות האשראי. במסגרת זו ניתן לכלול התייחסות לדירוגי אשראי, פיגורים, ארגון מחדש, בטחונות וכל נושא רלבנטי אחר אשר לדעת הדירקטוריון וההנהלה מצביע על איכות אשראי.
- (6) סיכון אשראי לאנשים פרטיים¹ :
- (א) חכ"א תכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.
- (ב) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.
- (ג) תיאור הפעילות שהחכ"א מבצעת כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות :
- (1) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו החכ"א נערכת לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהחכ"א מבצעת על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.
- (2) תיאור האופן בו החכ"א מפקחת ועוקבת אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות

¹ אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראות דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

החכ"א המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(3) יש ללוות את הדיון בגילויי כמותי מתאים תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ג. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי –

- (1) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.29). בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים.
- (2) הסיבות לשינויים באומדנים של הנהלת חכ"א יבהירו את הגורמים שעליהם נסמכה ההנהלה כדי לקבוע שהאומדנים המעודכנים הינם נאותים יותר, וכיצד נקבעו האומדנים המעודכנים.
- (3) חכ"א המיישמת תהליך שיטתי צריכה לרשום הוצאות בגין הפסדי אשראי המשקפים שינויים באיכות הנכסים, כפי שאלה נמדדים בסקירות תקופתיות של תיק האשראי שמבצעת חכ"א. יש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של חכ"א ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי.
- (4) אם ההפסדים ההיסטוריים נראים נמוכים או גבוהים ביחס לרמת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בתאריך המאזן האחרון המוצג, יש להסביר את ההבדל.
- (5) אם חכ"א שינתה את שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, יש להסביר את הבסיס לשינוי שיטת קביעת ההפרשה ואת ההשלכות של השינוי שבוצע.
- (6) יש לכלול ניתוח יחסים נוספים המצביעים על הרמה והשינוי של ההפרשה להפסדי אשראי. במסגרת זו יש לציין את היחסים הבאים ולהסביר התפתחויות מהותיות בהם:
 - (א) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;
 - (ב) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;
 - (ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי בתוספת יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר;

(ד) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

לעניין סעיף זה, יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי תחושב לפי יתרת החוב הרשומה של החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

- ד. חשיפה למדינות זרות, אם מהותי, בהתאם לאמור בנספח 5 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ה. תיכלל הפנייה למידע האיכותי והכמותי המפורט על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של חכ"א.

ג. סיכון שוק

א. סיכוני ריבית:

- (1) תיאור הסיכון וסקירה של אופן ניהולו.
- (2) יכלל מידע כמותי על חשיפת החכ"א לשינויים בשיעורי ריבית, בהתאם לאמור בנספח 6 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות"
- ב. סיכון שער חליפין ומדד – אם מהותי, יכלל מידע בהתאם לאמור בסעיף 16(ג) בפרק 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" בשינויים המתחייבים.

ד. סיכון נזילות ומימון

16. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני הנזילות והמימון שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית תמציתית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סיכון נזילות –

- (1) תיאור תמציתי של הסיכון וסקירה תמציתית של אופן ניהולו.
- (2) דיון במצב ההצמדה והתקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, לרבות ההתפתחות הצפויה במצב ההצמדה ובמטבעות חוץ עיקריים, לפי התקופות לפרעון הנותרות; בין היתר יש לתת גילוי המתייחס להשפעה של שינויים קטנים במחירים על הסכומים החוץ מאזוניים המוצגים בגין אופציות המשפיעות על בסיסי ההצמדה ועל התקופות לפרעון, ועל מידת הרלבנטיות של סכומים אלה במידה ויחול שינוי מהותי במחירים.
- (3) דיון על מצב הנזילות לטווח קצר (עד 12 חודש) ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאיסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה,
- (4) דיון על מדיניות ההנהלה לגיוס מקורות תיכלל הפניה לגילוי על סיכון נזילות שנכלל בדרישות הגילוי על נדבך 3 ולביאור בדוח הכספי השנתי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון. יובהרו ההבדלים בין מדדי הנזילות השונים להם ניתן גילוי.

ב. סיכון מימון

- (1) תיאור של הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.
- (2) יפורטו מגבלות החלות על חכ"א בגיוס מקורות כגון : שמירה על יחסים פיננסיים מסוימים, עמידה בתכנית עסקית, צורך בהסכמת המממן לפעולות מסוימות בתאגיד או בבעלי השליטה בו ; כמו כן יפורטו ערבויות אישיות שניתנו, שחרור מערבויות אישיות בעקבות הנפקה והקצאה פרטית.
- (3) יפורטו מסגרות אשראי שחכ"א רשאית לנצל ותנאיהן וכן יתרת האשראי שנוצלה לתאריך סמוך ככל האפשר למועד פרסום הדוח השנתי.
- (4) תיכלל הפניה לגילוי על סיכון מימון שנכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.

ה. סיכון תפעולי

17. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את הסיכונים התפעוליים שחכ"א חשופה אליהם ולכלול סקירה איכותית תמציתית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים :
 - א. תיאור של הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.
 - ב. הפנייה לגילוי על סיכון תפעולי שנכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.

ו. סיכונים אחרים

18. סיכונים אחרים
 - א. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים, אם וכאשר רלוונטי לחכ"א ומהותי, וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה.
 - ב. יוצגו כל גורמי הסיכון, בטבלה כמפורט בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, על פי טיבם – סיכונים מאקרו, סיכונים ענפיים, סיכונים מיוחדים לחכ"א – וידורגו בקטגוריות על פי השפעתם, ככל שניתן לגבי כל גורם סיכון, לדעת הדירקטוריון, על עסקי חכ"א – השפעה גדולה, בינונית וקטנה.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

19. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים יכלול התייחסות לנושאים הבאים :
 - א. גילוי לגבי המדיניות חשבונאית של חכ"א בנושאים קריטיים,
 - ב. גילוי לגבי האומדנים החשבונאיים הקריטיים בהם עשתה שימוש חכ"א,
 - ג. גילוי לגבי בקורות ונהלים.

להלן הרחבה נוספת לגבי הגילוי הנדרש.

