



הפיקוח על הבנקים

31 בדצמבר 2025

י"א בטבת תשפ"ו

חוזר מס' ח- 06 – 2835

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: התאמת הוראות הדיווח לציבור להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 החדשה (הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 3.2.2025 פורסם חוזר המפקח על בנקים מספר ח-06-2811 בדבר "חשיפות גדולות", במסגרתו פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" (להלן – "הוראה 313 החדשה"). הוראה זו החליפה את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן – "הוראה 313 הקיימת").
2. על מנת להתאים את הוראות הדיווח לציבור להוראה 313 החדשה, נוצר הצורך בעדכון הוראות הדיווח לציבור.
3. 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:
 - 4.1. סעיף ח1 בעמוד 13-620 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 4.2. הערת שוליים 3 בעמוד 14-620 עודכנה, כמפורט בהוראה. ההפניה להוראה 313 הקיימת הוחלפה בהפניה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A¹.
 - 4.3. במתכונת נספח 4 בעמודים 6-621 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד" נוסף גילוי על חובות.
 - 4.4. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 3-621, 4-621, 5-621, 6-621 ו 8-621 עודכנו, כמפורט בהוראה.
5. דוח כספי שנתי:
 - 5.1. בעמוד 4-631 ההגדרה של "חבות" בוטלה.
 - 5.2. בעמוד 9-631 ההגדרות של "סיכון אשראי מאזני" ו"סיכון אשראי חוץ מאזני" עודכנו, כמפורט בהוראה.

¹ הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A בנושא "מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי צד נגדי".

- 5.3. סעיף קטן ד' בעמוד 41-632 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 5.4. סעיף 36(ב)(2) בעמוד 1-633 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 5.5. סעיפים 47ב(א)(1)(ג) ו 47ב(א)(2)(ג) בעמוד 18-633 עודכנו, כמפורט בהוראה.
 - 5.6. בעמוד 28-634 ההגדרה של "מגזר ניהול פיננסי" עודכנה, כמפורט בהוראה.
 - 5.7. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 67-639, 68-639, 1.77-639 ו 78-639 עודכנו כמפורט בהוראה.
 6. דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים:
 - 6.1. סעיף 3 בעמוד 78-651 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 6.2. סעיף 9 בעמוד 79-651 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 6.3. סעיף 11 בעמוד 79-651 בוטל.
 - 6.4. סעיף 15 בעמוד 80-651 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 6.5. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 81-651, 82-651 ו 90-651 עודכנו כמפורט בהוראה.
 - 6.6. סעיף קטן ג' בעמוד 85-651 עודכן, כמפורט בהוראה.
 7. דוח רבעוני של תאגיד בנקאי:
 - 7.1. במתכונת נספח 1 בעמודים 7-661 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד" נוסף גילוי על חובות.
 - 7.2. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 7-661, 9-661, 39-663 עודכנו, כמפורט בהוראה.
 8. דוח שנתי של סולק - הערות במתכונות הגילוי בעמוד 22-673 עודכנו, כמפורט בהוראה.
 9. דוח כספי של סולק - מתכונות הגילוי בעמוד 22-675 עודכנה, כמפורט בהוראה.
- דברי הסבר**
10. התיקונים המוצעים מתאימים את הגילוי על סיכון אשראי בהוראות הדיווח לציבור, בו נעשה שימוש בהפניות למונחים המוגדרים בהוראת ניהול בנקאי תקין 313, למונחים המעודכנים שנקבעו בהוראה 313 החדשה. להלן תיאור עיקר התיקונים שבוצעו בהוראות הדיווח לציבור:
 - 10.1. ההפניות בהוראות הדיווח לציבור להוראה 313 הקיימת הוחלפו בהפניות להוראה 313 החדשה.
 - 10.2. ההגדרה של "חבות" בהוראות בוטלה, ועודכן המינוח במקומות בהן נעשה שימוש במונח זה בהוראות הדיווח לציבור.
 - 10.3. ככלל, בדרישות גילוי בהן נדרש גילוי לסיכון אשראי לפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי, המינוח עודכן כדי להבהיר שיידרש גילוי לסיכון אשראי לפני הפחתת סיכון אשראי.
 - 10.4. הגדרת סיכון אשראי מאזני והגדרת סיכון אשראי חוץ מאזני עודכנו כדי לשקף שינויי מינוח אלה.
 - 10.5. לאור עדכון הגדרת סיכון אשראי חוץ מאזני, ולצורך פשטות הקריאה, ככלל נמחקו הערות השוליים השונות לאורך הוראות הדיווח הציבור המציינות בכל מתכונת גילוי מהו סיכון אשראי חוץ מאזני וכיצד יש להציג אותו. אנו מצפים מהתאגידים הבנקאיים לכלול הגדרה של מונח זה במילון המונחים המוצג בדוחות לציבור.
 11. לאור הניסיון שנצבר, וכדי להקל על השימוש בגילוי על ענפי משק בדוח הדירקטוריון וההנהלה, מתכונת הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי והרבעוני עודכנה על מנת לכלול פירוט נוסף על חובות.

תחולה

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

תחילה והוראות מעבר

13. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על הדוחות רבעוניים ושנתיים לציבור ליום 30.9.2026 ואילך. אין חובה לסווג מחדש מספרי השוואה בשל ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדוחות רבעוניים ושנתיים לציבור בשנת 2026 ובשנת 2027.

עדכון קבצים

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

בכבוד רב,



דניאל חיימ שולי

המפקח על הבנקים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/25) [5] 620-13	(8/18) [4] 620-13
(12/25) [6] 620-14	(10/24) [5] 620-14
(12/25) [8] 621-3	(10/23) [7] 621-3
(12/25) [4] 621-4	(11/20) [3] 621-4
(12/25) [5] 621-5-6	(7/22) [4] 621-5-6
*(12/17) [2] 621-7	(12/17) [2] 621-7
(12/25) [4] 621-8	(7/22) [3] 621-8
*(6/15) [2] 631-3	(6/15) [2] 631-3
(12/25) [3] 631-4	(8/19) [2] 631-4
(12/25) [4] 631-9	(7/22) [3] 631-9
*(11/20) [2] 631-10	(11/20) [2] 631-10
*(11/20) [3] 632-40	(11/20) [3] 632-40
(12/25) [3] 632-41	(12/20) [2] 632-41
(12/25) [2] 633-1	(4/15) [1] 633-1-2
*(4/15) [1] 633-2	-----
*(7/18) [2] 633-17	(7/18) [2] 633-17
(12/25) [2] 633-18	(4/15) [1] 633-18
(12/25) [2] 634-28	(4/15) [1] 634-28
*(10/24) [2] 634-29	(10/24) [2] 634-29
*(8/18) [2] 639-64	(8/18) [2] 639-64
(12/25) [4] 639-67	(7/22) [3] 639-67
*(8/18) [1] 639-67.1	(8/18) [1] 639-67.1
(12/25) [2] 639-68	(4/15) [1] 639-68
(12/25) [2] 639-77.1	(12/17) [1] 639-77.1
(12/25) [2] 639-78	(4/15) [1] 639-78-79
*(4/15) [1] 639-79	-----
*(12/25) [3] 651-78	(11/20) [2] 651-78
*(12/25) [2] 651-79	(12/17) [1] 651-79-80

