

ירושלים, י"ח אלול תשפ"ו

31 אוגוסט 2026

חוזר מס' ח-06-2860

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבות

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

דיווח לפיקוח על הבנקים (809, C810, 831, 833, 834)

מבוא

1. בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חשיפה ענפית" שנכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2026, נדרשו התאמות בהוראת דיווח 809 "דוח על ריכוזיות חשיפה ענפית", ובכלל זה תיקון לוח דיווח 01, לצורך התאמתו לדרישות ולהגדרות שנקבעו בהוראת נב"ת 315, כמפורט מטה.
2. תיקון הוראת נב"ת 313 "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות (LEX10 - LEX40)", שנכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2026, הצריך התאמות בהוראות הדיווח 810C "אשראי למימון עסקאות הוניות", 831 "חלוקת סיכון האשראי הכולל לי ענפי משק", 833 "חשיפה למוסדות פיננסיים זרים", 834 "חשיפה למדינות זרות", כמפורט מטה.
3. בעקבות תיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים, אשר כלל בין היתר עדכונים בנושא סיווג ענפי משק והגדרת מוסדות פיננסיים, נדרשו התאמות בהוראת דיווח 831 "חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה 809 "דוח על ריכוזיות חבות ענפית"

4. לוח דיווח 01 "מידע על ריכוזיות חשיפה ענפית" תוקן בהלימה לשינויים ולהגדרות בהוראת נב"ת 315.
5. הוראת הדיווח עודכנה בהתאמה.

הוראה 810C "אשראי למימון עסקאות הוניות"

6. שם ההוראה שונה והיא תקרא מעתה "אשראי למימון עסקאות הוניות".
7. בלוח 01 "אשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה", טור 06 "ביטחונות מותרים לניכוי לפי סעיף 5 להוראה מס' 313" יקרא מעתה "סכומים המוכרים להפחתה ע"פ הטכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם לנב"ת 203".

הוראה 831 "חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק"

8. להלן שינויים שנעשו בלוח 01 "יתרת סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק - פעילות לווים בישראל":
- 8.1 שורה 32 (מספור ישן) "גופים מוסדיים" תקרא מעתה "מוסדות פיננסיים שאינם בנקים";

- 8.2 תתווסף שורה חדשה 33 (מספור חדש) "פעילי שוק ההון";
- 8.3 תתווסף שורה חדשה 35 (מספור חדש) "נותני שירותי אשראי";
- 8.4 שורה 36 (מספור חדש) "לצורך פעילויות נדל"ן תקרא מעתה "אשראי לבינוי ונדל"ן";
- 8.5 תתווסף שורה חדשה 37 (מספור חדש) "אשראי מסחרי אחר";
- 8.6 תתווסף שורה חדשה 38 (מספור חדש) "אשראי לדיור";
- 8.7 תתווסף שורה חדשה 39 (מספור חדש) "אשראי אחר לפרטיים".
9. בלוח 02 "יתרת סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק - פעילות לווים בחו"ל", לוח 03 "הוצאות רבעונית בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו", לוח 04 "סיכון אשראי כולל בעייתי, פגום ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים" נעשו השינויים הבאים:
- 9.1 שורה 29 (מספור ישן) "גופי מוסדיים" תקרא מעתה "מוסדות פיננסיים שאינם בנקים";
- 9.2 תתווסף שורה חדשה 30 (מספור חדש) "פעילי שוק ההון";
- 9.3 תתווסף שורה חדשה 32 (מספור חדש) "נותני שירותי אשראי".
10. בלוח 04 "סיכון אשראי כולל בעייתי, פגום ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים", יקרא מעתה "סיכון אשראי כולל בעייתי, לא צובר ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים".
11. בלוח 05, בסעיף "נדל"ן בתהליכי בנייה למגורים שאינם למכירה במהלך הבנייה" - יש לכלול גם דיור מוגן.

הוראה 833 "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים"

12. שם ההוראה שונה והיא תקרא מעתה "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".
13. להלן שינויים שנעשו בלוח 01 "חשיפה למוסדות פיננסיים זרים":
- 13.1 נגרעה שורה 11 (מספור ישן) "המרווח מעל הלייבור בו נסחרת אג"ח שהנפיק המוסד הפיננסי";
- 13.2 נגרעה שורה 35 (מספור ישן) "סה"כ סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני";
- 13.3 נגרעה שורה 36 (מספור ישן) "סה"כ ניכויים מותרים לפי הוראה 313";
- 13.4 נגרעה שורה 37 (מספור ישן) "סה"כ חבות, נטו";
- 13.5 התווספה שורה 11 (מספור חדש) "המרווח מעל עוגן הייחוס שבו נסחרת האג"ח שהנפיק המוסד הפיננסי";
- 13.6 התווספו שורות 35 - 40 (מספור חדש) לדיווח על ערך החשיפה כהגדרתה בהוראת נב"ת 313, כלהלן:
- 13.6.1 שורה 35 (מספור חדש) "חשיפה ישירה";
- 13.6.2 שורה 36 (מספור חדש) "חשיפה עקיפה";
- 13.6.3 שורה 37 (מספור חדש) "חשיפה נוספת";
- 13.6.4 שורה 38 (מספור חדש) "סך כל החשיפה";
- 13.6.5 שורה 39 (מספור חדש) "Credit Risk Mitigation - הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203";

13.6.6 שורה 40 (מספור חדש) "סך ערך החשיפה".

14. הדיווח יכלול את חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסים זרים, אשר היקף החשיפה למוסדות אלה על בסיס מאוחד, בתוספת פיקדונות Overnight, עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי.

15. לצורך הדיווח על הוראה זו במתכונתה החדשה התווספו הגדרות בסעיפים 5 - 8 בהוראת הדיווח, כדלקמן:

15.1 "סיכון אשראי מאזני", "סיכון אשראי חוץ מאזני" - כמשמעות "ערך החשיפה" בהוראה 313, ולפני הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.

15.2 "הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי" - כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאמות המתחייבות בהתאם להוראה 313.

15.3 "ערך החשיפה" - כמשמעותו בהוראה 313 והמשמש לצורך קביעת מגבלת חשיפה גדולה, סעיפים 20.1 - 20.3 א בהוראה 313.

15.4 "חשיפה עקיפה" - חשיפה לספק הגנת האשראי כאמור בסעיף 30.14 להוראה 313.

16. התווספו בהוראת הדיווח הנחיות לדיווח על שורות הדיווח החדשות שהתווספו (סעיפים 22 - 24).

הוראה 834 "חשיפות למדינות זרות"

17. להלן שינויים שנעשו בלוח 01 "חשיפה למדינות זרות":

17.1 שורות 23 - 24 (מספור ישן) "חשיפה מאזנית מעבר לגבול עד שנה", "חשיפה מאזנית מעבר לגבול מעל שנה" מוספרו מחדש כשורות 09 - 10 בהתאמה.

17.2 נמחקו הערות שוליים מס' 2, 4 (מספור ישן).

17.3 הערת שוליים מס' 5 (מספור ישן) עודכנה ל- סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת. הוסרה ההתייחסות להלוואות לדיוור שלגביהן קיימת או לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור.

18. בהוראת הדיווח סעיף 09 הושמטו המילים "ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים, של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח".

