



ירושלים, כ"ה אייר, תשע"ה

14 במאי 2015

חוזר מס' ח-06-2464

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: אנשים קשורים

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 815)

מבוא

1. בעקבות פרסום עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" מעודכנת הוראה 815 "דוח חצי שנתי על אנשים קשורים".

התיקונים להוראה

- לוח 01 "בעלי שליטה בתאגיד הבנקאי" - הושמטה העמודה "תאגיד בנקאי עיקרי".
- לוח 02 דיווח על "בעלי החזקה מעל 5% יחליף את הדיווח על "בעלי זיקה בתאגיד הבנקאי/ מועמד".
- לוח 03 דיווח על "מועמדים" יחליף את הדיווח על "דירקטורים/מנהלים בכירים בתאגיד הבנקאי ובני זוגם". בנוסף, הושמטה העמודה "שיעור החזקה בתאגיד הבנקאי ב - %" והתווספה העמודה "שיעור החזקה בתאגיד ב - %".
- לוח 04 דיווח על "נושאי משרה בתאגיד הבנקאי" יחליף את הדיווח על "תאגידים מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי". לוח זה תואם את לוח 03 לפני עדכון ההוראה והתווספה העמודה "שיעור החזקה בתאגיד ב - %".
- לוח 05 דיווח על "תאגידים מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי" יחליף את הדיווח על "בנק מחוץ לישראל שחבותו חורגת". לוח זה תואם את לוח 04 לפני עדכון ההוראה, והתווספו העמודות "מס' מזהה ראשי" ו"חבות נטו קיימת מגבלה".
- בלוחות 05-01 עודכנה רשימת ההסתעפויות וקודי הקשר.
- בלוחות 04-01 הושמטה העמודה "סוג איש קשור".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מהדיווח ליום 30.06.2015.

שאלות וביירוים

9. בדבר שאלות וביירוים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

10. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|--------------------|----------------------|
| 815-1-8 [8] (5/15) | 815-1-8 גרסאות שונות |
| 897-58 [2] (5/15) | 897-58 [1] (4/15) |

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

תחולה

1. הדיווח חל על כל התאגידים הבנקאיים עליהם חלה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים) (להלן: הוראה מס' 312). כל תאגיד בנקאי יהיה אחראי לדיווח של התאגידים הנשלטים על ידו לפי סעיף 2(ב) להוראה מס' 312.

מועד הגשת הדוח (6/05)

2. את הדוח יש להגיש בתוך שבועיים ממועד פרסום הדוחות השנתיים והחצי שנתיים לציבור. לוח 06 יוגש רק לגבי נתוני דצמבר.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב משישה חלקים כדלהלן:
- לוח 01 - בעלי שליטה בתאגיד הבנקאי;
 - לוח 02 - בעלי החזקה מעל 5% ;
 - לוח 03 - מועמדים ;
 - לוח 04 - נושאי משרה בתאגיד הבנקאי ;
 - לוח 05 - תאגידים מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי ;
 - לוח 06 - דוח התאמה לדוח כספי שנתי לציבור.

דרך הדיווח (6/05)

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

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 312, אלא אם כן נאמר אחרת.

הנחיות כלליות (6/05)

6. כאשר האיש הקשור הוא המדינה, אין לדווח על הסתעפויות האנשים הקשורים לה.
7. יש לדווח על החבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312 (להלן: חבות נטו). בנוסף יש לדווח על הניכויים בטור נפרד.
8. כאשר איש קשור מדווח בלוח בהסתעפות מסוימת והוא איש קשור גם דרך הסתעפות אחרת, יש לדווח עליו רק פעם אחת, לפי קוד הקשר הנמוך ביותר. לדוגמה: קרוב של מועמד בתאגיד הבנקאי שהוא בעצמו מועמד דווח בקוד קשר 300 ולא בקוד קשר 320.