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

20. דירקטוריון חכ"א ורואי חשבון המבקרים צריכים להתמקד במיוחד בהערכת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה בדוחות הכספיים. במהלך עריכת ביקורת של דוחות כספיים, רואי חשבון בוחנים את שיקולי ההנהלה ביישום מדיניות חשבונאית. תשומת לב מיוחדת למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים תגביר את יעילות תהליך הביקורת. הנהלת חכ"א מצידה, צריכה להיות מוכנה לנמק את הבחירה, היישום והגילוי של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים במיוחד, על מנת שרואי החשבון יוכלו להניח את דעתם בהתייחס ליישום ולגילוי.

21. דירקטוריון חכ"א צריך לוודא שהגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה בהתייחס למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, הנו מאוזן ו- fully responsive. כדי לסייע להבנה של המשתמשים בדוחות, ראוי שחכ"א תסביר במסגרת פרק זה את ההשפעות של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה, הנימוקים שהובאו בחשבון בעת החלטה על יישומה והסבירות לדיווח שונה מהותית, כתוצאה משימוש בהנחות אחרות או אם יתקיימו תנאים אחרים.

22. לפני סיום עריכת דוחות כספיים שנתיים, הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לסקור את הבחירה, היישום והגילוי לגבי מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים. הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לבחון את נהלי העבודה של ההנהלה בבחירת המדיניות החשבונאית. מומלץ לערוך דיונים בין הדירקטוריון או האורגן הראוי לבין ההנהלה ורואי החשבון בעניין נאותות המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, המועמדת ליישום.

23. חברות כרטיסי אשראי, הנהלות ורואי חשבון שאינם בטוחים לגבי יישום של עיקרון חשבונאי מקובל ספציפי יפנו למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. אנו מעודדים את חברות כרטיסי האשראי, ההנהלות ורואי החשבון, הלוקחים חלק באחריות, לדווח באופן הוגן ומדויק על המצב הכספי ותוצאות הפעילות של חכ"א להיעזר בצוות המקצועי הפיקוח על הבנקים. נשתדל לתת סיוע זה בזמן קצר כי מטרתנו לטפל בבעיות לפני התרחשותן.

ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים

24. עשתה חכ"א שימוש בדוחות הכספיים שלה באומדנים חשבונאיים קריטיים, יצוין בדוח הדירקטוריון וההנהלה כל אומדן כאמור ויוסברו העניינים האלה, בהתייחס לכל אומדן חשבונאי קריטי בנפרד.

א. האופן שבו הוא נקבע, לרבות העובדות, ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס לבחירה בו, ולרבות הסבר בדבר חשיבותו ;

ב. השפעתו הכמותית על הדוחות הכספיים של חכ"א, לרבות ציון הסעיפים בדוחות הכספיים שהושפעו מהשימוש בו ;

ג. כל גורם שיש להתייחס אליו כעשוי להביא לכך שיהיה צורך לשנות את האומדן או לסטות ממנו ;

ד. כל שינוי מהותי שנעשה ביחס לאומדן במהלך שלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, לרבות סיבות השינוי והשפעתו על הדוחות הכספיים של חכ"א.

ה. התבסס האומדן החשבונאי הקריטי על הנחות הכרוכות באי-ודאות משמעותית במיוחד או ששינוי סביר באומדן כאמור עשוי להיות בעל השפעה מהותית במיוחד על הצגת מצבה הפיננסי של חכ"א או על תוצאות פעילותה – יובא, בנוסף לנדרש לעיל גם ניתוח רגישות של האומדן החשבונאי הקריטי, תוך מתן פירוט בדבר אי-הודאות או ההשפעות האפשריות כאמור.

25. לעניין זה :

"אומדן חשבונאי קריטי" - אומדן שיש לכלול אותו, לפי כל דין, לרבות לפי הוראות המפקח על הבנקים, בדוחות כספיים, ששימש בסיס לקביעת ערכו של נתון בדוחות הכספיים, ואשר מתקיימים בו כל אלה :

א. בעת בחירתו נדרשת חכ"א להניח הנחות, בקשר עם נסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית ;

ב. שינוי סביר בו, לרבות שימוש באומדן חלופי סביר, עשוי להיות בעל השפעה מהותית על הצגת מצבה הפיננסי של חכ"א או תוצאות פעילותה.

26. יפורטו פערים משמעותיים, אם קיימים כאלה, בין ההנחות, האמדנים והתחזיות המהותיים שהונחו בבסיס הערכת שווי, לרבות חוות דעת מקצועית, שצורפה לדיווח בשלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, ובין התממשותם של אלה בפועל, תוך פירוט הסיבות להיווצרות פערים אלה והשפעתם על השווי שנקבע ; לעניין זה, "דיווח", "הערכת שווי", "חוות דעת מקצועית" – כמשמעותן בפרק 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי ;

ג. **בקורות ונהלים**

27. ינתן גילוי ל"בקורות ונהלים" על-פי האמור להלן :

א. הגדרות :

בסעיף זה -

"בקורות ונהלים לגבי הגילוי", "בקרה פנימית על דיווח כספי", "חולשה מהותית", "ליקוי משמעותי" – כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 בדבר "בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי" (להלן – הוראה 309).

ב. בקורות ונהלים לגבי הגילוי :

(1) יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי חכ"א לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

(2) כאשר הנהלת חכ"א מעריכה כי הבקורות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :

"הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

(3) כאשר להנהלת חכ"א ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת חכ"א מעריכה כי בקורות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שנקטו לשיפור הבקורות והנהלים.

(4) כאשר להנהלת התאגיד חכ"א ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שנקטו לשיפור הבקורות והנהלים, אלו פעולות מפתח ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

ג. בקרה פנימית על דיווח כספי :

(1) יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של חכ"א על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון האחרון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של חכ"א על דיווח כספי.

(2) לא אירע ברבעון הרביעי כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-674), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :

"במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 20xx לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי".

