



ד' בתשרי תשע"ה
28 בספטמבר 2014
חוזר מס' ח-06-2433

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראת שעה – יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות
(הוראות דיווח לציבור)

מבוא

1. בחודש ינואר 2014 פרסמה ועדת באזל לפיקוח על בנקים דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל בגין יחס כיסוי נזילות¹ (להלן – דרישות גילוי). דרישות הגילוי נועדו לשפר את השקיפות של דרישות נזילות רגולטוריות, לשפר את משמעת שוק ולהפחית את חוסר הוודאות בשווקים לגבי יישום יחס כיסוי הנזילות.
2. ביום 28.9.2014 פורסם חוזר ח-06-2431 בדבר יחס כיסוי הנזילות, אשר קבע כללים לגבי יחס כיסוי הנזילות שמטרתו לשפר את עמידותו בטווח הקצר של פרופיל סיכון הנזילות של תאגידים בנקאיים.
3. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקון להוראות הדיווח לציבור

4. נוסף סעיף יא(א) להוראת דיווח לציבור 630 בדבר דוח הדירקטוריון, כמפורט בהוראה.
5. נוסף סעיף 45 בעמוד 4-661 בהוראת הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי, כמפורט בהוראה.
6. נוסף סעיף 45 בעמוד 1.1-663 בהוראת הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי, כמפורט בהוראה.
7. בביאור 13 בעמוד 43-669 בהוראת הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי נוספו דרישות גילוי על יחס כיסוי הנזילות, כמפורט בהוראה.
8. בסעיף 5(ב) בעמוד 2-680 בהוראת הדיווח לציבור 680 בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי במקום "...בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי) וביחס ההון לרכיבי סיכון; " יבוא "...בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס כיסוי הנזילות;".
9. בסעיף 7 בעמוד 2.3-680 בהוראת הדיווח לציבור 680 בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי במקום "3 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים" יבוא "3 – הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

¹ Basel Committee on Banking Supervision, *Liquidity coverage ratio disclosure standards*, January 2014

10. בעמוד 6-680 בהוראת הדיווח לציבור 680 בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי במקום "3 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים" יבוא "3 – הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".
11. בביאור 3 בעמוד 18-680 בהוראת דיווח לציבור 680 בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי נוספו דרישות גילוי על יחס כיסוי הנזילות, כמפורט בהוראה.
12. בסעיף י בעמוד 21.4 בהוראת שעה 694A במקום "ראה דוגמא לדיווח בנספח א" יבוא "ראה דוגמא לדיווח בנספח 4".
13. נוסף להוראת השעה 694A סעיף ו, הכולל דרישות גילוי בגין יחס כיסוי הנזילות, כמפורט בהוראה.

הסבר:

- א. התיקון נועד כדי לשלב בהוראות הדיווח לציבור את דרישות הגילוי.
- ב. בהוראת השעה הובהר כי חברת כרטיסי אשראי אינה נדרשת לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראת השעה בדבר יחס כיסוי נזילות. עם זאת, חברת כרטיסי אשראי תכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל בחברה.

תחילה

14. הוראה זו תחול מיום 1 באפריל 2015 ואילך. אין צורך לתת גילוי למספרי השוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו.

הוראות מעבר

15. בהקשר לנתונים שידווחו לגבי תקופות דיווח רבעוניות ושנתיות בשנים 2015 ו-2016 יש לפעול בהתאם להוראות התחילה והוראות המעבר שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מספר 2431 מיום 28.9.2014 בדבר יחס כיסוי נזילות. מובהר כי כאשר בהוראות מעבר אלה נקבעה דרישת מדידה חודשית, הממוצעים שידווחו בדוח לציבור יחושבו על בסיס חודשי.