תחילה

19. תאריך תחילה להוראות המפורטות לעיל, החל מהדיווח ליום 1.7.2026.

שאלות ובירורים

20. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה
רויטל קיסר - סטויה
סגנית המפקח על הבנקים
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
רווח והפסד ותוצאות עסקיות	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
הון	
מדידה והלימות הון	838
אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים	
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מיד)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר	807
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות	810C
חשיפות אשראי גדולות	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים	814
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי	818
דוח על סיכון ריבית	820
מאזן	821
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	825
טיפול בתלוות הציבור	826
סיכון נזילות	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	831
רווח והפסד מצטבר	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים	833
חשיפה למדינות זרות	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים	836
מדידה והלימות הון	838

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אש	850
מגזרי פעילות פיקוחיים	856
שלוחות בחו"ל	865
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868
כרטיסי חיוב	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח מדדים טכנולוגיים	882
דיווח מדדי סייבר	883
דיווח חודש על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה	884
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מידי)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רונן שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבוניות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	רפאל למברוזו
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	חודשי	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	נגה ניצן שמש
		רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי - עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאוול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
883	דיווח מדדי סייבר	רבעוני, שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה	חודשי	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידתי - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני, יפעת שגב

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [132](08/2026)

עמ' 3-803

דוח על ריכוזיות חשיפה ענפית

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 2 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חשיפה ענפית" (להלן: נב"ת 315).

בסיס הדיווח

2. הדיווח הינו על בסיס לא מאוחד, פעילות בישראל בלבד (ללא סניפים בחו"ל).

תדירות הדיווח

3. הדוח יוגש בתדירות רבעונית.

מועד הגשת הדוח

4. ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

5. הדוח כולל לוח אחד :
לוח 01 - מידע על ריכוזיות חשיפה ענפית.

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בנוהל בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חשיפה ענפית" אלא אם נאמר אחרת.

הנחיות לדיווח

8. הדיווח כולל מידע על ריכוזיות חשיפה ענפית עבור ענפי המשק הבאים :
 - 8.1 בינוי ונדל"ן ;
 - 8.2 ענף שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח ;
 - 8.3 ענף תעשייה וחרושת ;
 - 8.4 ענף מסחר ;
 - 8.5 ענף אחר.
9. חובת הדיווח על הוראה זו תחול, כאשר לתאגיד בנקאי קיימת חשיפה מעל 10% מסך כל ערכי חשיפות הציבור, לאחד מהענפים המפורטים בסעיף 8 לעיל.
במקרה בו קיימת חשיפה כאמור לענף שאינו נכלל ברשימת הענפים המפורטים בסעיף 8, יש לדווח תחת "ענף אחר".
10. ענף בינוי ונדל"ן יכלול "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876.

11. בשורה 01 טור 08 "סך ערך החשיפה לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי ולאחר ניכויים נוספים" - יש לדווח על כלל חשיפות הציבור, כולל חשיפה לענפים שלגביהם לא הייתה חריגה מהמגבלה האמורה, כאמור בסעיף 5 (ד) בנב"ת 315.
12. בשורה 13 "ערך החשיפה בגין פרויקטים לאומיים (לאחר ניכויים נוספים)" - יש לדווח על החשיפה בגין פרויקטים לאומיים בשותפות המגזר הציבורי עם המגזר הפרטי בשיטת PPP (Public Private Partnership) הכלולות בענף 42 "עבודות הנדסה אזרחית".
13. בשורה 11 "מזה: בגין חשיפה מבוטחת" - יש לדווח על ביטוח אשראי שהתאגיד הבנקאי רכש להפחתת החשיפה (הגנת אשראי הכשירה למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור בנב"ת 203 "הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי").
14. בשורות 09 - 10 "ערבות בנקאית למשתכן שניתנה על פי חוק המכר" הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב - 30% או ב - 10%, בהתאמה.
15. שורה 12 " שיעור החשיפה ענפית" יחושב כדלקמן :
שורה 07 "סך ערך החשיפה לאחר ניכויים נוספים", חלקי שורה 1, טור 08 "סך כל ערך חשיפות הציבור". יש לדווח את הנתון באחוזים ולא כשבר עשרוני.
16. שורה 15 "שיעור ערך החשיפה ענפית בניכוי חשיפה בגין פרויקטים לאומיים" יחושב כדלקמן :
שורה 14 טור 01 "סך ערך החשיפה (לאחר ניכויים נוספים) בניכוי ערך החשיפה בגין פרויקטים לאומיים (לאחר ניכויים נוספים)", חלקי שורה 01 טור 08 "סך כל ערך חשיפות הציבור".
יש לדווח את הנתון באחוזים ולא כשבר עשרוני.

אשראי למימון עסקאות הוניות

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים, כולל בנקי חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח הינו על בסיס לא מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתדירות חצי שנתית. לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדיווח כולל שתי לוחות דיווח כלהלן:
לוח 01 - אשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה;
לוח 02 - אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. "עסקה הונית", "אשראי למטרת עסקה הונית", "שיעור המימון" ו"מגבלות כמותיות"
- כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות"
(להלן: "הוראה מס' 323").
7. "הפרשה על בסיס פרטני", "בעייתי", "לא צובר", "נחות", "השגחה מיוחדת" ו"ענפי משק" כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. אשראי ללא זכות חזרה ללווה (Non-Recourse) - עסקת אשראי בה לתאגיד הבנקאי אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כביטחון בחוזה או רכוש ספציפי אחר, או כאשר הרכוש המשמש כביטחון הוא הנכס העיקרי של הלווה.
9. "דירוג ממוצע" - יחושב כממוצע משוקלל של האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי בדירוג הלווה (כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח).

הנחיות ללווה 01

10. כאשר הביטחונות המותרים בניכוי (טור 06) גדולים מיתרת האשראי (טור 04), יש להציג בטור 06 את הביטחונות עד גובה האשראי, כך שבטור 07 "יתרת אשראי לצורך חישוב שיעור המימון" לא יוצג מספר שלילי.
11. כאשר ניתן אשראי למספר לוויים בנפרד, לרכישת זכויות הוניות, בתאגיד או לרכישת זכויות בשליטת התאגיד:
 - 11.1. כל אשראי ידווח כעסקה נפרדת.
 - 11.2. לצורך חישוב "שיעור המימון", יש לחשב את סך האשראי שניתן לאותם לוויים ולחלקו בסך עלות הרכישה של כל אותם תאגידיים נרכשים.
 - 11.3. את "שיעור המימון" שהתקבל יש לרשום בכל אחת מאותן עסקאות הקשורות יחד.
12. כאשר אשראי ניתן למספר לוויים שלא בנפרד לרכישת זכויות הוניות בתאגיד (בעסקה אחת בה כל לוויי רוכש חלק בתאגיד נרכש):
 - 12.1. כל האשראי שניתן ללוויים ידווח כעסקה אחת, ו"שיעור המימון" יחושב ביחד.
 - 12.2. אין רצפה לדיווח על אותם לוויים, כלומר יש לכלול בחישוב את כל הלוויים גם אם האשראי שניתן נמוך ממחצית מן הסכום המפורט בפסקה להגדרת "אשראי למטרת עסקה הונית" (נב"ת 323) וזאת בתנאי שסך האשראי לכל אותם לוויים עולה על הרצפה שנקבעה באותה פסקה.