(3) אירע שינוי ברבעון הרביעי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-674), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה

עמוד	נספחים לפרק א'
	1. נספח מס' 1 - בוטל ;
	2. נספח מס' 2 - בוטל ;
	נספחים לפרק ב'
673-21	3. נספח מס' 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי ;
	נספחים לפרק ג'
673-22	4. נספח מס' 4 - סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
673-23	5. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות ;
673-24	6. נספח מס' 6 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
	7. נספח מס' 7 - בוטל
673-30	8. נספח מס' 8 - טבלת גורמי סיכון ;

א. יתרות
סכומים

במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)						בעלי עניין (1)										
אחרים(8)		המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים (5)(6)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות				
		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)		חברות בת (שלא אוחדו)								אחרים(3)		בעלי שליטה(2)		
(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	
																פיקדונות בבנקים חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו ניירות ערך (11) (12) ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר השקעות בחברות כלולות (11)(12) נכסים אחרים – חייבים אחרים ויתרות חובה סך כל הנכסים
						---	---									אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים התחייבויות אחרות- זכאים אחרים ויתרות זכות סך כל ההתחייבויות
						---	---									מניות (כלול בהון העצמי) (13) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)

* הערות- ראה עמוד 47-675

באור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-1)*

א. יתרות (המשך)
סכומים מדווחים

31.12.20X-1
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)															בעלי עניין (1)																													
אחרים(8)		המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה				אחרים (6)(5)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות																														
		חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)		חברות בת (שלא אוחדו)										אחרים(3)		בעלי שליטה(2)																												
(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)																											
																		פיקדונות בבנקים																										
																		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו																										
																		ניירות ערך (11) (12)																										
																		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת																										
																		הסכמי מכר חוזר																										
																		השקעות בחברות כלולות (11)(12)																										
																		נכסים אחרים – חייבים אחרים ויתרות																										
																		חובה																										
																		סך כל הנכסים																										
																		אשראי מתאגידים בנקאיים																										
																		זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי																										
																		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת																										
																		הסכמי רכש חוזר																										
																		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים																										
																		התחייבויות אחרות- זכאים אחרים ויתרות																										
																		זכות																										
																		סך כל ההתחייבויות																										
																		מניות (כלול בהון העצמי) (13)																										
																		סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים																										
																		(14)																										

* הערות- ראה עמוד 47-675

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-2)*

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
סכומים מדווחים

20X0
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)			
אחרים (8)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות	
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה(2)
						הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הכנסות ריבית נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות אחרות הוצאות תפעול הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות תשלומים לבנקים (א) סה"כ

20X-1
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)			
אחרים (8)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות	
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה(2)
						הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הכנסות ריבית נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות אחרות הוצאות תפעול הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות תשלומים לבנקים (א) סה"כ

20X-2
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)			
אחרים (8)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות	
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה(2)
						הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הכנסות ריבית נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות אחרות הוצאות תפעול הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות תשלומים לבנקים (א) סה"כ

(א) ראה גם ביאור 25 לגבי פרטים על התקשרויות עם תאגידים בנקאיים.
* הערות- ראה עמוד 47-675

תמצית דוח רווח והפסד

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

20X-2	המאוחד 20X-1	20X0	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	הכנסות
0	0	0	מעסקאות בכרטיסי אשראי
0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	סך כל ההכנסות
0	0	0	הוצאות
0	0	0	בגין הפסדי אשראי
0	0	0	תפעול
0	0	0	מכירה ושיווק
0	0	0	הנהלה וכלליות
0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה (בש"ח):
0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	רווח מדולל:
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

שם _____ יו"ר הדירקטוריון

שם _____ מנכ"ל

שם _____ חשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

חברת כרטיסי אשראי – פרסום מידע שנתי באינטרנט**1. מבוא**

- א. חברת כרטיסי אשראי תפרסם באתר האינטרנט שלה הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
- ב. הנדרש לפי פרק זה הינו בנוסף לדרישות בסעיף 3. בפרק 671 להוראות אלו.

2. מועד פרסום

פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח השנתי לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

- אתר האינטרנט של חכ"א יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו יכללו שני פרקי משנה:
- א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

- (1) חלקים 1-6 של הדוח שנתי כנדרש בפרק 671 להוראות אלו.
- (2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
- (3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
- (4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

- ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל תת פרק בדבר "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", במסגרתו ייכלל המידע הבא:

- (1) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 678 – גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
- (2) המידע הנדרש בהתאם לפרק 679.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

- ד. באתר האינטרנט של חכ"א יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).
- ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

- (1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.
- (2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל - 1970.
- ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון חכ"א, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות יחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בחכ"א תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני, חכ"א תיפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

5. פרסום

- א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של חכ"א על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של חכ"א על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.
- א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של חכ"א באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. מועד הגשה

- א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתישלח מראש לכל חכ"א, בצרוף הוראות הכנת הדיסקט.
- ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת חכ"א והעתק ממנו יימסר לכל דורש.
- ג. הפרסום לפי הוראה זו מתייחס לדוח רבעוני לרבעונים ראשון, שני ושלישי. לעניין מידע כספי לרבעון רביעי, ראה ביאור על מדיניות חשבונאית בדוח השנתי ומידע רב רבעוני בנספח לדוח השנתי.

דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני של חברת כרטיסי אשראי

כללי

1. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לדוח הדירקטוריון והנהלה השנתי (ראה פרק 673). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
2. דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני יכלול תיאור והסברים של התפתחות בחכ"א ובחברות הבת המהותיות שלה בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
3. דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי חכ"א וחברות הבת שלה, שינויים מהותיים במצבה ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי חכ"א וחברות הבת שלה בתקופה המדווחת.
4. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח ;
5. המידע בדוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני ייכלל במסגרת הפרקים הבאים :
 - א. סקירה תמציתית,
 - ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי,
 - ג. סקירת הסיכונים,
 - ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
 - ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון והנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון והנהלה.

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את חברת כרטיסי האשראי, תחומי הפעילות שלה, ביצועיה והסיכונים אליהם היא חשופה. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה הרבעוני יערך בהתאם לפרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה השנתי בהתאמות הנדרשות.