עדכון קובץ

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

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

נספח

17. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(6/13) [5] 630-2.1	(6/13) [5] 630-2.1
(9/14) [3] 630-2.2	(2/14) [2] 630-2.2
(9/14) [21] 630-3	(6/13) [20] 630-3
*(4/11) [6] 630-3.1	(4/11) [6] 630-3.1
*(4/14) [15] 661-3	(4/14) [15] 661-3
(9/14) [19] 661-4	(6/13) [18] 661-4
(9/14) [4] 663-9.1	(10/10) [3] 663-9.1
*(6/13) [10] 663-10	(6/13) [10] 663-10
(9/14) [17] 669-42	(8/13) [16] 669-42
(9/14) [12] 669-43	(5/06) [11] 669-43
(9/14) [16] 680-02	(6/13) [15] 680-02
*(6/13) [21] 680-03	(6/13) [21] 680-03
*(6/09) [5] 680-3.1	(6/09) [5] 680-3.1
(9/14) [11] 680-3.2	(4/13) [10] 680-3.2
(9/14) [22] 680-06	(6/13) [21] 680-06
*(12/12) [15] 680-07	(12/12) [15] 680-07
(9/14) [16] 680-18	(8/13) [15] 680-18
(9/14) [1] 694A-6-8	-----
(9/14) [2] 694A-21.4	(11/13) [1] 694A-21.4
-----	(11/13) [1] 694A-21.5
(9/14) [1] 694A-21.6-21.8	-----
*(8/13) [1] 694A-39	(8/13) [1] 694A-39
(9/14) [1] 694A-40-42	-----
*(4/14) [3] 699-112	(4/14) [3] 699-112
(9/14) [2] 699-113	(4/14) [1] 699-113
(9/14) [1] 699-114	-----

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

(י) מצב האמצעים ההוניים של התאגיד והשינויים בהם, לרבות:

- (1) הנפקות הון;
- (2) חלוקת דיבידנד;
- (3) השפעת שיטת הטיפול בפעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי על ההון העצמי;

(יא) תיאור עקרונות ניהול הסיכונים של התאגיד לרבות מגמת ההתפתחות, המדיניות והבקרה על יישומה¹. בדיווח תיכלל התייחסות להתפתחות מדדי הסיכון השונים, לרבות:

- (1) יחס ההון לרכיבי הסיכון; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס הון מזערי גבוה מ- 9%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;

(א1) יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד; אם לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד תיכלל התייחסות גם ליחס כיסוי הנזילות על בסיס לא מאוחד; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס כיסוי נזילות מזערי גבוה מ- 100%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;

(2) סיכון אשראי:

(א) שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור;

(ב) שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור;

(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור;

(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום;

(ד1) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר;

(ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור;

(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור;

(ז) שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת;

(ח) שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור.

לעניין סעיף זה, יתרת האשראי לציבור תחושב לפי יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

(א2) תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים יכלול פרטים בדבר חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים, בהתאם לנדרש בנספח ד'.

(ב2) סיכונים בתיק ההלוואות לדיור:

(א) תאגיד בנקאי יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיור שלו, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

(ב) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של הלוואות לדיור, לפי מאפיינים של הלוואות לדיור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר.

ראה בנספח ה' דוגמאות למאפיינים כאמור.

¹ במסגרת זו תיכלל בין היתר התייחסות למדיניות של התאגיד הבנקאי לזיהוי סיכון סביבתי מהותי בעת מתן אשראי.

- (ג) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני האשראי בגין ההלוואות לדיור עשויות לכלול התייחסות לנקודות הבאות:
- (1) תיאור נהלי החיתום של הלוואות לדיור בכלל, ובפרט תיאור כיצד תוכננו נהלי החיתום כדי לבקר את סיכון האשראי הנובע מגידול מהיר ביחס לעבר באשראי לדיור ומהלוואות לדיור עם מאפייני סיכון משמעותיים וכיצד מנהלי האשראי מפקחים ועקבים אחר מאפייני סיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה.
- (2) תיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי בגין הלוואות לדיור כמו הסדרי ביטוח, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.
- (ד) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, ככל שהמידע מצוי בתאגיד הבנקאי, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.
- (3) יפורטו יתרות סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים, לפי מתכונת הלוח בנספח א'. לעניין זה: "נכסים שאינם מבצעים" – חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.
- (א3) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.29.3. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים. הסיבות לשינויים באומדנים של הנהלת התאגיד הבנקאי יבהירו את הגורמים שעליהם נסמכה ההנהלה כדי לקבוע שהאומדנים המעודכנים הינם נאותים יותר, וכיצד נקבעו האומדנים המעודכנים. תאגיד בנקאי המיישם תהליך שיטתי צריך לרשום הוצאות בגין הפסדי אשראי המשקפות שינויים באיכות הנכסים, כפי שאלה נמדדים בסקירות תקופתיות של תיק האשראי שמבצע התאגיד הבנקאי. יש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של התאגיד הבנקאי ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי. אם ההפסדים ההיסטוריים נראים נמוכים או גבוהים ביחס לרמת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בתאריך המאזן האחרון המוצג, יש להסביר את ההבדל. אם התאגיד הבנקאי שינה את שיטת

חלק ב' - המאזן (המשך)

