

הפיקוח על הבנקים

אגף הביקורת

24 ביולי 2022

כ"ה בתמוז תשפ"ב

חוזר מס' ח – 06 – 2720

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: 1. עדכון דרישות הגילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון

בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי

2. עדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

3. עדכון הוראות מעבר לשנת 2021

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאחרונה פורסמו הוראות ניהול בנקאי תקין 203A בנושא "מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי" (להלן – הוראה 203A) והוראות ניהול בנקאי תקין 208A בנושא "מדידה והלימות הון – התאמת שווי בגין סיכון אשראי CVA" (להלן – הוראה 208A) ועדכון הוראות ניהול בנקאי תקין 313 בנושא "מגבלות על חבות לווה ושל קבוצת לווים".
2. בנוסף, לאחרונה עודכנה הוראת ניהול בנקאי תקין 203 בנושא "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי" כדי להגדיל את דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.
3. לאור האמור, ולאור דרישות הגילוי של באזל בנושאים אלה, נוצר הצורך בעדכון הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, הוראות הדיווח לציבור תוקנו כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

4. דוח הדירקטוריון וההנהלה - עמודים 621-5, 621-6 ו 621-8 עודכנו, כמפורט בהוראה.
5. דוח כספי שנתי:
 - 5.1. ההגדרות של "סיכון אשראי מאזני" ושל "סיכון אשראי חוץ מאזני" בעמוד 631-9 עודכנו, כמפורט בהוראה.
 - 5.2. סעיף 22(ג)(1) בעמוד 631-166 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 5.3. במתכונת ביאור 28(ג) בעמוד 67-639 בדבר "סיכון אשראי בגין צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד":

- 5.3.1. הגילוי על "סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים" עודכן, כמפורט בהוראה.
- 5.3.2. נוסף גילוי על חשיפה לגופים מוסדיים.
6. דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651):
- 6.1. עמוד 6-651 בהוראות הדיווח לציבור עודכנו, כמפורט בהוראה.
- 6.2. חלק 5א – "סיכון אשראי של צד נגדי" עודכן כמפורט בהוראה על מנת לכלול את הגילויים הנדרשים המעודכנים על סיכון אשראי צד נגדי, לרבות מתכונות גילוי.
- 6.3. נוסף חלק 5ב – "הקצאת הון בגין התאמות שערך לסיכון אשראי (CVA)" על מנת לכלול את הגילויים הנדרשים על התאמת שיערך לסיכון אשראי (CVA), לרבות מתכונות גילוי.
- 6.4. מתכונת הגילוי בדבר "סיכון אשראי לפי ענפי משק" בעמודים 81-82-651, עודכנה כמפורט בהוראה.
- 6.5. נספח 7 בדבר "חשיפה למדינות זרות":
- 6.5.1. בסעיף 7(א) בנספח במקום "נכסים" יבוא "סיכון אשראי מאזני".
- 6.5.2. מתכונת הגילוי בעמוד 90-651 עודכנה, כמפורט בהוראה.
7. דוח רבעוני של תאגיד בנקאי:
- 7.1. עמוד 7-661 עודכן, כמפורט בהוראה.
- 7.2. במתכונת ביאור 9 בעמודים 39-38-663 בדבר "סיכון אשראי בגין צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד":
- 7.2.1. הגילוי על "סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים" עודכן, כמפורט בהוראה.
- 7.2.2. נוסף גילוי על חשיפה לגופים מוסדיים.
- דברי הסבר**
8. התיקונים המוצעים מתאימים את הוראות הדיווח לציבור לדרישות הגילוי המעודכנות של באזל בנושאים הבאים:
- 8.1. גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי – חלק 5א לדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים, בעקביות לדרישות הוראה 203A.
- 8.2. גילוי על הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי – חלק 5ב לדרישות גילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים, בעקביות לדרישות הוראה 208A.
9. בנוסף, לאור עדכון ההגדרות של סיכון אשראי בגין נגזרים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ההגדרות בהוראות הדיווח לציבור של "סיכון אשראי מאזני" ושל "סיכון אשראי חוץ מאזני" ומתכונת הגילוי על "סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים" עודכנו על מנת להתאימם לשיטות חישוב המעודכנות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין.
10. לאור עדכון ההגדרות עודכן גם אופן ההצגה של סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי כולל בגין מכשירים נגזרים (כגון סיכון אשראי לפי ענפי משק, חשיפה למדינות זרות, וסיכון אשראי במכשירים נגזרים לפי צד נגדי). משיקולים פרקטיים מוצע כי סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים יוצגו לאחר הפחתת סיכון אשראי.
11. בנוסף, לאור היקפי הפעילות במכשירים נגזרים מול גופים מוסדיים, הגילוי על חשיפה לגופים אלה יוצג בנפרד מהחשיפה לצדדים אחרים.

