



י"ח בשבט תש"ף
13 בפברואר 2020
חוזר ח-06 – 2604

לכבוד
התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: הוראות מעבר לשנת 2019
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במסגרת חוזר זה נקבעו הוראות מעבר לשנת 2019.
2. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקנת בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. במסגרת חוזר זה נוספו עמודים 19.29-19.1-690, כמפורט בהוראה.
4. תאגיד בנקאי או סולק המתקשה ביישום הוראות המעבר יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

דברי הסבר

5. התיקונים להוראות קובעים את הוראות המעבר שיחולו על דוחות לציבור של תאגידים בנקאיים וסולקים לשנת 2019.

עדכון הקובץ

6. מצ"ב דפי עדכון לקובץ דיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
690-16.1-16.30 [1] (2/17)	-----
-----	690-19.1-19.29 [1] (2/20)
-----	699-140 [1] (2/20)

בכבוד רב,

ח' צ' ה' כ'

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

הוראות מעבר לשנת 2019

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 2020.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

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

1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2018 ואילך, למעט האמור להלן:
 - א. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 5-9 לחוזר זה יחולו על הדוחות לציבור ליום 31.12.2017 ואילך.
 - ב. ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 10-11 לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
2. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2019 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2020 :
 - 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. בדוחות לשנת 2019 ובדוחות רבעוניים לשנת 2020, בגילוי על יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1), תאגיד בנקאי נדרש לדווח בהתאם לטבלה המוצגת בנספח א'.

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

4. במסגרת הגילוי על ההון, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
 - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (נספח 1, הוראה 652).
 - ב. הרכב ההון הפיקוחי (נספח 1, הוראה 651).

5. בתקופות בשנים 2014-2022 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור יינתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן :
- א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח ב'.
- ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח ג'.
6. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים.
7. תאגיד בנקאי יכלול גילוי איכותי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיוור, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיוור".
8. בדוחות לציבור לשנת 2019 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2020 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).

שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020 (חוזר מס' ח-2603 מיום 13 בפברואר 2020)

9. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
10. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4-6 בחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2020, ואילך.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית (נספח 9 עמ' 102-651)

11. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי נושא 815 לקודיפיקציה

בדבר "מכשירים נגזרים וגידור", אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך נספח 9 באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

12. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה

13. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

דוחות כספיים של תאגיד בנקאי

הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

14. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי להתאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן".

15. בהתאם לקובץ שאלות ותשובות "ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון" ליום 3.4.2016, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה שבנסיבות הקיימות במועד הדיווח סבירות המימוש של החלק מנכס מס הנדחה בגין הטבות לעובדים שנוצר כתוצאה מהפרשי עיתוי היא קרובה לוודאי (Virtually certain) ניתן לא להחיל את ניכוי הסף הכלול לפי סעיף 13 להוראה עד לגובה ההתחייבות שנרשמה בגין מס שכר. חלק זה שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי לגבי הלימות הון להתאמות אלו. להנחיות נוספות ראה בקובץ השאלות והתשובות.

16. הגילוי בדוח לשנת 2019 יוצג בהתאם למתכונת בנספח ד'.

הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2020 יוצג בהתאם למתכונת בנספח ה'. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2020 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

17. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח:

תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:

א. היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות¹.

ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנותרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

18. בביאור 31.ג - "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

19. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.1(ג) בעמוד 14-633 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגין.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

20. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 23-633 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

¹ ראה - EITF 99-20 "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets"

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

21. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

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

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים. ההוראות שנקבעו בנושא "מכשירים נגזרים וגידור" "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים" בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2019 ואילך.

23. עדכון מתכונת הדיווח בנושא תזרים מזומנים (למעט ההתייחסות לנושא "סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים", כמפורט בסעיף 28 לחוזר זה), ובנושא "גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לוויים", כמפורט בסעיף 30 לחוזר זה, יחול מיום פרסום חוזר זה.

24. עדכון הוראות הדיווח לציבור ומתכונת הדיווח כמפורט בסעיף 31 לחוזר זה בנושא "גילוי על התנועה בחובות בעייתיים בגין אשראי לציבור", ייושמו החל מהדוח לציבור לשנת 2018, ואילך.

25. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם

לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards)

שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-

ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

26. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

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

27. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

28. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

29. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

30. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

השפעת יישום לראשונה

31. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון :

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים² שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013 :

ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013 :

(1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

(2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.

32. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) : רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הצפויים על פני התכנית³.

תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

33. תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי האשראי יישמו את התיקונים להוראות הנושא זה מיום 1.1.18 ואילך, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.

² שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

³ מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-30-35-24 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 715-60-35-29 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנוטרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנוטרת.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

34. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2020, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

מסים על הכנסה

35. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 2511-06, 2480-06 ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.

36. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

37. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2020 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

נושאים נוספים

38. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-06-2497 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

39. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ח-06-2511 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.

40. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

41. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, בהתאם להוראות שנקבעו בעדכון.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

42. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של סולק

43. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

44. סולק רשאי להציג במסגרת הגילוי בדוח השנתי בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של סולק והחברות המאוחדות שלו" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

45. סולק רשאי שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לו חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות לציבור של סולקים (חוזר ח-06-2592 מיום 29 באוגוסט 2019)

46. סולקים יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2019.

דוחות כספיים

47. סולק רשאי להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

48. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - סולק רשאי שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

49. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי של סולקים: ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בדוח דירקטוריון וההנהלה

50. נספח 4 – "סיכון האשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות הסולק.

51. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של סולק המתפרסם בשנת 2020.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

52. סולק המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

נספח א

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

יחסים פיקוחיים עיקריים

ה	ד	ג	ב	א	
31.12.20X-1	31.3.20X0	30.6.20X0	30.9.20X0	31.12.20X0	
					על בסיס מאוחד, ליום:
					הון זמין (במיליוני ש"ח)
0	0	0	0	0	1 הון עצמי רובד 1
0	0	0	0	0	א1 הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר ⁴
0	0	0	0	0	2 הון רובד 1
0	0	0	0	0	א2 הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר ⁴
0	0	0	0	0	3 הון כולל
0	0	0	0	0	א3 הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר ⁴
					נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)
0	0	0	0	0	4 סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
					יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים
0%	0%	0%	0%	0%	5 יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	א5 יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות המעבר ⁴
0%	0%	0%	0%	0%	6 יחס הון רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	א6 יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר ⁴
0%	0%	0%	0%	0%	7 יחס הון כולל
0%	0%	0%	0%	0%	א7 יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר ⁴
0%	0%	0%	0%	0%	א11 יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ¹
					א12 יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח
0%	0%	0%	0%	0%	על הבנקים ¹
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים²
0	0	0	0	0	13 סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
0%	0%	0%	0%	0%	14 יחס המינוף (באחוזים)
0%	0%	0%	0%	0%	א14 יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) ⁴
					יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים³
0	0	0	0	0	15 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
0	0	0	0	0	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
0%	0%	0%	0%	0%	17 יחס כיסוי נזילות (באחוזים)

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

² ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

³ ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

⁴ לפני השפעת הוראות המעבר, לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות.

נספח ב - הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וסולקים של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

1. יש לתת גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופת המעבר ומופחתים בהדרגה בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. הגילוי ינתן בהתאם לטבלה הבאה, כאשר, לצורך נוחות, הדרישות שנוספו לעומת הוראת השעה מסומנות בצבע כהה.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו* :

ליום xx.xx.20x0		
	הישות המשפטית של המנפיק	1
	מאפיין ייחודי (למשל : מספר נייר ערך).	2
	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]	3
	טיפול פיקוחי	
	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. יש לבחור מבין האפשרויות : [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].	4
	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. יש לבחור מבין האפשרויות : [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].	5
	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.	6
	סוג מכשיר יש לבחור מבין האפשרויות : [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].	7

8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).
10	סיווג חשבונאי יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]
11	מועד הנפקה מקורי
12	צמית או שאינו צמית (Dated) יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]
13	תאריך פדיון מקורי אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון [במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].
	תלושי ריבית / דיבידנדים
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]

18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר). אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי". אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת". יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).

25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר : (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר יש לבחור מבין האפשרויות : [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. יש לבחון מבין האפשרויות : [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא].
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר : (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות : [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)

	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in) (liquidation (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) immediately) (senior to instrument). במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.
	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non- (compliant transitioned features). יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא]
	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.

* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודות המכשיר לצד אותו המאפיין.

נספח ג - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וסולקים של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

2. הגילוי על הרכב ההון הפיקוחי יערך בדוגמה המפורטת להלן. הדוגמה מבוססת על טבלה בנספח

1 בהוראת השעה (עמ' 60-651), למעט השינויים הבאים:

א. נוספו שורות במסגרתן יש לציין את סכומי מכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר, בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (להלן לנספח זה – הוראה 299), בסעיפים 8-10. לצורך נוחות, שורות אלו מסומנות ברקע כהה.

ב. נוסף טור במסגרתו יש לדווח על יתרת הסכומים שבשל הוראות המעבר לא נוכו מההון, הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראות באזל III בהוראה 202. לצורך נוחות, הטור מסומן במסגרת מנוקדת.

לדוגמא: בהתאם להוראה 299, בשנת 2014 תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 20% מההתאמות הפיקוחיות. בהנחה שהסעיף "מוניטין" עומד על 100 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי מורשה לנכות 20 מיליון ש"ח מהון עצמי רובד 1, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא מנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמה הפיקוחית, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור שנוסף.

ג. בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299, יתרת הסכומים שלא נוכו מההון כפופה לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. על מנת להציג את הטיפול בסכומים אלו שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יתווספו שורות במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של כל רובד. לדוגמא: בנתוני הדוגמא הקודמת, 80 מיליון ש"ח בגין מוניטין לא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר של הוראה 299 והם כפופים לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. במסגרת הטיפול שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יש לנכות מוניטין מהון רובד 1. לפיכך, במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של הון רובד 1 (למעשה הון רובד 1 נוסף), תתווסף השורה "התאמה פיקוחיות בגין יתרת מוניטין הכפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202", והסכום שירשם הינו 80 מיליון ש"ח.

ד. במקרים בהם רכיב מסוים נכלל במסגרת ההתאמות הפיקוחיות בהתאם להוראה 202 אך לפני אימוץ ההוראה רכיב זה שוקלל לסיכון, תאגיד בנקאי נדרש לנכות את פריט זה מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות המעבר, ויתרת הסכום שלא נוכתה תשוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד לאימוץ ההוראה.

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנו "עודף יעודה על עתודה" העומד על 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכותם באופן מלא, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לנכות 20 מיליון שקלים מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה "נכסי סיכון בגין

עודף יעודה על עתודה, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 80 מיליון ש"ח * 100% = 80 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנם מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי בסך 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכות אותם בהתאם לניכויי הסף. בהנחה שהסף ממנו נדרש התאגיד הבנקאי לנכות מסים נדחים בגין הפרשי עיתוי הינו 60 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לשקלל לנכסי סיכון ב- 250% - 60 מיליון ש"ח, לנכות 8 מיליון ש"ח (40 מיליון ש"ח * 20%) מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 32 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון אלא משוקללת לפי טיפול קודם לפיו שיעור השקלול הוא 100%. לפיכך, 8 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו- 32 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין מסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 32 מיליון ש"ח * 100% = 32 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

למען הסר ספק, במסגרת הגילוי תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את הסכום בגובה 60 מיליון ש"ח שמשוקלל לסיכון ב 250%.

הערות: לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

3. הדוגמה ממחישה את הגילוי על התקופה השוטפת. למען הסר ספק, מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

ליום xx.xx.20x0, במיליוני שקלים חדשים

הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים

סכומים
שלא נוכו
מההון
הכפופים
לטיפול
הנדרש
לפני
אימוץ
הוראה
202
בהתאם
לבאזל III

1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 202].

2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].

3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].

4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].

הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018

5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].

6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).

הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים

7 התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הון של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].

8 מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].

9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].

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

22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
25	מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
26.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
26.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי).
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).
29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
הון רובד 1 נוסף: מכשירים	
30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א. ו-7.ב. בהוראה 202].
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
הון רובד 1 נוסף: ניכויים	
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
	מזה: ...

42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).
44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).
הון רובד 2: מכשירים והפרשות	
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 46-48, 50).
הון רובד 2: ניכויים	
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 80-83].