דוח על מימון עסקאות הוניות

אשראי העומד בהגדרת "אשראי למטרת עסקה הונית" ²																(אלפי ש"ח)		
סך האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	סך האשראי המאזני לאחר הפרשה להפסדי אשראי	מזה: ללא זכות חזרה ללווה	סכומים המוכרים להפחתה ע"פ הטכניקות הכשירות להפחתות סיכון אשראי בהתאם לנב"ת 203	יתרת אשראי לצורך חישוב שיעור המימון (04-06)	מזה: יתרת האשראי בהם שיעור המימון:			מזה: יתרת האשראי לרכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר כאשר שיעור המימון עולה על 30%	סכום החריגה (אם קיים) ממגבלות הוראה 323	התחייבויות למתן עסקה הונית	מספר עסקאות מדווחות	דירוג ממוצע				
							מל 50% עד 80%	מל 80% עד 100%	מל 100%									
							01	02	03						04		05	06
																	רכישה עצמית- רכישה או רכישה חוזרת, ע"י הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה.	עסקה הונית- שטירתה אחת מהבאות :
																	רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר	
																	רכישה של כלל הנכסים או חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר	
																	חלוקת הון- תשלום דיבדנד או עסקה אחרת שטירתה להגדיל את הערך לבעלי המניות	
																		סה"כ

1 על פי נב"ת 323 "מגבלות על עסקאות הוניות"

2 כולל אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

דוח על מימון עסקאות הונות

לוח 02
 אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק¹:

אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק:							(אלפי ש"ח)	
	סך האשראי המאזני לאחר הפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	מזה :			סך האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי		
			סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת	סיכון אשראי מאזני נחות	סיכון אשראי מאזני לא צובר			
			04	03	02			01
06	05	04	03	02	01			
01							חקלאות	ענף משק:
02							כרייה וחציבה	
03							תעשייה	
04							בינוי ונדלן	
05							אספקת חשמל ומים	
06							מסחר	
07							בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	
08							תחבורה ואחסנה	
09							מידע ותקשורת	
10							שרותים פיננסיים	
11							אחר	
12							סה"כ	

1 יש לדווח על ענף משק של הלווה, גם בעסקאות הונות מסוג רכישת תאגיד אחר.

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים כולל בנקי חוץ.
2. לוחות 05 - 07 (חלק ג') ידווחו רק על ידי תאגיד בנקאי שיתרת סיכון האשראי הכולל לענף משק בינוי ונדל"ן שברשותו (פעילות לווה בישראל) עולה על שני מיליארד ש"ח.

בסיס הדיווח

3. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

תדירות הדיווח

4. הדיווח הינו בתדירות רבעונית.

מועד הגשת הדוח

5. יש לדווח בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוחות הכספיים.

הרכב הדוח

6. הדוח מורכב משלושה חלקים :
 - חלק א' - לוח 01 - יתרת סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק - פעילות בישראל ;
 - לוח 02 - יתרת סיכון אשראי כולל לפי ענפי המשק - פעילות בחו"ל ;
 - חלק ב' - לוח 03 - הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות רבעוניות נטו ;
 - לוח 04 - סיכון אשראי כולל בעייתי, לא צובר ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים ;
 - חלק ג' - לוח 05 - סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לווים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) ;
 - לוח 06 - נדל"ן למגורים בתהליכי בניה ;
 - לוח 07 - נדל"ן למגורים בתהליכי בניה - למכירה במהלך הבנייה.

דרך הדיווח

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

הגדרות כלליות

8. משמעות כל מונח בהוראה זו בהתייחס ללוחות 01 - 04 תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, נספח 5 "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד" לדרישת הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
9. הוראת נב"ת 203 "הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" (להלן - נב"ת 203).
10. בלוחות 05 - 07 המונח "פרויקטים" מתייחס לפרויקטים לבניה בליווי סגור.

חלקים א', ב' (לוחות 01 - 04) - הנחיות לדיווח

11. המיון הענפי יבוצע לפי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2(ו) לסקירת ההנהלה. המיון מבוסס על הגדרות הלמ"ס (הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011). יחד עם זאת, במספר מקרים צורפו מספר ענפים מ"סדרים" שסווגו בנפרד בלמ"ס, כדי לשקף את הסיכון המשותף באותם נושאים כמפורט בלוח הסיווג המצורף כנספח.
12. אשראי ללווים בענף "עבודות הנדסה אזרחית", המיועד לבניית פרויקטים המוגדרים כתשתיות בשל היקף עלויות הבנייה הגבוה ומשך הבנייה הארוך (סלילת כבישים, כריית מנהרה וכו'), יסווג כדלקמן: בשלב הבנייה יסווג האשראי בענף "עבודות הנדסה אזרחית" (ענף ראשי 42). נסתיים עיקר תהליך הבנייה והחלו להתקבל הכנסות משמעותיות מתפעול הפרויקט, יש לסווגו לענף המשק אליו הוא שייך ע"פ הגדרת הלמ"ס, ולדווח עליו בלוח 01 שורה 45 "מזה: תשתיות (שאינן בענף בינוי ונדל"ן).
- האמור לעיל לא יחול על אשראי ללווה שעיקר פעילותו בענף אחר, כאשר הפרויקט אינו מהווה את עיקר פעילותו (הקמת תחנת כוח ע"י חברת החשמל).
13. כל לווה יסומן בספרי הבנק לכל הפחות ברמת "ענף ראשי" כהגדרתו בלמ"ס (שתי ספרות), גם אם לצרכי דיווח הענף אינו מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים.
14. בלוח 01 "מזה: מבוטח בהגנת אשראי" - יש לדווח על אשראי שבגינו רכש התאגיד הבנקאי הגנת אשראי הכשירה למטרות הפחתת סיכון אשראי, כאמור בנב"ת 203, יש להציג פירוט גם לענף הבינוי והנדל"ן וגם לסך פעילות ישראל.

חלק ג' - הגדרות והנחיות לדיווח

לוח 05

15. "שיעור מימון (LTV)" - היחס בין יתרת סיכון האשראי הכולל למועד הדיווח, לבין שווי ביטחון הנדל"ן המבטיח את סיכון האשראי למועד הדיווח. שווי הביטחון יחושב לפי ההערכה העדכנית ביותר שקיימת בידי התאגיד הבנקאי למועד הדיווח, לפני השפעת מקדמי ביטחון. כאשר מדובר במימון נדל"ן בתהליכי בניה, יתרת סיכון האשראי הכולל תחושב ללא ערבויות חוק המכר. שווי הביטחון הינו סך העלות הצפויה של הפרויקט (לפי דוח אפס), בהתאם להערכת שמאי.
16. "נדל"ן שבנייתו לא הושלמה" - נדל"ן שאינו מוכן להשכרה או לשימוש ושלא הסתיימו בו תהליכי הפיתוח או הבנייה, לרבות קרקע גולמית.
17. "קרקע גולמית" - קרקע שלא החל בה תהליך הפיתוח של הקרקע על ידי היזם או שתהליך הפיתוח של הקרקע החל ללא מימון הבנק וטרם חתימה על הסכם ליווי הפרויקט. תהליך פיתוח של הקרקע על ידי היזם, מהווה שלב מקדים לפני הקמת מבנים על הקרקע. הפיתוח יכלול, בין היתר, הנחת מערכות ביוב ותיעול, צנרת מים, כבלים, ושאר תשתיות הכרחיות, ובלבד שהפיתוח אינו מהווה תנאי לרכישת הקרקע.
18. "נדל"ן בתהליכי בנייה" - פרויקטים לבינוי ונדל"ן שנמצאים בתהליכי בניה, לרבות פרויקטים שהחלו ולא הושלמו, ופרויקטים שהחל בהם "תהליך פיתוח של הקרקע".