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות הפעילות של חכ"א ואת מצבה העסקי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים :

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

(1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של חכ"א. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם ;

(2) דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של חכ"א תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני ;

(3) התייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבה העסקי

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

(1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות. במסגרת זו תיכלל התייחסות לנתונים הכמותיים של הפעילויות העיקריות של החברה. במסגרת הדיון יינתן גילוי לנתונים כמותיים במתכונת המפורטת בנספח 3 להוראות בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673). זאת בכפוף לנדרש בסעיף 2 בפרק 683 לגבי נתוני השוואה.

(2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי),

(3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים ;

ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון ומינוף

(1) התפתחויות בנכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה ;

(2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף ;

ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות ;

ה. התפתחויות בחברות מוחזקות

(1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות ;

(2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב. ;

(3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות ;

ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שחכ"א חשופה אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

- א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.
- ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לנכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי הצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 4 להוראות עריכת דוח דירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673) בדבר "סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים", בהתאמות המתחייבות.
- ג. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון יינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של חכ"א ושל חברות מאוחדות שלה בהתאם למתכונת הלוח בנספח 6 להוראות עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי (פרק 673) בדבר "מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות", בהתאמות המתחייבות. יינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 620).
- ד. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

9. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

- א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
- ב. בקורות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן:

(1) בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חכ"א לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 309.

כאשר הנהלת חכ"א מעריכה כי הבקורות ונהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על

המידע שחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

כאשר להנהלת חכ"א ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת החברה מעריכה כי בקורות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים.

כאשר להנהלת חכ"א ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

(2) בקרה פנימית על דיווח כספי:

- יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של חכ"א על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של חכ"א על דיווח כספי.
 - לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-682), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:
- "במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי".
- אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-682), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

הנספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה ישולבו בפרקים הרלוונטיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה כמפורט להלן ויערכו בהתאם למתכונת המפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי, בהתאמות הנדרשות.

נספחים פרק ב'

1. נספח 1 – נתונים כמותיים על פעילות בכרטיסי אשראי ;

נספחים לפרק ג'

2. נספח 2 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
3. נספח 3 – חשיפה למדינות זרות ;
4. נספח 4 – סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
5. בטל.

חכ"א - פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. **מבוא**
חברת כרטיסי אשראי תפרסם באתר האינטרנט שלה הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
2. **מועד פרסום**
פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.
3. **מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט**
אתר האינטרנט של חברת כרטיסי אשראי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:
א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
 - (1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 680 להוראות אלו.
 - (2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפקוח על הבנקים. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפקוח על הבנקים.
 - (3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפקוח על הבנקים.
 - (4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.
ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
 - (א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 686.
 - (ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 687.
4. **שמירת המידע:**
המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

הוראות מעבר לשנת 2016

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.

מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2017.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

1. במסגרת הגילוי על ההון, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
 - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (נספח 1, הוראה 652).
 - ב. הרכב ההון הפיקוחי (נספח 1, הוראה 651).
2. בתקופות בשנים 2014-2018 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור יינתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן:
 - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח א'.
 - ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח ב'.
3. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים.
4. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיור, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

דוח הדירקטוריון וההנהלה

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית (נספח 9 עמ' 25-621)

5. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות

הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

6. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה

7. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

דוחות כספיים של תאגיד בנקאי

דיווח על מגזרי פעילות

8. בדוחות לציבור שנתיים ורבעוניים בשנת 2016 - החל מהדוח לציבור ליום 31.3.2016 ואילך יינתן כל הגילוי שנדרש לפי הוראה זו. תאגיד בנקאי רשאי להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה

של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. תאגיד בנקאי יתקן למפרע את מספרי ההשוואה.

9. לצורך הצגת מספרי ההשוואה בביאור זה בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2016, תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1.1.2016.
10. למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי" (מתכונת הגילוי עמ' 639-69.3 ו- 639-69.7) בדוח לציבור לשנת 2015 ובדוחות לציבור לשנת 2016.

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

11. בדוחות שנתיים ורבעוניים בשנים 2014-2018, תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" על יחס הון עצמי רובד 1.
 12. ההוראה בדבר גילוי בגין יחס כיסוי נזילות חלה מיום 1.4.2015. בהקשר לנתונים שידווחו לגבי תקופות דיווח רבעוניות ושנתיות בשנים 2015 ו- 2016 יש לפעול בהתאם להוראות התחילה והוראות המעבר שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מספר 2431 מיום 28.9.2014 בדבר יחס כיסוי נזילות. מובהר כי כאשר בהוראות מעבר אלה נקבעה דרישת מדידה חודשית, הממוצעים שידווחו בדוח לציבור יחושבו על בסיס חודשי.
 13. החל מיום 1.1.2015 תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי לדרישות הנובעות מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיוור". בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין זו, יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 1.1.2017.
 14. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי להתאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל".
 15. בהתאם לקובץ שאלות ותשובות "ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון" ליום 29.9.2016, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה שבנסיבות הקיימות במועד הדיווח סבירות המימוש של החלק מנכס מס הנדחה בגין הטבות לעובדים שנוצר כתוצאה מהפרשי עיתוי היא קרובה לוודאי (Virtually certain) ניתן לא להחיל את ניכוי הסף הכלול לפי סעיף 13 להוראה עד לגובה ההתחייבות שנרשמה בגין מס שכר. חלק זה שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי לגבי הלימות הון להתאמות אלו. להנחיות נוספות ראה בקובץ השאלות והתשובות.
 16. הגילוי בדוח לשנת 2016 יוצג בהתאם למתכונת בנספח ג'.
- הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2017 יוצג בהתאם למתכונת בנספח ד'. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2017 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

17. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח:
תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נדחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:
א. היתרה המאזנית של הזכויות הנדחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).
ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנדחות.¹
ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנדחות שנתרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

18. בביאור 31.ג - "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

19. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.1(ג) בעמוד 14-633 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגין.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

20. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 23-633 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

¹ ראה - EITF 99-20 "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets"

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

21. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא ומדידת הכנסות ריבית

22. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, ייושמו בדרך של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1.1.2014 ואילך.