9. במתכונת הדיווח הוקצתה לכל סוג איש קשור רק רשומה אחת. אולם כאשר יש מספר אנשים קשורים מאותו סוג, יש למלא לכל אחד מהם רשומה נפרדת, על כל הסתעפויותיה, בצורה שממנה ניתן יהיה להבין את האופן בו הוא קשור. לדוגמה: כאשר יש מספר מועמדים בתאגיד הבנקאי יש למלא תחילה את הרשומה עבור אחד המועמדים (קוד קשר 300) ולאחר מכן את כל ההסתעפויות הרלוונטיות: תאגיד בשליטתו (קוד קשר 301 - יש למלא רשומה נפרדת לכל תאגיד), תאגיד בהחזקתו מעל 10% (קוד קשר 302), תאגיד המוחזק מעל 50% על ידי בעל קוד קשר 302 (קוד קשר 304) וכו'. רק כאשר דווחו כל האנשים הקשורים למועמד זה, יש לעבור לדיווח על מועמד אחר, על כל הסתעפויותיו.

10. פרטי הזיהוי כוללים (6/05)

(1) **שם האיש הקשור** – יש לדווח לפי הנחיות שנקבעו לדיווח על "שם לווה" בסעיף 7(ג) להוראה 810D (דוח על חשיפות אשראי גדולות) (להלן: הוראה 810D).

(2) **קוד סיווג** – יש לדווח על פי הסיווגים המפורטים בנספח ג' להוראה 810D.

(3) **מספר מזהה** –

(א) יש לדווח לפי ההנחיות שנקבעו לדיווח על "מספר מזהה של הלווה" בסעיף 7(ג) להוראה 810D.

(ב) על אף האמור לעיל, לגבי יחיד שהוא תושב חוץ וחברות זרות שלא נרשמו אצל רשם החברות, דיווח כאמור בפסקה (א) ייעשה בהתקיים לפחות אחד משלושת המקרים הבאים:

(1) החבות של האיש הקשור לפני ניכויים, בתאגיד הבנקאי (או בתאגידים הנשלטים ע"י התאגיד הבנקאי), גדולה מאפס (בדיווח הנוכחי או בדיווחים קודמים).

(2) המספר המזהה של האיש הקשור הוא גם מספר מזהה ראשי בלוח (ראה סעיף 10(4) להלן).

(3) האיש הקשור דווח לפיקוח על הבנקים גם לפי הוראת דיווח אחרת, עליה חלות ההנחיות שנקבעו בסעיף 7 (ג) להוראה 810D. בכל מקרה אחר הדיווח על מספר מזהה בהוראה זו יהיה אפס.

(4) **מספר מזהה ראשי** –

(א) בלוח 01:

לכל בעל שליטה בתאגיד הבנקאי והאנשים הקשורים המסתעפים ממנו, יקבע התאגיד הבנקאי מספר מזהה ראשי. המספר יהיה זהה למספר המזהה של האיש הפרטי/התאגיד העומד בראש מרכיב בקבוצה. כאשר מספר אנשים מאותה משפחה עומדים בראש מרכיב בקבוצה, יקבע התאגיד הבנקאי כרצונו את המספר המזהה של אחד מהם, שישמש מעתה ואילך באופן עקבי כמספר המזהה הראשי.

(ב) בלוח 02 :

המספר המזהה של כל מחזיק יהיה המספר המזהה הראשי של כל הקשורים אליו. אולם כאשר יש מספר מחזיקים כל מחזיק ידווח בלוח נפרד.

למחזיק שהוא תאגיד בשליטת איש פרטי ינתן המספר המזהה של האיש הפרטי, אלא אם כן ניתנה הנחייה ספציפית אחרת.

(ג) בלוח 03 :

המספר המזהה של כל מועמד יהיה המספר המזהה הראשי של כל הקשורים אליו. אולם כאשר יש מספר מועמדים השייכים לאותה משפחה, ינתן מספר מזהה ראשי אחד (השייך לאחד המועמדים) שישמש מעתה ואילך באופן עקבי כמספר המזהה הראשי.