19. **"נדל"ן שבנייתו הושלמה"** - נדל"ן המוכן להשכרה או לשימוש, שהסתיימו בו תהליכי הפיתוח והבנייה.
20. **"ביטחון נדל"ן בישראל"** - סיכון אשראי המובטח על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, המהווה את המטרה המרכזית להעמדת האשראי, שאילולא השעבוד, לא היה ניתן. הדיווח על ביטחון נדל"ן בישראל יהיה כדלקמן:
 - 20.1 כאשר שעבוד המקרקעין הינו שעבוד משני או נמוך מכך. יש להפחית מהשווי המוערך של המקרקעין המשועבד את יתרת האשראי שלא שולמה למלווים אחרים להם שעבוד קודם על המקרקעין. שעבוד מקרקעין לעניין זה, למעט שעבוד צף.
 - 20.2 כאשר ביטחון הנדל"ן אינו אחיד, כלומר ישנו סיכון אשראי בביטחון שכולל מספר נכסי נדל"ן בשלבי בנייה שונים (קרקע גולמית, נדל"ן בתהליכי בנייה, נדל"ן שבנייתו הושלמה), וחלקו היחסי של סוג הביטחון עולה על 70% מערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה, רשאי התאגיד בנקאי לסווג את סיכון האשראי בהתאם לאותו מצב הנדל"ן.
 - 20.3 אחרת, יש להקצות את סיכון האשראי באופן יחסי לערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה. החלק היחסי יחושב בהתאם למידע העדכני ביותר שנמצא ברשות התאגיד הבנקאי.
21. **"שאינו בביטחון נדל"ן ספציפי בישראל"** - יש לכלול בין היתר סיכון אשראי שהביטחון שניתן לגביו הינו שעבוד צף בלבד.
22. **"זמין לבניה"** - קרקע שבגינה קיימת תב"ע (תכנית בניין עיר) מאושרת.
23. **"דיוור מוגן"** - מרכז מגורים המיועד לבני הגיל השלישי, המספק מגוון רחב של שירותי פנאי, בריאות ורווחה.
24. **"משרדים ומסחר"** - נדל"ן שמעל ל- 50% משטחו מיועד לשימוש למשרדים (כגון: חברות היי טק, עורכי דין וכו') או למסחר (כגון: קניון, מרכזי קניות פתוחים, מרכז מסחרי שכונתי וכו').
25. **"גיל הקרקע"** - גיל הקרקע יחושב ממועד העמדת האשראי למימון הקרקע לראשונה, גם כאשר המימון נעשה קודם לכן מבנק אחר.
26. **"שיעורי תפוסה"** - סה"כ השטח המושכר במ"ר לפי חוזי השכירות לשנה לחלק לסה"כ שטח הנדל"ן בנכס המיועד להשכרה במ"ר.
27. **"פרויקטים בתהליכי בניה למגורים"** - פרויקטים שייעודם לפי התב"ע הינו למגורים ובנייתם החלה וטרם קיבלו טופס אכלוס.
28. **"מגורים"** - יכלול גם דיוור מוגן.

לוח 06

29. **"כושר ספיגה"** - מבטא את שיעור הירידה האפשרי המכסימלי במחירי המכירה של הדירות, מבלי שהבנק יספוג הפסדים מהפרויקט.
30. **"כושר ספיגה ממוצע"** - ממוצע כושר הספיגה משוקלל בסיכון אשראי כולל.

31. "פרויקטים שאושרו וטרם התחיל ליווי הבניה" - פרויקטים שאושרה להם מסגרת אשראי מחייבת, אולם הליווי לא החל מאחר שטרם עמדו בכל תנאי הליווי.
32. "פרויקטים עד 4 יחידות דיור" - פרויקטים לבניה עד 4 יחידות דיור, שהיקף סיכון האשראי הכולל בגינם אינו עולה על 10 מיליוני ש"ח, רשאי הבנק לדווח עליהם בנפרד בשורה "פרויקטים עד 4 יחידות דיור".
33. "פרויקטים בגירעון לאחר מקדמים" - החשיפה בפרויקט סגור תחושב באופן הבא :

מהות	סכום	הערה
01 יתרת זכות בחשבון המשועבד של הפרויקט	xxx	
02 הכנסות צפויות מדירות לא מכורות (מלאי)	xxx	מקדם ביטחון 70%
03 יתרת הכנסות לקבל מדירות מכורות	xxx	מקדם בטחון 90%
04 סה"כ הכנסות	xxx	שווה לשורות 01 עד 03
05 יתרת הוצאות נדרשות להשלמת הפרויקט	xxx	מקדם ביטחון 110%
06 אשראי כספי שהעניק הבנק	xxx	
07 סה"כ הוצאות + חבויות לבנק	xxx	שווה לשורות 05 עד 06
08 סה"כ עודף/גרעון חזוי בפרויקט	xxx	שווה לשורה 04 פחות שורה 07

- מקדמי הביטחון שצוינו בטבלה הינם לצרכי אחידות הדיווח בלבד, ואינם אמורים להחליף את מקדמי הביטחון המשמשים את הבנק בניתוח הסיכון בתיק.
34. הפער בין שיעור ההתקדמות בביצוע הבנייה ובין שיעור המכירות, הינו ההפרש בין שיעור הביצוע ההנדסי בעין, לבין שיעור הדירות שנמכרו מתוך סך הדירות בפרויקט, כפי שדווח לשמאי המפקח על הפרויקט בדוח המעקב העדכני ביותר למועד הדיווח.

לוח 07

35. "דירות למכירה" - מספר הדירות למכירה נכון למועד תחילת הפרויקט כפי שהוגדרו בהסכם הליווי.
36. תשלום לא לינארי" - כמשמעותו בנב"ת 203 סעיף 79.
- חישוב שיעור מספר הדירות בתשלום לא לינארי, יהיה בהתייחס לסך הדירות המתוכננות למכירה, ולא לפי מספר הדירות המאושרות למכירה בתשלום לא לינארי. דוגמא : בפרויקט עם 100 דירות למכירה, 30 דירות הינן בתשלום לא לינארי, ונכון למועד הדיווח היזם מכר כ - 18 דירות בתשלום לא לינארי, כלומר 18%. פרויקט זה ידווח בשורה 02 "פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא לינארי אינו עולה על 20%"
37. "מספר דירות מכורות בתשלום לא לינארי" - כאשר הפרויקט הגיע למועד בו הרוכשים נדרשים לשלם את התשלום הנדחה המשמעותי, אף על פי שבהתאם לסעיף 79 בנב"ת 203 דירות אלה אינן מוגדרות עוד כ"תשלום לא לינארי", נבקש להמשיך לדווח עליהן כ"תשלום לא לינארי" בשורות 01 - 07.
- בשורה 08 "מזה : פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא לינארי מצריך משקל סיכון 150%" - יש לדווח על פי נב"ת 203 סעיף 79 ולגרוע דירות אלו מהדיווח.
38. בפרויקט בהתחדשות עירונית ידווחו בלוח 07 רק הדירות העומדות למכירה.

