

## מדידה והלימות הון

### תחולה

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

### מועד הגשת הדוח

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

### תדירות הדיווח

3. הדיווח יוגש בתדירות רבעונית.

### דרך הדיווח

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

### הגדרות והנחיות כלליות

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

### הרכב הדוח

#### 9. חלק א' - סיכון אשראי

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

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

## הנחיות לדיווח

### חלק א' - סיכון אשראי

#### לוחות 01 - 11

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

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

**חובות של חברות ניירות ערך****לוח 04**

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

**חובות של תאגידים****לוח 05**

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

**חובות בביטחון נדל"ן מסחרי****לוח 06**

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

**פיצול חשיפות קמעונאיות****לוחות 07-09**

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

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

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

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

## סיכון אשראי - איגוח

### לוח 10

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

## חלק ב' - סיכון סליקה בעסקאות DVP

### לוח 12

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

### חלק ג' - סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

#### לוח 13

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

### חלק ד' סיכון תפעולי

#### לוח 14

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

### חלק ה' בסיס ההון

#### לוח 15

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

חלק ו' לוח מרכז

לוח 16

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



מדידה והלימות הון  
 חלק א' - סיכון אשראי

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

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			08	09	10	11	12	13	14	פחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		
							סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)								החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		
																	סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)	
01	02	03	04	05	06	07	ערבויות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)	החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	נכסי סיכון - RWA	התאמה לתנודתיות ולז'יפ (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																			
01																			
02																			
03																			
04																			
05																			
06																			
07																			
08																			
09																			
10																			
11																			
12																			
13																			
14																			
15																			
16																			
17																			
18																			
19																			
20																			
21																			
<b>ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:</b>																			
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																			
קווי אשראי																			
אחרות																			
<b>סה"כ חוץ מאזני</b>																			
מזה: מקדם המרה של 0%																			
מקדם המרה של 20%																			
מקדם המרה של 50%																			
מקדם המרה של 100%																			
מקדם המרה של 150%																			
מקדם המרה של 100%																			
<b>ג. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:</b>																			
מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית																			
מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית																			
מזה: בפיגור																			
מזה: 150%																			
מזה: בפיגור																			

מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 03  
סיכון אשראי - חובות של תאגידים בנקאיים  
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12	13	14						
							ערבויות	נזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM							סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות (ולד"פ -)	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון המרה (לאשראי)
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																						
01	אשראי	חשיפות מאזניות	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15						
02	אג"ח		02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15						
03	סה"כ מאזני		02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15						
04	נסקאות במכשירים פיננסיים נזרים		02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15						
05	קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזניות	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19						
06	אחרות		06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19						
07	סה"כ חוץ מאזני		06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19						
08	מזה: מקדם המרה של 0%		06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19						
09	מקדם המרה של 10%		06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19						
10	מקדם המרה של 20%		06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19						
11	מקדם המרה של 50%	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20						
12	מקדם המרה של 100%	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20						
13	0%	חשיפות לפי משקל סיכון	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27						
14	20%		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27						
15	מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27						
16	50%		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27						
17	מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27						
18	100%		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27						
19	מזה: בפיגור	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27							
20	150%	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27							
21	מזה: בפיגור	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27							
22		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27							

מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			08-02+06+07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)			09	10	11	12-08+09+010	13	14	
							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	בטחונות - גישה פשוטה	ערבויות		סכומים שנגרעו (-) שנוספו (+)	סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	התאמה לתגודתיות של החשיפה (He)							ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																				
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
06																				
07																				
08																				
09																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				
20																				
21																				

ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:

ג. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:



סיכון אשראי - חובות בביטחון נדל"ן מסחרי אלפי נח

מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

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

מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 07  
סיכון אשראי - חשיפות קמעונאיות ליחידים  
אלפי ₪

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





מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 10  
סיכון אשראי-איגוח  
אלפי ₪

01	02	03	04	05	06	07	08	09	איגוח סינטי		הפחתת סיכון אשראי (CRM)				
									סך חשיפות לפני הפרשה להפסדי אשראי	סך חשיפות לאחר איגוח, לאחר הפרשה להפסדי אשראי		הגנת אשראי לחשיפות איגוח (-)	גישה פשוטה: ביטחונות ערבויות ונגזרי אשראי		גישה מקיפה
													סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)	
<b>סך כל סכומי החשיפות</b>															
01															
02															
03															
04															
05															
06															
07															
08															
09															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															
22															
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															

מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		08-02+06+07	09	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		10	11	12-08+09+10	13	14	
							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)						
							סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו <sup>1</sup> (+)										
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																		
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
06																		
07																		
08																		
09																		
10																		
11																		
12																		
13																		
14																		
15																		
16																		
17																		
18																		
<b>ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:</b>																		
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
06																		
07																		
08																		
09																		
10																		
11																		
12																		
13																		
14																		
15																		
16																		
17																		
18																		
<b>ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:</b>																		
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
06																		
07																		
08																		
09																		
10																		
11																		
12																		
13																		
14																		
15																		
16																		
17																		
18																		

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

**מדידה והלימות הון**  
**חלק ב' - סיכון סליקה**

לוח 12

**סיכון סליקה בעסקאות DVP**

אלפי ₪

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

מדידה והלימות הון

חלק ג' - סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

לוח 13

סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

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

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

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

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

**מדידה והלימות הון**  
**חלק ד' - סיכון תפעולי**

לוח 14

**סיכון תפעולי - גישה הסטנדרטית**

אלפי ₪

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

מדידה והלימות הון  
 חלק ה' - בסיס ההון

לוח 15  
 בסיס ההון  
 אלפי ₪

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

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

מדידה והלימות הון  
חלק ו' - לוח מרכז

לוח 16  
לוח מרכז<sup>1</sup>  
אלפי ₪

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

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