עדכון הוראות מעבר לשנת 2021

12. הוראות מעבר (2021):

12.1. עמוד 690-21.2 עודכן, כמפורט בהוראה.

12.2. במתכונת הגילוי בנספח ב' בעמודים 21.9-21.8-690 נוסף גילוי על השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.

דברי הסבר

13. הוראות המעבר עודכנו כדי לתת גילוי בדוחות הכספיים ליישום חוזר המפקח על הבנקים מספר ח-06-2709 מיום 22.5.2022 המתייחס להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.

תחולה

14. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים ועל סולקים.

תחילה והוראות מעבר

15. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור מיום 30.9.2022 ואילך.

16. למרות האמור לעיל:

16.1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר גילוי נפרד על סיכון אשראי של גופים מוסדיים במכשירים נגזרים (סעיפים 5.3.2 ו-7.2.2 לעיל) יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.12.2022.

16.2. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה (סעיף 6.3 לעיל) בדבר הגילוי על התאמות שערך לסיכון אשראי יחולו על הדוחות לציבור מיום 31.3.2025.

16.3. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה (סעיף 12 לעיל) בדבר הגילוי על השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע יחולו על הדוחות לציבור מיום 30.6.2022.

17. תאגיד בנקאי או סולק המתקשה ביישום חוזר זה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות נוספות.

עדכון קבצים

18. מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

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

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
(11/20) [3] 621-5-6	(07/22) [4] 621-5-6
(12/17) [2] 621-7-8	*(12/17) [2] 621-7
----	(07/22) [3] 621-8
(11/20) [2] 631-9-10	(07/22) [3] 631-9
----	*(11/20) [2] 631-10
(8/18) [2] 631-166-167	(07/22) [3] 631-166
----	*(8/18) [2] 631-167
(8/18) [2] 639-64	*(8/18) [2] 639-64
(8/18) [2] 639-67	(07/22) [3] 639-67
(12/17) [2] 651-5	*(12/17) [2] 651-5
(11/20) [3] 651-6	(07/22) [4] 651-6
(8/19) [3] 651-23	*(8/19) [3] 651-23
(12/17) [2] 651-24-28	(07/22) [3] 651-24-26
----	*(12/17) [2] 651-27
----	(07/22) [3] 651-28
----	(07/22) [1] 651-28.1-28.3
(12/17) [1] 651-80	*(12/17) [1] 651-80
(11/20) [2] 651-81-83	(07/22) [3] 651-81-82
----	*(11/20) [2] 651-83
(12/17) [1] 651-84-85	(07/22) [2] 651-84
----	*(12/17) [1] 651-85
(11/20) [2] 651-90	(07/22) [3] 651-90
(12/17) [1] 651-91	*(12/17) [1] 651-91
(11/20) [3] 661-7-9	(07/22) [4] 661-7
----	*(11/20) [3] 661-9
(8/18) [2] 663-38-39	(07/22) [3] 663-38-39
(01/22) [1] 690-21.1-21.2	*(01/22) [1] 690-21.1
----	(07/22) [2] 690-21.2
(01/22) [1] 690-21.7-21.10	*(01/22) [1] 690-21.7
----	(07/22) [2] 690-21.8-21.9
----	*(01/22) [1] 690-21.10
(02/22) [2] 699-147	*(02/22) [2] 699-147
(02/22) [1] 699-148	(07/22) [2] 699-148
----	(07/22) [1] 699-149

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

סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)

ליום 31 בדצמבר 20X0

הפסדי אשראי ³						
סיכון אשראי כולל ¹	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁴	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁵	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
מיליוני ₪						
תעשייה*	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁶	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדור	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	0	0	0	0	0	0

* פרט אם מהותי

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, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, 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 (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

5 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

6 כולל הלוואות לדור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה

ששווג 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. ניתן גילוי כמותי על חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים בהתאם למתכונת הלוחות המפורטת להלן.
 2. מידע איכותי - המידע האיכותי יכלול הסבר למידע הכמותי המוזכר בסעיף קטן א' לעיל לרבות:
 - א. פירוט סוג המוסדות הנכללים בגילוי.
 - ב. פירוט שמות המדינות העיקריות שבהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי. בנוסף, ניתן 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 והחופף 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

חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)	סיכון אשראי מאזני (2)	דרוג אשראי חיצוני
<u>מיליוני שקלים חדשים</u>			
			<u>חשיפות אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים</u>
0	0	0	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)

- (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 וסיכון אשראי מאזני אחר 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 28א בדוח הכספי השנתי

פוטנציאליות אלו עלולה להיות הידרדרות בסיכויים לפירעון של סיכון האשראי המאזני או במעמד של התאגיד הבנקאי כנושה (**credit position**) בתאריך עתידי מסוים. סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת אינו מסווג בסיווג שלילי (**adversely classified**) ולא חושף תאגיד בנקאי לסיכון שהינו מספיק כדי שידרש סיווג שלילי.