23. הכנסות מעמלות פירעון מוקדם שנוצרו לפני יום 1.1.2014 תמשכנה להיות מטופלות חשבונאית לפי הוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013.

24. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לקבוע האם שינוי בתנאי הלוואה, שאינו מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, נחשב לשינוי שאינו מינורי בהתאם למבחן הכמותי המפורט בסעיף 10.7.11א להוראות הדיווח לציבור, רשאי:

א. לגבי הלוואות שבהן בוצע שינוי במטבע ההלוואה – לקבוע מדיניות חשבונאית כי שינוי זה יחשב שינוי שאינו מינורי.

ב. לגבי הלוואות אחרות - להשתמש באומדנים סבירים למבחן הכמותי האמור, שאינם כרוכים בחישוב מדויק של ערך נוכחי, תוך קביעת מקדמי ביטחון שיבטיחו שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המראה כי טיפול חשבונאי זה עומד מכל הבחינות המהותיות בהוראות סעיף 10א.

אם לא ניתן להשתמש באומדנים סבירים כאמור, יש לקבוע כי השינוי הוא מינורי. מובהר כי הנחיה זו תחול על שינויים שיבוצעו עד ליום 31.12.2015. הנחיה זו לא תחול על שינויים שיבוצעו החל מיום 1.1.2016.

25. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לטפל בעמלות הקצאת אשראי כנדרש בסעיף 10.7.3א להוראות הדיווח לציבור, רשאי לטפל בעמלות כאמור כדלקמן:

א. להניח כי ההסתברות למימוש המחויבות למתן אשראי אינה קלושה,
 ב. בכל מועד ניצול אשראי, להכיר בחלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי על פי החלק היחסי שנוצל מתוך מסגרת האשראי, על בסיס קו ישר לאורך תקופה שתחושב כתקופה הממוצעת לפירעון הלוואות דומות, בתוספת מקדם ביטחון סביר שיבטיח שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר.

ג. במידה והמחויבות למתן אשראי פקעה מבלי שכל מסגרת האשראי נוצלה, החלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי בגין החלק של מסגרת האשראי שלא נוצל, יוכר בדוח רווח והפסד במועד פקיעת המחויבות.

מובהר כי הנחיה זו תחול על שינויים שיבוצעו עד ליום 31.12.2015. הנחיה זו לא תחול על שינויים שיבוצעו החל מיום 1.1.2016.

26. לעניין יישום ההוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" תאגיד בנקאי נדרש לבטל, מיום 1.1.12 ואילך, הפרשי הצמדה למדד שנצברו על הקרן של חוב פגום וטרם שולמו, בגין חובות שסווגו כפגומים מיום 1.1.12 ואילך בלבד.

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

27. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

28. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

השפעת יישום לראשונה

29. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון:

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים² שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013:

ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), יכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013:

- (1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.
- (2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך

² שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

³ מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-30-35-24 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 715-60-35-29 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותנת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותנת.

שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.

30. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאנם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) : רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים על פני התכנית³.

31. השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הטבות אחרות לעובדים אשר כל השינויים בהם נמדדים לפי כללים אלה באופן שוטף בדוח רווח והפסד (כגון : מענקי יובל, חופשות), תיזקף לעודפים.

32. שיעורי תשואה חזויים לשנים 2013, 2014 – לצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו- 2014, תאגיד בנקאי רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשואה בפועל בשנים אלה לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

33. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.

34. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

35. ההוראות בנושא חשבונאות push-down יחולו על צירופי עסקים שיבוצעו מיום 1.1.2016 ואילך.

36. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 ו- 2017, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים

37. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.

38. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

ארגון מחדש של חוב בעייתי

39. בהתאם להוראות שנקבעו במכתב הפיקוח על הבנקים מס' הס-252 / 118S1709 מיום 11.8.2011, התיקונים שנובעים מיישום מכתבנו מיושמים על ידי התאגידים הבנקאיים החל מיום 1.7.2011. שינויים מהותיים נוספים, אם קיימים, הנובעים כתוצאה משילוב הוראות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בחוזר שפורסם בנושא זה, ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31.12.2016. ניתן לאמץ באימוץ מוקדם.
40. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:
א. יישום מכאן ואילך.
ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31.12.2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.

מסים על הכנסה

41. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 2511-06, 2480-06 ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.
42. הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' ו ג' 2 בהוראות הדיווח לציבור. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול ביאור זה החל מהדוח לשנת 2016 ואילך.
43. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.
44. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

נושאים נוספים

45. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-2497-06 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2019, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.
46. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-2511-06 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
47. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

48. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018.
49. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בעדכון, תאגיד בנקאי יבצע את העדכון באחת משתי השיטות הבאות:
- א. יישום למפרע. בשיטה זו תאגיד בנקאי רשאי לאמץ את ההקלות הבאות:
- (1) לגבי חוזים שהושלמו, תאגיד בנקאי לא צריך ליישם למפרע את הוראות העדכון אם החוזים החלו והסתיימו באותה שנת דיווח.
 - (2) לגבי חוזים שהושלמו שיש בהם תמורה משתנה, תאגיד בנקאי יכול לעשות שימוש במחיר העסקה במועד בו החוזה הושלם במקום לערוך אומדן לסכומי התמורה המשתנה בנתוני תקופות דיווח המוצגות לצרכי השוואה.
 - (3) בכל תקופות הדיווח המוצגות, שלפני מועד היישום לראשונה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי למחיר העסקה שהוקצה ליתרת המחויבויות לביצוע (remaining performance obligations) ולא לתת הסבר בנוגע לעיתוי בו התאגיד הבנקאי צופה להכיר בהכנסה הנובעת מכך.
- ב. יישום למפרע על ידי רישום של השפעה מצטברת (cumulative effect) של יישום התקן לראשונה כתוצאה מעדכון זה שתוכר במועד היישום לראשונה. אם התאגיד הבנקאי בוחר בשיטה זו, עליו לתת את הגילויים הנוספים שלהלן בתקופות הדיווח שכוללות את מועד היישום לראשונה:
- (1) סכום ההשפעה על כל סעיף בדוח הכספי בתקופת הדיווח הנוכחית כתוצאה מיישום העדכון בהשוואה להנחיות שהחלו לפני השינוי.
 - (2) הסברים לשינויים משמעותיים.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

50. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של חכ"א

51. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.
52. חכ"א רשאית להציג במסגרת הגילוי בדוח השנתי בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלו" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
53. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

54. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בביקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.
55. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".
56. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי: ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בדוח דירקטוריון וההנהלה נספח 4 – "סיכון האשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות החכ"א.
57. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2017.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

58. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בביקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

נספח א - הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

1. יש לתת גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופת המעבר ומופחתים בהדרגה בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. הגילוי ינתן בהתאם לטבלה הבאה, כאשר, לצורך נוחות, הדרישות שנוספו לעומת הוראת השעה מסומנות בצבע כהה.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו* :

ליום xx.xx.20x0		
	הישות המשפטית של המנפיק	1
	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	2
	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]	3
	טיפול פיקוחי	
	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].	4
	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].	5
	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.	6
	סוג מכשיר יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].	7

8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון ((most recent reporting date))
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).
10	סיווג חשבונאי יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]
11	מועד הנפקה מקורי
12	צמית או שאינו צמית (Dated) יש לבחור מבין האפשרויות : [צמית], [לא צמית]
13	תאריך פדיון מקורי אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא]
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון [במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].
	תלושי ריבית / דיבידנדים
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה יש לבחור מבין האפשרויות : [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.

19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר). אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי". אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת". יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).

25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר : (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר יש לבחור מבין האפשרויות : [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. יש לבחון מבין האפשרויות : [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא].
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר : (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות : [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)

	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק () Position in subordination hierarchy in (liquidation immediately) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (senior to instrument). במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.	
	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	
	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	

* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודות המכשיר לצד אותו המאפיין.

נספח ב - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

2. הגילוי על הרכב ההון הפיקוחי יערך בדוגמה המפורטת להלן. הדוגמה מבוססת על טבלה בנספח

1 בהוראת השעה (עמ' 37-651), למעט השינויים הבאים:

א. נוספו שורות במסגרתן יש לציין את סכומי מכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר, בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (להלן לנספח זה – הוראה 299), בסעיפים 8-10. לצורך נוחות, שורות אלו מסומנות ברקע כהה.

ב. נוסף טור במסגרתו יש לדווח על יתרת הסכומים שבשל הוראות המעבר לא נוכו מההון, הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראות באזל III בהוראה 202. לצורך נוחות, הטור מסומן במסגרת מנוקדת.

לדוגמא: בהתאם להוראה 299, בשנת 2014 תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 20% מההתאמות הפיקוחיות. בהנחה שהסעיף "מוניטין" עומד על 100 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי מורשה לנכות 20 מיליון ש"ח מהון עצמי רובד 1, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא מנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמה הפיקוחית, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור שנוסף.

ג. בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299, יתרת הסכומים שלא נוכו מההון כפופה לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. על מנת להציג את הטיפול בסכומים אלו שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יתווספו שורות במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של כל רובד.

לדוגמא: בנתוני הדוגמא הקודמת, 80 מיליון ש"ח בגין מוניטין לא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר של הוראה 299 והם כפופים לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. במסגרת הטיפול שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יש לנכות מוניטין מהון רובד 1. לפיכך, במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של הון רובד 1 (למעשה הון רובד 1 נוסף), תתווסף השורה "התאמה פיקוחיות בגין יתרת מוניטין הכפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202", והסכום שירשם הינו 80 מיליון ש"ח.

ד. במקרים בהם רכיב מסוים נכלל במסגרת ההתאמות הפיקוחיות בהתאם להוראה 202 אך לפני אימוץ ההוראה רכיב זה שוקלל לסיכון, תאגיד בנקאי נדרש לנכות את פריט זה מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות המעבר, ויתרת הסכום שלא נוכתה תשוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד לאימוץ ההוראה.

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנו "עודף יעודה על עתודה" העומד על 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכותם באופן מלא, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לנכות 20 מיליון שקלים מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין

עודף יעודה על עתודה, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 80 מיליון ש"ח * 100% = 80 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנם מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי בסך 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכות אותם בהתאם לניכויי הסף. בהנחה שהסף ממנו נדרש התאגיד הבנקאי לנכות מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי הינו 60 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לשקלל לנכסי סיכון ב- 250% - 60 מיליון ש"ח, לנכות 8 מיליון ש"ח (40 מיליון ש"ח * 20%) מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 32 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון אלא משוקללת לפי טיפול קודם לפיו שיעור השקלול הוא 100%. לפיכך, 8 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו- 32 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין מסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 32 מיליון ש"ח * 100% = 32 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

למען הסר ספק, במסגרת הגילוי תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את הסכום בגובה 60 מיליון ש"ח שמשוקלל לסיכון ב 250%.

הערות: לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

3. הדוגמה ממחישה את הגילוי על התקופה השוטפת. למען הסר ספק, מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

ליום xx.xx.20x0, במיליוני שקלים חדשים

הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים

סכומים
שלא נוכו
מההון
הכפופים
לטיפול
הנדרש
לפני
אימוץ
הוראה
202
בהתאם
לבאזל III

1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 202].

2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].

3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].

4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].

הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018

5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].

6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).

הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים

7 התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הון של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].

8 מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].

9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].

10	מסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.5 ב. בהוראה 202], למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].
11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.5 ד. בהוראה 202].
12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.5 ז. בהוראה 202]
13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.5 ה. בהוראה 202].
14	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. [בהתאם לסעיף 5.5 ו. בהוראה 202].
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.5 ג. בהוראה 202].
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.5 ח. בהוראה 202].
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.5 ט. בהוראה 202].
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 80-83].
19	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 84-89].
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].
21	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].

22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
25	מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
26.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
26.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי).
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).
29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
הון רובד 1 נוסף: מכשירים	
30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א. ו-7.ב. בהוראה 202].
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
הון רובד 1 נוסף: ניכויים	
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
	מזה: ...

42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).
44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).
הון רובד 2 : מכשירים והפרשות	
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
49	מזה : מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202].
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).
הון רובד 2 : ניכויים	
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III : מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 83-80].