39. "פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא לינארי מצריך משקל סיכון 150%" -
בהתאם לנב"ת מס' 203 סעיף 79.

נספח א' - בקורות בין לוחות

1. לוח 05 שורה 09 טור 19 "סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן מאזני" צריך להיות שווה ללוח 01 שורה 21 טור 05 "סך בינוי ונדלן פעילות לווים בישראל - מאזני".
2. לוח 05 שורה 09 טור 20 "סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן חוץ מאזני" צריך להיות שווה ללוח 01 שורה 21 טור 09 "סך בינוי ונדלן פעילות לווים בישראל - חוץ מאזני".
3. לוח 05 שורה 07 טור 08 " למכירה במהלך הבנייה" פלוס לוח 05 שורה 07 טור 09 "שאינם למכירה במהלך הבנייה" צריכים להיות שווים ללוח 06 שורה 08 טור 03.
4. לוח 05 שורה 07 טור 10 "סך אשראי מאזני בביטחון נדל"ן בישראל בתהליכי בניה מגורים למכירה לקבוצות רכישה" צריך להיות שווה ללוח 06 שורה 07 טור 03.
5. "מספר פרויקטים" בלוח 07 שורה 07 טורים 15+08+01 שווה ללוח 06 טור 02 סיכום של שורות 01 עד 05.
6. "סיכון אשראי מאזני" בלוח 07 שורה 07 טורים 19+12+05 שווה ללוח 06 טור 03 סיכום של שורות 01 עד 05.
7. "סיכון אשראי חוץ מאזני" בלוח 07 שורה 07 טורים 20+13+06 שווה ללוח 06 טור 04 סיכום של שורות 01 עד 05.
8. סיכון אשראי כולל בלוח 07 שורה 07 טורים 21+14+07 שווה ללוח 06 טור 05 סיכום של שורות 01 עד 05.

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

לוח 01

יתרת סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק - פעילות לויים בישראל
(אלפי ש"ח)

סיכון אשראי כולל													
חובות ¹	אנ"ח	ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	סה"כ	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח	חץ מאזני					סך הכול		
						מכשירים נגזרים	סה"כ	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח			
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12		
												חקלאות, ייעור ודיג	
												כרייה וחציבה	
												תעשייה וחרושת	
												מכונות, ציוד, תשלומי ואלקטרוני	
												מתכת ומוצריה	
												מוצרים אל מתכתיים לבניה	
												נומי ופלסטיק	
												תעשיה כימית	
												תחופות	
												מוצרי נפט	
												מזון, משקאות וטבק	
												יחלומים	
												אספקת תשלם, גז, קיטור ומיווג אויר	
												אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיחור	
												בינוי	
												בינוי ונדל"ן	
													קבוצות רכישה
													עבודות תנדסה אורחית
													בתי מלון
													מבוסח בהגנת אשראי ³
												פעילויות בנדל"ן	
												סה"כ בינוי ונדל"ן	
												מסחר	
												מסחר במוצרים לבניה	
												מזה:	
												מסחר בכלי רכב	
												תחבורת ואחסנה	
												בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
												מזה:	
												בתי מלון	
												מדע ותקשורת	
												שירותי תקשורת	
												מזה:	
												שירותי מחשב ומדע	
												שירותים פיננסיים	
												מוסדות פיננסיים שאינם בנקים	
												מזה:	
												פעילי שוק ההון	
												תכרות אחזקה	
												נותני שירותי אשראי	
												אשראי לבינוי ונדל"ן	
												אשראי מסחרי אחר	
												מזה:	
												אשראי לדיור	
												אשראי אחר לפרטיים	
												שירותים עסקיים אחרים	
												שירותים ציבוריים וקהילתיים	
												מזה:	
												רשויות מקומיות	
												סך הכל מסחרי	
												אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
												אנשים פרטיים - אחר	
												סך הכל ציבור - מעילות בישראל	
												בנקים בישראל	
												ממשלת ישראל	
												סך הכל מעילות בישראל	
												תשתיות (שאינן בענף בינוי ונדל"ן)	
												מזה:	
												מבוסח בהגנת אשראי ³	

¹ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אי"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

² סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

³ אשראי שבגינו רכש התאגיד הבנקאי חגגת אשראי המשרה למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור בבית 203 "הגישא הסטנדרטית - סיכון אשראי".

לוח 02

יתרת סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק - פעילות לווים בחו"ל

² סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

לוח 03

הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו

(אלפי ש"ח)

	מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו ¹		הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי			
			פעילות בחו"ל		פעילות בישראל	
	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני
			04	03	02	01
01						חקלאות, ייעור ודיג
02						כרייה וחציבה
03						תעשייה וחרושת
04						מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
05						מתכת ומוצריה
06						מוצרים אל מתכתיים לבניה
07						גומי ופלסטיק
08						תעשייה כימית
09						תרופות
10						מוצרי נפט
11						מזון, משקאות וטבק
12						יחלומים
13						אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר
14						אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור
15						בינוי
16						ונדל"ן
17						מזה : קבוצות רכישה
18						מזה : עבודות הנדסה אזרחית
19						פעילויות בנדל"ן
20						סה"כ בינוי ונדל"ן
21						מסחר
22						מזה : מסחר במוצרים לבניה
23						מזה : מסחר בכלי רכב
24						תחבורה ואחסנה
25						בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
26						מידע ותקשורת
27						מזה : שירותי תקשורת
28						מזה : שירותי מחשב ומידע
29						שירותים פיננסיים
30						מוסדות פיננסיים שאינם בנקים
31						מזה : פעילי שוק ההון
32						חברות אחזקה
33						נותני שירותי אשראי
34						שירותים עסקיים אחרים
35						שירותים ציבוריים וקהילתיים
36						מזה : רשויות מקומיות
37						סך הכל מסחרי
38						אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
39						אנשים פרטיים - אחר
40						סך הכל ציבור
41						בנקים
42						ממשלות
						סך הכל

¹ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

חלק ב'

לוח 04

סיכון אשראי כולל בעייתי, לא צובר ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים

אלפי ₪

	יתרת הפרשה להפסדי אשראי					חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)					סיכון אשראי כולל בעייתי			
						לא צובר		בעייתי ¹			פעילות בישראל בחו"ל	פעילות בישראל בחו"ל		
	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			פעילות בחו"ל	פעילות בישראל בחו"ל	פעילות בישראל בחו"ל						
	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני	מזה : על בסיס קבוצתי	סה"כ			סה"כ	מזה : חובות ³					
	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01													חקלאות, ייעור ודיג	
02													כרייה וחציבה	
03													תעשייה וחרושת	
04													מזה : תעשייה כימית תרופות מוצרי נפט מזון, משקאות וטבק יהלומים	מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
05														מתכת ומוצריה
06														מוצרים אל מתכתיים לבניה
07														נומי ופלסטיק
08														תעשייה כימית
09														תרופות
10														מוצרי נפט
11														מזון, משקאות וטבק
12														יהלומים
13														אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר
14													טיהור	
15													בינוי מזה : עבודות הנדסה אזרחית פעילויות בנדל"ן סה"כ בינוי ונדל"ן	בינוי
16														קבוצות רכישה
17														עבודות הנדסה אזרחית
18														פעילויות בנדל"ן
19													סה"כ בינוי ונדל"ן	
20													מסחר	
21													מזה : מסחר במוצרים לבניה מסחר בבלי רכב	מסחר במוצרים לבניה
22														מסחר בבלי רכב
23													תחבורה ואחסנה	
24													בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
25													מידע ותקשורת	
26													מזה : שירותי תקשורת שירותי מחשב ומידע	שירותי תקשורת
27														שירותי מחשב ומידע
28													שירותים פיננסיים	
29													מזה : מוסדות פיננסיים שאינם בנקים פעילי שוק החון חברות אחזקה נותני שירותי אשראי	מוסדות פיננסיים שאינם בנקים
30														פעילי שוק החון
31														חברות אחזקה
32														נותני שירותי אשראי
33													שירותים עסקיים אחרים	
34													שירותים ציבוריים וקהילתיים	
35													מזה : רשויות מקומיות	
36													סך הכל מסחרי	
37													אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
38													אנשים פרטיים - אחר	
39													סך הכל ציבור	
40													בנקים	
41													ממשלות	
42													סך הכל פעילות	