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/25) [2] 651-80	-----
(12/25) [4] 651-81	(7/22) [3] 651-81
(12/25) [4] 651-82	(7/22) [3] 651-82
*(11/20) [2] 651-83	(11/20) [2] 651-83
*(7/22) [2] 651-84	(7/22) [2] 651-84
(12/25) [2] 651-85	(12/17) [1] 651-85
(12/25) [4] 651-90	(7/22) [3] 651-90
*(10/23) [2] 651-91	(10/23) [2] 651-91
*(12/17) [2] 661-5	(12/17) [2] 661-5
(12/25) [4] 661-6	(11/20) [3] 661-6
(12/25) [5] 661-7	(7/22) [4] 661-7
(12/25) [4] 661-9	(11/20) [3] 661-9
(12/25) [4] 663-38-39	(7/22) [3] 663-38-39
*(8/19) [2] 673-21	(8/19) [2] 673-21
(12/25) [5] 673-22	(2/22) [4] 673-22
(12/25) [3] 675-22	(2/22) [2] 675-22
*(4/15) [1] 675-25	(4/15) [1] 675-25
*(10/24) [1] 699-154	(10/24) [1] 699-154
(12/25) [1] 699-155-156	-----

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

(ב) תיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי בגין הלוואות לדיור כמו הסדרי ביטוח, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, ככל שהמידע מצוי בתאגיד הבנקאי, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

1. ז. סיכון אשראי לאנשים פרטיים¹ (ללא סיכון אשראי לדיור) :

(1) תאגיד בנקאי יכול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

(2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.

(3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכונים האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות :

(א) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.

(ב) תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ח. מימון ממונף (leveraged finance)²

חשיפה מאזנית וחוף-מאזנית למימון ממונף לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה לצד פירוט, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך והתפלגויות לפי ענפי משק ואזורים גיאוגרפיים.

תאגיד בנקאי ייתן גילוי להגדרה המשמשת אותו לצורך הגילוי על מימון ממונף.

ח1. חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים

יש לכלול מידע בהתייחס לכל קבוצת לוויים אשר בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" (להלן – הוראה 313), החשיפה בגינה על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 313, עולה על 15 אחוז מהון התאגיד הבנקאי. המידע יכול גילוי על סיכון האשראי הנוכחי למועד

¹ אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

² להלן תיאור כללי של עסקאות מימון ממונף מתוך המדריך למבקר של ה-Federal Reserve :

"Leverage financing is an important financing vehicle for mergers and acquisitions, business recapitalizations, and business expansions. Leveraged transactions are characterized by a degree of financial leverage that significantly exceeds industry norms, as measured by ratios such as debt-to-equity, cash flow-to-total debt, or other ratios and standards unique to particular industry norms for leverage. Leveraged borrowers typically have a diminished ability to respond to changing economic conditions or unexpected events, creating significant implications for an institution's overall credit-risk exposure and challenges for bank risk-management systems....Many leveraged transactions are underwritten with reliance on the imputed value of a business (enterprise value), which is often highly volatile". (Commercial Bank Examination Manual, "Leveraged Financing", section 2115.1, Effective date November 2001, p.1).

הדיווח בגין קבוצות לוויים כאמור לעיל, תוך הבחנה בין סיכון אשראי מאזני לסיכון אשראי חוץ מאזני³. הגילוי ילווה בדיון על ניהול סיכון האשראי הנובע מהחשיפות.

ט. תיכלל הפנייה למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכונים אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. סיכון שוק

16. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכונים השוק שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של סיכונים השוק ואופן ניהולם.

ב. סיכונים ריבית:

סקירת הסיכון, אופן ניהולו ודיון בהתפתחויות מהותיות שחלו בחשיפה לסיכון הריבית בשנת הדיווח. הדיון יתייחס בין היתר לנושאים הבאים:

(1) תיאור כמותי של התפתחות החשיפה והסיבות לשינויים עיקריים שחלו בה, כפי שבאה לידי ביטוי במידע הכמותי המפורט להלן:

(א) מידע כמותי על ניתוח רגישות השווי ההוגן לשינויים בשיעורי ריבית, שיכלל בהתאם לאמור בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

(ב) מידע כמותי על החשיפה הכוללת לשינויים בשיעורי הריבית, שיכלל בהתאם לאמור בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

(ג) מידע כמותי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית לפי מדדים כמותיים עיקריים אחרים המשמשים את התאגיד הבנקאי לצורך ניהול סיכונים הריבית, לרבות תיאור מדדים אלה.

(2) דיון במגבלות העיקריות שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי ביחס למדדים כמותיים המתייחסים לחשיפה לסיכון ריבית, ובמשמעות של תוצאות המדדים הכמותיים על ניהול סיכונים הריבית של התאגיד הבנקאי.

(3) דיון על השפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה לריבית של נכסים והתחייבויות, לרבות הסבר לגבי האופן בו הדירקטוריון וההנהלה אומדים השפעות אלו.

(4) דיון על ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.

(5) לא שיקפו נתוני סוף שנת הדיווח את החשיפה שהייתה לתאגיד הבנקאי במהלך שנת הדיווח, יובאו בנוסף נתוני השפעת שינויים בשיעורי ריבית למועדים נוספים במהלך שנת הדיווח (בסעיף זה – המדידה הנוספת); המדידה הנוספת תבוצע בתדירות אחידה ובמועדים קבועים, ויובאו נימוקי הדירקטוריון למועדים ולתדירות אלה; שינה התאגיד הבנקאי את תדירות ומועדי המדידה הנוספת, יובאו נימוקי הדירקטוריון לשינויים אלה.