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17) עמ' 16.23 - 690	הוראות מעבר (2016)
---	---------------------------

		55 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. ג.11 ו- 11.ד. בהוראה 202].	
		56 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
		56.א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
		56.ב. מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).	
		התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
		מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]	
		מזה: ...	
		57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 52-56).	
		58 הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).	
		59 סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).	
		סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
		מזה: [שם נכס הסיכון]	
		מזה: ...	
		60 סך נכסי סיכון משוקללים.	
יחסי הון וכריות לשימור הון			
		61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
		62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
		63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
		64 לא רלבנטי.	
		65 לא רלבנטי.	
		66 לא רלבנטי.	

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17) עמ' 16.24 - 690 הוראות מעבר (2016)

	לא רלבנטי.	67
	לא רלבנטי.	68
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	69
	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	70
	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	71
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	72
	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).	73
	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	74
	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	75
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.1 ד.ת. (1) בהוראה 202].	76
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.1 ד.ת. (1) בהוראה 202].	77
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.1 ד.ת. (2) בהוראה 202].	78
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.1 ד.ת. (2) בהוראה 202]	79
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)		
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	80

81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17)

עמ' 16.26 - 690

הוראות מעבר (2016)

נספח ג

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאחד

31.12.2015	31.12.2016
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

0	0
0	0
0	0
0	0

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים²
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים²

באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים²
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים²

0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום X. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג, ד, להלן.

¹ מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.
² בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1.1.2015 ועד ליום 31.12.2016 הינם 9%-12.5% בהתאמה והחל מיום 1.1.2017 הינם 10%-13.5% בהתאמה.
ליחסים אלה, החל מיום 1.1.2015, תתווסף דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1.1.2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1.1.2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 0%-0%, בהתאמה.

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאחד)

31.12.2015	31.12.2016
במיליוני שקלים חדשים	

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1⁵
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
מסים נדחים לקבל
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים⁵
סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף³
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

0	0
0	0
0	0

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17)

הוראות מעבר (2016)

עמ' 16.27 - 690

3. הון רובד 2

0	0	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
0	0	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		ניכויים:
0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 2 ³
0	0	סך הכל הון רובד 2

³ פרט אם מהותי.

ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס

הון עצמי רובד 1

יחס ההון לרכיבי סיכון

31.12.2015	31.12.2016
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
-	0%
0%	0%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר⁴ בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

⁴ לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

שלושה חודשים שהסתיימו

31.12.2015	31.12.2016
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

א. בנתוני המאוחד*

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

ב. בנתוני התאגיד הבנקאי***

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

ג. חברות בת משמעותיות

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.

** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.

*** גילוי זה ינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

31.12.2015	31.12.2016
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

א. בנתוני המאוחד

הון רובד 1*

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

ב. חברות בת משמעותיות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.1, ד.1 לעיל.

** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

הוראות מעבר (2016)

התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17)		
הוראות מעבר (2016)		עמ' 16.29 - 690

0	0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות, וניכויים
2. הון רובד 1 נוסף			
0	0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים ³
0	0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף ³
0	0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
3. הון רובד 2			
0	0	0	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
0	0	0	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
0	0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:			
0	0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 2 ³
0	0	0	סך הכל הון רובד 2

³ פרט אם מהותי

ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

במיליוני שקלים חדשים			יחס ההון לרכיבי סיכון
31.12.2016	30.6.2016	30.6.2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים	
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר ⁴
0%	0%	0%	ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	0%	0%	השפעת הוראות המעבר
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.

⁴ לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17)

עמ' 16.30 - 690

הוראות מעבר (2016)

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31.12.2016	30.6.2016	30.6.2017	
	באחוזים		
0%	0%	0%	א. בנתוני המאוחד*
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**
			ב. בנתוני התאגיד הבנקאי***
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**
			ג. חברות בת משמעותיות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* החל מיום 1.1.2017, המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 ** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.
 *** גילוי זה ינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

31.12.2016	30.6.2016	30.6.2017	
	במיליוני ש"ח		
0	0	0	א. בנתוני המאוחד
0	0	0	הון רובד 1*
			סך החשיפות
			יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**
			ב. חברות בת משמעותיות
0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף 1.1 ג, ד.1. לעיל.
 ** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2525 מיום 12/02/2017 ("הוראות מעבר לשנת 2016")

להוציא עמוד	להכניס עמוד
(4/15) [1] 620-15	(2/17) [2] 620-15
(4/15) [1] 620-16	*(4/15) [1] 620-16
(4/15) [1] 637-135	(2/17) [2] 637-135
(4/15) [1] 637-136	*(4/15) [1] 637-136
(4/15) [1] 637-137	(2/17) [2] 637-137
(4/15) [1] 637-138	*(4/15) [1] 637-138
(6/15) [1] 637-223-224	(2/17) [2] 637-223
-----	*(6/15) [1] 637-224
(4/15) [1] 639-92	*(4/15) [1] 639-92
(6/15) [2] 639-93	(2/17) [3] 639-93
(6/15) [2] 639-94	(2/17) [3] 639-94
(2/16) [3] 639-95	*(2/16) [3] 639-95
(10/16) [2] 663-1	*(10/16) [2] 663-1
(10/16) [2] 663-2	(2/17) [3] 663-2
(10/16) [2] 663-3	(2/17) [3] 663-3
(4/15) [1] 663-4	(2/17) [2] 663-4
(4/15) [1] 663-29-30	*(4/15) [1] 663-29
-----	(2/17) [1] 663-29.1
	*(4/15) [1] 663-30
(4/15) [1] 663-40	(2/17) [2] 663-40
(4/15) [1] 663-41	(2/17) [2] 663-41
(4/15) [1] 663-42	(2/17) [2] 663-42
(4/15) [1] 663-43	(2/17) [2] 663-43
(4/15) [1] 663-44	(2/17) [2] 663-44
(4/15) [1] 675-42	*(4/15) [1] 675-42
(2/16) [2] 675-43	(2/17) [3] 675-43
(2/16) [2] 675-44	(2/17) [3] 675-44
(2/16) [2] 675-45	(2/17) [3] 675-45
(4/15) [1] 681-3	(2/17) [2] 681-3
(4/15) [1] 681-4	*(4/15) [1] 681-4
-----	(2/17) [1] 690-16.1-16.30
-----	(2/17) [1] 699-126

