

מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.

(ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח השנתי יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי.

דרך הדיווח

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

הבהרות כלליות

4. הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

הגדרות

5. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני – יש לדווח על סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ומכשירים נגזרים.

6. סיכון אשראי בעייתי וסיכון אשראי לא צובר – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

7. סינדיקציה של הלוואה – כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.

8. תאגיד בנקאי, גוף מוסדי – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

9. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, סעיף 21 "העברות ושירות של נכסים פיננסיים לפי תקן חשבונאות אמריקאי 166", אלא אם כן נאמר אחרת.

הבהרות ללוח

מכירת סיכון אשראי עמודות 01 – 05

10. מכירת סיכון אשראי – מכירה חשבונאית כהגדרתה בסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור.

11. סיכון אשראי שנשמר בידי התאגיד הבנקאי – לרבות החלק שנשמר בידי התאגיד הבנקאי במכירת סיכון האשראי, זכויות מוטב אחרות בסיכון אשראי שנמכר, נכסי והתחייבויות שירות.

12. עמודות 01 – 03 :

- 12.1. יש לדווח על עסקאות מכירת סיכון אשראי שבוצעו בשנה המדווחת.
- 12.2. עמודה 01: "יתרת סיכון האשראי שנמכר השנה" - יש לדווח על היתרה (החלק שנמכר) במועד המכירה.
13. עמודות 02 – 03: "סך הכול רווח (הפסד) בגין המכירה השנה", ו"יתרת סיכון האשראי שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירות השנה", בהתאמה – יש לדווח על היתרות נכון למועד המכירה.
14. עמודה 04: "יתרת סיכון האשראי שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירה" – יש לדווח על יתרה לסוף השנה של סיכון האשראי שנשמר וטרם נפרע בגין מכירות שבוצעו השנה ובשנים קודמות.
15. עמודה 05: "יתרת סיכון האשראי שנמכר אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות" – יש לדווח על יתרה לסוף השנה של סיכון האשראי שטרם נפרע, אשר, נמכר השנה ובשנים קודמות, ובלבד שהתאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות לאחר מכירתו.

סינדיקציות של הלוואות עמודות 06 – 09

16. עמודות 06 – 07: יש לדווח על יתרות סיכון האשראי במועד יצירת הסינדיקציה בגין עסקאות סינדיקציה שבוצעו בשנה המדווחת, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי.
17. עמודה 08 – 09: יש לדווח על יתרות לסוף השנה של סיכון האשראי שטרם נפרע בגין עסקאות סינדיקציה שבוצעו השנה ובשנים קודמות, ובלבד שהתאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי.

מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנת)

אלפי ש"ח

לוח 01

מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות*¹

	סינדיקציות של הלוואות				מכירת סיכון אשראי*						
	יתרה לסוף שנה		עסקאות סינדיקציה שבוצעו השנה		יתרה לסוף שנה		עסקאות מכירת סיכון אשראי* שבוצעו השנה				
			למועד יצירת הסינדיקציה				למועד המכירה				
	מזה: חלקו של התאגיד הבנקאי	יתרת סיכון האשראי* בעסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי	מזה: חלקו של התאגיד הבנקאי	סך סיכון האשראי* בעסקאות הסינדיקציה שבוצעו השנה שהתאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי	יתרת סיכון האשראי* שנמכר אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	יתרת סיכון האשראי* שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירה	יתרת סיכון האשראי* שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירות השנה	סך הכול רווח בגין (הפסד) המכירה השנה			
9	8	7	6	5	4	3	2	1			
01										בינוי	סיכון אשראי* מאזני
02										פעילות בנדל"ן	
03										שירותים פיננסיים	
04										מסחרי - אחר	
05										סך הכול מסחרי	
06										הלוואות לדיור	
07										אחר	
08										סך הכול	
09										סיכון אשראי* חוץ מאזני	
10										סך הכול סיכון אשראי*	
11										מזה: סיכון אשראי בעייתי	
12										סיכון אשראי לא צובר	
13										תאגידים בנקאיים	נמכר ל - או מוחזק על ידי
14										גופיים מוסדיים	
15										סיכון אשראי* בגין פעילות חו"ל	

* סיכון אשראי למעט, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ומכשירים נגזרים.
 (1) לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (02/2022)

מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנת) [2] (02/2022)

עמ' 3 - 817