1 סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וני"ע שמשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

3 מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות.

לוח 05

סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לוויים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (אלפי ש"ח)

[illegible]

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

לוח 06
נדל"ן למגורים בתהליכי בניה

פער בין שיעור ההתקדמות בביצוע הבנייה ובין שיעור המכירות- סיכון אשראי כולל				פרויקטים בגירעון לאחר מקדמים				כושר ספיגה					
מועל 40%	מועל 20% עד 40%	מועל 0% עד 20%	עד 0%	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	מספר פרוייקטים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	מספר פרוייקטים	כושר ספיגה ממוצע	
באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	ביחידות	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	ביחידות	%-ב	
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
													1פרויקטים שטרם התחיל בהם ליווי הבניה
													2כושר ספיגה
													3מפל 0% עד 30%
													4מפל 30% עד 40%
													5מפל 40% תחילת הבניה
													6פרויקטים עד 4 יחידות דיור
													7שאינם למכירה במהלך הבנייה
													8מזה: קבוצות רכישה
													סך כל חשיפה לנדל"ן בתהליכי בניה - מגורים

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

לוח 07
נדל"ן למגורים בתהליכי בניה, למכירה במהלך הבנייה

	פרויקטים מעל 100 דירות למכירה										פרויקטים מעל 25 דירות למכירה									
	פרויקטים מעל 100 דירות למכירה						פרויקטים מעל 25 דירות למכירה						פרויקטים עד 25 דירות למכירה							
	מספר פרוייקטים	מספר דירות	מספר דירות מכורות	מספר דירות מכורות בתשלום לא ליטארי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	מספר פרוייקטים	מספר דירות	מספר דירות מכורות	מספר דירות מכורות בתשלום לא ליטארי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	מספר דירות מכורות	מספר דירות מכורות בתשלום לא ליטארי	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל			
	ביחידות	ביחידות	ביחידות	ביחידות	באלפי ₪	באלפי ₪	ביחידות	ביחידות	ביחידות	ביחידות	באלפי ₪	באלפי ₪	ביחידות	ביחידות	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪			
1	פרויקטים שטרם התחיל ליווי הבניה																			
2	פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא ליטארי אינו עולה על 20%																			
3	פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא ליטארי עולה על 20% ועד 25%																			
4	פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא ליטארי עולה על 25% ועד 30%																			
5	פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא ליטארי עולה על 30% ועד 40%																			
6	פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא ליטארי עולה על 40%																			
7	סה"כ																			
8	מזה : פרויקטים בהם שיעור הדירות שנמכרות בתשלום לא ליטארי מצריך משקל סיכון 150%																			

חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים העומדים בראש קבוצה בנקאית ועל בנקים עצמאיים.

בסיס הדיווח

2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

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

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. "סיכון אשראי מאזני", "סיכון אשראי חוץ מאזני" - כמשמעות "ערך החשיפה" בהוראה 313, ולפני הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
6. "הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי" - כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאמות המתחייבות בהתאם להוראה 313.
7. "ערך החשיפה" - כמשמעותו בהוראה 313 והמשמש לצורך קביעת מגבלת חשיפה גדולה, סעיפים 20.1 - 20.3 א בהוראה 313.
8. "חשיפה עקיפה" - חשיפה לספק הגנת האשראי כאמור בסעיף 30.14 להוראה 313.
9. "מוסד פיננסי זר" - בנק, בנק להשקעות, ברוקר/דילר, חברת ביטוח, גוף מוסדי וגופים שנמצאים בשליטת הגופים הללו, אשם מקום התאגדותם מחוץ לישראל.

הנחיות כלליות

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

הנחיות לדיווח

11. **שורה 1 "שם המוסד"** - יוצג שם המוסד במלואו באנגלית.
12. **שורה 2 "קוד סוויפט"** - יכלול את קוד הסוויפט המלא של המוסד הפיננסי.
13. **שורה 3 "מדינת התאגדות"** - תדווח המדינה שבה מאוגדת הישות המשפטית. יובהר כי לצורך דיווח זה סניף אינו מהווה ישות משפטית. יש לדווח את קוד המדינה לפי הקודים בנספח א'.
14. **שורה 4 "סוג המוסד"** ידווח לפי הקודים בנספח ב'.
15. **שורה 5 "השתייכות לקבוצת חשיפה"** - יש לציין את שם הקבוצה אליה שייך המוסד הפיננסי. יש למלא שורה זו עבור כל המוסדות המשתייכים לאותה קבוצה, כגון חברת אם ובת או חברות תחת שליטה משותפת.
16. **שורות 6 - 8 "דירוג עדכני"** - יש לציין את הדירוג הספציפי של המוסד הפיננסי שנקבע ע"י חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".
17. **שורה 9 "חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון"** - יש לציין "1" אם האינדיקציה התרחשה, "0" אחרת.
18. **שורה 10 "המרווח המשתקף בנגזרי אשראי CDS ל - 5 שנים"** - יש לציין את המרווח שמשתקף בנגזרי אשראי - CDS, שבו הבסיס הינו התחייבות של המוסד הפיננסי.
19. **שורה 11 "המרווח מעל עוגן הייחוס שבו נסחרת האג"ח שהנפיק המוסד הפיננסי"** - יש לדווח על נתון זה רק אם נתון מרווח ה-CDS אינו קיים. יש לדווח על המרווח מעל עוגן הייחוס של איגרת חוב לא נחותה שהנפיק המוסד הפיננסי הזר, אשר יתרת התקופה לפירעונה היא חמש שנים.
20. **שורה 12 "היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי"** - ההתייחסות היא למוסדות שניירות הערך שלהם נסחרים. יש לדווח על ההון העצמי לפי הדוח הכספי האחרון שפורסם טרם מועד הדיווח.
21. **שורה 13 "הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי"** - יש לציין את ההפסד האמור אם קיים מתוך נתוני הדוח הכספי האחרון שפורסם (לרבות פרסומה של אזהרת רווח) טרם מועד הדיווח. ההפסדים יובאו בחשבון על בסיס שנתי, כלומר הפסדים שדווחו ליום 31.3 יוכפלו ב-4, ליום 30.6 ב-2 וליום 30.9 ב- $\frac{1}{3}$. יש לדווח על ההפסד בנקודות אחוז דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה.
22. **שורה 37 "חשיפה נוספת"** - יש לדווח על חשיפה נוספת הנובעת מחשיפה לנכסי הבסיס כתוצאה מהרמת מסך (מבנה), כאמור בסעיפים 30.42 עד 30.54 להוראה 313.
23. **שורה 38 "סך החשיפה"** - יש לדווח על סך חשיפה ישירה בתוספת חשיפה עקיפה וחשיפה נוספת, לפני הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
24. **שורה 39 "Credit Risk Mitigation" הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203** - הדיווח יהיה כאמור בהוראה 313 בסעיפים 30.7 עד 30.13.