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

תיקון טכני

עדכונים מחזור מס' ח-06-2526 מיום 20/02/2017 ("גילוי על אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיוור)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/17) [2] 620-13-14	(4/15) [1] 620-13-14
(2/17) [3] 620-15	(2/17) [2] 620-15
(2/17) [2] 620-16-20	(4/15) [1] 620-16-19
*(4/15) [1] 651-11	(4/15) [1] 651-11-12
(2/17) [2] 651-12	-----
(2/17) [2] 651-55	(4/15) [1] 651-55
(2/17) [1] 651-56	-----
(2/17) [2] 673-11-17	(4/15) [1] 673-11-18
*(4/15) [1] 673-18	-----
*(2/17) [1] 699-126	(2/17) [1] 699-126
(2/17) [1] 699-127	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

תיקון טכני

עדכונים מחזור מס' ח-06-2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/17) [2] 605-1	(4/15) [1] 605-1
#(12/17) [3] 610-3	(4/15) [1] 610-3
*(4/15) [1] 610-4	(4/15) [1] 610-4
(12/17) [2] 610-7	(4/15) [1] 610-7
*(4/15) [1] 610-8	(4/15) [1] 610-8
*(4/15) [1] 620-1	(4/15) [1] 620-1-2
(12/17) [2] 620-2	-----
(12/17) [3] 620-13-14	(4/15) [1] 620-13-14
(12/17) [4] 620-15	(4/15) [1] 620-15
*(2/17) [2] 620-16-20	(2/17) [2] 620-16-20
(12/17) [3] 621-1	621-1-41 [גרסאות שונות]
(12/17) [2] 621-2-16	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/17) [2] 632-9	(4/15) [1] 632-9-10
*(4/15) [1] 632-10	-----
(12/17) [2] 632-36	(4/15) [1] 632-36-37
*(4/15) [1] 632-37	-----
(12/17) [2] 636-4	(4/15) [1] 636-4
#(2/17) [2] 637-135	(4/15) [1] 637-135-138
*(4/15) [1] 637-136	-----
#(2/17) [2] 637-137	-----
*(4/15) [1] 637-138	-----
#(2/17) [2] 637-223	(6/15) [1] 637-223-224
*(6/15) [1] 637-224	-----
*(4/15) [1] 639-22	(4/15) [1] 639-22-25
(12/17) [2] 639-23	-----
*(4/15) [1] 639-25	-----
(12/17) [1] 639-77.1	-----
*(4/15) [1] 639-92	(4/15) [1] 639-92
#(2/17) [3] 639-93	(6/15) [2] 639-93
#(2/17) [3] 639-94	(6/15) [2] 639-94
*(2/16) [3] 639-95	(2/16) [3] 639-95
(12/17) [2] 640-13	(4/15) [1] 640-13-14
*(4/15) [1] 640-14	-----
*(4/15) [1] 640-21	(4/15) [1] 640-21-22
(12/17) [2] 640-22	-----
(12/17) [1] 640-23-24	-----
(12/17) [3] 650-1	(8/15) [2] 650-1
(12/17) [2] 651-1-56	(4/15) [1] 651-1-56
(12/17) [1] 651-57-107	-----
(12/17) [2] 660-1-5	(4/15) [1] 660-1-5
(12/17) [2] 661-1-7	(4/15) [1] 661-1-15
(12/17) [2] 661-9	-----
*(10/16) [2] 663-1	(10/16) [2] 663-1-3

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018")- המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
#(2/17) [3] 663-2	-----
#(2/17) [3] 663-3	-----
#(2/17) [2] 663-4	(4/15) [1] 663-4
*(4/15) [1] 663-23	(4/15) [1] 663-23-26
(12/17) [2] 663-24-26	-----
*(4/15) [1] 663-29	(4/15) [1] 663-29-30
#(2/17) [1] 663-29.1	-----
*(4/15) [1] 663-30	
#(2/17) [2] 663-40-44	(4/15) [1] 663-40-44
(12/17) [2] 665-1	(4/15) [1] 665-1
(12/17) [3] 671-1	(4/15) [1] 671-1
*(4/15) [1] 671-2	(4/15) [1] 671-2
(12/17) [2] 673-1	(4/15) [1] 673-1-2
*(4/15) [1] 673-2	-----
(12/17) [3] 673-11	(4/15) [1] 673-11-14
(2/17) [2] 673-12	-----
(12/17) [3] 673-13	-----
(2/17) [2] 673-14	-----
(12/17) [2] 673-18	(4/15) [1] 673-18-19-20
*(4/15) [1] 673-23-24	(4/15) [1] 673-23-24
-----	(4/15) [1] 673-25-30
*(4/15) [1] 673-30	-----
*(4/15) [1] 675-42	(4/15) [1] 675-42
#(2/17) [3] 675-43-45	(2/16) [2] 675-43-45
*(4/15) [1] 675-50	(4/15) [1] 675-50-51
(12/17) [2] 675-51	(4/15) [1] 675-50
(12/17) [2] 677-1	(4/15) [1] 677-1
*(4/15) [1] 680-1	(4/15) [1] 680-1-2
#(2/17) [2] 680-2	-----
(12/17) [2] 681-1-2	(4/15) [1] 681-1-2

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17) מפתח עדכונים	עמ' 130-699
---	--------------------

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018")- המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/17) [3] 681-3	(2/17) [2] 681-3
(12/17) [2] 681-4-5	(4/15) [1] 681-4-5
(12/17) [2] 685-1	(4/15) [1] 685-1
#(2/17) [1] 690-16.1-690-16.30	-----
*(10/16) [1] 699-124	(10/16) [1] 699-124
#(2/17) [2] 699-125	(10/16) [1] 699-125
#(2/17) [1] 699-126	(2/17) [1] 699-126
(12/17) [2] 699-127	(2/17) [1] 699-127
(12/17) [1] 699-128-130	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.
תיקון טכני