(6) התאגיד הבנקאי ייתן גילוי אם ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

(7) תיכלל הפנייה למידע הכמותי והאיכותי על סיכונים ריבית הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

ג. סיכון שער חליפין ומדד - החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ומדד; במסגרת זו יש לכלול, בין היתר:

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.

(2) סקירה כמותית תמציתית של החשיפה לסיכון, והפניה לביאור בדוח הכספי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.

(3) דיון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ועל החשיפה לשינויים במדד.

³ יש לציין בנוסף את חשיפת האשראי החוץ מאזנית הפוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים המחושבת בהתאם להוראה 203A.

נספח 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

על בסיס מאוחד

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

- הערות:

- א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- ב. אם לתאגיד הבנקאי יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

תנועה באשראי לציבור לא צובר*

יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת שנה
אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה
אשראי שחוזר לצבור הכנסות ריבית
אשראי שנמחק חשבונאית
אשראי שנפרע
אחר (פרט אם מהותי)
יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה

נספחים לפרק ג'

נספח 3.3 – מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים, במיליוני ₪
על בסיס מאוחד

31.12.20X-1				31.12.20X0				
אנשים פרטיים -				אנשים פרטיים -				
סך הכל	אחר	דיור	משחרי	סך הכל	אחר	דיור	משחרי	
%	%	%	%	%	%	%	%	
0	0	0	0	0	0	0	0	ניתוח איכות האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח								
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור								
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר								
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	

נספח 4 -

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

1. סיכון האשראי הכולל, חובות, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, סיכון אשראי בעייתי, סיכון אשראי לא צובר, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 5 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

2. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים (לרבות ענף או לווה או קבוצת לווים או מספר לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה), שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, או כאשר נרשמו בגין ענף משנה זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו משמעותיות, יכלל גילוי נפרד לענף משנה זה.

ליום 31 בדצמבר 20X0

[illegible]

1 סיכון אשראי מאוזני וסיכון אשראי חוץ מאוזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים. וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאוזניים בסך 0.0,0.0,0.0 ש"ח בהתאמה

3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

5 סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

שסווג 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. פירוט סוג המוסדות הנכללים בגילוי.
 - ב. פירוט שמות המדינות העיקריות שבהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי. בנוסף, ינתן 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 והחוץ 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.
- (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 הפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראות 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.

"בסיס" (Underlying) - של מכשיר נגזר –

שעור ריבית, מחיר נייר ערך, מחיר סחורה, שער חליפין של מטבע חוץ, מדד מחירים או שערים, או משתנה אחר (לרבות עצם ההתרחשות או אי ההתרחשות של אירוע מסוים, כגון תשלום בהתאם ללוח זמנים שנקבע על ידי חוזה) שצוינו. בסיס יכול להיות מחיר או שער של נכס או התחייבות, אך אינו הנכס או ההתחייבות עצמם.

"בעל עניין" - כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

"גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

"דוח כספי" - מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי, ודוח על תזרימי המזומנים לרבות הביאורים להם, כשהם ערוכים ליום 31 בדצמבר ולתקופה שנתייהם באותו תאריך, לגבי כל אחת מהשנים המדווחות;

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" - כמשמעותו בסעיף 240(א1) לחוק החברות;

"הלוואה" - לרבות פיקדון;

"הלוואות במגוון שיעורי ריבית (Blended rate Loans)" -

הלוואות במגוון שיעורי ריבית כרוכות במתן הלוואות חדשות בריבית שוק יחד עם הלוואות קיימות בשיעורי ריבית הנמוכים מריבית השוק הנוכחית (כספים חדשים אלו אינם ניתנים בהתאם לקו אשראי קיים).

"הלוואה לדיור" - כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 – "נהלים למתן הלוואות לדיור".

"הלשכה" - לשכת רואי חשבון בישראל;

"הממשלה" - ממשלת ישראל, למעט חברות ממשלתיות ותאגידים שהוקמו על פי חוק;

"המפקח" - המפקח על הבנקים שנתמנה על פי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941;

"הסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement)" -

מסגרת שלפיה מספר חוזים, בין אם מאותו סוג של חוזי החלפה או התניות ובין אם מסוגים שונים, עם צד נגדי יחיד כפופים להסדר חוזי המאפשר (provides for) סילוק נטו של כל החוזים באמצעות תשלום יחיד במטבע יחיד במקרה של כשל אשראי (default) או ביטול (termination) של אחד מהחוזים.

"השקעה נטו בהלוואה מקורית (Net Investment in an Original Loan)" -

יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנוקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו.

"השתתפות בהלוואה (Loan Participation)" -

עסקה שבה תאגיד בנקאי יחיד מעמיד הלוואה גדולה ללווה ולאחר מכן מעביר זכויות בלתי מפוצלות (undivided interests) בהלוואה לקבוצת בנקים או לישויות אחרות.

"התקשרות איתנה" (Firm commitment) -

הסכם עם צד שאינו קשור, המחייב את שני הצדדים ובדרך כלל ניתן לאכיפה משפטית, בעל המאפיינים הבאים:

א. ההסכם מפרט (specifies) את כל התנאים המשמעותיים, כולל הכמות שתוחלף, המחיר הקבוע והעיתוי של העסקה. המחיר הקבוע יכול להינתן

כסכום שצוין במטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי או במטבע חוץ. כמו כן הוא יכול להינתן כשיעור ריבית שצוין או כתשואה אפקטיבית שצוינה.

ב. ההסכם כולל תמריץ שלילי למקרה של אי ביצוע, שהוא גבוה דיו כדי שהביצוע יהיה קרוב לודאי.

”זמן מבוזבז (Idle Time)” –

זמן מבוזבז מייצג את הזמן שבו עובדים של התאגיד הבנקאי אינם מעורבים באופן אקטיבי בביצוע פעילויות ליצירת הלוואות ספציפיות. זמן מבוזבז יכול להיווצר כתוצאה מגורמים רבים, לרבות היעדר עבודה, עיכובים במהלך עבודה (workflow), וכשל בצידוד. זמן מבוזבז יכול להימדד על ידי קביעת עלויות תקן, חקר זמנים (time studies), יחסים בין זמן פרודוקטיבי לבין זמן לא פרודוקטיבי, ושיטות אחרות.