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בהשגחה מיוחדת אם מתקיימים שני התנאים הבאים: (1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (**Reasonably Possible** – ראה סעיף 47.ב.ז), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש; וגם (2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג של חובות בהשגחה מיוחדת.

“סיכון אשראי בסיווג שלילי” (Classified) –

סיכון אשראי נחות (**Substandard**) וסיכון אשראי לא צובר.

“סיכון אשראי בעייתי” (Criticized) –

סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

“סיכון אשראי חוץ מאזני” –

סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313) למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי לתאגיד בנקאי. סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים יחושב כסך ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים שנכללו בחבות הלווה בגין מכשירים נגזרים, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

“סיכון אשראי מאזני” – חובות וכן יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים לאחר הפחתת סיכון אשראי;

“סיכון אשראי מסחרי” (Commercial Exposure) –

סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור, למעט סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אנשים פרטיים.

“סיכון אשראי נחות” (Substandard) –

סיכון אשראי מאזני נחות וסיכון אשראי חוץ מאזני נחות.

לעניין זה מובהר כי:

סיכון אשראי מאזני נחות מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס (**current sound worth**) ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור נדרש שתהיה חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. סיכון האשראי המאזני מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. למרות שלחובות נחותים, כקבוצה, קיים פוטנציאל ברור להפסד, לא נדרש שיהיה פוטנציאל ברור להפסד בחוב בודד בכדי שהוא יסווג כחוב נחות. הסיכון לכשל בחובות נחותים בודדים נמוך מהסיכון לכשל בחובות לא צוברים. להוראות נוספות לגבי סיווג חובות בחובות נחותים ראה סעיף 5.29.

סיכון אשראי חוץ מאזני יסיוג בסיווג נחות אם מתקיימים שני התנאים הבאים : (1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (**Reasonably Possible** – ראה סעיף 47.ב.ז), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש ; וגם - (2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג שאינו טוב יותר מסיווג כחובות נחותים.

"סיכון אשראי לא צובר" – סיכון אשראי מאזני לא צובר וסיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר.

לעניין זה מובהר כי :

סיכון אשראי חוץ מאזני יסיוג כלא צובר אם מתקיימים שני התנאים הבאים : (1) צפוי (**probable**) שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש ; וגם - (2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג כחובות לא צוברים או שלא ראוי להכיר בהם כנכסים במאזן.

"סינדיקציה של הלוואה (Loan Syndication)" –

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

"סכום מדווח" – כהגדרתו בתקן חשבונאות מספר 12 (כפי שתוקן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות – הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים.

"סכום נקוב (Notional amount)" –

מספר של יחידות מטבע, מניות, יחידות מידה לסחורות (**bushels, pounds**), או יחידות אחרות שצוינו במכשיר נגזר.

"עלויות ישירות ליצירת הלוואה (Direct loan origination costs)" –

עלויות ישירות ליצירת הלוואה מייצגות עלויות המיוחסות ליצירת הלוואה. עלויות ישירות ליצירת הלוואה שהושלמה (**completed**) כוללות רק את העלויות המפורטות להלן :

א. עלויות תוספתיות ישירות שנגרמו בעסקאות עם צדדים שלישיים בלתי תלויים לצורך אותה הלוואה.

ב. עלויות מסוימות הקשורות ישירות לפעילויות ספציפיות שבוצעו על ידי התאגיד הבנקאי לצורך אותה הלוואה. פעילויות אלו כוללות :

1. הערכת מצבו הכספי של הלווה מכאן ואילך (**prospective**).
2. הערכה ורישום של ערבויות, ביטחונות (**collateral**) והסדרי ביטחון אחרים.
3. משא ומתן על תנאי ההלוואה.
4. הכנה ועיבוד של מסמכי ההלוואה.
5. סגירת העסקה.

22. גילוי – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ופירוט מועדי פירעון

א. **היקף הפעילות על בסיס מאוחד** - בהתאם למתכונת הכלולה בדוגמת ביאור 28, יינתן מידע על סכום נקוב, נכסים בגין נגזרים ברוטו, התחייבויות בגין נגזרים ברוטו, הסדרים להתחשבנות נטו, ויתרות מאזניות של מכשירים נגזרים. יש לדווח על כל חוזה לפי חשיפת סיכון הבסיס שלו כדלקמן:

1. חוזי ריבית
2. חוזי מטבע חוץ
3. חוזים בגין מניות
4. חוזי סחורות ואחרים
5. חוזי אשראי

המידע יובא תוך הבחנה בין נגזרים למסחר לבין נגזרים שאינם למסחר.