(ד) בלוח 04 :

המספר המזהה של כל נושא משרה יהיה המספר המזהה הראשי של כל האנשים הקשורים המסתעפים ממנו.

(ה) בלוח 05 :

המספר המזהה של כל תאגיד מוחזק יהיה המספר המזהה הראשי של כל האנשים הקשורים המסתעפים ממנו.

11. שיעור החזקה ב - %

(1) שיעור ההחזקה יחושב על פי סעיף 6ד. בהוראה מס' 816 (דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות).

(2) כאשר שיעורי ההחזקה באמצעי שליטה שונים אינם שווים, יש לציין את השיעור הגבוה ביותר.

בטור "שיעור החזקה בתאגיד ב- %" יצוין שיעור ההחזקה בו מוחזק התאגיד עליו מדווחים ברשומה, על ידי בעל קוד הקשר המצוין באותה שורה.

12. חבות

(1) יש לדווח על החבות על בסיס מאוחד.

(2) בטור "חבות נטו - קיימת מגבלה" יש למלא את החבות נטו כאשר קיימת עליה מגבלה על פי סעיף 5 להוראה מס' 312. בטור "חבות נטו - אין מגבלה" יש למלא את החבות נטו כאשר לא קיימת מגבלה כאמור. כאשר לאיש קשור יש חשבון משותף עם אנשים קשורים נוספים מדווחים (לדוגמה: בן זוג), סך החבות נטו/החבות תירשם רק פעם אחת אצל בעל קוד הקשר הנמוך יותר.

13. חבות נטו בסיווג שלילי ואו בהשגחה מיוחדת

יש למלא את סך החבות בסיווג שלילי ו/או בהשגחה מיוחדת מתוך סך החבות כמפורט בסעיף 12 לעיל, עבור "איש קשור" כהגדרתו בסעיף 15 להלן.

14. קוד בדוח כספי

יש לרשום קודים על פי פירוט הטורים הרלוונטיים של בעלי העניין והצדדים הקשורים שבביאור 19א. לדוח הכספי השנתי לציבור (בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו) (להלן: באור 19 בדוח הכספי), כלהלן:

- 1 - מחזיקי מניות בעלי שליטה;
 - 2 - מחזיקי מניות אחרים;
 - 3 - נושאי משרה;
 - 4 - בעלי עניין אחרים;
 - 5 - חברות בת שלא אוחדו;
 - 6 - חברות כלולות או בשליטה משותפת;
 - 7 - צדדים קשורים אחרים המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי.
- כאשר אין קוד מתאים יש להשאיר אפס.

15. איש קשור בסיווג בעייתי

"איש קשור בסיווג בעייתי" הינו איש קשור בעל חבות (או חלק מחבות) שסווגה בסיווג שלילי ו/או בהשגחה מיוחדת על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי. כאשר האיש הקשור הינו בסיווג בעייתי יסומן קוד "1".

הנחיות ללוח 01

16. **חלק יחסי בגרעין שליטה** - ידווח רק לגבי איש פרטי/תאגיד העומד בראש מרכיב בקבוצה.

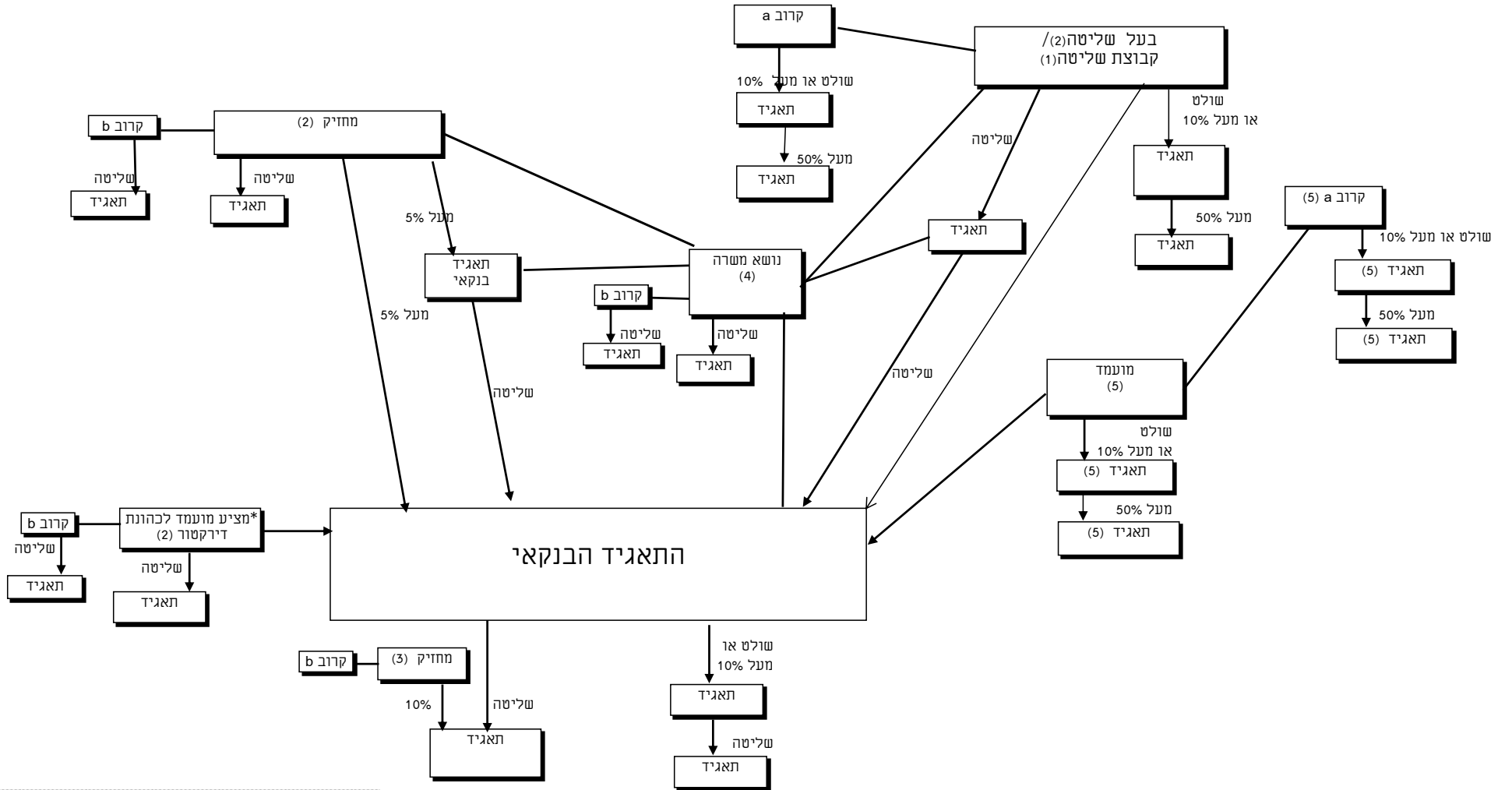
הנחיות ללוח 06

17. על הבנק לערוך את ההתאמה בין סך החבויות, המדווחות בלוחות 01-05, לסך הנכסים וסיכון האשראי החוץ מאזני בביאור 19 בדוח הכספי, לא יאוחר ממועד פרסום הדוחות הכספיים השנתיים לציבור.

תרשים

18. להוראה זו מצורף תרשים של אנשים קשורים. תרשים זה נועד להקל על מיון האנשים הקשורים. בכל מקרה של אי התאמה יש לנהוג על פי הוראה מס' 312.

אנשים קשורים



המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [8] (5/15)
דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

עמ' 5-815

תרשים זה נועד להקל על מיון האנשים הקשורים. בכל מקרה של אי התאמה יש לפעול על פי הוראה מס' 312.

*בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, תקף כל עוד הדירקטור שהוצע מכהן a, b כהגדרתו בסעיף 3 לפי העניין
על כלל התאגידים חלות ההוראות בסעיפים 3א, 4 - 5(א)
(1) חלות מגבלות סעיף 5(ב) (1)
(2) חלות מגבלות סעיף 5(ב) (2)
(3) חלות מגבלות סעיף 5(ב) (3)
(4) לנושא משרה בתאגיד הבנקאי חלות מגבלות סעיף 5(ב) (4)
(5) חלות מגבלות סעיף 5(ג) (2)

דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

הסכומים באלפי ש"ח

לוח 01 - בעלי שליטה בתאגיד הבנקאי

| סוג הקשר | הסתעפות | קוד קשר | שם האיש הקשור | קוד סיווג | מס' מזהה ראשי | שיעור החזקה בתאגיד הבנקאי ב-% | שיעור החזקה בתאגיד ב-% | חלק יחסי בגרעין שליטה | חבות נטו ⁽²⁾⁽¹⁾ | | ניכויים ⁽³⁾ | קוד בדוח כספי ⁽⁴⁾ | חבות נטו בסיווג שליטה ו/או בהשגחה מיוחדת | בעייתי ⁽⁵⁾ |
|-------------------------|---------|---------|--|-----------|---------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------|------------------------|------------------------------|--|-----------------------|
| | | | | | | | | | חבות נטו ⁽²⁾⁽¹⁾ | | | | | |
| | | | | | | | | | קיימת מגבלה | אין מגבלה | | | | |
| בעל שליטה בתאגיד הבנקאי | | 100 | | | | | | | | | | | | |
| | | 101 | תאגיד באמצעותו מוחזקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה | | | | | | | | | | | |
| | | 102 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 101 | | | | | | | | | | | |
| | | 110 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 100 | | | | | | | | | | | |
| | | 111 | תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 100 (ללא שליטה) | | | | | | | | | | | |
| | | 112 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 110 | | | | | | | | | | | |
| | | 113 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 111 | | | | | | | | | | | |
| | | 120 | קרוב של בעל קוד קשר 100 | | | | | | | | | | | |
| | | 121 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 120 | | | | | | | | | | | |
| | | 122 | תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 120 (ללא שליטה) | | | | | | | | | | | |
| | | 123 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 121 | | | | | | | | | | | |
| | | 124 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 122 | | | | | | | | | | | |
| | | 125 | נושא משרה בבעל קוד קשר 100/101 | | | | | | | | | | | |
| | | 126 | קרוב של בעל קוד קשר 125 | | | | | | | | | | | |
| | | 127 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 125 | | | | | | | | | | | |
| | | 128 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 126 | | | | | | | | | | | |

לוח 02 - בעלי החזקה אחרים

| סוג הקשר | הסתעפות | קוד קשר | שם האיש הקשור | קוד סיווג | מס' מזהה ראשי | שיעור החזקה בתאגיד הבנקאי ב-% | שיעור החזקה בתאגיד ב-% | חבות נטו ⁽²⁾⁽¹⁾ | | ניכויים ⁽³⁾ | קוד בדוח כספי ⁽⁴⁾ | חבות נטו בסיווג שליטה ו/או בהשגחה מיוחדת | בעייתי ⁽⁵⁾ |
|--------------|---------|---------|----------------------------------|-----------|---------------|-------------------------------|------------------------|----------------------------|-----------|------------------------|------------------------------|--|-----------------------|
| | | | | | | | | חבות נטו ⁽²⁾⁽¹⁾ | | | | | |
| | | | | | | | | קיימת מגבלה | אין מגבלה | | | | |
| מחזיק מעל 5% | | 200 | | | | | | | | | | | |
| | | 201 | תאגיד בנקאי השולט בתאגיד הבנקאי | | | | | | | | | | |
| | | 202 | נושא משרה בבעל קוד קשר 200 | | | | | | | | | | |
| | | 203 | קרוב של בעל קוד קשר 202 | | | | | | | | | | |
| | | 204 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 202 | | | | | | | | | | |
| | | 205 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 203 | | | | | | | | | | |
| | | 212 | נושא משרה בבעל קוד קשר 201 | | | | | | | | | | |
| | | 213 | קרוב של בעל קוד קשר 212 | | | | | | | | | | |
| | | 214 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 212 | | | | | | | | | | |
| | | 215 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 213 | | | | | | | | | | |
| | | 220 | קרוב של בעל קוד קשר 200 | | | | | | | | | | |
| | | 221 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 200 | | | | | | | | | | |
| | | 222 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 220 | | | | | | | | | | |

⁽¹⁾ חבות נטו - חבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312.

⁽²⁾ כאשר קיימת מגבלת חבות (לפי סעיף 5 להוראה 312) יש לדווח על החבות נטו בטור "קיימת מגבלה"; כאשר מגבלה זו אינה קיימת, יש לדווח על החבות נטו בטור "אין מגבלה".

⁽³⁾ ניכויים לפי סעיף 6 להוראה מס' 312.

⁽⁴⁾ יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 14 להוראת דיווח זו.

⁽⁵⁾ יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 16 להוראת דיווח זו.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [8] (5/15)
דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

הסכומים באלפי ש"ח

לוח 03 - מועמד

| סוג הקשר | הסתעפות | קוד קשר | שם האיש הקשור | קוד סיווג | מס' מזהה | מס' מזהה ראשי | שיעור החזקה בתאגיד ב-% | חבות נטו (2)(1) | | ניכויים (3) | קוד בדוח כספי (4) | חבות נטו בסיווג שלילי (ואו בהשגחה מיוחדת) | בעייתי (5) |
|----------|---------|---------|--|-----------|----------|---------------|------------------------|-----------------|-----------|-------------|-------------------|---|------------|
| | | | | | | | | קיימת מגבלה | אין מגבלה | | | | |
| מועמד | | 300 | | | | | | | | | | | |
| | | 301 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 300 | | | | | | | | | | |
| | | 302 | תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 300 (ללא שליטה) | | | | | | | | | | |
| | | 303 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 301 | | | | | | | | | | |
| | | 304 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 302 | | | | | | | | | | |
| | | 320 | קרוב של בעל קוד קשר 300 | | | | | | | | | | |
| | | 321 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 320 | | | | | | | | | | |
| | | 322 | תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 320 (ללא שליטה) | | | | | | | | | | |
| | | 323 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 321 | | | | | | | | | | |
| | | 324 | תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 322 | | | | | | | | | | |

לוח 04 - דירקטור ונושא משרה בתאגיד הבנקאי

| סוג הקשר | הסתעפות | קוד קשר | שם האיש הקשור | קוד סיווג | מס' מזהה | מס' מזהה ראשי | שיעור החזקה בתאגיד הבנקאי ב-% | חבות נטו (2)(1) | | ניכויים (3) | קוד בדוח כספי (4) | חבות נטו בסיווג שלילי (ואו בהשגחה מיוחדת) | בעייתי (5) |
|----------------------------------|---------|---------|----------------------------------|-----------|----------|---------------|-------------------------------|-----------------|-----------|-------------|-------------------|---|------------|
| | | | | | | | | קיימת מגבלה | אין מגבלה | | | | |
| דירקטור ונושא משרה בתאגיד הבנקאי | | 400 | מציע מועמד לכהונת דירקטור | | | | | | | | | | |
| | | 401 | קרוב של בעל קוד קשר 400 | | | | | | | | | | |
| | | 402 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 400 | | | | | | | | | | |
| | | 403 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 401 | | | | | | | | | | |
| | | 500 | נושא משרה בתאגיד הבנקאי | | | | | | | | | | |
| | | 501 | קרוב של בעל קוד קשר 500 | | | | | | | | | | |
| | | 502 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 500 | | | | | | | | | | |
| | | 503 | תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 501 | | | | | | | | | | |

(1) חבות נטו - חבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312.

(2) כאשר קיימת מגבלת חבות (לפי סעיף 5 להוראה 312) יש לדווח על החבות נטו בטור "קיימת מגבלה"; כאשר מגבלה זו אינה קיימת, יש לדווח על החבות נטו בטור "אין מגבלה".

(3) ניכויים לפי סעיף 6 להוראה מס' 312.

(4) יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 14 להוראת דיווח זו.

(5) יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 16 להוראת דיווח זו.

דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

הסכומים באלפי ש"ח

לוח 05 - תאגידיים מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי

| קוד בדוח | (2)(1) חבות נטו | | שיעור החזקה | מס' מזהה ראשי | מס' מזהה | קוד סיווג | שם האיש הקשור | קוד קשר | הסתעפות | סוג הקשר |
|----------|-----------------|-------------|-------------|---------------|----------|-----------|---------------|---------|----------------------|--|
| | אין מגבלה | קיימת מגבלה | | | | | | | | |
| (5) כספי | | | בתאגיד ב-% | | | | | 600 | | תאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו |
| | | | | | | | | 601 | 10% (ללא שליטה) | תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו יותר מ 10% |
| | | | | | | | | 602 | | תאגיד שבעל קוד קשר 600 שולט בו |
| | | | | | | | | 603 | | תאגיד שבעל קוד קשר 601 שולט בו |
| | | | | | | | | 604 | 10% בבעל קוד קשר 600 | מי שמחזיק מעל 10% בבעל קוד קשר 600 |
| | | | | | | | | 605 | | קרוב של בעל קוד קשר 604 |

לוח 06-דוח התאמה לדוח כספי שנתי לציבור⁽⁷⁾

| סכום | 01 | |
|------|----|---|
| 01 | | סך כל החבות מלוחות 05-01 בטור "חבות נטו - קיימת מגבלה" |
| 02 | | בניכוי חבות שנכללה בדיווח זה אך אינה נכללת לצורך ביאור 19 ⁽⁸⁾ בדוח הכספי השנתי |
| 03 | | בתוספת חבות שלא נכללה בדיווח זה אך נכללת לצורך ביאור 19 ⁽⁸⁾ בדוח הכספי השנתי |
| 04 | | סך נכסים וסיכון אשראי חוץ מאזני בביאור 19 ⁽⁸⁾ בדוח הכספי השנתי |

⁽¹⁾ חבות נטו - חבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312.

⁽²⁾ כאשר קיימת מגבלת חבות (לפי סעיף 5 להוראה 312) יש לדווח על החבות נטו בטור "קיימת מגבלה"; כאשר מגבלה זו אינה קיימת, יש לדווח על החבות נטו בטור "אין מגבלה".

⁽⁵⁾ יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 14 להוראת דיווח זו.

⁽⁷⁾ לוח זה ייערך רק לגבי נתונים ל- 31 בדצמבר.

⁽⁸⁾ ביאור 19 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (5/15)

עמ' 897-58

נספח ג' - מפתח עדכונים

| תאריך | חוזר | הוראה | נושא | להוציא עמוד | להכניס עמוד |
|------------|------|-------|----------------------|--|--|
| 28.04.2015 | 2463 | 811 | הוראות הדיווח לפיקוח | (1/15) [20] 801-1 (2/14) [11] 801-2 (1/15) [42] 801-3 (2/14) [53] 801-4 (1/15) [79] 803-1 (9/14) [81] 803-2 ----- ----- | (4/15) [21] 801-1 *(2/14) [11] 801-2 (4/15) [43] 801-3 *(2/14) [53] 801-4 (4/15) [80] 803-1 *(9/14) [81] 803-2 (4/15) [1] 811-1-4 (4/15) [1] 897-58 |
| 14.05.2015 | 2464 | 815 | הוראות הדיווח לפיקוח | 815-1-8 גרסאות שונות (4/15) [1] 897-58 | (5/15) [8] 815-1-8 (5/15) [2] 897-58 |

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.