”חברה” - לרבות שותפות או מיזם משותף;

”חברת אם” - חברה שהתאגיד הבנקאי המדווח הינו חברה בת שלה;

”חברת בת” - כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

”חברה כלולה” - חברה, למעט חברה מאוחדת, שהשקעת התאגיד הבנקאי בה כלולה בדוחות התאגיד הבנקאי על בסיס השווי המאזני;

”חברת כרטיסי אשראי” –סולק המנפיק כרטיס חיוב. לעניין זה, ”מנפיק” ו-”כרטיס חיוב” – כמשמעותם וכהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ”ו-1986, לפי העניין;

”חברה מאוחדת” - חברה שדוחותיה מאוחדים עם דוחות התאגיד הבנקאי;

”חברה מוחזקת” - חברה מאוחדת או חברה כלולה;

”חברה מסונפת” - חברה כלולה שאינה חברה בת של התאגיד הבנקאי;

”חוב” (Loan, Debt) –

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמא פיקדונות בבנקים, איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

”חוב בפיגור” (Past due) –

מצב הפיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. לעניין זה, תקופת חסד (grace period) שמתיר תאגיד בנקאי, לאחר שחוב הפך טכנית לחוב בפיגור, אולם לפני שביצע חיובים בגין האיחור, לא תובא בחשבון בקביעת מצב הפיגור. לעניין זה מובהר שכאשר תאגיד בנקאי מתיר תקופת חסד כאמור, ספירת

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 לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך המגבלה על חשיפה של תאגיד בנקאי ללווה ולקבוצת לוויים (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313).. סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים יחושב כסך ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים שנכללו בחשיפת הלווה בגין מכשירים נגזרים, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

“סיכון אשראי מאזני” –

חובות לפני הפחתת סיכון אשראי 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 יסווג 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 יסווג 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.

30ד. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה

- א. בביאור יינתן לוח על יתרות האשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) שימויינו לפי קבוצות גודל כמפורט בביאור 31 ג.
- ב. יש לציין את תקרת האשראי של המדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה במתכונת של דוגמת ביאור זה.
- ג. בנתונים על בסיס מאוחד ייקבע סיווג המדרגות בהתאם לסך כל יתרות האשראי שקיבל לווה גדול מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").
- בנק העומד בראש קבוצה בנקאית הכוללת חברות בת שהן בנקים למשכנתאות, בנקים למימון השקעות או בנקים מחוץ לישראל, יערוך את המיון בלוח זה בשיטת איחוד ספציפי לפחות לגבי אותם לוויים שיתרת האשראי שלהם עולה על 8,000 אלפי ש"ח או המופיעים באחת מחמש המדרגות העליונות לפי הנמוך שבהם הן בתאגיד הבנקאי והן בחברות הבת.

לגבי יתר הלווים רשאי התאגיד להציג את האשראי בסכום אחד, תוך ציון מספר לווים לפי שיטת איחוד שכבות.

ד. בסעיף זה, "לווה" – צד נגדי כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 בדבר "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות".

ה. 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.

התחייבויות והון

36. פיקדונות הציבור

- א. במאזן יש להציג פיקדונות הציבור בסכום אחד ובביאור יש לגלות את מרכיבי הסעיף בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת בביאור 19 פיקדונות הציבור.
- ב. לעניין חלק א' של הביאור "סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד" – מובהר כי:
- (1) יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל (להלן – בחו"ל), כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) יתרת הפיקדונות שגויסו בחו"ל או (2) ההוצאות המיוחסות לפיקדונות שגויסו בחו"ל עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.
 - (2) אנשים פרטיים – יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין לבנק סיכון אשראי בגינם, או שסיכון האשראי שלהם סווג בענף משק "אנשים פרטיים – הלוואות לדיור ואחר"; מובהר כי כאשר חלק מסיכון האשראי של יחיד סווגה בענף משק, השונה מענף משק "אנשים פרטיים", אין לסווג יחיד זה כ"אנשים פרטיים".
 - (3) תאגידים ואחרים – כל מי שאינו מדווח כ"אנשים פרטיים" או כ"גופים מוסדיים".
- ג. לעניין חלק ב' של הביאור – "פיקדונות הציבור לפי גודל" – מובהר כי:
- (1) לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
 - (2) יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון.
 - (3) יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה במתכונת לדוגמה של ביאור זה.
 - (4) לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").

37. פיקדונות מבנקים

- א. בסעיף זה ייכללו פיקדונות מבנקים, לרבות ההלוואה המוניטרית מבנק ישראל ומבנקים מרכזיים אחרים, לרבות פיקדונות מיועדים וקיבולים ומשיכות יתר מבנקים.
- ב. בביאור יינתן גילוי לסעיפים להלן, תוך מיון בין פיקדונות שגויסו בישראל לבין פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, בכפוף למהותיות (ראה סעיף 36 ב. לעיל), ומיון בין פיקדונות מבנקים מסחריים לבין פיקדונות מבנקים מרכזיים:
- (1) פיקדונות לפי דרישה;
 - (2) פיקדונות לזמן קצוב;
 - (3) התחייבויות התאגיד הבנקאי עבור קיבולים על שטרי חליפין ועל אשראי תעודות; רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, יש להקטין סעיף זה בסכום הקיבול.

38. פיקדונות הממשלה (4/97)

בסעיף זה ייכללו פיקדונות ממשלת ישראל וממשלות זרות. כאשר כולל הסעיף ממשלות זרות הוא ייקרא "פיקדונות ממשלות".

39. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (10/02)

- א. בביאור יוצגו בנפרד היתרות של איגרות חוב ושל כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות ושאינם מקנים זכות לרכישת מניות, תוך מיון לפי סוג המטבע או ההצמדה וציון שנות הפרעון ושיעורי ההוצאה, על בסיס ממוצע משוקלל. יחד עם זאת יש לדווח גם על משך החיים הממוצע (מח"מ) עד למועד שינוי הריבית. נוסחאות ודוגמאות לחישוב שנות הפרעון ושיעורי ההוצאה על בסיס ממוצע משוקלל ניתנות בנספח ה'.
- ב. בסעיף זה ייכללו גם רכיבי ההתחייבות של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות. יתרות אלו יוצגו בנפרד בביאור.
- ג. נכללו בסעיף זה כתבי התחייבות נדחים, יוצגו הללו בנפרד בביאור.
- ד. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים יימדדו לפי ערכם המופחת (כהגדרתה בסעיף 24.ז. בהתאמה), ליום המאזן.

(2) (א) ערב התאגיד הבנקאי בערבות שמימושה עלול להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד הבנקאי במתכונתן הקיימת, או בערבות בלתי מוגבלת בסכום, למעט לבתי משפט וערבות לחברה מאוחדת, יובאו פרטים אלה :

(1) שם הנערב ;

(2) שם הנושה ;

(3) היקף הערבות ;

(4) סך כל ההתחייבויות הנערבות לתאריך המאזן :

(5) הערבות שנתקבלו בשל ערבויות אלה ;

(6) הוצאות והכנסות התאגיד הבנקאי בשל ערבויות אלה.