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>
663-9	.45 מניות הטבה
663-9	.45א דיבידנד
663-9	.45ב הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות
663-9.1	.45ג הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
663-9.1	.45ד יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
663-9.1	.46 מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
663-11	.46א מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד
663-11	.47 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
663-12	.47א אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים
663-12.1	.47ב גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים, על בסיס מאוחד
663-13	.48 ערבויות לקופות גמל
663-13	.49 שעבודים ותנאים מגבילים
663-14	.50 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
663-16	.51 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון
663-18	.51א שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
663-19	.51ב שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים
	חלק ג' - דוח רווח והפסד
664-1	.52 כללי
664-1	.53 קיזוז הכנסות והוצאות
664-1	.54 השתתפות בהוצאות
664-1	.55 הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד
664-3	.56 הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה)
664-5	.57 בוטל
664-5	.58 הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים
664-5	.59 הכנסות מאיגרות חוב
664-6	.60 הוצאות על פיקדונות
664-7	.61 הוצאות על איגרות חוב
664-7	.62 בוטל
-----	.62א בוטל
664-8	.63 בוטל
664-9	.64 בוטל
664-9	.65 הכנסות והוצאות ריבית
664-9	.66 הוצאות בגין הפסדי אשראי
664-9	.66א הכנסות מימון שאינן מריבית
664-10	.67 עמלות
664-11	.68 בוטל
664-11	.69 הכנסות אחרות
664-12	.70 משכורות והוצאות נילוות
664-14	.71 אחזקה ופחת בניינים וציוד
664-14	.71א הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

445. הלימות הון (Capital Adequacy) לפי הוראות המפקח על הבנקים (11/02)

- א. יחסי הון לרכיבי סיכון יחושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים :
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות ההון הסטנדרטיות ו/או בדרישות הספציפיות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים :
 - (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 13.ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנודתיות.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.
- ד. בוטל.

445. יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) לפי הוראות המפקח על הבנקים

- א. יחסי כיסוי הנזילות יחושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים :
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים :
 - (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 13.ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס :
- (1) לתאגיד הבנקאי (לא מאוחד), כאשר לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי נזילות גם על בסיס לא מאוחד.
 - (2) לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

446. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

- בביאור (כדוגמת ביאור 18) יובאו פרטים בדבר עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהן הסכום הנקוב מיצג סיכון אשראי, תוך מיון כלהלן :
1. אשראי תעודות - ייכלל אשראי תעודות שנועד למימון יבוא ויצוא של סחורות. אשראי תעודות בקשר עם יבוא ייכלל כאמור לעיל, בין אם התאגיד הבנקאי חייב לשלם למוכר במישרין ובין באמצעות כתב, אולם זאת רק כאשר התחייבות בתאגיד הבנקאי מותנית במסירת מסמכים אליו או אל הכתב והמסמכים טרם נתקבלו, כלומר, כל עוד ההתחייבות היא תלויה ולא מוחלטת ;

ביאור 13 ב - 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 בדבר "מדידה והלימות ההון".

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
באחוזים	
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
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

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

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1¹
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
מיסים נדחים לקבל
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1¹
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים¹
סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף¹
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:
סך הכל ניכויים - הון רובד 2¹
סך הכל הון רובד 2

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" (להלן - הוראה 202).
1 פרט אם מהותי.

1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		א. <u>בנתוני המאוחד</u>
31.12.20x-1	31.12.20x0	
באחוזים		
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		ב. <u>בנתוני התאגיד הבנקאי**</u>
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		ג. <u>חברות בת משמעותיות</u>
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח
 ** גילוי זה ניתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

ביאור 14 – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

א. יינתן גילוי בדבר נכסים לגביהם ניתן שעבוד על ידי התאגיד הבנקאי. הגילוי יכלול את הפרטים כדלקמן: סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, סוג הנכס המשועבד, ערכו בספרי התאגיד הבנקאי וסכומי ההתחייבויות לתאריך המאזן אשר השעבוד מבטיח.

ב. יינתנו פרטים בדבר נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידים בנקאיים בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידים בנקאיים ולמעט זכות קיזוז כנגד חבות של התאגיד הבנקאי עצמו למי שמחזיק באותו נכס.

ג. נילוה להתחייבות תנאי המגביל את התאגיד הבנקאי בשימוש בנכסיו, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי.

עקרונות לעריכת הדוח

4. א. דוח רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34, בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים", לרבות ההבהרות המתייחסות אליו שפורסמו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (להלן בהוראה זו – תקן 34), יחולו על דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, למעט:
- (1) דוגמאות לכללי הכרה ומדידה שצוינו בנספחים ב' ו-ג' לתקן 34 הקשורים לנושאים שבהם לא אומצו תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.
- (2) סעיפים 12 ו-16 (ז) בתקן 34.
- ב. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
- ג. עורך התאגיד הבנקאי דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני של התאגיד הבנקאי.
- ד. הדוח הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לווה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני.
- ה. בוטל.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

דוח דירקטוריון רבעוני

5. דוח דירקטוריון רבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת דוח הדירקטוריון הקודם והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי. האמור לעיל יתייחס לנושאים אלה:
- א. (1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;
- (2) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;
- (3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים ובחשיפה לסיכונים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;
- ב. השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס כיסוי הנזילות;
- ב1. התפתחויות בפעילות מגזרי פעילות;

סקירת הנהלה רבעונית

6. סקירת ההנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך :
 תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית.
 תוספת ב' - החשיפה לשינויים בשערי הריבית על בסיס מאוחד.
 תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.
 תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

הצהרה לגבי גילוי

- א6. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בעמודים 680-10.3 עד 680-10.4.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

7. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 34.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא

- א'1 – תמצית מאזן ;
 א'2 - תמצית דוח רווח והפסד ;
 א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
 א'4 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - בנק ;
 א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

- 1- השקעות בניירות ערך
 2- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 א2- פיקדונות הציבור
 3- הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
 4- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :
 א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
 ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
 6- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :
 א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
 ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
 א7- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
 ב7 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
 ג7- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;
 8 - הכנסות והוצאות ריבית ;
 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
 10 - מגזרי פעילות ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
 11- רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<u>סקירת הנהלה רבעונית לדוגמה</u>	
680-7	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	א'
680-10.1	החשיפה לשינויים בשערי ריבית	ב'
680-10.2	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק על בסיס מאוחד	ג'
680-10.2.3	חשיפה למדינות זרות	ד'
680-10.3	<u>הצהרה לגבי גילוי</u>	
680-10.5	<u>דוח רואה החשבון המבקר</u>	
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	<u>תוספת</u>
680-11	תמצית מאזן	א'1
680-12	תמצית דוח רווח והפסד	א'2
680-13	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'3
680-14	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	א'4
680-15	תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	<u>ביאור</u>
680-16	השקעות בניירות ערך	1
680-17	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	2
680-17.7	פיקדונות הציבור	א2
680-18	הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	3
680-19	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	4
	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:	5
680-20	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	א5
680-20	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	ב5
	פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון:	6
680-21	היקף הפעילות על בסיס מאוחד	א6
680-22	סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	ב6
680-22	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	ג6
680-22.1	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	7
680-22.2	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	א7
680-22.4	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ב7
680-22.10	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ג7
680-23	הכנסות והוצאות ריבית	8
680-23.1	הכנסות מימון שאינן מריבית	9
680-25	מגזרי פעילות	10
680-26	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	11

ביאור 3 - 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 בדבר "מדידה והלימות ההון".

סכומים מדווחים

1

<u>31.12.20x-1</u>	<u>30.6.20x-1</u>	<u>30.6.20x0</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</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

א. בנתוני המאוחד

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
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

<u>באחוזים</u>	<u>באחוזים</u>	<u>באחוזים</u>
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

2.

יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

<u>שלושה חודשים שהסתיימו ביום</u>		
<u>31.12.20x-1</u>	<u>30.6.20x-1</u>	<u>30.6.20x0</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>באחוזים</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%

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 יומיות במשך הרבעון המדווח
** גילוי זה ניתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

ט.

- סך הכל יתרת התגמול הנדחה שטרם שולם (outstanding), תוך גילוי נפרד למזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות.
- סך הכל תגמול נדחה ששולם בשנת הדיווח.

י.

- פירוט נוסף של סכום התגמול בגין שנת הדיווח, תוך הבחנה בין:
 - קבוע ומשתנה.
 - נדחה ולא נדחה.
 - צורות שונות שנעשה בהן שימוש (מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות).
- ראה דוגמא לדיווח בנספח 4.

יא. מידע כמותי על החשיפה של העובדים להתאמות משתמעות (לדוגמא תנודות בערך של מניות או יחידות ביצוע) או מפורשות (לדוגמא הסדר הפחתת תגמול (malus), הסדר החזר תגמול (clawback), או החזרים דומים או שיערוך כלפי מטה של התגמול) בתגמול נדחה ובתגמול מוחזק (retained):

- הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול נדחה והתגמול המוחזק, שחשוף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות.
- הסכום הכולל של הפחתות במהלך שנת הדיווח עקב התאמות מפורשות בדיעבד.
- הסכום הכולל של הפחתות במהלך שנת הדיווח עקב התאמות משתמעות בדיעבד.

ו. יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio)

[סעיף חדש. שינויים לעומת המקור מסומנים]

גילויים עיקריים

828. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שתאגיד בנקאי יכלול בנושא יחס כיסוי הנזילות. חברת כרטיסי אשראי אינה נדרשת לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראת שעה זו בדבר יחס כיסוי נזילות. עם זאת, חברת כרטיסי אשראי תכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל בחברה.

טבלה 16: יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים

א. הגילוי הכמותי על יחס כיסוי הנזילות יינתן בהתאם למתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות (להלן - המתכונת). **בנספח 5** מפורטים ההסברים למתכונת. המידע על יחס כיסוי הנזילות יינתן על בסיס מאוחד ויוצג במיליוני שקלים חדשים.

ב. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח (כלומר הממוצע יחושב בדרך כלל לגבי תקופה של 90 ימים). תאגיד בנקאי יפרסם את מספר התצפיות (data points) ששימשו בחישוב הממוצעים שבמתכונת.

ג. עבור מרבית הנתונים, יינתן גילוי בערכים משוקללים ולא משוקללים של רכיבי יחס כיסוי הנזילות. הערך הלא משוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כיתרות בלתי מסולקות (outstanding balances) של קטגוריות או סוגים שונים של התחייבויות, פריטים חוץ מאזניים או חייבים חוזיים. הערך המשוקלל של נכסים נזילים באיכות גבוהה (high-quality liquid assets) יחושב כערך לאחר הפעלת מקדמי הביטחון (haircuts). הערך המשוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כערך לאחר הפעלת שיעורי תזרים נכנס ויוצא. הגילוי לגבי סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה וסך הכל תזרים מזומנים יוצא נטו יינתן בערכים מתואמים, כאשר הערך המתואם של נכסים נזילים באיכות גבוהה יחושב כסך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה לאחר הפעלת מקדמי ביטחון ומגבלות רלוונטיות כלשהן החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2b. הערך המתואם של תזרים מזומנים יוצא נטו יחושב לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרים נכנס, אם רלוונטי.

ד. בנוסף לדיווח לפי המתכונת, תאגידי בנקאיים יספקו דיון איכותי לגבי יחס כיסוי הנזילות על מנת לסייע בהבנת התוצאות והנתונים שסופקו. לדוגמא, כאשר משמעותי לגבי יחס כיסוי הנזילות, התאגידי הבנקאיים יכללו דיון על:

- (1) הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם וההתפתחות לאורך זמן של תרומת התשומות לחישוב יחס כיסוי הנזילות;
- (2) שינויים תוך תקופתיים ושינויים לאורך זמן;
- (3) הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA);

- (4) ריכוזיות של מקורות מימון ;
- (5) חשיפות לנגזרים ודרישת בטחונות אפשרית ;
- (6) חוסר הקבלה של מטבעות ביחס כיסוי הנזילות ;
- (7) תיאור של מידת הריכוזיות של ניהול הנזילות ויחסי הגומלין בין היחידות בקבוצה ; ו
- (8) תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים אחרים בחישוב יחס כיסוי הנזילות שלא נכללו במתכונת יחס כיסוי הנזילות, אך התאגיד הבנקאי רואה בהם כרלוונטיים לפרופיל הנזילות שלו.

הנחיות לגבי גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות

ה. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לגבי מידע איכותי נוסף שיכלול כלי מדידה או מדדים מותאמים לתאגיד הבנקאי, שמעריכים את המבנה של מאזן התאגיד הבנקאי, וכן מדדים שחוזים תזרימי מזומנים ומצבי נזילות עתידיים, תוך התחשבות בסיכונים חוץ מאזניים שייחודיים לאותו תאגיד בנקאי. מידע איכותי אחר יכול לכלול מדדי מפתח שההנהלה עוקבת אחריהם, כולל, אך לא מוגבל ל:

(1) מגבלות ריכוזיות על מאגרי בטחונות (collateral pools) ומקורות מימון (מוצרים וצדדים נגדיים);

(2) חשיפות נזילות וצרכי מימון ברמה של ישויות משפטיות נפרדות, סניפים בחו"ל וחברות בנות בחו"ל, תוך התחשבות במגבלות משפטיות, רגולטוריות ותפעוליות על יכולת ההעברה של נזילות; ו

(3) פריטים מאזניים וחוץ מאזניים לפי מועדי פירעון ופערי נזילות הנובעים מכך.

ו. כאמור בסעיף קטן ד' לעיל, תאגידים בנקאיים נדרשים לספק דיון איכותי לגבי תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם ורכיבים נוספים שנכללו בדרישות הגילוי. בנוסף, תאגידים בנקאיים יספקו מידע איכותי כדי שהמשתתפים בשוק יוכלו להשיג הבנה מעמיקה יותר של ניהול סיכוני נזילות פנימיים ומצבי נזילות פנימיים, במיוחד כאלה הייחודיים לתאגיד הבנקאי. מידע זה יכול לכלול:

(1) ממשל תאגידי של ניהול סיכוני הנזילות, לרבות: הסובלנות לסיכון; מבנה ותחומי אחריות לניהול סיכון הנזילות; דיווחים פנימיים על הנזילות; והתקשורת על פני קווים עסקיים ועם הדירקטוריון בנושא אסטרטגיית סיכון הנזילות, מדיניות סיכון הנזילות והנוהג בנושא סיכון נזילות;

(2) אסטרטגיית מימון, לרבות מדיניות לגבי גיוון מקורות ותקופות המימון, והאם אסטרטגיית המימון מנוהלת באופן ריכוזי או מבוזר.

(3) טכניקות להפחתת סיכון הנזילות;

(4) הסבר לאופן השימוש במבחני קיצון; ו

(5) תיאור כללי של תכניות מימון בשעת חרום.

מתכונת גילוי על יחס כיסוי הנזילות		
המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח		
סך ערך משוקלל ²²² (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל ²²⁴ (ממוצע)	תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו במיליוני שקלים חדשים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31.12.20X0
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
תזרימי מזומנים יוצאים		
		2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה :
		3 פיקדונות יציבים
		4 פיקדונות פחות יציבים
		4א פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)
		5 מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה :
		6 פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
		7 פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
		8 חובות לא מובטחים
		9 מימון סיטונאי מובטח
		10 דרישות נזילות נוספות, מזה :
		11 תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
		12 תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
		13 קווי אשראי ונזילות
		14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
		15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים		
		17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
		18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
		19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
		סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם ²²⁶		
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
		יחס כיסוי נזילות (%)

²²⁴ ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

²²⁵ ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

²²⁶ ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא (2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

נספח 4 – נספח לטבלה 15

יש לתת גילוי בהתאם לטבלה המפורטת להלן בנפרד לגבי (א) נושאי המשרה הבכירה ולגבי (ב) עובדים מרכזיים אחרים.

שוי כולל של תגמול בגין שנת הדיווח	לא נדחה	נדחה
תגמול קבוע		
▪ מבוסס מזומן	XXX	XXX
▪ מניות ומכשירים מבוססי מניות	XXX	XXX
▪ אחרים	XXX	XXX
תגמול משתנה		
▪ מבוסס מזומן	XXX	XXX
▪ מניות ומכשירים מבוססי מניות	XXX	XXX
▪ אחרים	XXX	XXX

נספח 5 – הסברים למתכונת גילוי בגין יחס כיסוי נזילות [נספח חדש בהוראות]

סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין .221. (להלן - ההוראה)	הסברים	מספר שורה
28-68	סכום של כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה (HQLA), כמוגדר בהוראה, לפני הפעלת מגבלות כלשהן, למעט נכסים שלא עומדים בדרישות התפעוליות.	1
,89-92 ,73-84 110	פיקדונות קמעונאיים ופיקדונות מעסקים קטנים הינם הסכום של פיקדונות יציבים, פיקדונות פחות יציבים ומקורות מימון אחרים מ: (1) יחידים (natural persons) ו/או עסקים קטנים (כהגדרתם בהוראה).	2
89-91 ,73-78	פיקדונות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו בתאגיד בנקאי על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים, המוגדרים כ"יציבים" בהוראה	3
,79-81 ,73-74 89-91	פיקדונות פחות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים, שלא מוגדרים כ"יציבים" בהוראה	4
93-111	מימון סיטונאי לא מובטח מוגדר כאותן התחייבויות ומחויבויות כלליות לא מובטחות מלקוחות שאינם יחידים ואינם עסקים קטנים.	5
93-106	פיקדונות תפעוליים כוללים פיקדונות מלקוחות של תאגיד בנקאי שיש להם תלות מהותית בתאגיד הבנקאי, כאשר הפיקדונות נדרשים לפעילות מסוימת (כלומר פעילויות סליקה, קסטודי או ניהול מזומנים). פיקדונות ברשות מוסדיות של בנקים קואופרטיבים כוללים פיקדונות של מוסדות חברים שהופקדו במוסד המרכזי או בספקי שירות מרכזיים ייחודיים.	6
107-109	פיקדונות לא תפעוליים הינם כל יתר הפיקדונות הסיטונאים הלא מובטחים האחרים, בין אם הם מבוטחים ובין אם הם לא מבוטחים.	7
110	חובות לא מובטחים כוללים אגרות חוב וכתבי התחייבות אחרים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי. זאת, ללא תלות בזהות המחזיק, אלא אם אגרת החוב נמכרה בלעדית בשוק קמעונאי ומוחזקת בחשבונות קמעונאיים.	8
112-115	מימון סיטונאי מובטח מוגדר ככל ההתחייבויות והמחויבויות הכלליות המובטחות	9
116-131	דרישות נוספות כוללות התחייבויות או מחויבויות חוץ מאזניות אחרות	10
116-123	תזרימים יוצאים שקשורים לחשיפות לנגזרים ולדרישות ביטחון אחרות כוללים תזרים מזומנים חוזי צפוי בגין נגזרים על בסיס נטו. תזרימים יוצאים אלה כוללים גם צרכי נזילות מוגדלים הקשורים ל: טריגרים של הורדת דירוג שמשוברים בעסקאות מימון, נגזרים וחוזים אחרים; פוטנציאל לשינויים בהערכת שווי של בטחונות שהופקדו להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות; עודף של בטחונות לא מופרדים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי וניתנים לדרישה על פי חוזה בכל עת; בטחונות לעסקאות שנדרשים על פי חוזה, כאשר הצד הנגדי עדיין לא דרש שהבטחונות יופקדו; חוזים המאפשרים החלפת ביטחונות בנכסים שאינם נכסים נזילים באיכות גבוהה; ושינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות.	11

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)
12	תזרימים יוצאים שקשורים לאובדן מימון של מוצרי חוב מובטחים כוללים אובדן מימון של: ניירות ערך מגובי נכסים, אגרות חוב מכוסות ומכשירי מימון מובנים אחרים; וניירות מסחריים מגובי נכסים, אמצעי העברה (conduits); מכשירים להשקעה בניירות ערך ומכשירי מימון דומים.	124-125
13	קווי אשראי ונזילות כוללים משיכות ממסגרות אשראי ונזילות מחייבות. החלק הבלתי מנוצל למועד הדיווח של מכשירים אלה יחושב בניכוי כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה, אם הנכסים הנזילים באיכות גבוהה כבר הופקדו כבטחון להבטחת המסגרות או שקיימת מחויבות על פי חוזה להפקיד אותם כאשר הצד הנגדי יבצע את המשיכה.	126-131
14	מחויבויות מימון חוזיות אחרות כוללות מחויבויות חוזיות להעמיד מימון תוך 30 ימים ותזרימי מזומנים יוצאים חוזיים אחרים שלא מטופלים במקום אחר בהוראה.	141, 132-133
15	מחויבויות מימון מותנות אחרות, כהגדרתן בהוראה	134-140
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים: סיכום של שורות 2-15	
17	הלוואות מובטחות כוללות עסקאות מכר חוזר והסכמי שאילת ניירות ערך מובטחים במזומן העומדים לפירעון.	145-147
18	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן כוללים הלוואות מובטחות וגם לא מובטחות או תשלומים אחרים שנפרעים כסדרם ומועד פירעונם החוזי חל תוך 30 ימים מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים, לקוחות סיטונאים אחרים, פיקדונות תפעוליים ופיקדונות המוחזקים במוסד מרכזי של רשת של תאגידים בנקאיים שיתופיים.	156-154, 153-157
19	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים כוללים תזרימי מזומנים נכנסים מנגזרים ותזרימי מזומנים נכנסים חוזיים אחרים (כולל אשראי און קול).	158-160, 155
20	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים: סיכום של שורות 17-19	
21	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2).	28-54
22	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו (לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים)	69, נספח 1 בהוראה
23	יחס כיסוי הנזילות (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2 ומגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים).	22

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2416 מיום 09/04/2014 ("אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים") – המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(04/14) [14] 664-12	(10/07) [13] 664-12
(04/14) [4] 668-3	(6/13) [3] 668-3
*(11/11) [13] 669-11	(11/11) [13] 669-11
(04/14) [19] 669-12	(6/13) [18] 669-12
(04/14) [10] 669-45	(12/04) [9] 669-45
*(12/11) [11] 669-59	(12/11) [11] 669-59
(04/14) [2] 669-59.1	(12/11) [1] 669-59.1
*(6/13) [1] 669-177	(6/13) [1] 669-177
(04/14) [1] 669-178-185	-----
(04/14) [20] 690-1	(2/14) [19] 690-1
-----	(1/04) [11] 690-7
*(2/14) [2] 699-110	(2/14) [2] 699-110
(04/14) [2] 699-111	(2/14) [1] 699-111
(04/14) [1] 699-112	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2418 מיום 09/04/2014 ("דוחות רואה החשבון המבקר") -

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(3/11) [3] 655-1	(3/11) [3] 655-1
(4/14) [4] 655-2	(3/11) [3] 655-2
(4/14) [4] 655-3	(6/13) [3] 655-3
*(3/11) [3] 655-4	(3/11) [3] 655-4
*(3/11) [5] 691F-3	(3/11) [5] 691F-3
(4/14) [4] 691F-3.1	(3/11) [3] 691F-3.1
(4/14) [3] 691F-3.2	(3/09) [2] 691F-3.2
*(3/11) [3] 691F-3.3	(3/11) [3] 691F-3.3
(4/14) [2] 699-112	(4/14) [1] 699-112

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2419 מיום 09/04/2014 ("סיכון אשראי לפי ענפי משק") -

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/14) [16] 640-5	(3/12) [15] 640-5
(4/14) [8] 640-5.1	(6/13) [7] 640-5.1

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2419 מיום 09/04/2014 ("סיכון אשראי לפי ענפי משק") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/14) [19] 640-24	(6/13) [18] 640-24
(4/14) [9] 640-25	(6/13) [8] 640-25
(4/14) [5] 680-10.2	(4/13) [4] 680-10.2
(4/14) [4] 680-10.2.1	(4/13) [3] 680-10.2.1
(4/14) [4] 680-10.2.2	(4/13) [3] 680-10.2.2
*(4/13) [3] 680-10.2.3	(4/13) [3] 680-10.2.3
(4/14) [3] 699-112	(4/14) [2] 699-112
(4/14) [1] 699-113	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2433 מיום 28/09/2014 ("הוראת שעה- יישום דרישות גילוי לפי

נדבך 3 של באזל – גילוי בגין יחס כיסוי נזילות)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(6/13) [5] 630-2.1	(6/13) [5] 630-2.1
(9/14) [3] 630-2.2	(2/14) [2] 630-2.2
(9/14) [21] 630-3	(6/13) [20] 630-3
*(4/11) [6] 630-3.1	(4/11) [6] 630-3.1
*(4/14) [15] 661-3	(4/14) [15] 661-3
(9/14) [19] 661-4	(6/13) [18] 661-4
(9/14) [4] 663-9.1	(10/10) [3] 663-9.1
*(6/13) [10] 663-10	(6/13) [10] 663-10
(9/14) [17] 669-42	(8/13) [16] 669-42
(9/14) [12] 669-43	(5/06) [11] 669-43
(9/14) [16] 680-02	(6/13) [15] 680-02
*(6/13) [21] 680-03	(6/13) [21] 680-03
*(6/09) [5] 680-3.1	(6/09) [5] 680-3.1
(9/14) [11] 680-3.2	(4/13) [10] 680-3.2
(9/14) [22] 680-06	(6/13) [21] 680-06
*(12/12) [15] 680-07	(12/12) [15] 680-07
(9/14) [16] 680-18	(8/13) [15] 680-18
(9/14) [1] 694A-6-8	-----
(9/14) [2] 694A-21.4	(11/13) [1] 694A-21.4
-----	(11/13) [1] 694A-21.5
(9/14) [1] 694A-21.6-21.8	-----
*(8/13) [1] 694A-39	(8/13) [1] 694A-39
(9/14) [1] 694A-40-42	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2433 מיום 28/09/2014 ("הוראת שעה- יישום דרישות גילוי לפי
נדבך 3 של באזל – גילוי בגין יחס כיסוי נזילות") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/14) [3] 699-112	(4/14) [3] 699-112
(9/14) [2] 699-113	(4/14) [1] 699-113
(9/14) [1] 699-114	-----

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