ב. **גידור חשבונאי** - יינתן גילוי לפי סוג הנגזר המגדר בהתאם לדרישות הגילוי בקודיפיקציה המתאימות ליחסי גידור, לרבות:

1. רווחים (הפסדים) שהוכרו בדוח על הרווח הכולל.
2. רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד.

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

1. יוצגו יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, השפעת סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן, סכום נטו של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים (לאחר קיזוז הסכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן) וסיכון אשראי חוץ מאזני נטו, תוך הבחנה בין סוגי הצדדים הנגדיים למכשירים נגזרים.

2. יינתן גילוי על הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ממכשירים נגזרים.

3. יינתן גילוי לשווי הוגן ברוטו חיובי ושלילי של מכשירים נגזרים משובצים.

4. יובא מידע בדבר מדיניות התאגיד הבנקאי לדרישת בטחונות כנגד סיכונים אשראי העולים מהפעילות במכשירים נגזרים, לרבות:

(1) תיאור כללי לדרישות מזומן מהותיות לכל סוג של מכשיר נגזר, לרבות הפקדת בטחונות (margin) וסילוק יומי במזומן.

(2) תיאור של סוגי הביטחונות הנזילים שנדרשים ספציפית כנגד פעילות במכשירים נגזרים.

(3) גילוי כמותי על סכום הביטחונות הנזילים הללו המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי במועד הדוח, ועל סכום סיכון האשראי של המכשירים הנגזרים המובטח על ידי ביטחונות נזילים אלה.

(4) מידע בדבר נגישות לביטחונות אלה ולמימושם.

ד. **פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד** – יוצגו התפלגות סכומי ערך נקוב לפי מועדי פירעון, תוך הבחנה בין הבסיסים כאמור לעיל.

ה. לעניין הגילוי בביאור זה:

1. חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידית, בדרך כלל תוך שני ימי עסקים, של מטבע חוץ לפי שער החליפין השורר בשוק (prevailing cash market rate).
2. חוזי ריבית אינם כוללים חוזים הכרוכים בהחלפת מטבע חוץ אחד או יותר (כגון: cross-currency ואופציות מטבע) וחוזים אחרים שמאפיין הסיכון הדומיננטי שלהם הנו סיכון שער חליפין של מטבע חוץ, אשר ידווחו כחוזי מטבע חוץ.
3. חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פורוורד להחלפת מטבע חוץ.
4. שווי הוגן ברוטו וסכום נקוב – כל העסקאות בתוך התאגיד הבנקאי המאוחד ידווחו על בסיס נטו, כלומר עסקאות פנימיות בתוך התאגיד הבנקאי אינן צריכות להיות מדווחות בביאור 28. קיזוזים אחרים של חוזים לצורך ההצגה בביאור זה, אינם מותרים. לפיכך, אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreement).
5. מובהר בזאת כי לצורך ההצגה בביאור זה, הסכום הנקוב יינתן במונחים שקליים כדלקמן:
 - (1) בחוזי מטבע ובחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל).
 - (2) בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי – תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2. שווי הוגו ברוטו של מכשירים נגזרים

<u>ליום 31 בדצמבר 20X0</u>					
<u>נכסים בגין נגזרים ברוטו</u>			<u>התחייבויות בגין נגזרים ברוטו</u>		
<u>נגזרים שאינם למסחר</u>	<u>נגזרים למסחר</u>	<u>סה"כ</u>	<u>נגזרים שאינם למסחר</u>	<u>נגזרים למסחר</u>	<u>סה"כ</u>
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	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] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח.

<u>ליום 31 בדצמבר 20X-1</u>					
<u>נכסים בגין נגזרים ברוטו</u>			<u>התחייבויות בגין נגזרים ברוטו</u>		
<u>נגזרים שאינם למסחר</u>	<u>נגזרים למסחר</u>	<u>סה"כ</u>	<u>נגזרים שאינם למסחר</u>	<u>נגזרים למסחר</u>	<u>סה"כ</u>
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	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] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ב. גידור חשבונאי

2. א. ייתן גילוי לפי סוג הנגזר בהתאם לדרישות הגילוי בקודיפיקציה המתייחסות ליחסי גידור, לרבות:

1. רווחים (הפסדים) שהוכרו בדוח על הרווח הכולל.
2. רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

31 בדצמבר 20X0

בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סה"כ
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	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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים²

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 20X-1

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	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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים²

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

בשנת 20X0 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 0 ש"ח (שנת 20X-1 - 0 ש"ח, שנת 20X-2 - 0 ש"ח).

¹ פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 31 בדצמבר 20X0 ו-31 בדצמבר 20X-1.

² ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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.

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 הון 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	
	חלק 5א – סיכון אשראי של צד נגדי	גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA)		V
ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)			V	
הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)		בוטל		
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 5ב – הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA)	גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי CVA (CVAA)		V	
	הגרסה המצומצמת של BA-CVA (CVA1)		V	
	הגרסה המלאה של BA-CVA (CVA2)		V	
	גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי CVA (CVAB)		V	
	הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA3)		V	
	דוחות תזרים RWA של סיכוני חשיפות CVA תחת SA-CVA (CVA4)		V	

א. 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 תקן 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 סולק.
- 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 השערוך לסיכון אשראי (CVA) וההקצאות החלות על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCPs).¹

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);
 השפעה של סכום הביטחון שהתאגיד הבנקאי יידרש לספק במקרה של הורדת דירוג אשראי.

¹ במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקן 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	ד	ה	ו
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA
1	הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי - CCR - SA (עבור נגזרים)			
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 השחלוף על פי שיטת החשיפה הנוכחית מתוארת בהוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין 203A), סעיף 52.
- (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 203A, סעיף 50.
- (3) **EAD אחרי CRM:** חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שיושמו שיטות הפחתת סיכון אשראי (CRM), התאמות שערך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 51.11.

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

בוטל.

45. הגישה הסטנדרטית – חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות

סיכון (CCR3)

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה לתת פירוט לחשיפות סיכון האשראי של צד נגדי שחושבו בהתאם לגישה הסטנדרטית: לפי תיק (סוג הצדדים הנגדיים) ולפי משקל הסיכון (רמת הסיכון המיוחסת בהתאם לגישה 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.

ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	ב	א	משקל סיכון
סך חשיפת אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	תיק פיקוחי
									ריבונות
									ישויות סקטור ציבורי (PSEs) שאינן ממשלה מרכזית
									בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDBs))
									חברות ניירות ערך
									תאגידים
									תיקים קמעונאיים פיקוחיים
									נכסים אחרים
									סה"כ

* הפירוט לפי משקל הסיכון ופיקוח של התיק הכלול בנספח זה הוא לצורך המחשה. בנקים יתאימו את הגילוי לנסיבות שלהם.

** בנקים המאמצים את הגישה הסטנדרטית הפשוטה צריכים לציין בעמודות את משקלות סיכון שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין A208, סעיף 50.

ב. הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

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 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	
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 בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.7 עד 54.23.
- (2) **EAD אחרי CRM**: חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שיושמו שיטות CRM, התאמות שערך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 51.11.
- (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 הגדרה מקיפה וקריטריונים קשורים בסעיף 54 להוראת ניהול בנקאי תקין 203A.
- (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 לשותף 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 להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.18 עד 54.23.
- (8) **לא מנותק**: מתייחס לביטחון שאינו מוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל.

חלק 55 – הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA):

48א. דרישות הגילוי בחלק על התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) כוללות את דרישות הגילוי הבאות:

מידע כללי לגבי סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA):

- 1) טבלה CVAA - גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הבסיסית (BA-CVA):
- 2) לוח CVA1 - הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA)
- 3) לוח CVA2 - הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA) סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA):
- 4) טבלה CVAB - גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי (SA-CVA)
- 5) לוח CVA3 - הגישה הסטנדרטית (SA-CVA)
- 6) לוח CVA4 - דוחות תזרים נכסי סיכון משוקללים (RWA) של סיכונים חשיפות התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA)

48ב. גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי - CVA (CVAA)

א. מטרת לוח זה היא לתאר את יעדי ונהלי ניהול הסיכונים המתייחסים לסיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA).

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש לכלול מידע על יעדי ונהלי ניהול הסיכונים המתייחסים לסיכון CVA, לרבות הסבר ותיאור של התהליכים בתאגיד הבנקאי המיושמים לצורך זיהוי, מדידה, ניטור ושליטה בסיכונים CVA של התאגיד הבנקאי, לרבות נהלים לגידור סיכון CVA והתהליכים לניטור האפקטיביות המתמשכת של הגידורים.

48ג. הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA) (CVA1)

א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב נכסי הסיכון המשוקללים (RWA) לפי הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA) עבור סיכון CVA.

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף תיאור של סוגי הגידור שבהם הוא משתמש גם אם הם לא נלקחו בחשבון לפי הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA).

א	ב	ג
רכיבים	BA-CVA RWA	הסבר
1 סכום הרכיבים המערכתיים של סיכון CVA		סכום הרכיבים המערכתיים של סיכון CVA : נכסי סיכון משוקללים בהנחת מתאם מושלם ($\Sigma cSCVAc$), לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A,
2 סכום הרכיבים הספציפיים בסיכון CVA		סכום הרכיבים הספציפיים של סיכון CVA נכסי סיכון משוקללים בהנחת אפס מתאם ($\sqrt{\Sigma cSCVAc^2}$) לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A ,
3 סך הכל		סה"כ : $K_{reduced}$ לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A , כפול 12.5.

[ב3: CVA1 /] שווה ל- [א10: OV1 /] אם הבנק משתמש רק ב- BA-CVA לפי הגרסה

המצומצמת עבור כל חשיפות הסיכון CVA

48. הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA) (CVA2)

- א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב נכסי סיכון משוקללים (RWA) לצורך חישוב הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA) בגין סיכון CVA.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

א		ב
BA-CVA RWA		הסבר
1	$K_{reduced}$	הגרסה המצומצמת: $K_{reduced}$ לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקן 208A
2	K_{hedged}	K_{hedged} לפי סעיף 50.21 להוראת ניהול בנקאי תקן 208A
3	סך הכל	סה"כ: K_{full} לפי סעיף 50.20 להוראת ניהול בנקאי תקן 208A, כפול 12.5.

[א3: CVA2 /] שווה ל [א10: OV1 /] אם הבנק משתמש ב- BA-CVA לפי הגישה המצומצמת בלבד

עבור כל חשיפות סיכון CVA

48. גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי - CVA (CVAB)

- א. מטרת לוח זה היא לתאר את המאפיינים העיקריים של מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק בנושא סיכוני CVA.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. על תאגידים בנקאיים לכלול את המידע הבא על מסגרת ניהול סיכוני CVA שלהם:

- 1) תיאור של מסגרת ניהול סיכוני CVA של התאגיד הבנקאי
- 2) תיאור של הדרך שבה ההנהלה הבכירה מעורבת במסגרת ניהול סיכוני CVA.
- 3) סקירה כללית של הממשל התאגידי של מסגרת ניהול סיכוני CVA (למשל תיעוד, יחידת בקרת סיכונים בלתי תלויה, סקירה בלתי תלויה, אי תלות בהשגת הנתונים מקווי הפעילות העסקיים).

148. הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA3)

א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב של נכסי סיכון משוקללים RWA לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) עבור סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA).

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

א		ב
SA-CVA RWA		מספר של צדדים נגדיים
1	סיכון שיעור ריבית	
2	סיכון שער חליפין	
3	סיכון מרווח אשראי ייחוס	
4	סיכון מניות	
5	סיכון סחורות (Commodity risk)	
6	סיכון מרווח אשראי של צד נגדי	
7	סך הכל (שורות 1 עד 6)	

[א7: CVA3 /] שווה ל-[א10: OV1 /] אם הבנק משתמש בגישת SA-CVA בלבד עבור כל חשיפות

סיכון התאמת השערך לסיכון אשראי (CVA)

148. דוחות תזרים נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין סיכונים חשיפות התאמת שיערך לסיכון אשראי

(CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA4)

א. מטרת הלוח היא להסביר שינויים בנכסי הסיכון המשוקללים (RWA) בגין סיכון התאמת שיערך לסיכון אשראי (CVA) שנקבע לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ב. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור. גורמים לשינויים יכולים לכלול תנועות ברמות הסיכון, שינויים בתחולה (למשל העברות בין חשיפות לפי גישת SA-CVA לבין חשיפות לפי גישת BA-CVA), רכישה וסילוק של קווי עסקים, מוצרים או ישויות, או תנועות בגין הפרשי תרגום.

א	
SA-CVA RWA	
1	סה"כ נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין התאמת שיערך לסיכון אשראי (CVA) ברבעון הקודם
2	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין התאמת שיערך לסיכון אשראי (CVA) בסוף תקופת הדיווח

[א1: CVA4 /] שווה [ב10: OV1 /]

[א2: CVA4 /] שווה [א10: OV1 /]

ב. אין לכלול אשראי שאינו "הלוואות לדיר", 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 מסוימת 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 וחוף 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 לדיר".

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.
למעט בנק ישראל.	"בנקים בישראל"

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	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	חשבוניות	להפסדי	מזה:	אשראי ⁵	בעייתי ⁶	סך הכל ⁷	פעילות לווים בישראל
אשראי	נטו	אשראי	לא צובר	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל ⁷	אשראי ⁵	בעייתי ⁶	סך הכל ⁷	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	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, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 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 לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

7 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למחויבויות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסוגו בסעיף זה]

נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

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

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,

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 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 לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

7 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. 1 בכפוף למחויבויות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה ששווה

בסעיף זה]

עד שנה	מעל שנה עד חמש שנים	שנים ועד 15 שנים	מעל חמש שנים ועד 15 שנים	סה"כ	תקופה ממוצעת לפירעון
					שנים
					מיליוני ₪
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 בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה 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. יינתן 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 מאזניות, 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, סיכון אשראי מאזני 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 "לפירעון עד שנה" לבין "לפירעון מעל שנה".
 - 4) השקעות במניות עם שוק פעיל (Marketable equity investment) למסחר או זמינות למכירה, יסווגו בקבוצה "לפירעון עד שנה".
 - 5) אג"ח שמוחזק בתיק למסחר ידווח בקבוצה "לפירעון עד שנה", בעוד שאג"ח אחר ידווח בהתאם לתקופת הפירעון 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 המבוססים 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:

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 הנמסר מיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

חשיפה מאוחדת ²									
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול					חשיפה מאוחדת מעבר לגבול				
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	
חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר לגבול		חשיפה מאוחדת מעבר	

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 X 31.12.20X-1 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
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 2 לדוח הדירקטוריון וההנהלה - חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

ליום 30 ביוני					
20X0-1			20X0		
חשיפה			חשיפה		
מאזנית ²	חוץ מאזנית ^{3,2}	סך הכל	מאזנית ²	חוץ מאזנית ^{3,2}	סך הכל
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		
מאזנית ²	חוץ מאזנית ^{3,2}	סך הכל
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 לא צוברים מוצגים לפני ההפרשה 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.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחז

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

סח"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0	0
¹ (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	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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים²

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

0	0	0	0	0	0	0
¹ (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	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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים²

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

¹ פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 20X0, 30 ביוני 20X-1 ו-31 בדצמבר 20X-1.

² ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לוה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

ס"ה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
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	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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים¹

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ד. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל
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

חוזי ריבית

שקל – מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סה"כ

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

סה"כ

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

סה"כ

¹ ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

הוראות מעבר לשנת 2021

לעניין דוח שנתי של תאגידים בנקאיים וסולקים 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 וסולקים המתפרסם בשנת 2022.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

גילוי על חובות בעייתיים וחובות לא צוברים בדוחות לציבור

1. בדוח לשנת 2021, בכל מקום שבו נדרש לפי הוראותינו גילוי לחובות פגומים, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי על חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. בהתאם לכך תאגיד בנקאי רשאי:
 - (1) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים.
 - (2) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, וחובות בעייתיים אחרים, במקום הפירוט הנדרש בהוראותינו על הרכב החובות הבעייתיים.ראה דוגמה להמחשה של הגילוי שיכול להינתן בהקשר זה בנספח א' להוראות המעבר לשנת 2020.

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-2548-06 מיום 31 בדצמבר 2017)

2. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2021 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2022:
 - א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
 - ב. 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 וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
 - ג. 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.
3. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)

4. בדוחות לציבור לשנת 2021 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2022 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 23-651 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 92-651 להוראות הדיווח לציבור).
5. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020 (חוזר ח-06-2603)

6. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
7. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4-6 בחוזר זה יחולו מיום 1.1.2021 ואילך.

דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 102-651 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)

8. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

דוחות כספיים של תאגיד בנקאי

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

9. הוראות מעבר בנושא גילוי על הלימות הון, נזילות ומינוף:
 - א. ראה הוראות מעבר לשנת 2020, לרבות מתכונת הגילוי שנכללה בנספח ב' להוראות המעבר לשנת 2020.
 - ב. ינתן גילוי החל מהדוח ליום 30.6.2022 להשפעת התאמות בשל הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מספר ח-2709-06. ראה בנספח ב' דוגמה לגילוי בדוחות לשנת 2022. הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2022 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.
- יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"**
10. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

- לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019:
11. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים
 12. זכויות עובדים
 13. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה
 14. מסים על הכנסה
 15. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן

הוראות מעבר (2021)

****** השפעת היישום של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (07/22)

עמ' 21.9 - 690

הוראות מעבר (2021)

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 ⁴
0	0	סך הכל הון רובד 2

⁴ פרט אם מהותי.

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים, והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

31.12.2021	31.12.2022
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות⁵
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

⁵ 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

לשלושה חודשים שהסתיימו

31.12.2021	31.12.2022
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.
** גילוי זה ייתן 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

31.12.2021	31.12.2022
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 ההתאמות בגין תכנית התייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, 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. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].

נספח ג' – הגדרת עומק הפיגור

1. תאגיד בנקאי רשאי להמשיך לקבוע את מצב הפיגור של הלוואה לדיור בהתאם לעומק הפיגור בהלוואה, לפי השיטה המפורטת להלן. עומק הפיגור יחושב לכל הלוואה בנפרד לפי הנוסחה הבאה:
 - א. עומק הפיגור (בחודשים) - היתרה בפיגור (לרבות תשלומים נלווים וריבית פיגורים), כשהיא מחולקת בסכום התשלום האחרון שמועד פירעונו הגיע לפי לוח הסילוקין (לרבות תשלומים נלווים);
 - ב. חישוב מצב הפיגור בימים של הלוואה לדיור - יבוצע על ידי הכפלה ב- 30 של עומק הפיגור בחודשים של אותה הלוואה.
2. למרות האמור לעיל, חישוב עומק הפיגור בגין הלוואה, שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית (חודשי או רבעוני), לא יעשה בשיטת "עומק פיגור", אלא בהתאם לכללים הרלוונטיים לאותו חוב.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2686 מיום 18/01/2022 ("הוראות מעבר לשנת 2021") :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(01/22) [1] 690-21.1-21.10	-----
*(12/21) [2] 699-146	(12/21) [2] 699-146
(01/22) [1] 699-147	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2687 מיום 09/02/2022 ("עדכונים בדיווח לציבור של הסולקים") :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(8/19) [2] 673-3	(8/19) [2] 673-3-4
(02/22) [3] 673-4	-----
*(8/19) [3] 673-17	(8/19) [3] 673-17
(02/22) [5] 673-18	(11/20) [4] 673-18
*(8/19) [2] 673-21	(8/19) [2] 673-21
(02/22) [4] 673-22	(11/20) [3] 673-22
(02/22) [3] 673-23-24	(8/19) [2] 673-23-24
(02/22) [3] 675-5	(11/20) [2] 675-5
*(4/15) [1] 675-5.1	(4/15) [1] 675-5.1
(02/22) [2] 675-16-17	(4/15) [1] 675-16-17
(02/22) [3] 675-18-21	(11/20) [2] 675-18-21
(02/22) [2] 675-22	(4/15) [1] 675-22
*(4/15) [1] 675-25	(4/15) [1] 675-25
(02/22) [3] 676-1	(8/19) [2] 676-1
(02/22) [1] 676-2-5	-----
*(8/19) [4] 677-1	(8/19) [4] 677-1
*(8/19) [3] 681-1	(8/19) [3] 681-1
(02/22) [5] 681-2	(8/21) [4] 681-2
(02/22) [3] 683-7	(11/20) [2] 683-7
*(4/15) [1] 683-8	(4/15) [1] 683-8
*(4/15) [1] 683-13	(4/15) [1] 683-13
(02/22) [2] 683-14	(4/15) [1] 683-14

המשך בעמוד 148-699

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2687 מיום 09/02/2022 ("עדכונים בדיווח לציבור של הסולקים")
המשך:

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(02/22) [2] 683-15	(4/15) [1] 683-15
(02/22) [1] 683-15.1	-----
(02/22) [3] 683-16-21	(11/20) [2] 683-16-21
*(4/15) [1] 683-22	(4/15) [1] 683-22
(02/22) [2] 699-147	(01/22) [1] 699-147
(02/22) [1] 699-148	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2720 מיום 24/07/2022
("1. עדכון דרישות הגילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי 2. עדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים 3. עדכון הוראות מעבר לשנת 2021")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(07/22) [4] 621-5-6	(11/20) [3] 621-5-6
*(12/17) [2] 621-7	(12/17) [2] 621-7-8
(07/22) [3] 621-8	----
(07/22) [3] 631-9	(11/20) [2] 631-9-10
*(11/20) [2] 631-10	----
(07/22) [3] 631-166	(8/18) [2] 631-166-167
*(8/18) [2] 631-167	----
*(8/18) [2] 639-64	(8/18) [2] 639-64
(07/22) [3] 639-67	(8/18) [2] 639-67
*(12/17) [2] 651-5	(12/17) [2] 651-5
(07/22) [4] 651-6	(11/20) [3] 651-6
*(8/19) [3] 651-23	(8/19) [3] 651-23
(07/22) [3] 651-24-26	(12/17) [2] 651-24-28
*(12/17) [2] 651-27	----
(07/22) [3] 651-28	----
(07/22) [1] 651-28.1-28.3	----

המשך בעמוד הבא

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2720 מיום 24/07/2022
 ("1. עדכון דרישות הגילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על סיכון אשראי של צד נגדי והקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי 2. עדכון הגילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים 3. עדכון הוראות מעבר לשנת 2021") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(12/17) [1] 651-80	(12/17) [1] 651-80
(07/22) [3] 651-81-82	(11/20) [2] 651-81-83
*(11/20) [2] 651-83	----
(07/22) [2] 651-84	(12/17) [1] 651-84-85
*(12/17) [1] 651-85	----
(07/22) [3] 651-90	(11/20) [2] 651-90
*(12/17) [1] 651-91	(12/17) [1] 651-91
(07/22) [4] 661-7	(11/20) [3] 661-7-9
*(11/20) [3] 661-9	----
(07/22) [3] 663-38-39	(8/18) [2] 663-38-39
*(01/22) [1] 690-21.1	(01/22) [1] 690-21.1-21.2
(07/22) [2] 690-21.2	----
*(01/22) [1] 690-21.7	(01/22) [1] 690-21.7-21.10
(07/22) [2] 690-21.8-21.9	----
*(01/22) [1] 690-21.10	----
*(02/22) [2] 699-147	(02/22) [2] 699-147
(07/22) [2] 699-148	(02/22) [1] 699-148
(07/22) [1] 699-149	----

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