(ב) לדוחות התאגיד הבנקאי יצורפו דוחות כספיים מבוקרים של חברה נערבת כאמור בסעיף קטן (א) ; המפקח רשאי לפטור את התאגיד מצירוף דוחות של חברה כאמור וכן להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודותיה.

(ג) ערב התאגיד הבנקאי בערבות מהותית מאוד, אף אם לא התקיים בה האמור בסעיף קטן (א), להתחייבויות בעל השליטה בו, יחול האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), בשינויים המחויבים ; לעניין זה בעל השליטה לרבות בן משפחתו או תאגיד שבשליטתו של כל אחד מאלה.

(ד) הוראות סעיף קטן (ב) לא יחולו על דוחות של חברה נערבת אשר סעיף 36 לחוק ניירות ערך חל עליה.

ג. יובאו פרטים בדבר התקשרויות מיוחדות בשל אחד מאלה :

(1) היקפה של ההתקשרות ;

(2) משך תקופת קיומה של ההתקשרות ;

(3) חשיבותה של ההתקשרות ;

(4) עובדת היותה של ההתקשרות חורגת מהמקובל בתאגיד הבנקאי בדרך עסקיו הרגילה.

ד. בביאור (כדוגמת ביאור 26) יובאו פרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות

מיוחדות, שיתייחסו בין היתר לנושאים אלה :

(1) סכום ההתחייבויות עבור חיתום ניירות ערך ;

(2) סכומים שטרם נדרשו בקשר למניות שנחתמו על ידי התאגיד הבנקאי ;

(3) התקשרויות, לרבות אופציות, לביצוע השקעות בנכסים קבועים או בתאגידים אחרים ;

(4) בוטל ;

(5) תאור כתבי שפוי ללא סכום.

47. אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים

כאשר קיימת אי ודאות הנובעת מהליכי חקיקה או עניינים אחרים אשר עלולה להיות לה השפעה מהותית על תוצאות פעילות התאגיד הבנקאי או הקבוצה בעתיד, יש לכלול בביאורים לדוחות הכספיים לפחות גילוי כמותי בדבר פעילות התאגיד הבנקאי והקבוצה בתחומים אלה, ותוצאותיה בתקופת הדוח וכן בתקופות ההשוואה.

ב.47. גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים, על בסיס מאוחד

א. כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד (ראה מתכונת ביאור 29 בדוח הכספי השנתי) על חשיפה הנובעת מהתקשרויות של התאגיד הבנקאי עם אמצעי העברה של ניירות מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper conduits) ומבני איגוח אחרים (להלן – מבני איגוח), שבאמצעותם מאגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של צדדים שאינם התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו כהגדרתן בסעיף 21.364 להוראות הדיווח לציבור. הגילוי יינתן כמפורט להלן:

(1) לגבי מבני איגוח בהם התאגיד הבנקאי (או ישות הקרובה אליו) משמש כמממן (sponsor):

(א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני איגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;

(ב) מחויבות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;

(ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חשיפה של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן (א) לעיל.

(2) לגבי מבני איגוח אחרים:

(א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;

(ב) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;

(ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חשיפה של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן א' לעיל.

ב. לעניין זה מובהר כי:

(1) "ניירות מסחריים מגובי נכסים", ו"מממן" – כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי

תקין 205 בדבר מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח.

(2) היתרות שינתן להן גילוי על בסיס מאוחד לפי סעיף א לעיל לא יכללו יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.

(3) בעקבות לנדרש בסעיף 46.7(ב) להוראות דיווח לציבור, אין לנכות מהיתרות שניתן להן גילוי לפי סעיף א לעיל יתרות של הפרשות להפסדי אשראי שנעשו בגין יתרות אלו. בכפוף למהותיות ינתן גילוי נפרד ליתרות אלה.

ניתן לשלב את המידע שנדרש בהתאם לסעיף זה בגילוי בביאור 31 על מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, בביאור 12 על ניירות ערך, או בביאור בו ניתן גילוי למידע על זכויות משתנות בישויות בעלות זכויות משתנות, בהתאם לסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור. במצב זה יש לכלול הפניות מביאור 29 אל הביאור המתאים.

רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס בנק.

משקי בית – אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.

עסק – לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.

מחזור פעילות – מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.

עסק זעיר – עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.

עסק קטן – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.

עסק בינוני – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.

עסק גדול – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.

מגזר ניהול פיננסי – יכלול את הפעילויות הבאות: **פעילות למסחר** – השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** – לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר אין לבנק סיכון אשראי בגין הלווה מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פקדונות בממשלות ושל ממשלות; **פעילות השקעה ריאלית** – השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; **אחר** – שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.

מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

נכסים בניהול – לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

דרישות גילוי

(6) יינתן גילוי למידע הבא:

(א) מאפייני כל מגזר פעילות פיקוחי, לרבות סוגי מוצרים ושירותים אשר מהם מפיק כל מגזר את הכנסותיו.

(ב) תאגיד בנקאי ידווח לגבי כל מגזר על הנתונים כמפורט במתכונת ביאור 30;

(ג) מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם הכלולים בסעיפים המפורטים במתכונת ביאור 30, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.

(ד) בסיס הרישום של כל העסקאות בין המגזרים הפיקוחיים.