55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].
56	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
56.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
56.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).
התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]	
מזה: ...	
57	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).
58	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).
59	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
מזה: [שם נכס הסיכון]	
מזה: ...	
60	סך נכסי סיכון משוקללים.
יחסי הון ובריות לשימור הון	
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
64	לא רלבנטי.
65	לא רלבנטי.
66	לא רלבנטי.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (02/20) עמ' 19.23 - 690	הוראות מעבר (2019)
--	---------------------------

	לא רלבנטי.	67
	לא רלבנטי.	68
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	69
	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	70
	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	71
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	72
	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).	73
	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	74
	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	75
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].	76
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].	77
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202].	78
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202]	79
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)		
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	80

81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (02/20)

עמ' 19.25 - 690

הוראות מעבר (2019)

נספח ד

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

31.12.2019	31.12.2018	א. בנתוני המאוחז
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	1. הון לצורך חישוב יחס ההון
0	0	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
0	0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
0	0	סה"כ הון כולל
0	0	2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
0	0	סיכון אשראי
0	0	סיכונים שוק
0	0	סיכון תפעולי
0	0	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ¹
0%	0%	3. יחס ההון לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²
0%	0%	ב. חברות בת משמעותיות
0%	0%	חברה XXXXX
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ²

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום X. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג, ד. להלן.

¹ מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2019 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2018 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

² בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5%, או 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחז)

31.12.2019	31.12.2018	1. הון עצמי רובד 1
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	הון עצמי
0	0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 ³
0	0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים:
0	0	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0	מסים נדחים לקבל
0	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	2. הון רובד 1 נוסף
0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים ³
0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף ³
0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (02/20)

עמ' 19.26 - 690

הוראות מעבר (2019)

3. הון רובד 2

0	0	הון רובד 2 : מכשירים, לפני ניכויים
0	0	הון רובד 2 : הפרשות, לפני ניכויים
0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		ניכויים:
0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 2 ³
0	0	סך הכל הון רובד 2

³ פרט אם מהותי.

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31.12.2018	31.12.2019
באחוזים	
0%	0%
-	0%
0%	0%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות

השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

⁴ לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו

31.12.2018	31.12.2019
ביום	
באחוזים	
0%	0%
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 יינתן 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

31.12.2018	31.12.2019
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 ההתייעלות, ראה סעיף 1.1, ד.לעיל.
** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (02/20)

עמ' 19.27 - 690

הוראות מעבר (2019)

נספח ה

דוח כספי רבעוני - הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".
סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכון שוק
סיכון תפעולי

סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון¹

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על

הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים²

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על

הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים²

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום X. לפרטים נוספים על השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג, ד. להלן.

¹ מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30.6.2020 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2019 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

² בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5% בהתאמה, או הינם 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים		

1. הון עצמי רובד 1

0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

הון עצמי

הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1³

סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

התאמות פיקוחיות וניכויים:

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים

מסים נדחים לקבל

השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים

בדוחות לציבור

התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (02/20)

הוראות מעבר (2019)

עמ' 19.28 - 690

0	0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות, וניכויים
2. הון רובד 1 נוסף			
0	0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים ³
0	0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף ³
0	0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
3. הון רובד 2			
0	0	0	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
0	0	0	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
0	0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
0	0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 2 ³
0	0	0	סך הכל הון רובד 2

³ פרט אם מהותי

31.12.2019 30.6.2019 30.6.2020

במיליוני שקלים חדשים

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	<u>באחוזים</u>	<u>יחס ההון לרכיבי סיכון</u>
<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.

⁴ לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (02/20)

עמ' 19.29 - 690

הוראות מעבר (2019)

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020
<u>באחוזים</u>		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	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**

* החל מיום 1.1.2017, המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 ** גילוי זה יינתן 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

31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020
<u>במיליוני ש"ח</u>		
0	0	0
0	0	0
<u>באחוזים</u>		
0%	0%	0%
0%	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 ההתייעלות, ראה סעיף 1.1 ג. ד. לעיל.
 ** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2603 מיום 13/02/2020 ("הוראות מעבר לשנת 2019")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
-----	(2/17) [1] 690-16.1-16.30
(2/20) [1] 690-19.1-19.29	-----
(2/20) [1] 699-140	-----