25. שורה 45 "סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב" - הבסיס של נגזרי האשראי הינו ההתחייבות של המוסד הפיננסי הזר. הסכום האמור נכלל בחבות במסגרת ערבויות.

נספח א'

קודי זיהוי המדינות (שורה 04)

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

BWP	BOTSWANA	בוצואנה
BIF	BURUNDI	בורונדי
XOF	BURKINA FASO	בורקינה פאסו
BHD	BAHRAIN	בחריין
BYR	BELARUS	בלארוס
EUR	BELGIUM	בלגיה
BZD	BELIZE	בליז
BDT	BANGLADESH	בנגלדש
XOF	BENIN	בנין
BBD	BARBADOS	ברבדוס
BND	BRUNEI DARUSSALAM	ברוניי דארוסלאם
BRL	BRAZIL	ברזיל
AED	UNITED ARAB EMIRATES	ברית האמירויות הערביות
BMD	BERMUDA	ברמודה
GPP	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS	ג'ורג'יה הדרומית ואיי סנדוויץ' הדרומיים
DJF	DJIBOUTI	ג'יבוטי
JMD	JAMAICA	ג'מייקה
GBP	JERSEY	ג'רסי
XAF	GABON	גאבון
GEL	GEORGIA	גאורגיה
GHS	GHANA	גאנה
USD	GUAM	גואם
EUR	GUADELOUPE	גוודלופ
GTQ	GUATEMALA	גוואטמלה
GBP	GUERNSEY	גורנסי
GYD	GUYANA	גיאנה
EUR	FRENCH GUIANA	גיאנה הצרפתית
GIP	GIBRALTAR	גיברלטר
GNF	GUINEA	גינאה
XAF	EQUATORIAL GUINEA	גינאה המשוונית
XOF	GUINEA-BISSAU	גינאה ביסאו
GMD	GAMBIA	גמביה
DKK	GREENLAND	גרינלנד
EUR	GERMANY	גרמניה
XCD	GRENADA	גרנדה
XCD	DOMINICA	דומיניקה
DKK	DENMARK	דנמרק
ZAR	SOUTH AFRICA	דרום אפריקה
IMN,GBP	ISLE OF MAN	האי מאן
HTG	HAITI	האיטי
INR	INDIA	הודו
EUR	NETHERLANDS	הולנד
HKD	HONG KONG	הונג קונג

HUF	HUNGARY	הונגריה
HNL	HONDURAS	הונדורס
AUD	HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS	הרד ומקדונלד, איי
VUV	VANUATU	ואנואטו
XPF	WALLIS AND FUTUNA	ווליס ופוטונה
EUR	HOLY SEE (VATICAN CITY)	וטיקן
VND	VIETNAM	וייטנאם
VEF	VENEZUELA	ונצואלה
ZWD	ZIMBABWE	זימבבווה
ZMK	ZAMBIA	זמביה
XOF	COTE D'IVOIRE (IVORY COAST)	חוף השנהב
TJS	TAJIKISTAN	טג'יקיסטן
TVD	TUVALU	טובאלו
XOF	TOGO	טוגו
TOP	TONGA	טונגה
TND	TUNISIA	טוניסיה
NZD	TOKELAU	טוקלאו
TRY	TURKEY	טורקיה
TMT	TURKMENISTAN	טורקמניסטן
TWD	TAIWAN, PROVINCE OF CHINA	טייוואן
USD	EAST TIMOR	טימור המזרחית
TZS	TANZANIA	טנזניה
USD, GBP	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	טריטוריה בריטית באוקיינוס ההודי
ILS	PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED	טריטוריה פלסטינית מוחזקת
EUR	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	טריטוריות צרפתיות דרומיות
TTD	TRINIDAD AND TOBAGO	טרינידד וטובאגו
USD	TURKS AND CAICOS ISLANDS	טרקס וקייקוס, איי
EUR	GREECE	יוון
JPY	JAPAN	יפן
JOD	JORDAN	ירדן
ILS	ISRAEL	ישראל
KWD	KUWAIT	כווית
CVE	CAPE VERDE	כף ורדה
LAK	LAOS	לאוס
LBP	LEBANON	לבנון
LYD	LIBYA	לוב
EUR	LUXEMBOURG	לוקסמבורג
LVL	LATVIA	לטביה
LRD	LIBERIA	ליבריה
LTL	LITHUANIA	ליטא
CHF	LIECHTENSTEIN	ליכטנשטיין
LSL	LESOTHO	לסוטו
MRO	MAURITANIA	מאוריטניה
MUR	MAURITIUS	מאוריציוס

EUR	MAYOTTE	מאיוט
XOF	MALI	מאלי
MGA	MADAGASCAR	מדגסקר
MZN	MOZAMBIQUE	מוזמביק
MDL	MOLDOVA	מולדובה
MNT	MONGOLIA	מונגוליה
EUR	MONTENEGRO	מונטנגרו
XCD	MONTSERRAT	מונטסראט
EUR	MONACO	מונקו
MMK	MYANMAR (BURMA)	מייאנמאר (בורמה)
USD	MICRONESIA	מיקרונזיה
MWK	MALAWI	מלאווי
MVR	MALDIVES	מלדיוויים
MYR	MALAYSIA	מלזיה
EUR	MALTA	מלטה
GBP	UNITED KINGDOM	ממלכה מאוחדת
EGP	EGYPT	מצרים
MOP	MACAO (MACAU)	מקאו
MKD	MACEDONIA	מקדוניה
MXN	MEXICO	מקסיקו
MAD	MOROCCO	מרוקו
EUR	MARTINIQUE	מרטיניק
USD	NORTHERN MARIANA ISLANDS	מריאנה הצפוניים, איי
USD	MARSHALL ISLANDS	מרשל, איי
AUD	NAURU	נאורו
NOK	NORWAY	נורווגיה
AUD	NORFOLK ISLAND	נורפוק, אי
NZD	NIUE	ניאו
NGN	NIGERIA	ניגריה
NZD	NEW ZEALAND	ניו זילנד
XOF	NIGER	ניז'ר
NIO	NICARAGUA	ניקראגואה
NAD	NAMIBIA	נמיביה
NPR	NEPAL	נפאל
STD	SAO TOME AND PRINCIPE	סאו טומה ופרינסיפה
MAD,DZD,MRO	WESTERN SAHARA	סהרה המערבית
SDG	SUDAN	סודאן
SSP	SOUTH SUDAN	סודאן הדרומית
SZL	SWAZILAND	סוואזילנד
NOK	SVALBARD AND JAN MAYEN	סוולברד ויאן מאיין
SOS	SOMALIA	סומליה
SYP	SYRIA	סוריה
SRD	SURINAME	סורינאם
SLL	SIERRA LEONE	סיירה לאונה