- (ה) מדיניות הקצאת פריטים הנכללים במידע המגזרי (כגון, מדיניות הקצאת עלויות כלליות ומדיניות הקצאת נכסים משותפים, אופן קביעת מחירי מעבר, מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות, כאשר חיוני להבנת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים).
- (ו) האופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ושיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו.
- (ז) האופי וההשפעה של כל ההקצאות הלא סימטריות בין מגזרים. למשל, תאגיד בנקאי עשוי להקצות הוצאות פחת למגזר מבלי להקצות לאותו מגזר את הנכסים המופחתים המתייחסים.
- (7) יינתן גילוי לכל פריטי ההתאמות הבאים :
- (א) סך כל הכנסות המגזרים הפיקוחיים להכנסות בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ב) סך כל תוצאות המגזרים הפיקוחיים לרווח הנקי בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ג) סך כל נכסי המגזרים הפיקוחיים לנכסים בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ד) סך כל התחייבויות המגזרים הפיקוחיים להתחייבויות בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ה) סך כל הסכומים של כל המגזרים הפיקוחיים לגבי כל פריט מידע חשוב אחר שניתן לגביו גילוי לסכום בדוחות הכספיים.
- כל פריטי ההתאמה המשמעותיים יזוהו ויתוארו בנפרד.
- הנחיות נוספות**
- (8) מובהר כי הדיווח על "מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית" במגזר ניהול פיננסי (מתכונת הגילוי על מגזר ניהול פיננסי) :
- (א) יינתן בהתייחס לתוצאות של ה"פעילות למסחר" ושל "פעילות ניהול נכסים והתחייבויות", לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.
- (ב) בפעילות למסחר – בשורות הפרשי שער נטו, הפרשי מדד נטו, חשיפות ריבית נטו וחשיפות למניות נטו ינתן פירוט לשינוי בשווי הוגן של חשיפות מטבע, מדד, ריבית ומניות, בהתאמה.
- (ג) בפעילות "ניהול נכסים והתחייבויות" – בשורות הפרשי שער נטו והפרשי מדד נטו, יכללו הפרשי שער והפרשי מדד על בסיס צבירה (לרבות בגין מכשירים נגזרים). בשורות חשיפות ריבית נטו – יכללו הכנסות נטו על בסיס צבירה הנובעות מהחשיפה לריבית נטו של הנכסים הפיננסיים בניכוי ההתחייבויות הפיננסיות (לאחר השפעת מכשירים נגזרים), שאינם למסחר.
- (ד) בשורת "מרווחי ריבית שמשויכים לניהול הפיננסי" יש לדווח על הכנסות ריבית הנובעות מההפרש שבין שיעור הריבית שמגזר ניהול פיננסי מחייב את מגזרי הפעילות האחרים בעת מתן אשראי לבין שיעור הריבית שמגזר ניהול פיננסי מזכה את מגזרי הפעילות האחרים בעת גיוס פיקדונות.
- (9) נכסים בניהול - מובהר כי השיוך למגזרים השונים (משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים קטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים וניהול פיננסי) של יתרות נכסים

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

[illegible]

[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

[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. אזהרה: ייתכן גילוי לפי סוג הנגזר המגדר 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 בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 4)
ד. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

20X0					
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 3 שנים	עד 3 חודשים	
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	שקל – מדד
0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	סה"כ
20X-1					
0	0	0	0	0	סה"כ

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 20X0 ויום 31 בדצמבר 20X-1, על בסיס מאוחד

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזניים*** שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזניים*** שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה
מיליוני ₪			מיליוני ₪				
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

סך הכל מסחרי*

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט בגין מכשירים נגזרים

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות (בסיס מאוחד)

עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**		עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים	
יתרה לסוף השנה			
<u>חלקו של התאגיד הבנקאי</u>		<u>חלקם של אחרים</u>	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזניים***	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזניים***
<u>מיליוני ₪</u>			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

סך הכל מסחרי*

אנשים פרטיים - הלוואות לדוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור

סך הכל מסחרי*

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נתן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה

*** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט בגין מכשירים נגזרים

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 20X-1			31 בדצמבר 20X0					תקרת האשראי - אלפי ש"ח
סיכון		מספר לווים ²	סיכון		מספר לווים ²			
אשראי	חוץ מאזני ¹		אשראי	חוץ מאזני ¹				
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים					
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0	עד 10	אשראי ללווה	
0	0	0	0	0	0	עד 20	אשראי ללווה מעל- 10	
0	0	0	0	0	0	עד 40	אשראי ללווה מעל- 20	
0	0	0	0	0	0	עד 80	אשראי ללווה מעל- 40	
0	0	0	0	0	0	עד 150	אשראי ללווה מעל- 80	
0	0	0	0	0	0	עד 300	אשראי ללווה מעל- 150	
0	0	0	0	0	0	עד 600	אשראי ללווה מעל- 300	
0	0	0	0	0	0	עד 1,200	אשראי ללווה מעל- 600	
0	0	0	0	0	0	עד 2,000	אשראי ללווה מעל- 1,200	
0	0	0	0	0	0	עד 4,000	אשראי ללווה מעל- 2,000	
0	0	0	0	0	0	עד 8,000	אשראי ללווה מעל- 4,000	
0	0	0	0	0	0	עד 20,000	אשראי ללווה מעל- 8,000	
0	0	0	0	0	0	עד 40,000	אשראי ללווה מעל- 20,000	
0	0	0	0	0	0	עד 200,000	אשראי ללווה מעל- 40,000	
0	0	0	0	0	0	עד 400,000	אשראי ללווה מעל- 200,000	
0	0	0	0	0	0	עד 800,000	אשראי ללווה מעל- 400,000	
0	0	0	0	0	0	עד 1,200,000	אשראי ללווה מעל- 800,000	
0	0	0	0	0	0	עד 1,600,000	אשראי ללווה מעל- 1,200,000	
0	0	0	0	0	0	עד 2,000,000	אשראי ללווה מעל- 1,600,000	
0	0	0	0	0	0	עד 2,400,000	אשראי ללווה מעל- 2,000,000	
0	0	0	0	0	0	עד 2,800,000	אשראי ללווה מעל- 2,400,000	
0	0	0	0	0	0	עד 3,200,000	אשראי ללווה מעל- 2,800,000	
0	0	0	0	0	0		אשראי ללווה מעל- 3,200,000	
0	0	0	0	0	0		סך הכל	

¹ האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי

² מספר הלווים לפי סה"כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערה: כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה.

ביאור 31 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31 בדצמבר		31 בדצמבר	
19X-1	19X0	19X-1	19X0
יתרת ההפרשה		יתרות החוזים **	
להפסדי אשראי			
סכומים מדווחים			
במיליוני שקלים חדשים			

ד. מבשרים פיננסיים חוץ - מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

1. המאוחד

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :

0	0	0	0	אשראי תעודות
0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי *
0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	* מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

2. התאגיד הבנקאי

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :

0	0	0	0	אשראי תעודות
0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי *
0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	* מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

** יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי

נספח 5 – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סיכון האשראי הכולל, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, חובות בעייתיים, חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני למעט נגזרים, חובות לא צוברים, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים הבאים:

1. הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית – היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה – לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל." (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – ה"למ"ס)).
2. סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של ה"למ"ס.
3. סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות לא צוברים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים של הפחתת סיכון אשראי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".
4. כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.
5. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים או ללווה או לקבוצת לוויים או למספר לוויים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, יצויין ענף משנה זה בנפרד.
6. כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".
7. לווה העוסק במספר ענפי פעילות:
 - א. כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).
 - ב. כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".
 - ג. האמור לעיל יחול על כל הלוויים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.

8. הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בביטחון:
 - א. סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.
 - ב. אשראי לרכישת ניירות ערך יסווג לפי הסיווג הענפי של ענף הפעילות של החברה שניירות הערך שלה משמשות ביטחון בלעדי להלוואה.
 - ג. ניתן אשראי בביטחון מניות של תאגידים, שאינם נחשבים ציבור לעניין דיווח על ענפי משק (לדוגמא, אשראי לרכישת מניות בנקים), יסווגו היתרות בענף התואם את סיווג הלשכה בנדון (לענייננו, סעיף "שירותים פיננסיים").
 - ד. הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם ההלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה.
 - ה. לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 13 להלן.
9. ענף פעילות של שותפות - סיכון אשראי של שותפות יחשב כסיכון אשראי של השותפות עצמה (ולא יצורף לסיכון אשראי של השותפים).
10. חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
11. בוטל.
12. פעילות לוויים בחו"ל:
 - א. פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".
 - ב. למרות האמור בסעיף א. לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.
 - ג. כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לוויים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.
13. השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים. אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שקיים בביאור ניירות ערך בדוח הכספי.
14. אשראי לאנשים פרטיים:
 - א. הלוואות לדיוור עליהן חלה הוראה מס' 451 (ניהול בנקאי תקין) בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיוור" וכן אשראי אחר ליחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ושאינם עוסקים כלל בפעילות עסקית.

ב. אין לכלול אשראי שאינו "הלוואות לדיור", 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 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 לדיור".

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)						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ³						דירוג ביצוע				
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	חשבוניות	להפסדי	*מזה:				
אשראי	נטו	אשראי	לא צובר	בעייתי ⁵	חובות ²	סך הכל ⁴	בעייתי ⁵	אשראי ⁴	סך הכל	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 ⁶
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 - בסך 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 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

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

6 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסימנות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסוג

בסעיף זה]

תקופה	סה"כ	מעל 15 שנים	מעל חמש עד שנים	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה
ממוצעת לפירעון	חשיפת ישראל	שנים	שנים ועד 15 שנים	שנים	חמש שנים
שנים	מיליוני ₪				
	חשיפת אשׂראי מאזנית:				
0.0	0	0	0	0	0
	מסחר				
0.0	0	0	0	0	0
	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
0.0	0	0	0	0	0
	אנשים פרטיים - אחר				
0.0	0	0	0	0	0
	נכסים בגין מכשירים נגזרים				
0.0	0	0	0	0	0
	סך הכל ציבור				
0.0	0	0	0	0	0
	בנקים וממשלות				
0.0	0	0	0	0	0
	סה"כ חשיפת אשׂראי מאזנית				
0.0	0	0	0	0	0
	מזה : אגרות חוב				
0.0	0	0	0	0	0
	סה"כ חשיפת אשׂראי 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 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 בדבר "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות", 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 המבוטחים 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

מזילוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0, ליום 1-20X-31.12.20X0

א"ן - מיצע דברב סך כל השיטות למדיניות זרות ודברב השיטות למדיניות סכום השיטה לכל אחת מזה הא מעל 1% מסך נכסי המאוחז או מעל 20% מהזה, לפי הנמדד

[illegible][illegible]

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

2 סיכון אשראי מאוזן וחוזי מאוזן, סיכון אשראי בעייתי וחובות שאינם צורכים מוצרים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים גזורים - ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים גזורים (לרבות בגין מכשירים גזורים עם שווי חוץ שנכלל בחשפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מנבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים גזורים של הלווה.

⁴ מממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (10/23)	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 של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
 [יכלל המידע הנדרש לפי סעיף 12.ג לנספח 7]

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

הנספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ישולבו בפרק ג' של דוח הדירקטוריון וההנהלה ויערכו במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן :

עמוד	נספח
661-6	1. נספח 1 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.
661-9	2. נספח 2 - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד
	3. נספח 3 – בוטל

נספח 1 לדוח הדירקטוריון והנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק (בסיס מאוחד)

ליום 30 ביוני 20X0

סיכון אשראי כולל																
הפסדי אשראי ³			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		מחיקות חשבונאיות נטו		סיכון אשראי כולל ¹		מזה: חובות ²		דירוג ביצוע אשראי ⁴		סיכון אשראי בעייתי ⁵		אשראי לא צובר	
מיליוני ₪																
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0																

* פרט אם מהותי

ליום 30 ביוני 20X-1

סיכון אשראי כולל																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
הפסדי אשראי ³			מחיקות חשבונאיות נטו			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			סיכון אשראי לא צובר			סיכון אשראי בעייתי ⁵			דירוג ביצוע אשראי ⁴			מזה: חובות ²			סיכון אשראי כולל ¹																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
מיליוני ₪																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

* פרט אם מהותי

נספח 2 לדוח הדירקטוריון והנהלה - חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

ליום 30 ביוני					
20X0-1			20X0		
חשיפה			חשיפה		
סך הכל	מאזנית ²	חוץ מאזנית ²	סך הכל	מאזנית ²	חוץ מאזנית ²
מיליוני ₪					
המדינה*					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
אחרות					
0	0	0	0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות					
0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות ה- **PIGS					
0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC					
0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נוזלות					
0	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		
סך הכל	מאזנית ²	חוץ מאזנית ²
מיליוני ₪		
המדינה*		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
אחרות		
0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות		
0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות ה- **PIGS		
0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC		
0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נוזלות		
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

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

2 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות לא צוברים מוצגים לפני ההפרשה להפסדי אשראי

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)

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)	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

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
(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

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 בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, 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)

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 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 בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

נספחים לפרק ב'

נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי

מספר כרטיסי אשראי תקפים (פעילים ולא פעילים) (באלפים)

כרטיסים תקפים ליום הדוח			
סך הכול	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
			כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על סולק
			כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים

מחזור עסקאות בגין כרטיסי אשראי תקפים (פעילים ולא פעילים ליום הדוח) (במיליוני ₪)

כרטיסים תקפים ליום הדוח	
	כרטיסים בנקאיים
	כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על סולק
	כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים

הערות :

1. מחזור העסקאות בתקופות ביניים יתייחס הן לתקופה המצטברת מתחילת שנת הדיווח והן לתקופה המצטברת מתחילת הרבעון.
2. יינתנו נתונים השוואתיים לפחות לתקופות המקבילות בשנה הקודמת.

נספח 4 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

על בסיס מאוחד

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

לא בעייתי

בעייתי⁴ צובר

בעייתי⁴ לא צובר

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

חובות לא צוברים

נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הסולק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
4. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

הערות

א. סיכון אשראי מאזני וחוזק מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי

ביאור 1.13 – חייבים (1) בגין פעילות בברטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני (1), (3) לפי גודל החשיפה של הלווה

מאוחד	31 בדצמבר 20X0				31 בדצמבר 20X-1			
	מס' לווים (2)		חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי (1), (3)		מס' לווים (2)		חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי (1), (3)	
	סה"כ		סיכון מאזני (1), (3)		סה"כ		סיכון מאזני (1), (3)	
תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
	הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)		הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)		הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)		הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)	
יתרות לווה מעל 200,000 עד 40,000	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 40,000 עד 20,000	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 20,000 עד 8,000	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 8,000 עד 4,000	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 4,000 עד 2,000	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 2,000 עד 1,200	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 1,200 עד 600	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 600 עד 300	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 300 עד 150	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 150 עד 80	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 80 עד 40	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 40 עד 30	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 30 עד 20	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 20 עד 15	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 15 עד 10	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 10 עד 5	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה עד 5	0	0	0	0	0	0	0	0
תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) החייבים בגין הפעילות בברטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) מספר הלווים לפי סה"כ חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (לא כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים).
 (4) יפוט ההרכב אם מהותי.

* הערה: כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של חברת כרטיסי אשראי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2798 מיום 08/10/2024 ("גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/20) [2] 651-78	(11/20) [2] 651-78
(12/17) [1] 651-79	(12/17) [1] 651-79
(10/24) [2] 651-99-104	(12/17) [1] 651-99-104
(10/24) [4] 661-3	(8/21) [3] 661-3
*(12/17) [2] 661-4	(12/17) [2] 661-4
(10/24) [4] 663-3	(2/17) [3] 663-3
*(2/17) [2] 663-4	(2/17) [2] 663-4
(10/24) [1] 663-55.1	----
(10/24) [6] 673-13	(11/20) [5] 673-13
(10/24) [4] 673-14-17	(8/19) [3] 673-14-17
(10/24) [6] 673-18	(02/22) [5] 673-18
(10/24) [1] 673-19	----
(10/24) [4] 673-23	(02/22) [3] 673-23-24
(10/24) [2] 675-2	(4/15) [1] 675-2
(10/24) [2] 675-40	(4/15) [1] 675-40
*(8/18) [2] 675-41	(8/18) [2] 675-41
*(7/18) [2] 683-3	(7/18) [2] 683-3
(10/24) [2] 683-4	(4/15) [1] 683-4
*(4/15) [1] 683-27	(4/15) [1] 683-27-28
(10/24) [1] 683-27.1	----
*(4/15) [1] 683-28	----
*(1/24) [3] 699-152	(1/24) [3] 699-152
(10/24) [1] 699-153-154	----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2835 מיום 31/12/2025 ("התאמת הוראות הדיווח לציבור להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 החדשה")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/25) [5] 620-13	(8/18) [4] 620-13
(12/25) [6] 620-14	(10/24) [5] 620-14
(12/25) [8] 621-3	(10/23) [7] 621-3
(12/25) [4] 621-4	(11/20) [3] 621-4
(12/25) [5] 621-5-6	(7/22) [4] 621-5-6
*(12/17) [2] 621-7	(12/17) [2] 621-7
(12/25) [4] 621-8	(7/22) [3] 621-8
*(6/15) [2] 631-3	(6/15) [2] 631-3
(12/25) [3] 631-4	(8/19) [2] 631-4
(12/25) [4] 631-9	(7/22) [3] 631-9
*(11/20) [2] 631-10	(11/20) [2] 631-10
*(11/20) [3] 632-40	(11/20) [3] 632-40
(12/25) [3] 632-41	(12/20) [2] 632-41
(12/25) [2] 633-1	(4/15) [1] 633-1-2
*(4/15) [1] 633-2	-----
*(7/18) [2] 633-17	(7/18) [2] 633-17
(12/25) [2] 633-18	(4/15) [1] 633-18
*(10/16) [2] 634-27	(10/16) [2] 634-27
(12/25) [2] 634-28	(4/15) [1] 634-28
*(10/24) [2] 634-29	(10/24) [2] 634-29
*(8/18) [2] 639-64	(8/18) [2] 639-64
(12/25) [4] 639-67	(7/22) [3] 639-67
*(8/18) [1] 639-67.1	(8/18) [1] 639-67.1
(12/25) [2] 639-68	(4/15) [1] 639-68
(12/25) [2] 639-77.1	(12/17) [1] 639-77.1
(12/25) [2] 639-78	(4/15) [1] 639-78-79
*(4/15) [1] 639-79	-----
(12/25) [3] 651-78	(11/20) [2] 651-78

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

המשך בעמוד הבא

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2835 מיום 31/12/2025 ("התאמת הוראות הדיווח לציבור להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 החדשה") המשך

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(12/25) [2] 651-79	(12/17) [1] 651-79-80
(12/25) [2] 651-80	-----
(12/25) [4] 651-81	(7/22) [3] 651-81
(12/25) [4] 651-82	(7/22) [3] 651-82
*(11/20) [2] 651-83	(11/20) [2] 651-83
*(7/22) [2] 651-84	(7/22) [2] 651-84
(12/25) [2] 651-85	(12/17) [1] 651-85
(11/25) [4] 651-90	(7/22) [3] 651-90
*(10/23) [2] 651-91	(10/23) [2] 651-91
*(12/17) [2] 661-5	(12/17) [2] 661-5
(12/25) [4] 661-6	(11/20) [3] 661-6
(12/25) [5] 661-7	(7/22) [4] 661-7
(12/25) [4] 661-9	(11/20) [3] 661-9
(12/25) [4] 663-38-39	(7/22) [3] 663-38-39
*(8/19) [2] 673-21	(8/19) [2] 673-21
(12/25) [5] 673-22	(2/22) [4] 673-22
(12/25) [3] 675-22	(2/22) [2] 675-22
*(4/15) [1] 675-25	(4/15) [1] 675-25
*(10/24) [1] 699-154	(10/24) [1] 699-154
(12/25) [1] 699-155-156	-----

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