SCR	SEYCHELLES	סיישל
CNY	CHINA	סין
SGD	SINGAPORE	סינגפור
EUR	SLOVENIA	סלובניה
EUR	SLOVAKIA	סלובקיה
WST	SAMOA	סמואה
USD	AMERICAN SAMOA	סמואה האמריקנית
EUR	SAN MARINO	סן מרינו
XOF	SENEGAL	סנגאל
SHP	SAINT HELENA	סנט הלנה
XCD	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	סנט וינסנט ואיי גרנדין
XCD	SAINT LUCIA	סנט לוסיה
EUR	SAINT PIERRE AND MIQUELON	סנט פייר ומיקלון
XCD	SAINT KITTS AND NEVIS	סנט קיטס ונוויס
EUR	SPAIN	ספרד
RSD	SERBIA	סרביה
LKR	SRI LANKA	סרי לנקה
OMR	OMAN	עומאן
IQD	IRAQ	עיראק
SAR	SAUDI ARABIA	ערב הסעודית
USD	PALAU	פאלאו
PGK	PAPUA NEW GUINEA	פאפואה ניוגינאה
DKK	FAROE ISLANDS	פארו, איי
PLN	POLAND	פולין
XPF	FRENCH POLYNESIA	פולינזיה הצרפתית
FKP	FALKLAND ISLANDS	פוקלנד, איי
USD	PUERTO RICO	פורטו ריקו
EUR	PORTUGAL	פורטוגל
FJD	FIJI	פיג'י
NZD	PITCAIRN	פיטקרן
PHP	PHILIPPINES	פיליפינים
EUR	FINLAND	פינלנד
PAB	PANAMA	פנמה
PKR	PAKISTAN	פקיסטן
PYG	PARAGUAY	פרגוויי
PEN	PERU	פרו
XAF	CHAD	צ'אד
CLP	CHILE	צ'ילה
CZK	CZECH REPUBLIC	צ'כיה, רפובליקה של
EUR	FRANCE	צרפת
QAR	QATAR	קאטאר
CUP, CUC	CUBA	קובה
COP	COLOMBIA	קולומביה
KMF	COMOROS	קומורוס

XAF	CONGO	קונגו
CDF	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	קונגו, רפובליקה דמוקרטית של
CRC	COSTA RICA	קוסטה ריקה
NZD	COOK ISLANDS	קוק, איי
AUD	COCOS ISLANDS	קוקוס, איי
KRW	SOUTH KOREA	קוראה הדרומית
KPW	NORTH KOREA	קוראה הצפונית
KZT	KAZAKHSTAN	קזחסטן
KYD	CAYMAN ISLANDS	קיימן, איי
KGS	KYRGYZSTAN	קירגיזסטן
AUD	KIRIBATI	קיריבאטי
XPF	NEW CALEDONIA	קלדוניה החדשה
KHR	CAMBODIA	קמבודיה
XAF	CAMEROON	קמרון
CAD	CANADA	קנדה
KES	KENYA	קניה
EUR	CYPRUS	קפריסין
HRK	CROATIA	קרואטיה
AUD	CHRISTMAS ISLAND	קריסמס, אי
EUR	REUNION	ראוניון
RWF	RWANDA	רואנדה
RON	ROMANIA	רומניה
RUB	RUSSIA	רוסיה, פדרציה של
DOP	DOMINICAN REPUBLIC	רפובליקה דומיניקנית
XAF	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	רפובליקה מרכז אפריקנית
SEK	SWEDEN	שוודיה
CHF	SWITZERLAND	שווייץ
SBD	SOLOMON ISLANDS	שלמה, איי
THB	THAILAND	תאילנד
YER	YEMEN	תימן
		אמריקה לא ידוע
		שאר ארצות אוקיאניה
		שאר ארצות אירופה
		שאר ארצות אסיה
		שאר ארצות אפריקה
		אחר

נספח ב'

סיווג המוסדות הפיננסיים - שורה 5

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

חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

לוח 01
חשיפה למוסדות פיננסיים זרים
אלפי ₪

מוסד B	מוסד A	
		שם המוסד
		קוד סוויפט
		מדינת התאגדות
		סוג המוסד
		השתייכות לקבוצת חשיפה
		דירוג עדכני
		דירוג לטווח ארוך
		תחזית הדירוג
		דירוג לטווח קצר
		אינדיקציות שליליות
		חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון
		המרווח המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים
		המרווח מעל עוגן הייחוס שבו נסחרת האג"ח שהנפיק המוסד הפיננסי
		היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי
		הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי
		אשראי
		השקעה בנ"ע
		חשיפה מאזנית בגין מכשירים נגזרים
		סה"כ סיכון אשראי מאזני
		מזה: בהשגחה מיוחדת
		נחות
		לא צובר
		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		סה"כ סיכון אשראי מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני
		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
		ערביות
		התחייבויות למתן אשראי
		חשיפה חוץ מאזנית בגין מכשירים נגזרים
		חשיפה חוץ מאזנית אחרת
		סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני
		מזה: בהשגחה מיוחדת
		נחות
		לא צובר
		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
		סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני
		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
		ערך החשיפה
		חשיפה ישירה
		חשיפה עקיפה
		חשיפה נוספת
		סך החשיפה
		Credit Risk Mitigation - הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203
		סך ערך החשיפה
		עד חודש
		מפל חודש עד 3 חודשים
		מפל 3 חודשים עד שנה
		מפל שנה
		פרטים נוספים
		סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
		שווי הוגן של השקעה בנ"ע
		מניות
		מכשירי חוב נדחים
		מכשירי חוב אחרים

חשיפות למדינות זרות

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מלוח 01: חשיפה למדינות זרות.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. סיכון אשראי בעייתי - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
8. חובות לא צוברים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות למילוי הלוח

9. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
10. א. **שורה 02** "קוד המדינה" - יש לדווח על פי הקודים המפורטים בנספח א' בהוראה 833 להוראת הדיווח לפיקוח בדבר "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".
- ב. "סיווג המדינה" -
- שורה 03** - כאשר המדינה מסווגת כ"ארץ פחות מפותחת" (LDC), יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- שורה 04** - כאשר מדינה מסווגת כ"מדינה עם בעיות נזילות" יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- ג. **שורה 05** - "דירוג עדכני של המדינה" - יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

חשיפות למדינות זרות

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למדינות זרות - מאוחד ¹

מדינה B	מדינה A		
		01	שם המדינה
		02	קוד המדינה
		03	סיווג המדינה
		04	"מדינות עם בעיות נזילות"
		05	"ארצות פחות מפותחות" (LDC)
		06	דירוג עדכני של המדינה
		07	לממשלות ²
		08	לבנקים
		09	לאחרים
		10	מזה: חשיפה מאזנית מעבר לגבול לפרעון עד שנה
		11	מזה: חשיפה מאזנית מעבר לגבול לפרעון מעל שנה
		12	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
		13	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
		14	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים
		15	סך כל החשיפה המאזנית
		16	מזה: סיכון אשראי מאזני בעייתי ³
		17	מזה: חובות לא צוברים
		18	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		19	סך כל החשיפה המאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		20	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין החשיפה המאזנית
		21	סך החשיפה החוץ מאזנית
		22	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי ³
		23	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		24	סך החשיפה החוץ מאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		25	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני

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

2 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים

3 סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת