

ירושלים, כ"ח אדר א תשפ"ב

01 מרץ 2022

חוזר מס' ח-06-2699

לכבוד

החשבונאים הראשיים של התאגידים הבנקאיים

הנדון: התאמת הוראות הדיווח לפיקוח ליישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא

הפסדי אשראי צפויים

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס')

מבוא

1. במסגרת המעבר של התאגידים הבנקאיים והסולקים בישראל (להלן- תאגידים בנקאיים) לאימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים, ולאור המעבר לדיווח כספי מותאם לכללים אלו. בוצעה התאמה של הוראות הדיווח לפיקוח, כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 810C – דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

1. סעיף 7 בהוראת הדיווח עודכן.
2. בלוח 02 – עודכנה עמודה 02 "סיכון אשראי מאזני פגום" ל"סיכון אשראי מאזני לא צובר".

הוראה מס' 810D – דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

3. סעיף 5 בהוראת הדיווח עודכן.
4. בלוח 01 – עודכנה שורה 31 "סיכון אשראי מאזני פגום" ל"סיכון אשראי מאזני לא צובר".
5. בלוח 01 – עודכנה שורה 46 "סיכון אשראי חוץ מאזני פגום" ל"סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר".

הוראה מס' 810E – דוח רבעוני על חשיפות אשראי

6. בלוח 01 – עודכנה שורה 31 "סיכון אשראי מאזני פגום" ל"סיכון אשראי מאזני לא צובר".
7. בלוח 01 – עודכנה שורה 46 "סיכון אשראי חוץ מאזני פגום" ל"סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר".

הוראה מס' 817 – מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)

8. בלוח 01 – עודכנה שורה 13 "מזה: סיכון אשראי פגום" ל"מזה: סיכון אשראי לא צובר".

הוראה מס' 831 – דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

9. לוח 04 – עודכנה עמודה 06 "פגום פעילות בישראל" ל"לא צובר פעילות בישראל".
10. לוח 04 – עודכנה עמודה 07 "פגום פעילות בחו"ל" ל"לא צובר פעילות בחו"ל".

הוראה מס' 833 – דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

11. סעיף 5 בהוראת הדיווח עודכן.
 12. נספח א' - קודי זיהוי המדינות (שורה 4) עודכן.
 13. בלוח 01 – עודכנה שורה 01 "מזה: פגום" ל"מזה: לא צובר".
- הוראה מס' 834 – חשיפות למדינות זרות (רבעוני)**
14. סעיף 7 בהוראת הדיווח עודכן.
 15. בלוח 01 – עודכנה שורה 14 "מזה: חובות פגומים" ל"מזה: חובות לא צוברים".
- הוראה מס' 836 – דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים**
16. בלוח 01 – עודכנה שורה 08 "מזה: פגום" ל"מזה: לא צובר".
 17. בלוח 01 – עודכנה שורה 09 "מזה: לא פגום – בפיגור של 90 ימים או יותר" ל"מזה: צובר – בפיגור של 90 ימים או יותר".
 18. בלוח 01 עודכנה שורה 24 "מזה: פגום" ל"מזה: לא צובר".
 19. בלוח 02 עודכנה שורה 13 "מזה: פגום" ל"מזה: לא צובר".
 20. בלוח 02 עודכנה שורה 14 "מזה: לא פגום – בפיגור של 90 ימים או יותר" ל"מזה: צובר – בפיגור של 90 ימים או יותר".

הוראה מס' 846 – דיווח מפורט על סניפים (שנתי)

21. סעיף 14 בהוראת הדיווח עודכן.
- הוראה מס' 856 – מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)**
22. בלוח 01 עודכנה שורה 25 "יתרת חובות פגומים" ל"יתרת חובות לא צוברים".
 23. בלוח 02 עודכנה שורה 26 "יתרת חובות פגומים" ל"יתרת חובות לא צוברים".
 24. בלוח 04 עודכנה שורה 25 "יתרת חובות פגומים" ל"יתרת חובות לא צוברים".
 25. בלוח 05 עודכנה שורה 15 "מזה: אשראי פגום" ל"מזה: אשראי לא צובר", ושורה 16 "מזה: חובות פגומים שאורגנו מחדש" ל"חובות לא צוברים שאורגנו מחדש".

הוראה מס' 865 – דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

26. בלוח 03 עודכנה שורה 04 "סיכון אשראי פגום" ל"סיכון אשראי לא צובר".
27. בלוח 03 עודכנה שורה 08 "אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית" ל"אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית".

הוראה מס' 869 – דוח על כרטיסי חיוב

28. בלוח 07 עודכנה שורה 07 "מזה: פגומים" ל"מזה: לא צוברים".
29. בלוח 07 עודכנה שורה 08 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים" ל"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים".
30. בלוח 07 עודכנה שורה 09 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 90 ימים או יותר" ל"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 90 ימים או יותר".
31. בלוח 07 עודכנה שורה 13 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 30 ימים או יותר" ל"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 30 ימים או יותר".

32. בלוח 07 עודכנה שורה 16 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 30 ימים או יותר" ל"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 30 ימים או יותר"

תחילה

33. תחילת התיקונים להוראות המפורטות לעיל היא מהדיווח ליום 31 במרץ 2022.

שאלות ובירורים

34. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

בכבוד רב,
נועה גרנות רייך



מנהלת היחידה לניהול המידע

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
ב. הדיווח יכולול נתונים על בסיס לא מאוחד של התאגיד הבנקאי.

מועד הגשת הדוח

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

דרך הדיווח

3. לוח 01: אשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה.
4. לוח 02: אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק.

הרכב הדוח

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

הגדרות

6. "עסקה הונית", "אשראי למטרת עסקה הונית", "שיעור המימון" ו"מגבלות כמותיות" - כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות" (להלן: "הוראה מס' 323").
7. "הפרשה על בסיס פרטני", "בעייתי", "לא צובר", "נחות", "השגחה מיוחדת" ו"ענפי משק" כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. אשראי ללא זכות חזרה ללווה (Non Recourse) - עסקת אשראי בה לתאגיד הבנקאי אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כביטחון בחוזה או רכוש ספציפי אחר, או כאשר הרכוש המשמש כביטחון הוא הנכס העיקרי של הלווה.
9. "דירוג ממוצע" - יחושב כממוצע משוקלל של האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי בדירוג הלווה (כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח).

הנחיות ללוח 01

10. כאשר בעסקה מסוימת, הביטחונות המותרים בניכוי (טור 06) גדולים מיתרת האשראי (טור 04), יש לרשום בטור 06 את הביטחונות עד גובה האשראי, כך שטור 07 "יתרת אשראי לצורך חישוב שיעור המימון" לא יהיה שלילי.
11. כאשר אשראי ניתן למספר לוויים בנפרד לרכישת זכויות הוניות באותו תאגיד או תאגיד שבשליטתו:
- 11.1. כל אשראי ידווח כעסקה נפרדת.
- 11.2. לצורך חישוב "שיעור המימון" יש לחשב את סך האשראי שניתן לאותם לוויים ולחלקו בסך עלות הרכישה של כל אותם תאגידים נרכשים.
- 11.3. את "שיעור המימון" שהתקבל יש לרשום בכל אחת מאותן עסקאות הקשורות יחד.
12. כאשר אשראי ניתן למספר לוויים שלא בנפרד לרכישת זכויות הוניות באותו תאגיד (בעסקה אחת בה כל לווה רוכש חלק מאותו תאגיד נרכש):
- 12.1. כל האשראי שניתן ללוויים ידווח כעסקה אחת, ו"שיעור המימון" יחושב ביחד.
- 12.2. אין רצפה לדיווח על אותם לוויים, כלומר יש לכלול בחישוב את כל הלוויים גם אם האשראי שניתן נמוך ממחצית מן הסכום המפורט בפסקה להגדרת "אשראי למטרת עסקה הונית" (נב"ת 323) וזאת בתנאי שסך האשראי לכל אותם לוויים עולה על הרצפה שנקבעה באותה פסקה.

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

לוח 02
 אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק¹:

אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק:							(אלפי ש"ח)	
	סך האשראי המאזני לאחר הפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	מזה :			סך האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי		
			סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת	סיכון אשראי מאזני נחות	סיכון אשראי מאזני לא צובר			
	06	05	04	03	02	01		
01							ענף משק:	חקלאות
02								כרייה וחציבה
03								תעשייה
04								בינוי ונדלן
05								אספקת חשמל ומים
06								מסחר
07								בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
08								תחבורה ואחסנה
09								מידע ותקשורת
10								שרותים פיננסיים
11								אחר
12							סה"כ	

1 יש לדווח על ענף משק של הלווה, גם בעסקאות הוניות מסוג רכישת תאגיד אחר.

דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על:

- (1) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת.
 - (2) תאגיד כמפורט להלן, כאילו היה תאגיד בנקאי - תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א3) עד (ג3) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הרישוי), שהואגד בישראל ושנשלט על ידי תאגיד בנקאי. הדיווח של תאגידים אלה יהיה באחריות התאגיד הבנקאי שהינו החברה האם.
 - (ב) תאגיד יהיה פטור מדיווח אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
 - (1) כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
 - (2) נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
 - (3) מקיים מערכת בקרה יעילה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד.
- כאשר תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל, ישלח התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם יחד עם הדוח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

מועד הגשת הדוח

2. יש להגיש את הדוח בתוך ארבעה ימים מפרסום הדוח הכספי.

דיווח על חריגות

3. (א) יש לדווח על חריגות של לווים בעלי חשיפות אשראי גדולות מהמגבלות של הוראה מס' 313 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין" (להלן הוראה 313), בתוך שבעה ימים ממועד החריגה.
- (ב) אם בדיעבד יתברר לתאגיד המדווח שקיימת חריגה שלא דווחה במועד כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, יש לדווח עליה מיד עם גילוייה ולציין את מועד החריגה. אם דווח על חריגה ויתברר, בדיעבד, שלא הייתה קיימת חריגה, יש לשלוח הודעה על כך.
- (ג) מובהר בזאת כי גם אם החריגה קרתה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח על החריגה בתוך 7 ימים, כאמור לעיל, בנוסף להכללתה בדיווח הרבעוני.

דרך הדיווח

4. (א) יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.
- (ב) כל ההודעות לפי הוראת דיווח זו ישלחו למנהל היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.

חבות נטו
חבות לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5
להוראה 313.

לווה בעל חשיפות אשראי גדולות
לווה, קבוצת לוויים, קבוצת לוויים נשלטת או קבוצת
לוויים בנקאית, כהגדרתם בהוראה 313 ואשר חבותם
לתאגיד הבנקאי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי, עולה על
הרצפות המפורטות בנספח א'.

סיכון אשראי חוץ מאזני
כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.

סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת,
סיכון אשראי נחות
וסיכון אשראי לא צובר

סיכון אשראי מאזני
כולל את סעיפים (1), (2) ו-(4)(א) להגדרת חבות.

יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת החוב החוזית בניכוי יתרת החוב הרשומה,
כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.

הפרשה להפסדי אשראי על בסיס
כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור.
פרטני וקבוצתי

דיווח על לוויים

6. (א) הנתונים בדוח זה יוצגו על בסיס מאוחד בלבד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך סיכון
האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.
(ב) יש לדווח על פי הוראה זו על:

- (1) לווה בעל חשיפות אשראי גדולות.
- (2) לווה המהווה חלק מקבוצת לווים מדווחת, אף אם אין הוא עצמו לווה בעל חשיפות גדולות, ואשר חבותו עולה על 1% מהון התאגיד הבנקאי.
- (3) אם חבות הלווים המדווחים השייכים לקבוצה נמוכה מ- 75% מחבות הקבוצה, יש לדווח על לווים נוספים השייכים לקבוצה, כך שסך חבות הלווים המדווחים תעלה על 75% מחבות הקבוצה, אך לא יותר מ- 20 לווים לכל קבוצה. הדיווח על הלווים הנוספים יהיה בהתאם לגודל החבות שלהם, בסדר יורד.
- (4) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, כהגדרתם בסעיף 5 לעיל, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי .
מובהר בזאת כי בדיווח על קבוצת לווים, חבות הקבוצה כוללת את חבות סך כל הלווים בקבוצה, ולא רק את חבות הלווים שפורטו בסעיף זה.
- (ב1) אין לדווח על תאגיד בנקאי, שמדווח כחלק מקבוצת לווים בנקאית.
- (ג) תאגיד, שמנהל היחידה למידע ודיווח קבע לגביו סף אחר לדיווח, ידווח על לווים וקבוצות לווים כפי שנקבע ספציפית לגביו.
- (ד) מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הלווים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
- (ה) יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף (8) להגדרת חבות בהוראה 313).
- (ו) יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על ייחוס חבותם ללווים השותפים באותם שותפויות, כאמור בהנחיות למילוי שורה 61 בדיווח.
- (ז) לכל דיווח על חריגות רשאי התאגיד המדווח לצרף דיווח על ההון המעודכן למועד החריגה לצורך קביעת המגבלה לאותו מועד.
- (ח) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תכלול את סיכום החבות של לווים אלו לתאגיד המדווח, בהתאם להנחיות בסעיף 4. (ה) בהוראה 313. הסכומים ברשומה זו עשויים להיות נמוכים מסיכום אריתמטי של חבות אותם לווים שסומנו ע"י התאגיד המדווח כלווים שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי.
- (ט) על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה כזה, אין לדווח בדוח זה על הישויות המרכיבות את הלווה הזו, אלא רק על הלווה. כלומר, אם ההחזר הצפוי של החבות של אברהם, יצחק ויעקב מתבסס על אותו מקור, אין לדווח על אברהם בנפרד, על יצחק בנפרד ועל יעקב בנפרד, אלא רק על שלשתם יחד.

הנחיות למילוי לוח 01

7. (א) עבור כל לווה וקבוצת לוויים יש לדווח על כל השורות (1-8, 99-12), אלא אם נאמר אחרת. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לקבוצת לוויים יחולו גם על רשומות סיכום חבות הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. עבור לווה המורכב ממספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, אין חובה למלא שורות 16 עד 21.
- (ב) יש למלא את הסכומים בשורות 23-71 המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

(ג) הסבר למילוי הדוח:

נתונים על הלווה:

שורה 1 - "שם הלווה": יש לרשום שם מלא ומדויק של הלווה:
חברה ישראלית: יש לרשום שם מלא ומדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות, לרבות המילה "בע"מ", אם מהווה חלק משם החברה.
עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל: יש לרשום שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי של אותו תאגיד.
תושב ישראל: יש לרשום את השם הפרטי באופן מלא ומדויק כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון ד"ר, עו"ד וכד'.
מוסד ציבורי: יש לרשום את השם המלא והמדויק כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ"). לעניין זה, "מוסד ציבורי" – כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").
יחיד שהוא תושב חוץ: יש לרשום את השם המלא והמדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.
חברה זרה: חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות – יש לרשום את השם המלא והמדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - יש לרשום את השם כאמור בצו איסור הלבנת הון. השם יהיה מלא ומדויק וירשם באותיות לועזיות.
שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים: יש לרשום את שם השותפות כפי שנמסר על ידה. על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה של לווה כזה, יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת שם ומספר מזהה עבורו. לצורך זה יש לפרט לפיקוח את כל הלוויים המרכיבים את חבות הלווה האמור. הבנק יהיה ערוך לדווח לפיקוח על הבנקים על פרטי האשראי והחבות של המרכיבים העיקריים של לווה שכזה.

קבוצת רכישה: יש לרשום את השם המלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" לפני השם.

קבוצת לוויים בנקאית: יש לרשום את השם של קבוצת לוויים בנקאית לפי שם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים: "קבוצה בנקאית".
עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

שורה 2 – "שם משפחה של הלווה": יש לרשום את שם המשפחה של הלווה **רק עבור יחיד תושב ישראל**.

שורה 3 – "תאריך לידה של הלווה": יש לרשום את תאריך הלידה של הלווה בפורמט: DD\MM\YY רק עבור יחיד תושב ישראל.

שורה 4 – "מספר מזהה של הלווה": יש לרשום את המספר המזהה כפי שרשום אצל הרשם של התאגיד הרלבנטי. לגבי יחידים תושבי ישראל יש לרשום את מספר הזיהוי כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת. לגבי יחיד שהוא תושב חוץ וחברות זרות שלא נרשמו אצל רשם החברות, יש לרשום מספר מזהה כאמור בצו איסור הלבנת הון. לגבי מוסד ציבורי יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי ש"מ. לגבי שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים יש לרשום את מספר מע"מ, אם קיים, אחרת (כולל קבוצות רכישה וקבוצות לוויים בנקאיות) יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

שורה 5 – "שם קבוצת הלוויים": זיהוי קבוצת הלוויים יתבצע לפי שם העומד בראש הקבוצה. ברוב המקרים יעמוד בראש קבוצת לוויים אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). שם קבוצת הלוויים יהיה כשם האדם הפרטי (ראה הנחיות לשורה 1) השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת". במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלוויים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת". כאשר בראש הקבוצה עומד יותר מאדם אחד שם הקבוצה יורכב משמות כל השולטים, לפי סדר הא"ב, כשלפניהם המילה "קבוצת". לדוגמה, קבוצה בראשות אברהם לוי, יצחק כהן ויוסף מור תיקרא "קבוצת כהן יצחק, לוי אברהם ומור יוסף".

למרות האמור לעיל, כאשר קיים שם מקובל וידוע לקבוצת לוויים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלוויים.

קבוצת לוויים נשלטת תקרא: "קבוצת לוויים נשלטת".

רשומת סיכום הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תקרא "לוויים מעל 10% מההון".

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לוויים ועבור לוויים שהינם חלק מקבוצת לוויים.

שורה 6 – "מספר מזהה של קבוצת הלוויים": כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה למידע ודיווח, יש להמשיך ולהשתמש בו.

אם לא קיים מספר מזהה יש לפנות ליחידה למידע ודיווח לקבלת מספר מזהה.

המספר המזהה של קבוצת לוויים נשלטת יהיה: 888XXXXXY, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח ו-Y היא ספרת בקורת.

המספר המזהה של רשומת סיכום חבות הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד הבנקאי יהיה: 9999XXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח.

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לוויים ועבור לוויים שהינם חלק מקבוצת לוויים.

עבור לוויים השייכים ליותר מקבוצת לוויים מדווחת אחת, יש לרשום "11111111".

שורה 7 – "סיבת הכללת הלווה בקבוצת לוויים": עבור כל לווה המהווה חלק מקבוצת לוויים יש לרשום את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם קיימת יותר מסיבה אחת יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אם הלווה שייך ליותר מקבוצת לוויים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הלוויים השונות נובעת מסיבות שונות, יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת לוויים ועבור לוויים שאינם חלק מקבוצת לוויים מדווחת. **שורה 8** – "ענף משק": יש לרשום ענף משק אחד שהוא ענף הפעילות העיקרי. סיווג הענפים יהיה בהתאם לסיווג הענפים ב"דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" - הוראה מספר 831 להוראות הדיווח לפיקוח. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בענף בנוי ונדל"ן.

יש לדווח בפירוט של לפחות 2 הספרות הראשונות של הענף, למעט המקרים שחובה בהם לדווח בפירוט של 3 או 4 ספרות.

כאשר ניתן לקבוע ענף משק עבור קבוצת לוויים מדווחת, יש להפעיל עבודה את אותם קריטריונים כמו עבור לווה.

שורות 9-11 – אין חובה למלא את פרטי הזיהוי בשורות אלו. מובהר בזאת כי תאגיד בנקאי יכול להשתמש בשורות אלה לפרטי זיהוי אחרים כרצונו.

שורה 12 – "סיווג הלווה": בשורה זו יש לסמן קודים כמפורט בנספח ג'.

שורה 13 – "שייכות ללוויים שחבותם מעל 10% מההון": אם נכלל בין הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, יש לסמן את הספרה 9. בכל מקרה אחר יש להשאיר שורה זו ריקה.

שורה 14 – "איש קשור": איש קשור, כהגדרתו בהוראה מס' 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין", יסומן על פי הקודים המופיעים בהוראה 815 להוראות הדיווח לפיקוח – "דוח חצי שנתי על אנשים קשורים" בלוחות 01 עד 04. בכל מקרה אחר יש לסמן בקוד 900.

שורה 15 – "דירוג אשראי": יש לדווח על דירוג האשראי של הלווה כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי ללווה יש לרשום "NA". במועד הדיווח לסוף שנה יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את טבלת דירוג האשראי המשמשת את התאגיד המדווח. אם במהלך השנה בוצעו שינויים בטבלת הדירוג יש לשלוח את טבלת הדירוג החדשה, במועד הדוח הראשון שלגביו היא מיושמת.

שורה 16 – "סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את סך האשראי

הבנקאי שניתן ללווה על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 17 – "סך מאזן על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את סך המאזן על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 18 – "הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לקחת את הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 19 – "רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי המיוחס לבעלי המניות מפעולות שוטפות, לאחר מס, לפני סעיפים מיוחדים, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. **שורה 20 –** "רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי מפעולות שוטפות, לפני מס ולפני הוצאות מימון, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה.

שורה 21 – "תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 16 עד 18": בשורה זו יש לרשום את תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 16 עד 18 לעיל.

שורה 22 – "מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור": מספר המדרגה בה מופיע הלווה בביאור 4 ג' "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" להוראות הדיווח לציבור. סכום סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי המוצגים בשורות 28 ו-43 להלן ועל פיו מוצג הלווה בביאור 4 ג' במדרגה המתאימה.

יש לציין את מספר המדרגה שבה הלווה סווג בדוחות הכספיים לציבור כפי שרשום בעמ' 24-669 בהוראות הדיווח לציבור. יש לרשום את מס' המדרגה בשתי ספרות (01). כאשר כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה המדווח של כל אחד מהלווים הללו את הספרה "1" (מדרגה 9 תסומן "109" ומדרגה 17 תסומן "117"). כאשר לא כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה של כל אחד מהלווים המדווחים את הספרה "9" (מדרגה 6 תסומן "906" ומדרגה 14 תסומן "914"). עבור קבוצת לוויים יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליה הייתה מסווגת קבוצת הלווים אילו היה נדרש לסווג לביאור 4 ג' גם קבוצות לוויים. עבור קבוצת לוויים יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "7". עבור לווי שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור", כגון אשראי למדינה שאינה OECD, יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליו היה מסווג אילו היה נדרש לכלול בביאור 4 ג' גם לוויים

כאלו. עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור" יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "4".

נתונים על סיכון האשראי המאזני:

שורה 24 – "השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את השקעות התאגיד הבנקאי באגרות חוב, מניות וניירות ערך אחרים של הלווה.
שורה 25 – "התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (עלות השיחלוף) (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC שנכללה בסעיף נכסים אחרים.

שורה 26 – "סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי" – מסכם את שורות 22 עד 25.
שורה 27 – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי מאזני.
שורה 28 – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי" – שורה 26 פחות שורה 27.
(26-27=28).

שורה 33 – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" שורה 28 פחות שורה 32.
(28-32=33).

סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני יפורט לפי מגזרי הצמדה בשורות 34 עד 36.
שורה 37 – "מזה סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את סך כל סיכון האשראי המאזני על בסיס לא מאוחד, לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

שורה 38 – "מזה אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בשורה זו יש לרשום את סך כל האשראי שניתן ללווה עצמו (ורק ללווה עצמו) והעונה להגדרה "אשראי ללא זכות חזרה ללווה".
שורות 39 ו- 59 – "יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני" ו-"יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני", בהתאמה. בשורות אלו יש לרשום את סך כל ההפרשה על בסיס קבוצתי שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלווים בגין סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, בהתאמה.

שורות 40 ו- 60 – "מזה יתרת ההפרשה נוספת": בשורה זו יש לרשום את סך כל ההפרשה הנוספת שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלווים לצורך הוראה מס' 315 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין". הפרשה נוספת שאינה מיוחסת ללווה ספציפי, כגון הפרשה בגין "ריכוזיות חבויות ענפית", יש לייחס ללווים שגרמו לחריגה, כלומר, ללווים בגינם ניתן האשראי האחרון שגרם לחריגה. אין לרשום בשורה זו את ההפרשה הכללית.

נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני:

הסכומים החוץ מאזניים ידווחו כשהם משוקללים על פי האחוזים המפורטים בהגדרת חבות

בהוראה 313.

סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 41.

שורה 42 – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 43.

שורה 48 – "סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" – שורה 43 פחות שורה 47 (48) = (43-47). יינתנו לו פירוטים לפי הנדרש בשורות 49 עד 58.

שורה 49 – "עסקאות בנגזרי OTC": בסעיף זה יש לכלול את הנדרש על פי פסקאות (א) ו-(4) להגדרת חבות, למעט אופציות שלא קוזזו.

שורה 51 – "אופציות שכתב הלווה": בסעיף זה יש לכלול אופציות שלא קוזזו. אין לדווח על סכומים שנכללו בהתחייבויות למסלקת מעו"ף בגין אופציות שנכתבו ושנכללו בשורה 50.

נתונים על חבות:

שורה 61 – "סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" יהיה שווה לסך כל סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (שורה 33) בצרוף סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני. (שורה 48).

שורה 63 – "תוספות בגין שותפויות": יש לכלול בשורה זו את סך החבות נטו שיש לכלול בחבות הלווה או הקבוצה בשל שותפות בה שותף הלווה (סעיף 7 להוראה 313).

שורה 64 – "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א (1) להוראה 313": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, ללא זכות חזרה לאותם לווים אחרים, ואשר יש לכלול בחבות הלווה בהתאם לסעיף 7א (1) להוראה 313. בשלב זה ידווח רק אשראי הגבוה מהסכום שנקבע בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

שורה 66 – "ניכויים": יש למלא את הסכום הניתן לניכוי בהתאם לסעיף 5 להוראה 313.

שורה 69 – "חבות נטו": חבות ברוטו פחות הניכויים (69=66-65).

שורה 70 – "מזה חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את החבות נטו על בסיס לא מאוחד.

שורה 71 – "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה),

לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, עם זכות חזרה לאותם לוויים אחרים, ואשר אינו נכלל בחבות הלווה (או הקבוצה) המדווח. בשלב זה ייכלל רק אשראי הגבוה מהרצפה שנקבעה בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

נתונים על ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכח מהחבות:

בשורות 72 - 99 יש לדווח על סכום הביטחונות, ועל השווי לביטחון לאחר הפחתת המרווחים שמחשב התאגיד הבנקאי עבור כל סוג של ביטחון. השווי לביטחון לאחר הפחתת מרווחי הביטחון יהיה זה שלגביו נרשם שעבוד/משכון בדוח אובליגו וביטחונות אחרון, ובלבד שהשעבוד/משכון תקפים ליום הדיווח.

בשורות 72 - 98 יש לדווח רק על ביטחונות שאינם עומדים בקריטריונים לניכוי שבסעיף 5 להוראה 313.

שורות 72 עד 94 יכללו את כל הביטחונות של הלווה הניתנים לכימות. בשורות 72 עד 97 אין לכלול ביטחונות בגין חבות שנכללה בשורה 63. **שורה 84** – "פרויקטים בליווי פיננסי – שווי לביטחון": ביטחונות בפרויקטים בליווי פיננסי בבנייה למכירה – לענף הבנייה בלבד:

(1) כאשר הקבלן עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט שלגביו, לפי דוח החשיפה לאחר מרווחי הביטחון, השווי לביטחון גדול מסכום האשראי וסיכון האשראי לפרויקט, ידווח סכום האשראי וסיכון האשראי.

(2) כאשר הקבלן לא עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט ידווח השווי לביטחון כסכום האשראי וסיכון האשראי פחות הגירעון הצפוי.

שורה 91 – "סך כל השווי לביטחון": שורה זו תסכם את סך כל הביטחונות לפי השווי לביטחון בשורות 73, 75, 77, 79, 81, 83, 84, 86, 88 ו- 90.

שורה 92 – "מזה שווי לביטחון במט"ח": מובהר בזאת שביטחונות בנדל"ן לא יחשבו כביטחונות במט"ח, בין אם הנדל"ן נמצא בישראל ובין אם הוא נמצא מחוץ לישראל. **שורה 93** – "מזה מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": מניות כביטחון בגין האשראי הרשום בשורה 38.

שורה 94 – "מזה בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בטחונות אחרים שאינם מניות בגין האשראי הרשום בשורה 38.

שורה 95 – "ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום יש לרשום "1".

שורה 96 – "ערבויות צד שלישי - אחרים": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי מוגבלות בסכום, כשהצד השלישי אינו המדינה או בנק יש לרשום "1".

שורה 97 – "שעבוד שוטף": כאשר קיים שעבוד שוטף יש לרשום "1".

שורה 98 – "ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 63": יש לכלול בשורה זו את סכום הביטחונות שאינם ניתנים בניכוי של שותפויות שנכללו בחבות הלווה.

שורה 99 – "זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן": בשורה זו יש לרשום את הזמן הממוצע ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן משוקלל לפי שווי הביטחונות עבור אותו נדל"ן המוערך על ידי שמאי.

הנחיות למילוי לוח 02

8. (א) עבור כל קבוצת לוויים מדווחת (בעלת קוד "סיווג לווה" 01 כמפורט בנספח ג'), יש לפרט ברשימה את כל הלוויים בתאגיד המדווח השייכים לקבוצת הלוויים, בהתאם למתכונת בלוח זה. לווה הנכלל ביותר מקבוצת לוויים אחת ידווח יותר מפעם אחת - כמספר קבוצות הלוויים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה חבותו.
- (ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 07 את הסיבה להכללתו בקבוצת לוויים, לפי הקודים המפורטים בנספח ב'.
- (1ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 08 את סיווג הלווה כמפורט בנספח ג'.
- (ד) עבור כל לווה יש למלא בטור 09 את חבותו נטו כפי שהופיעה בשורה 69 בלוח 01, ולגבי לוויים שלא דווחו בלוח 01 – יש למלא את החבות נטו לפי אותם קריטריונים.

נספח א'

רצפות דיווח

דיווח על חבות	הון בעלי המניות של	הון בעלי המניות של	בנקים ותאגידים
מעל	התאגיד עד	התאגיד מעל	אחרים:
(אלפי ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	
*200,000		5,000	
*40,000	5,000	1,000	
20,000	1,000	250	
8,000	250	100	
4,000	100		

* בתנאי שסך סיכון האשראי המדווח הוא לפחות 25% מסך סיכון האשראי בבנק.

נספח ב'

סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים - שורה 7

קוד	סיבת הכללת הלווה בקבוצת הלווים
1	שליטה.
2	החזקה ללא שליטה.
3	ערבות.
4	תלות מסחרית.
5	יציבות פיננסית אחרת.
6	קביעת המפקח.

נספח ג'

סיווג הלווים - שורה 12

קוד	סיווג הלווה
01	קבוצת לוויים.
02	בוטל.
03	יחיד שהינו תושב ישראל.
04	חברה.
05	תאגיד הרשום בישראל ונרשם באחד מהרשמים הקיימים כגון רשם האגודות השיתופיות, רשם העמותות, רשם השותפויות, רשם ההקדשים, רשם האגודות העותומניות, רשם המפלגות וכן תאגידים הרשומים אצל אחד מהרשמים האחרים במדינת ישראל.
06	קבוצת לוויים חברת כרטיסי אשראי.
08	שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף.
09	קבוצת לוויים נשלטת.
10	רשומת סיכום החבות של הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד המדווח.
11	קבוצת לוויים בנקאית.
13	יחיד שהינו תושב חוץ.
14	חברה זרה, לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל.
24	רשויות מקומיות, למעט חברות באחזקתן.
50	גופים אחרים הפועלים בישראל ואשר מספרם נקבע על ידי שע"מ.
97	קבוצת רכישה.
98	לווה המורכב מ"מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור ... " על פי הגדרת לווה בהוראה 313.
99	אחר.

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		
			1	שם הלווה
			2	שם משפחה של הלווה
			3	תאריך לידה של הלווה
			4	מס' מזהה של הלווה
			5	שם קבוצת הלווים
			6	מספר מזהה של קבוצת הלווים
			7	סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים (על פי נספח ב')
			8	ענף משק
			9	מספר סניף
			10	מספר תיק
			11	מספר חח"ד
			12	סיווג הלווה (על פי נספח ג')
			13	שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון
			14	איש קשור
			15	דירוג אשראי
			16	נתונים
			17	מספר
			18	מספר
			19	מספר
			20	מספר
			21	מספר
			22	מספר
			23	מספר
			24	מספר
			25	מספר
			26	מספר
			27	מספר
			28	מספר
			29	מספר
			30	מספר
			31	מספר
			32	מספר
			33	מספר
			34	מספר
			35	מספר
			36	מספר
			37	מספר
			38	מספר
			39	מספר
			40	מספר

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לוח			
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)	
			44	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת	
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות	
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר	
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)	
			49	עסקאות בנגזרי OTC	
			50	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה (5) להגדרת חבות)	
			51	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)	חבות
			52	שוקללו בשיעור 30%	
			53	שוקללו בשיעור 10%	
			54	מט"י	
			55	מט"ח	
			56	מט"י	
			57	מט"ח	
			58	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה (6) להגדרת "חבות")	
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			60	יתרת ההפרשה הנוספת	
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59)	חבות
			62	ערבויות לצד שלישי (פיסקה (8) להגדרת "חבות")	
			63	תוספות בגין שותפויות	
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313	
			65	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)	
			66	ניכויים	
			67	מזה : בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף	
			68	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים	
			69	חבות נטו (63-64=67)	
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד	
			71	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה	

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכח מהחבות
			72	פיקדונות בתאגיד בנקאי - סכום
			73	פיקדונות בתאגיד בנקאי - שווי לביטחון
			74	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי
			75	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי לביטחון
			76	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי
			77	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי לביטחון
			78	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי
			79	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי לביטחון
			80	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - סכום
			81	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - שווי לביטחון
			82	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - סכום
			83	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - שווי לביטחון
			84	פרויקטים בליווי פיננסי - שווי לביטחון
			85	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי
			86	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי לביטחון
			87	שעבוד קבוע: אחר - שווי
			88	שעבוד קבוע: אחר - שווי לביטחון
			89	דוקומנטים יצוא או יבוא - סכום
			90	דוקומנטים יצוא או יבוא - שווי לביטחון
			91	סך כל השווי לביטחון (71+73+75+77+79+81+82+84+86+88=89)
			92	מזה: שווי לביטחון במט"ח
			93	מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			94	מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			95	ערביות צד שלישי ללא הגבלת סכום
			96	ערביות צד שלישי: אחרים
			97	שעבוד שוטף
			98	ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 61
			99	זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן

לוח 02 – פירוט מרכיבי קבוצות לווים מדווחות

09	08	07	06	05	04	03	02	01
חבות נטו	סיווג הלווה	סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים	מספר מזהה של הלווה	תאריך לידה של הלווה	שם משפחה של הלווה	שם הלווה	מספר מזהה של קבוצת הלווים	שם קבוצת הלווים

דוח רבעוני על חשיפות אשראי

תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על:
 - (1) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת.
 - (2) תאגיד כמפורט להלן, כאילו היה תאגיד בנקאי - תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א) עד 11(ג) ו- 11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הרישוי), שהואגד בישראל ושנשלט על ידי תאגיד בנקאי. הדיווח של תאגידים אלה יהיה באחריות התאגיד הבנקאי שהינו החברה האם.
 - (ב) תאגיד יהיה פטור מדיווח אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
 - (1) כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
 - (2) נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
 - (3) מקיים מערכת בקרה יעילה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד.
- כאשר תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל, ישלח התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם יחד עם הדוח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

מועד הגשת הדוח

2. (א) הדוח יוגש בתוך ארבעה ימים מפרסום הדוח הכספי.

דרך הדיווח

3. (א) יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.
- (ב) כל ההודעות לפי הוראת דיווח זו ישלחו למנהל היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו כהגדרתו בהוראה 810D להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים (להלן: "הוראה 810D").

דיווח על לווים

5. (א) הנתונים בדוח זה יוצגו על בסיס מאוחד בלבד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך סיכון האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.
- (ב) יש לדווח על פי הוראה זו על כל לווה שחבותו לתאגיד הבנקאי לפני מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי עולה על רצפות הדיווח המפורטות בנספח א'. אין לדווח על לווה שמדווח בדוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות (הוראה 810D), לרבות לווים המדווחים בהוראה 810D כדי להשלים את סך סיכון האשראי המדווח לסך של לפחות 25% מסך סיכון האשראי בבנק. מובהר בזאת כי אין לדווח על פי הוראה זו על קבוצות לווים.
- (ג) יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף (8) להגדרת חבות בהוראה 313).
- (ד) יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על צירוף חבותם לחבות הלווים השותפים באותם שותפויות.
- (ה) על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלוה. במקרה כזה, אין לדווח בדוח זה על הישויות המרכיבות את הלווה הזה, אלא רק על הלווה. כלומר, אם ההחזר הצפוי של החבות של אברהם, יצחק ויעקב מתבסס על אותו מקור, אין לדווח על אברהם בנפרד, על יצחק בנפרד ועל יעקב בנפרד, אלא רק על שלשתם יחד.
- (ו) מנהל היחידה למידע ודיווח רשאי לקבוע לתאגידים בנקאיים הוראות ספציפיות ליישום הוראה זו, לרבות לגבי רצפות הדיווח, הוראות מעבר ומתכונת הדיווח לתאגידים הפטורים לפי סעיף 1. (ב) להוראה.

הנחיות למילוי לוח 01

6. (א) מספרי השורות בלוח זה זהים למספרי השורות בלוח 01 בהוראה 810D.
- (ב) עבור כל לווה יש לדווח על כל השורות בלוח זה, למעט שורות 7-9, אותן אין חובה למלא.
- (ג) יש למלא את הסכומים המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
- (ד) ההנחיות למילוי השורות בלוח זה זהות להנחיות למילוי אותן שורות בלוח 01 בהוראה 810D.
- (ה) כאשר ניתן מספר מזהה לקבוצת לווים על ידי בנק ישראל יש להשתמש במספר זה בשורה 4 עבור קבוצת לווים אליה שייך לווה. אם לא ניתן מספר מזהה על ידי בנק ישראל יש למלא בשורה זו מספר פנימי של הבנק.

נספח א'

רצפות דיווח

דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מליוני ש"ח)	בנקים ותאגידים אחרים:
20,000		5,000	
8,000	5,000	1,000	
4,000	1,000	250	
2,000	250	100	
1,200	100		

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי

סכומים מדווחים

אלפי ש"ח

לוח	לוח	לוח		שם הלוח
			1	שם משפחה של הלוח
			2	תאריך לידה של הלוח
			3	מס' מזהה של הלוח
			4	שם קבוצת הלוחים
			5	מספר מזהה של קבוצת הלוחים
			6	סיבת הכללת הלוח בקבוצת לוחים
			7	ענף משק
			8	מספר סניף
			9	מספר תיק
			10	מספר חח"ד
			11	סיווג הלוח
			12	איש קשור
			14	דירוג אשראי
			15	מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור
			22	סיכון
			23	אשראי
			24	מאזני
			25	השקעות בניירות ערך של הלוח (פסקה (2) להגדרת "חבות")
			26	התחייבות הלוח בגין עסקה בנגזרי OTC (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")
			27	סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			28	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			29	סך כל סיכון האשראי לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			30	מזה : סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
			31	סיכון אשראי מאזני נחות
			32	סיכון אשראי מאזני לא צובר
			33	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			34	סך כל סיכון האשראי לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			35	מזה : סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד
			36	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
			37	מזה : יתרת הפרשה נוספת
			38	
			39	
			40	

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לוח	לוח	לוח			
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	
			44	מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת	
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות	
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר	
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			60	מזה : יתרת הפרשה נוספת	
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	חבות
			62	ערביות לצד שלישי (פיסקה 8) להגדרת "חבות"	
			63	תוספת בגין שותפויות	
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלוח לא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א.1 (1) להוראה 313	
			65	חבות ברוטו	
			66	ניכויים	
			69	חבות נטו	
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד	
			91	סך כל השווי לביטחון	
					ביטחונות

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 (שנתי)

אלפי ש"ח

	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 (הפסד) בגין המכירה השנה	יתרת סיכון האשראי* שנמכר השנה			
	9	8	7	6	5	4	3	2	1			
01										בינוי ונדל"ן	בינוי	סיכון אשראי* מאזני
02												
03										שירותים פיננסיים		
04										מסחרי - אחר		
05										סך הכול מסחרי		
06										אנשים פרטיים	הלוואות לדיור	
07											אחר	
08										סך הכול		
09										סיכון אשראי* חוץ מאזני		
10										סך הכול סיכון אשראי*		
11										סיכון אשראי בעייתי		מזה :
12										סיכון אשראי לא צובר		
13										נמכר ל - או מוחזק על ידי	תאגידים בנקאיים	
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.

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח הרבעוני יש להגיש לא יאחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב משלושה חלקים :
 - חלק א' - יתרות סיכון אשראי הכולל לפי ענפי המשק (לוחות 01, 02).
 - חלק ב' - הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו, יתרות סיכון אשראי כולל בעייתי, פגום, ויתרת הפרשה להפסדי אשראי, לפי ענפי המשק, (לוחות 03, 04).
 - חלק ג' - סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לוויים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (לוח 05) - **דיווח שנתי בלבד**.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הבהרות לחלקים א' ו-ב'

6. המיון הענפי יבוצע לפי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2. (ו) לסקירת ההנהלה. המיון מבוסס על הגדרות הלמ"ס (הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011). יחד עם זאת, במספר מקרים צורפו מספר ענפים מ"סדרים" שסווגו בנפרד בלמ"ס, כדי לשקף את הסיכון המשותף באותם נושאים כמפורט בלוח הסיווג המצורף כנספח.

7. אשראי ללווים בענף "עבודות הנדסה אזרחית", המיועד לבניית פרויקטים המוגדרים כתשתיות בשל היקף עלויות הבנייה הגבוה ומשך הבנייה הארוך (סלילת כבישים, כריית מנהרה וכו'), יסווג כדלקמן: בשלב הבנייה יסווג האשראי בענף "עבודות הנדסה אזרחית" (ענף ראשי 42). נסתיים עיקר תהליך הבנייה והחלו להתקבל הכנסות משמעותיות מתפעול הפרויקט, יש לסווגו לענף המשק אליו הוא שייך ע"פ הגדרת הלמ"ס. האמור לעיל לא יחול על אשראי ללווה שעיקר פעילותו בענף אחר, אם הפרויקט אינו מהווה את עיקר פעילותו (הקמת תחנת כוח ע"י חברת החשמל).
8. כל לווה יסומן בספרי הבנק לפחות ברמת "ענף ראשי" כהגדרתו בלמ"ס (שתי ספרות), גם אם לצרכי דיווח אין הענף מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים.

הבהרות לחלק ג' (לוח 05)

9. שיעור מימון (LTV)

הינו היחס בין יתרת סיכון האשראי הכולל למועד הדיווח לבין השווי למועד הדיווח של ביטחון הנדל"ן המבטיח את סיכון האשראי. שווי הביטחון יחושב לפי ההערכה העדכנית ביותר שקיימת בידי התאגיד הבנקאי למועד הדיווח, לפני השפעת מקדמי ביטחון.

10. נדל"ן שבנייתו לא הושלמה

נדל"ן שלא מוכן להשכרה או לשימוש שלא הסתיימו בו תהליכי הפיתוח או הבנייה, לרבות קרקע גולמית.

11. קרקע גולמית

קרקע שלא החל בה "תהליך פיתוח של הקרקע". "תהליך פיתוח של הקרקע" מהווה שלב מקדים לפני הקמת מבנים על הקרקע. הפיתוח יכול, בין היתר, הנחת מערכות ביוב ותיעול, צנרת מים, כבלים, ושאר תשתיות הכרחיות.

12. נדל"ן בתהליכי בנייה

יכול פרויקטים לבינוי ונדל"ן שהחלו אך לא הושלמו, לרבות פרויקטים שהחל בהם "תהליך פיתוח של הקרקע".

13. נדל"ן שבנייתו הושלמה

נדל"ן המוכן להשכרה או לשימוש, שהסתיימו בו תהליכי הפיתוח והבנייה.

14. ביטחון נדל"ן בישראל

סיכון אשראי המובטח באופן משמעותי על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, המהווה את הגורם המרכזי לכך שהלווה זכאי לאשראי בתנאים מועדפים, שאילולא השעבוד, לא היה זכאי להם.

סיכון אשראי ייחשב כמובטח באופן משמעותי על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, אם מיד לאחר אישור האשראי ללווה, השווי המוערך של כל המקרקעין המשועבד לתאגיד הבנקאי על ידי הלווה, גבוה מ- 50% מיתרת סיכון האשראי הכולל של הלווה.

במידה ושעבוד המקרקעין הינו שעבוד משני או נמוך מכך, יש להפחית מהשווי המוערך של המקרקעין המשועבד את יתרות האשראי שלא שולמו למלווים אחרים להם שעבוד קודם על המקרקעין.

שעבוד מקרקעין לעניין זה, למעט שעבוד צף.

15. במידה ואופי ביטחון הנדל"ן אינו אחיד, כלומר ישנו סיכון אשראי כולל בביטחון מספר נכסי נדל"ן בשלבי בנייה שונים (קרקע גולמית, נדל"ן בתהליכי בנייה, נדל"ן שבנייתו הושלמה), וחלקו היחסי של סוג הביטחון עולה על 70% מערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה, רשאי התאגיד בנקאי לסווג את סיכון האשראי בהתאם לאותו מצב הנדל"ן.

אחרת יש להקצאות את סיכון האשראי באופן יחסי לערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה.

החלק היחסי יחושב בהתאם למידע העדכני ביותר שנמצא ברשות התאגיד הבנקאי.

16. בשורה 06 "שאינו בביטחון נדל"ן בישראל", יש לכלול בין היתר סיכון אשראי שהביטחון שניתן לגביו הינו שעבוד צף בלבד.

* * *

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [23] (2/2022)	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
עמ' 4-831	

נספח

המתכונת המוצעת לנספח החדש להוראה מספר 831 - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
ע"פ הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011

ענף משק (סדר)	ענף ראשי	קוד התאמה ללמ"ס	הערות
חקלאות		סדר A	
כרייה וחציבה		סדר B	
תעשייה וחרושת		סדר C	כולל 4670 מסדר G
	מזה :	26,27,28,29,30,33	
		24,25	מתכת ומוצריה
		23	מוצרים אל-מתכתיים לבנייה
		22	גומי ופלסטיק
		20	תעשייה כימית
		21	תרופות
		19	מוצרי נפט
		10,11,12	מזון, משקאות וטבק
		34, 4670	יהלומים
חשמל - אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר		סדר D	
מים - אספקת מים ; שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור		סדר E	
בינוי ונדל"ן	בינוי	סדר F	
	מזה :	-----	לפי הוראה 876
	מזה :	42	
		סדר L	פעילויות בנדל"ן
		סדר F, סדר L	סה"כ בינוי ונדל"ן
מסחר		סדר G	כולל 771 ללא 4670
	מזה :	4654,4665,4752	
	מזה :	45,771	כולל 771
תחבורה ואחסנה דואר ובלדרות		סדר H	
בתי מלון, שירותי אירוח ואוכל		סדר I	
מידע ותקשורת		סדר J	
	מזה :	60,61	שירותי תקשורת
	מזה :	62,63	שירותי מחשב ומידע
שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח		סדר K	
	מזה :	-----	כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור
	מזה :	642	
שירותים עסקיים אחרים		סדר M, סדר N, 95,96, סדר T	ללא 771
שירותים ציבוריים וקהילתיים		סדר O, סדר P, סדר Q, סדר R, 94, סדר U	
	מזה :	83	רשויות מקומיות
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר			
אנשים פרטיים - אחר			

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

מאוחד- חלק ב'

לוח 04

סיכון אשראי כולל בעייתי¹, פגום ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים (אלפי ש"ח)

	יתרת הפרשה להפסדי אשראי					חובות ³ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁴					סיכון אשראי כולל ¹ בעייתי ²		שם הענף	
						לא צובר		בעייתי ²			פעילות בחו"ל	פעילות בישראל		פעילות בחו"ל
	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		פעילות בחו"ל	סה"כ	מזה : חובות ³							
	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵	מזה : על בסיס קבוצתי				סה"כ						
									12	11	10	09		08
01													חקלאות, ייעור ודיג	
02													כרייה וחציבה	
03													תעשייה וחרושת	
04														מזה : מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
05														מתכת ומוצריה
06														מוצרים אל מתכתיים לבניה
07														גומי ופלסטיק
08														תעשייה כימית
09														תרופות
10														מוצרי נפט
11														מזון, משקאות וטבק
12														יהלומים
13													אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר	
14													אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור	
15													בינוי ונדל"ן	
16														בינוי
17														מזה : קבוצות רכישה
18														מזה : עבודות הנדסה אזרחית
19														פעילויות בנדל"ן
20													סה"כ בינוי ונדל"ן	
21													מסחר	
22														מזה : מסחר במוצרים לבניה
23													מזה : מסחר בכלי רכב	
24													תחבורה ואחסנה	
25													בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
26													מידע ותקשורת	
27														מזה : שירותי תקשורת
28													מזה : שירותי מחשב ומידע	
29													שירותים פיננסיים	
30													מזה : גופים מוסדיים	
31													מזה : חברות אחזקה	
32													שירותים עסקיים אחרים	
33													שירותים ציבוריים וקהילתיים	
34													מזה : רשויות מקומיות	
35													סך הכל מסחרי	
36													אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
37													אנשים פרטיים - אחר	
38													סך הכל ציבור	
39													בנקים	
40													ממשלות	
													סך הכל פעילות	

¹ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים כולל: חובות³, אג"ח, ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

² סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

³ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁴ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

⁵ מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות.

דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים העומדים בראש קבוצה בנקאית ועל בנקים עצמאיים.
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות הבנק על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

4. הדיווח יכלול את חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים, אשר היקף החשיפה למוסדות אלה על בסיס מאוחד (של המוסדות הפיננסיים הזרים) עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי. יש להתייחס להון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי כפי שהופיע בדוח הכספי האחרון.
- יובהר כי יש לדווח על כל המוסדות הכלולים בקבוצה שהחשיפה אליה על בסיס מאוחד עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי המדווח, גם כאשר החשיפה למוסד על בסיס סולו קטנה מ-1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי המדווח.

הגדרות

5. להלן הגדרות המשמשות לצורך הכנת הדיווח:

חובות כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור, למעט השקעות באיגרות	אשראי
חוב ולרבות פיקדונות במוסדות פיננסיים זרים.	

חבות בהשגחה	כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור.
מיוחדת, נחות ולא	
צובר	
חבות נטו	כמשמעותה בהוראת דיווח לפיקוח 810D "חשיפות אשראי גדולות".
מוסד פיננסי זר	בנק, בנק להשקעות, ברוקר/דילר, חברת ביטוח, גוף מוסדי וגופים שנמצאים בשליטת הגופים הללו, אשר מקום התאגדותם הינו מחוץ לישראל.

הנחיות למילוי הדוח

- (א) **שורה 1** - "שם המוסד" יוצג במלואו ובאנגלית.
- (ב) **שורה 2** - "קוד סוויפט" יכלול את קוד הסוויפט המלא של המוסד הפיננסי.
- (ג) **שורה 3** - "מדינת התאגדות" הינה המדינה שבה מאוגדת הישות המשפטית. יובהר כי לצורך דיווח זה סניף אינו מהווה ישות משפטית. יש לדווח את קוד המדינה לפי הקודים בנספח א'.
- (ד) **שורה 4** - "סוג המוסד" ידווח לפי הקודים בנספח ב'.
- (ה) **שורה 5** - "השתייכות לקבוצת חשיפה": יש לציין את שם הקבוצה אליה שייך המוסד הפיננסי. יש למלא שורה זו עבור כל המוסדות המשתייכים לאותה קבוצה, כגון חברת אם ובת או חברות תחת שליטה משותפת. אם לא מדווחים מוסדות נוספים באותה קבוצה, יש להשאיר את התא ריק.
- (ו) **שורות 6-8** - "דירוג עדכני": יש לציין את הדירוג הספציפי של המוסד הפיננסי שנקבע ע"י חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".
- (ז) דיווח על אינדיקציות שליליות:
- (1) **שורה 9** – "חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון": יש לציין "1" אם האינדיקציה התרחשה, "0" אחרת.
- (2) **שורה 10** – "המרווח המשתקף בנגזרי אשראי – CDS ל-5 שנים": יש לציין את המרווח שמשתקף בנגזרי אשראי - CDS, שבו הבסיס הינו התחייבות של המוסד הפיננסי.
- (3) **שורה 11** – "המרווח מעל הלייבור בו נסחרת אגרת חוב שהנפיק המוסד הפיננסי": יש לדווח רק אם הנתון על מרווח ה-CDS אינו קיים. יש לדווח על המרווח בו נסחרת אגרת חוב של המוסד הפיננסי הזר, אשר יתרת התקופה לפירעונה הינה 5 שנים. אם המוסד הפיננסי הזר לא הנפיק אגרת חוב כאמור, ידווח המרווח מעל ריבית הלייבור של אגרת חוב אשר יתרת התקופה לפירעונה הינה הקרובה ביותר לתקופה של 5 שנים. יובהר שיש לדווח על אגרות חוב שאינן נחותות.
- (4) **שורה 12** – "היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי": ההתייחסות היא למוסדות שניירות הערך שלהם נסחרים. יש לדווח על ההון העצמי לפי הדוח הכספי האחרון שפורסם טרם מועד הדיווח.

(5) **שורה 13** - "הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי": יש לציין את ההפסד האמור אם קיים מתוך נתוני הדוח הכספי האחרון שפורסם (לרבות פרסומה של אזהרת רווח) טרם מועד הדיווח. ההפסדים יובאו בחשבון על בסיס שנתי, כלומר הפסדים שדווחו ליום 31.3 יוכפלו ב-4, ליום 30.6 ב-2 וליום 30.9 ב- $\frac{1}{3}$.

יש לדווח על ההפסד בנקודות אחוז דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה.

(ח) **שורה 42** - "סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב": הבסיס של נגזרי האשראי הינו ההתחייבות של המוסד הפיננסי הזר. הסכום האמור נכלל בחבות במסגרת ערבויות.

נספח א'

קודי זיהוי המדינות – שורה 4

שם המדינה בעברית	שם המדינה בלועזית	קוד ISO
איי בתולה, אנגליה	VIRGIN ISLANDS, BRITISH	USD
איי בתולה, ארה"ב	VIRGIN ISLANDS, US	USD
אוגנדה	UGANDA	UGX
אוזבקיסטן	UZBEKISTAN	UZS
אוסטריה	AUSTRIA	EUR
אוסטרליה	AUSTRALIA	AUD
אוקראינה	UKRAINE	UAH
אורוגוויי	URUGUAY	UYU
אזרבייג'אן	AZERBAIJAN	AZN
איטליה	ITALY	EUR
איים שונים של ארצות הברית באוקיינוס השקט	UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS	USD
אינדונזיה	INDONESIA	IDR
איסלנד	ICELAND	ISK
איראן	IRAN	IRR
אירלנד	IRELAND	EUR
אל סלוודור	EL SALVADOR	SVC
אלאנד, איי	ALAND ISLANDS	EUR
אלבניה	ALBANIA	ALL
אלג'יריה	ALGERIA	DZD
אנגוילה	ANGUILLA	XCD
אנגולה	ANGOLA	AOA
אנדורה	ANDORRA	EUR
אנטיגוה וברבודה	ANTIGUA AND BARBUDA	XCD
אנטילים הולנדיים	NETHERLANDS ANTILLES	ANG
אסטוניה	ESTONIA	EUR
אפגניסטן	AFGHANISTAN	AFN
אקוודור	ECUADOR	USD
ארגנטינה	ARGENTINA	ARS
ארובה	ARUBA	AWG
אריטראה	ERITREA	ERN
ארמניה	ARMENIA	AMD
ארצות הברית	UNITED STATES	USD
אתיופיה	ETHIOPIA	ETB
באהאמה, איי	BAHAMAS	BSD
בהוטאן	BHUTAN	BTN
בולגריה	BULGARIA	BGN
בוליביה	BOLIVIA	BOB
בוסנייה והרצגובינה	BOSNIA AND HERZEGOVINA	BAM
בוצוואנה	BOTSWANA	BWP
בורונדי	BURUNDI	BIF
בורקינה פאסו	BURKINA FASO	XOF

BHD	BAHRAIN	בחרין
BYR	BELARUS	בלארוס
EUR	BELGIUM	בלגיה
BZD	BELIZE	בליז
BDT	BANGLADESH	בנגלדש
XOF	BENIN	בנין
BBD	BARBADOS	ברבדוס
BND	BRUNEI DARUSSALAM	ברוניי דארוסלאם
BRL	BRAZIL	ברזיל
AED	UNITED ARAB EMIRATES	ברית האמירויות הערביות
BMD	BERMUDA	ברמודה
GPP	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS	ג'ורג'ייה הדרומית ואיי סנדוויץ' הדרומיים
DJF	DJIBOUTI	ג'יבוטי
JMD	JAMAICA	ג'מייקה
GBP	JERSEY	ג'רסי
XAF	GABON	גאבון
GEL	GEORGIA	גאורגיה
GHS	GHANA	גאנה
USD	GUAM	גואם
EUR	GUADELOUPE	גוודלופ
GTQ	GUATEMALA	גוואטמלה
GBP	GUERNSEY	גורנסי
GYD	GUYANA	גיאנה
EUR	FRENCH GUIANA	גיאנה הצרפתית
GIP	GIBRALTAR	גיברלטר
GNF	GUINEA	גינאה
XAF	EQUATORIAL GUINEA	גינאה המשוונית
XOF	GUINEA-BISSAU	גינאה ביסאו
GMD	GAMBIA	גמביה
DKK	GREENLAND	גרינלנד
EUR	GERMANY	גרמניה
XCD	GRENADA	גרנדה
XCD	DOMINICA	דומיניקה
DKK	DENMARK	דנמרק
ZAR	SOUTH AFRICA	דרום אפריקה
IMN,GBP	ISLE OF MAN	האי מאן
HTG	HAITI	האיטי
INR	INDIA	הודו
EUR	NETHERLANDS	הולנד
HKD	HONG KONG	הונג קונג
HUF	HUNGARY	הונגריה
HNL	HONDURAS	הונדורס
AUD	HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS	הרד ומקדונלד, איי
VUV	VANUATU	ואנואטו
XPF	WALLIS AND FUTUNA	ווליס ופוטונה

EUR	HOLY SEE (VATICAN CITY)	וטיקן
VND	VIETNAM	וויטנאם
VEF	VENEZUELA	ונצואלה
ZWD	ZIMBABWE	זימבבואה
ZMK	ZAMBIA	זמביה
XOF	COTE D'IVOIRE (IVORY COAST)	חוף השנהב
TJS	TAJIKISTAN	טג'יקיסטן
TVD	TUVALU	טובאלו
XOF	TOGO	טוגו
TOP	TONGA	טונגה
TND	TUNISIA	טוניסיה
NZD	TOKELAU	טוקלאו
TRY	TURKEY	טורקיה
TMT	TURKMENISTAN	טורקמניסטן
TWD	TAIWAN, PROVINCE OF CHINA	טייוואן
USD	EAST TIMOR	טימור המזרחית
TZS	TANZANIA	טנזניה
USD, GBP	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	טריטוריה בריטית באוקיינוס ההודי
ILS	PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED	טריטוריה פלסטינית מוחזקת
EUR	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	טריטוריות צרפתיות דרומיות
TTD	TRINIDAD AND TOBAGO	טרינידד וטובאגו
USD	TURKS AND CAICOS ISLANDS	טרקס וקייקוס, איי
EUR	GREECE	יוון
JPY	JAPAN	יפן
JOD	JORDAN	ירדן
ILS	ISRAEL	ישראל
KWD	KUWAIT	כוויית
CVE	CAPE VERDE	כף ורדה
LAK	LAOS	לאוס
LBP	LEBANON	לבנון
LYD	LIBYA	לוב
EUR	LUXEMBOURG	לוקסמבורג
LVL	LATVIA	לטביה
LRD	LIBERIA	ליבריה
LTL	LITHUANIA	ליטא
CHF	LIECHTENSTEIN	ליכטנשטיין
LSL	LESOTHO	לסוטו
MRO	MAURITANIA	מאוריטניה
MUR	MAURITIUS	מאוריציוס
EUR	MAYOTTE	מאיוט
XOF	MALI	מאלי
MGA	MADAGASCAR	מדגסקר
MZN	MOZAMBIQUE	מוזמביק
MDL	MOLDOVA	מולדובה
MNT	MONGOLIA	מונגוליה
EUR	MONTENEGRO	מונטנגרו
XCD	MONTSERRAT	מונטסראט

EUR	MONACO	מונקו
MMK	MYANMAR (BURMA)	מייאנמאר (בורמה)
USD	MICRONESIA	מיקרונזיה
MWK	MALAWI	מלאווי
MVR	MALDIVES	מלדיוויים
MYR	MALAYSIA	מלזיה
EUR	MALTA	מלטה
GBP	UNITED KINGDOM	ממלכה מאוחדת
EGP	EGYPT	מצרים
MOP	MACAO (MACAU)	מקאו
MKD	MACEDONIA	מקדוניה
MXN	MEXICO	מקסיקו
MAD	MOROCCO	מרוקו
EUR	MARTINIQUE	מרטיניק
USD	NORTHERN MARIANA ISLANDS	מריאנה הצפוניים, איי
USD	MARSHALL ISLANDS	מרשל, איי
AUD	NAURU	נאורו
NOK	NORWAY	נורווגיה
AUD	NORFOLK ISLAND	נורפוק, אי
NZD	NIUE	ניאו
NGN	NIGERIA	ניגריה
NZD	NEW ZEALAND	ניו זילנד
XOF	NIGER	ניז'ר
NIO	NICARAGUA	ניקראגואה
NAD	NAMIBIA	נמיביה
NPR	NEPAL	נפאל
STD	SAO TOME AND PRINCIPE	סאו טומה ופרינסיפה
MAD,DZD,MRO	WESTERN SAHARA	סהרה המערבית
SDG	SUDAN	סודאן
SSP	SOUTH SUDAN	סודאן הדרומית
SZL	SWAZILAND	סוואזילנד
NOK	SVALBARD AND JAN MAYEN	סוולברד ויאן מאיין
SOS	SOMALIA	סומליה
SYR	SYRIA	סוריה
SRD	SURINAME	סורינאם
SLL	SIERRA LEONE	סיירה לאונה
SCR	SEYCHELLES	סיישל
CNY	CHINA	סין
SGD	SINGAPORE	סינגפור
EUR	SLOVENIA	סלובניה
EUR	SLOVAKIA	סלובקיה
WST	SAMOA	סמואה
USD	AMERICAN SAMOA	סמואה האמריקנית
EUR	SAN MARINO	סן מרינו
XOF	SENEGAL	סנגאל
SHP	SAINT HELENA	סנט הלנה
XCD	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	סנט וינסנט ואיי גרנדין

XCD	SAINT LUCIA	סנט לוסיה
EUR	SAINT PIERRE AND MIQUELON	סנט פייר ומיקלון
XCD	SAINT KITTS AND NEVIS	סנט קיטס ונוויס
EUR	SPAIN	ספרד
RSD	SERBIA	סרביה
LKR	SRI LANKA	סרי לנקה
OMR	OMAN	עומאן
IQD	IRAQ	עיראק
SAR	SAUDI ARABIA	ערב הסעודית
USD	PALAU	פאלאו
PGK	PAPUA NEW GUINEA	פאפואה ניגוינאה
DKK	FAROE ISLANDS	פארו, איי
PLN	POLAND	פולין
XPF	FRENCH POLYNESIA	פולינזיה הצרפתית
FKP	FALKLAND ISLANDS	פוקלנד, איי
USD	PUERTO RICO	פורטו ריקו
EUR	PORTUGAL	פורטוגל
FJD	FIJI	פיג'י
NZD	PITCAIRN	פיטקרן
PHP	PHILIPPINES	פיליפינים
EUR	FINLAND	פינלנד
PAB	PANAMA	פנמה
PKR	PAKISTAN	פקיסטן
PYG	PARAGUAY	פרגוויי
PEN	PERU	פרו
XAF	CHAD	צ'אד
CLP	CHILE	צ'ילה
CZK	CZECH REPUBLIC	צ'כיה, רפובליקה של
EUR	FRANCE	צרפת
QAR	QATAR	קאטאר
CUP, CUC	CUBA	קובה
COP	COLOMBIA	קולומביה
KMF	COMOROS	קומורוס
XAF	CONGO	קונגו
CDF	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	קונגו, רפובליקה דמוקרטית של
CRC	COSTA RICA	קוסטה ריקה
NZD	COOK ISLANDS	קוק, איי
AUD	COCOS ISLANDS	קוקוס, איי
KRW	SOUTH KOREA	קוראה הדרומית
KPW	NORTH KOREA	קוראה הצפונית
KZT	KAZAKHSTAN	קזחסטן
KYD	CAYMAN ISLANDS	קיימן, איי
KGS	KYRGYZSTAN	קירגיזסטן
AUD	KIRIBATI	קיריבאטי
XPF	NEW CALEDONIA	קלדוניה החדשה
KHR	CAMBODIA	קמבודיה
XAF	CAMEROON	קמרון

CAD	CANADA	קנדה
KES	KENYA	קניה
EUR	CYPRUS	קפריסין
HRK	CROATIA	קרואטיה
AUD	CHRISTMAS ISLAND	קריסמס, אי
EUR	REUNION	ראוניון
RWF	RWANDA	רואנדה
RON	ROMANIA	רומניה
RUB	RUSSIA	רוסיה, פדרציה של
DOP	DOMINICAN REPUBLIC	רפובליקה דומיניקנית
XAF	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	רפובליקה מרכז אפריקנית
SEK	SWEDEN	שוודיה
CHF	SWITZERLAND	שווייץ
SBD	SOLOMON ISLANDS	שלמה, איי
THB	THAILAND	תאילנד
YER	YEMEN	תימן
		אמריקה לא ידוע
		שאר ארצות אוקיאניה
		שאר ארצות אירופה
		שאר ארצות אסיה
		שאר ארצות אפריקה
		אחר

נספח ב'

סיווג המוסדות הפיננסיים – שורה 5

<u>קוד</u>	<u>סוג המוסד הפיננסי</u>
61	בנק
62	בנק להשקעות
63	ברוקר/דילר
64	חברת ביטוח
65	גוף מוסדי
66	גוף שנמצא בשליטת הגופים הללו

דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

מוסד B		מוסד A			
		1	שם המוסד		
		2	קוד סוויפט		
		3	מדינת התאגדות		
		4	סוג המוסד		
		5	השתייכות לקבוצת חשיפה		
		6	דירוג עדכני	דירוג לטווח ארוך	
		7		תחזית הדירוג	
		8		דירוג לטווח קצר	
		9	אינדיקציות שליליות	חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון	
		10		המרווח המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים	
		11		המרווח מעל הליבור בו נסחרת אג"ח שהנפיק המוסד הפיננסי	
		12		היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי	
		13		הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי	
		14	סיכון אשראי מאזני ¹	אשראי	
		15		השקעה בני"ע	
		16		חשיפה מאזנית בגין מכשירים נגזרים	
		17		סה"כ סיכון אשראי מאזני	
		18		מזה : בהשגחה מיוחדת	
		19		נחות	
		20		לא צובר	
		21		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	
		22		סה"כ סיכון אשראי מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני (17-21=22)	
		23		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	
		24	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,2}	ערביות	
		25		התחייבויות למתן אשראי	
		26		חשיפה חוץ מאזנית בגין מכשירים נגזרים	
		27		חשיפה חוץ מאזנית אחרת	
		28		סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני	
		29		מזה : בהשגחה מיוחדת	
		30		נחות	
		31		לא צובר	
		32		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
		33		סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני (28-32=33)	
		34	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי		
		35	חבות	סה"כ סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (22+33=35)	
		36		סה"כ ניכויים מותרים לפי הוראה 313	
		37		סה"כ חבות, נטו (35-36=37)	
		38	אשראי ¹ לפי תקופה לפירעון	עד חודש	
		39		מעל חודש עד 3 חודשים	
		40		מעל 3 חודשים עד שנה	
		41		מעל שנה	
		42	פרטים נוספים	סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב	
		43		שווי הוגן של השקעה בני"ע	מניות
		44			מכשירי חוב נדחים
		45			מכשירי חוב אחרים

¹ סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי ולפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

² סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.
- ב. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מלוח 01 : חשיפה למדינות זרות - מאוחד.

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור סקירת הנהלה בסעיף 2.2(ז), אלא אם כן נאמר אחרת.
6. סיכון אשראי בעייתי - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
7. חובות לא צוברים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות למילוי הלוח

8. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים, של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח.
9. א. **שורה 02** - "קוד המדינה" - יש לדווח על פי הקודים המפורטים בנספח א' בהוראה 833 להוראת הדיווח לפיקוח בדבר "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".
- ב. "סיווג המדינה" -
- שורה 03** - כאשר המדינה מסווגת כ"ארץ פחות מפותחת" (LDC), יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- שורה 04** - כאשר מדינה מסווגת כ"מדינה עם בעיות נזילות" יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- ג. **שורה 05** - "דירוג עדכני של המדינה" - יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01
חשיפה למדינות זרות - מאוחד⁴

מדינה B	מדינה A		
		01	שם המדינה
		02	קוד המדינה
		03	סיווג המדינה
		04	
		05	דירוג עדכני של המדינה
		06	חשיפה מאזנית ² מעבר לגבול
		07	
		08	
		09	
		10	חשיפה מאזנית ² של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים
		11	
		12	
		13	חשיפה מאזנית ² סך כל החשיפה המאזנית ² (6+7+8+11=12)
		14	
		15	
		16	
		17	חשיפה מאזנית ² מזה : סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁵
		18	
		19	
		20	
		21	חשיפה מאזנית ² מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי ⁵
		22	
		23	
		24	

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

(2) מוצג לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

(4) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(5) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (רבעוני)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ).
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח הרבעוני יש להגיש לא יאחר משישה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מארבעה לוחות, כדלקמן:
 - לוח 01: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל.
 - לוח 02: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל.
 - לוח 03: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) לפי גובה הכנסה ולפי תיק נכסים פיננסי - פעילות בישראל.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. "אנשים פרטיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. "חשבון" - בנק היכול לשייך את כל החשבונות של לווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון.
9. "הכנסה" - כל הכנסה קבועה לחשבון, כגון: משכורת נטו, הכנסות משכ"ד וקצבאות קבועות.
10. "תיק נכסים פיננסי" - תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרה בעו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.
11. "חשבון בקטגוריה א" - חשבון בו לא קיים תיק נכסים פיננסי או קיים תיק נכסים פיננסי הנמוך מ-10 אש"ח, והכנסה הנמוכה מ-5 אש"ח.
12. "חשבון בקטגוריה ב" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ-10 אש"ח ונמוך מ-50 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ-5 אש"ח ונמוכה מ-10 אש"ח.
13. "חשבון בקטגוריה ג" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ-50 אש"ח ונמוך מ-200 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ-10 אש"ח ונמוכה מ-15 אש"ח.

14. "חשבון בקטגוריה ד" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ- 200 אש"ח ונמוך מ- 500 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ- 15 אש"ח ונמוכה מ- 20 אש"ח.
15. "חשבון בקטגוריה ה" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי בגובה 500 אש"ח ומעלה, או הכנסה בגובה 20 אש"ח ומעלה.
16. אם חשבון מתאים לשתי קטגוריות יש לסווגו בקטגוריה העליונה, לדוגמא: חשבון עם תיק נכסים פיננסי בסך 250 אלפי ₪ (מתאים לקטגוריה ג') והכנסה בסך 8 אש"ח (מתאים לקטגוריה ב') יש לסווג את החשבון בקטגוריה ג'.

הבהרות

17. הדיווח אינו כולל פעילות בנגזרים.

לוח 01

18. יש לדווח בהפרשה להפסדי אשראי על הפרשה מאזנית בלבד, וכן על הוצאות בגין הפסדי אשראי מאזניות בלבד (לדוגמא ללא העדכון של השפעת הפרשה הקבוצתית בגין חוץ מאזני).
19. מספר החשבונות בשורה 06: "סך סיכון אשראי מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 01 עד 05.
20. מספר החשבונות בשורה 22: "סך סיכון אשראי חוץ מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי חוץ מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 18 עד 21.
21. מספר החשבונות בשורה 25: "יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי כולל.
22. בשורות 13-16 "תיק נכסים פיננסי" - יש לכלול בתיק הנכסים הפיננסי רק לקוחות שיש להם סיכון אשראי מאזני.
23. יש לדווח בשורות 26-27 על הלוואות לדיוור מאזניות של לוויים שהם בעלי חשבון עו"ש בבנק המדווח.
24. לקוח יחיד עסקי שיש לו חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה) ולקח הלוואה פרטית לדיוור, יש לדווח על הלוואה זאת בשורת "הלוואות לדיוור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27). ניסוח חלופי (אפשר להתייעץ עם רינת): הלוואה פרטית לדיוור, שניתנה ללקוח יחיד עסקי, בעל חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה), תדווח בשורה "הלוואות לדיוור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27).

לוח 02

25. **קבוצת דרוג פנימית** – הערכים בעמודה "קבוצת דרוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר לכשל או להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר לכשל או להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.

26. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא:
- 26.1. הסבר תמציתי על מערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.
- 26.2. טבלת התאמה בין הדרוגים הפנימיים החדשים לבין הדרוגים הפנימיים הישנים.
- 26.3. הסבר תמציתי על סיווג האשראי הבעייתי (השגחה מיוחדת, נחות ולא צובר) למערכת הדירוגים.

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 01

התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [3] (02/2022)

דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים

עמ' 4 - 836

	חשבונות בקטגוריה א		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ה		סה"כ							
	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות						
	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)						
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12						
01													סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיור				
02																		
03																		
04																		
05																		
06																		
07																		
08																		
09																		
10													הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי					
11													מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו					
12													יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
13													תיק נכסים פיננסי					
14																		פיקדונות כספיים
15																		תיקי ניירות ערך
16													נכסים כספיים אחרים					
17													מזה: תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר ¹					
18													יתרת סיכון האשראי המאזני בניכוי תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר ¹					
19													סיכון אשראי חוץ מאזני					
20																		מסגרת עו"ש לא מנוצלת
21																		מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
22																		התחייבות בלתי חוזרת למתן הלוואה
23																		אחר
24													סך סיכון אשראי חוץ מאזני					
25													מזה:			חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון	לא צובר	
26																		
27													יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)					
													הלוואות לדיור ללקוחות הבנק					
													מזה: הלוואות בביטחון דירת מגורים שלא למטרת מגורים					

1 ביטחון כשיר- ביטחונות כשירים להפחתת סיכון אשראי, על פי נוהל בנקאי תקין מס' 203 "מודידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי".

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 02

התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיוור) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל

	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני												קבוצת דירוג פנימית	
			מזה: חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון		סך סיכון האשראי המאזני	חשבונות בקטגוריה ה		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה א		
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה		מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות		יתרה
	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)		(אלפי ₪)
	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02		01
01																1
02																2
03																3
04																4
05																5
06																6
07																7
08																8
09																9
10																10
11																ללא דירוג
12																סה"כ
13																מזה: לא צובר
14																מזה: צובר- בפיגור של 90 ימים או יותר

דיווח מפורט על סניפים (שנתי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ), למעט בנק שמספר סניפיו אינו עולה על תשעה סניפים.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתאריך 15 לאפריל בכל שנה.

הרכב הדוח

4. הרכב הדוח כולל:

לוח 01- פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי.

דרך הדיווח

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

הנחיות לדיווח

6. **קוד סניף** – קוד בן שלש ספרות.
7. **מספר חשבונות**
 - 7.1 "חשבונות" כהגדרתם בהוראת הדיווח מס' 825 "דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות".
 - 7.2 מספר החשבונות שידווח יהיה מספרם ליום סגירת המאזן של הבנק.
 - 7.3 בחשבונות עו"ש וחח"ד אין לכלול חשבונות תמורה.
8. **פרטיים** – משקי בית ובנקאות פרטית כהגדרתם ב- "מגזרי פעילות פיקוחיים" בדוח הכספי לציבור.
9. **הכנסות מעמלות** - כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור.
10. **פעולה** – כמוגדר בהוראת דיווח 842 סעיף 10.
11. **פקיד בסניף** – פנייה ישירה לפקיד בסניף, למעט פנייה בערוצי בנקאות בתקשורת לפקיד בסניף.
12. **ערוצי בנקאות בתקשורת** – כמפורט בהגדרה "שירותי בנקאות בתקשורת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367.
13. **עמדות אוטומטיות לשירות עצמי** – עמדות לשירות עצמי, למעט תיבת אל תור.
14. **אשראי לציבור, אשראי לא צובר ואשראי בפיגור מעל 90 יום** – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור לפני הפרשה להפסדי אשראי.

15. פיקדונות הציבור וסך פעילות חוץ מאזנית – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

16. מספר משרות

- 15.1 יש לדווח את מספר המשרות בכל סניף. על עובדים במשרות חלקיות יש לדווח בהתאם לחלקיות המשרה. לדוגמא: שני עובדים שכל אחד מהם מועסק ב- 50% משרה, ידווחו לפי 100% משרה.
- 15.2 מספר השעות הנוספות לא ייכלל בחישוב מספר המשרות.
- 15.3 יש לדווח על כל סוגי העובדים, לרבות עובדי תחזוקה ושירותים, עובדים זמניים וחניכים. אין לדווח על עובדים בחופשה ללא תשלום.
- 15.4 עובדים המושאלים מתאגיד בנקאי אחר בקבוצה או מסניף אחר, ידווחו בסניף בו הם מושאלים, ואין לכלול אותם בתאגיד או בסניף שמהם הושאלו.
- 15.5 בדיווח על הסניף המרכזי או על הסניף הראשי יש לדווח במספר אחד על עובדי ההנהלות (המרכזיות והאזוריות).

לוח 01

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

קוד סניף	סניף א	סניף ב	סניף ג
1	קוד סניף		
2	מספר חשבונות		
3	מזה : חשבונות עו"ש וחח"ד		
4	מזה : חשבונות פרטיים		
5	הכנסות מעמלות		
6	מזה : מפרטיים		
7	מספר פעולות לחשבונות פרטיים שבוצעו ע"י פקיד בסניף		
8	מספר פעולות ערוצי בנקאות בתקשורת		
9	אתר האינטרנט		
10	פרטיים באתר/ ביישומון		
11	וערוצים ישירים		
12	יתרת אשראי לציבור		
13	אשראי לפרטיים		
14	אשראי לא צובר		
15	אשראי צובר בפיגור מעל 90 יום		
16	יתרת פיקדונות הציבור		
17	מזה : פרטיים		
18	סך פעילות חוץ מאזנית		
19	מספר משרות		

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל חמישה לוחות כמפורט להלן:

דיווח רבעוני:

- לוח 01 – אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 02 – עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 03 – מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 04 – מידע על מגזרי פעילות - מאוחד;
- לוח 05 – עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור עסק - פעילות בישראל, מאוחד;

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

5. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
6. המידע על הכנסות, הוצאות ותוצאות פעילות המגזר (לרבות מוצריו) יערך על בסיס מצטבר: ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים, ברבעון השני - לששה חודשים, ברבעון השלישי - לתשעה חודשים, וברבעון הרביעי - לשנים עשר חודשים.

הגדרות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת. בנוסף, מובהר כי השיוך למגזרי פעילות של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות, וקביעת אופן ההתחשבות בין מגזרי הפעילות יהיו תואמים לביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.

הנחיות

8. בלוח 04: "מידע על מגזרי פעילות - מאוחד" – יש לדווח בנפרד על המידע לגבי "פעילות בחו"ל", גם כאשר לא קיים שוני מהותי באופי הפעילות בין המגזרים בישראל לבין אלו שבחו"ל.
9. בלוח 05: "עסקים קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד" – יש לדווח בסעיפי אשראי לזמן קצוב ובסעיפי פיקדונות לזמן קצוב, על תזרימי מזומנים חוזיים צפויים לפי תקופות פירעון: עד שנה, מעל שנה ועד שנתיים, מעל שנתיים ועד חמש שנים ומעל חמש שנים. השיוך לתקופות לפירעון יעשה בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד

	סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
		סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01										הכנסות ריבית מחיצוניים
02										הוצאות ריבית מחיצוניים
03										הכנסות ריבית, נטו : מחיצוניים בינמגזרי
04										
05										סך הכנסות ריבית, נטו
06										הכנסות שאינן מריבית : מחיצוניים בינמגזרי
07										
08										סך הכנסות שאינן מריבית
09										סך הכנסות
10										הוצאות בגין הפסדי אשראי
11										הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים בינמגזרי
12										
13										סך הוצאות תפעוליות ואחרות
14										רווח לפני מסים
15										הפרשה למסים על הרווח
16										רווח לאחר מסים
17										חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
18										רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19										רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20										רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
21										יתרה ממוצעת של נכסים ¹
22										מזה : השקעות בחברות כלולות ¹
23										יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24										יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25										יתרת חובות לא צוברים
26										יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
27										יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
28										מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
29										יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30										יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
31										יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
32										יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
33										פיצול הכנסות ריבית נטו : מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
34										
35										
36										סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1)יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 02

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

	סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים			מגזר עסקים זעירים			
		סך הכל עסקים גדולים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים קטנים	אחר	בינוי ונדל"ן	
	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01														הכנסות ריבית מחיצוניים
02														הוצאות ריבית מחיצוניים
03														הכנסות ריבית, נטו : מחיצוניים בינמגזרי
04														
05														סך הכנסות ריבית, נטו
06														הכנסות שאינן מריבית : מחיצוניים בינמגזרי
07														
08														סך הכנסות שאינן מריבית
09														מזה : הכנסות מכרטיסי אשראי
10														סך הכנסות
11														הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים בינמגזרי
12														
13														
14														סך הוצאות תפעוליות ואחרות
15														רווח לפני מסים
16														הפרשה למסים על הרווח
17														רווח לאחר מסים
18														חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
19														רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20														רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21														רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
22														יתרה ממוצעת של נכסים ¹
23														מזה : השקעות בחברות כלולות ¹
24														יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
25														יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26														יתרת חובות לא צוברים
27														יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
28														יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
29														מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
30														יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
31														יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
32														יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
33														יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
34														פיצול הכנסות ריבית נטו : מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
35														
36														
37														

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 03

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

	מגזר ניהול פיננסי					
	פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל	
	01	02	03	04	05	
01						הכנסות ריבית מחיצוניים
02						הוצאות ריבית מחיצוניים
03						הכנסות ריבית, נטו:
04						
05						סך הכנסות ריבית, נטו
06						הכנסות שאינן מריבית:
07						
08						סך הכנסות שאינן מריבית
09						סך הכנסות
10						הוצאות בגין הפסדי אשראי
11						
12						הוצאות תפעוליות ואחרות
13						
14						סך הוצאות תפעוליות ואחרות
15						רווח לפני מסים
16						הפרשה למסים על הרווח
17						רווח לאחר מסים
18						חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
19						רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20						רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
22						יתרה ממוצעת של נכסים ¹
23						מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
24						יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
25						מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
26						יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27						יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
28						יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
29						יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ¹
30						מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית:
31						
32						
33						
34						
35						
36						
37						
38						סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
אלפי ש"ח

לוח 04
מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

	סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל										
		סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01																הכנסות ריבית מחיצוניים
02																הוצאות ריבית מחיצוניים
03																הכנסות ריבית, נטו : מחיצוניים בינמגזרי
04																
05																סך הכנסות ריבית, נטו
06																הכנסות שאינן מריבית : מחיצוניים בינמגזרי
07																
08																סך הכנסות שאינן מריבית
09																סך הכנסות
10																הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים בינמגזרי
11																
12																
13																סך הוצאות תפעוליות ואחרות
14																רווח לפני מסים
15																הפרשה למסים על הרווח
16																רווח לאחר מסים
17																חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
18																רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19																רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20																רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
21																יתרה ממוצעת של נכסים ¹
22																מזה : השקעות בחברות כלולות ²
23																יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24																יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25																יתרת חובות לא צוברים
26																יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
27																יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
28																מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
29																יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30																יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
31																יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
32																יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
33																פיצול הכנסות ריבית נטו : מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
34																
35																
36																סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 05

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד

	מחזור פעילות (מיליוני ₪)	מגזר עסקים זעירים			מגזר עסקים קטנים		מגזר עסקים בינוניים		מגזר עסקים גדולים	סך הכל
		עד 2	2-5	5-10	עד 25	25-50	עד 100	100-250		
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
01	סך הכנסות ריבית, נטו									
02	סך הכנסות שאינן מריבית									
03	סך הכנסות									
04	הוצאות בגין הפסדי אשראי									
05	אשראי לציבור ברוטו:	חח"ד ועו"ש ביתרת חובה								
06		אשראי לזמן קצוב:	יתרה לפרעון עד שנה							
07			יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים							
08			יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים							
09		יתרה לפרעון מעל 5 שנים								
10	סך אשראי לזמן קצוב									
11	סה"כ אשראי לציבור ברוטו									
12	מזה: בערבות מדינה									
13	מזה: מגובה בביטחונית									
14	מזה: אשראי בעייתי									
15	מזה: אשראי לא צובר									
16	מזה: חובות לא צוברים שאורגנו מחדש									
17	מזה: יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר									
18	מזה: יתרת חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים									
19	מחיקות חשבונאיות נטו, בתקופה המדווחת									
20	יתרת הפרשה להפסדי אשראי									
21	חשיפות חוץ מאזניות	קווי אשראי								
22		אחר								
23	פיקדונות הציבור:	חח"ד ועו"ש ביתרת זכות								
24		פיקדונות לזמן קצוב:	יתרה לפרעון עד שנה							
25			יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים							
26			יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים							
27		יתרה לפרעון מעל 5 שנים								
28	סך פיקדונות לזמן קצוב									
29	סה"כ פיקדונות הציבור									

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 7 - 856

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

מערך הדיווחים

1. השלוחות נדרשות להעביר באמצעות המשרד הראשי של התאגיד הבנקאי בישראל (להלן - "המשרד הראשי") לפיקוח על הבנקים את הדיווחים הבאים:
 - א. דיווח לפיקוח על הבנקים (ראה להלן סעיפים 4-8, ולוחות 01 עד 03);
 - ב. דוחות כספיים שנתיים מבוקרים על ידי רואה חשבון;
 - ג. נתוני יסוד (ראה נספח א');;
 - ד. דיווח רבעוני על ביקורות שנערכו בשלוחות. דיווח זה ייערך על ידי התאגיד הבנקאי (ראה נספח ב');;
 - ה. המשרד הראשי יעביר דיווח שנתי על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות כולל סניפים ומשרדים ראשיים (ראה נספח ג');;
 - ו. דיווח מידי במקרים הבאים:
- (א) כל פנייה של רשויות פיקוח לשלוחה שיש בה פוטנציאל להשפעה מהותית על השלוחה, לרבות דרישה פרטנית המוטלת על השלוחה, או פניה רוחבית שיש לה השפעה מהותית על פעילות השלוחה או פתיחת ביקורת/חקירה/בירור, למעט ביקורת או בירור רגילים ושוטפים;
- (ב) דיווח על מינוי והפסקת עבודה מכל סיבה שהיא (בציון סיבת ההפסקה) של בעלי התפקידים הבאים בשלוחה:
 1. יו"ר דירקטוריון;
 2. מנהל כללי;
 3. מנהל סיכונים;
 4. מבקר פנימי;
 5. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
 6. יועץ משפטי;
 7. רואה החשבון המבקר;
- (ג) כל שינוי בהון בחברות הבת (ראה סעיף א.4. בנספח א' להלן);
- (ד) חריגה מתנאי ההיתר של בנק ישראל;
- (ה) אירוע שעלולה להיות לו השפעה מהותית על התוצאות העסקיות של השלוחה או לרמת החשיפה שלה לסיכונים, לרבות סיכון מוניטין;
- (ו) שינוי בסעיף 1.ה. לעיל.

תחולה

2. א. הדיווחים המפורטים בסעיף 1 לעיל חלים על כל סניף וחברה מאוחדת בנקאית שלא אוחדה בדוחות הכספיים של חברה בנקאית מחוץ לישראל.
הדיווח ייערך לכל חברה בת או סניף בנפרד.
- ב. חברה בת תדווח על בסיס מאוחד. כלומר, תכלול בדיווחיה את פעילות כל סניפיה (לרבות סניפיה בארצות אחרות) ופעילות חברות הבת שלה.
- ג. אם שלוחה מנועה מלגלות פרטים מסוימים עקב דיני הסודיות בארץ מושבה, ואותם פרטים נדרשים בדיווחים על פי הוראה זו, תפנה השלוחה באמצעות המשרד הראשי של התאגיד בישראל בקשה מנומקת בכתב למפקח על הבנקים, לפטור אותה מלגלות פרטים אלו.

מועדי הגשת הדוחות

3. א. הדיווח לפיקוח על הבנקים יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי בישראל.
- ב. הדוח הכספי השנתי המבוקר יוגש מיד לאחר אישורו.
- ג. נתוני היסוד יוגשו תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ד. הדיווח על הביקורות שנערכו בשלוחות יוגשו תוך 14 יום מתום הרבעון המדווח.
- ה. הדיווח על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות, יוגש תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ו. דיווח מידי ידווח לפיקוח על הבנקים סמוך ככל הניתן למועד היוודע האירוע.

הרכב הדיווח לפיקוח על הבנקים

4. הדוח כולל את לוחות הדיווח הבאים:

- 4.1. לוח 01 – מאזן;
- 4.2. לוח 02 – דוח רווח והפסד מצטבר;
- 4.3. לוח 03 – נתונים נבחרים.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. א. כאמור בסעיף 2.ב. לעיל, הדיווח של כל שלוחה יהיה רק על בסיס מאוחד. אין לקזז פעילות הדדית בין השלוחות, פרט לקיזוזים הנעשים במסגרת הדיווח המאוחד.
- ב. הדיווח יערך על בסיס מצטבר:
 1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים.
 2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
 3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
 4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.

- ג. הדיווח יהיה באלפי יחידות מטבע של ארץ מושב השלוחה (להלן - מטבע מקומי).
בטור נוסף, ידווחו הנתונים באלפי ש"ח. המרת המטבע המקומי לש"ח תבוצע לפי
שער החליפין היציג.
- ד. לוח 3 חלק א' ידווח רק במונחי מטבע מקומי.
- ה. השיעורים ידווחו באחוזים, עם דיוק של שתי ספרות לאחר הנקודה.

הנחיות ללוח 01

7. רווח בסניפים - ייכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

הנחיות ללוח 03

8. א. "מדדים נבחרים":
1. יש למלא נתונים בלוח זה על פי הכללים הנהוגים בארץ המושב.
 2. בחלק זה, סניפים ידווחו רק את המדדים "יחס יעילות" ו"יחס נזילות (LCR)".
- ב. "כוח אדם":
1. יש לדווח שורות אלה רק בדיווח השנתי.
 2. ממוצע שנתי יחושב על בסיס מספר העובדים/המשרות לסוף כל חודש, לשנים
עשר חודשי השנה שהסתיימה.
 3. סך כל המשרות אינו כולל שעות נוספות.
- ג. "ריכוזיות לווה בודד":
- סניפים אינם נדרשים לדווח חלק זה.
- ד. "לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות":
- כהגדרתם בהוראה 825 (דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות) להוראות הדיווח
לפיקוח.

נספח א': נתוני יסוד

א. חברות בת

1. נתונים כלליים

- א. שם החברה (עברית + אנגלית);
- ב. מבנה ארגוני;
- ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית);
- ד. טלפון;
- ה. כתובת דואר אלקטרוני;
- ו. שנת יסוד;
- ז. מספר סניפים;
- ח. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית;

2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים

- א. יו"ר דירקטוריון;
- ב. יו"ר ועדת הביקורת;
- ג. מנכ"ל;
- ד. מנהל סיכונים;
- ה. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב);
- ו. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
- ז. מנהל אבטחת המידע (CISO);
- ח. יועץ משפטי;
- ט. רואה חשבון מבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני);
- י. חשבונאי ראשי;
- יא. חברי דירקטוריון¹;
- יב. ועדות דירקטוריון²;

3. פרטי רשויות פיקוח מקומיות (כולל כתובת וכתובת דואר אלקטרוני)

¹ לגבי כל דירקטור יש לציין אם חיצוני או פנימי (דירקטור פנימי - מהקבוצה הבנקאית או שלוח שלה), מספר תעודת זהות או דרכון זר ונתוני השכלה. כן יש לציין תיאור עיסוקו העיקרי ושמות התאגידים האחרים בהם הוא משמש כדירקטור או נושא משרה בכיר.

² יש לפרט את וועדות הדירקטוריון השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מיהם חברי הוועדה ומהי תדירות התכנסותה בפועל.

נספח א': נתוני יסוד (המשך)

א. חברות בת (המשך)

4. הון

א. מבנה ההון :

הון מניות מונפק ונפרע		הון מניות נדרש	הון מניות רשום	פרוט המניות לסוגיהן השונים (במטבע מקורי)
תאריך הנפקה	סכום			

ב. בעלי מניות :

אחוז בהצבעה	אחוז בהון	בעלי המניות (בחלוקה לפי סוגי המניות)*

* יש לפרט בעלי מניות המחזיקים מעל 10% מהון חברת הבת, המקנה זכויות הצבעה או שליטה.

ג. חברות שבהן מחזיקה חברת הבת מעל 10% מהון או מכוח ההצבעה :

שם החברה (באנגלית)	ארץ/עיר	תחום פעילות	ערך השקעה בספרים	% בהון	% בשליטה	האם מתאחד במאזן

ב. סניפים

1. נתונים כלליים

- א. שם השלוחה (עברית + אנגלית) ;
- ב. מבנה ארגוני ;
- ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית) ;
- ד. טלפון ;
- ה. כתובת דואר אלקטרוני ;
- ו. שנת יסוד ;
- ז. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית ;

2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים

- א. מנהל הסניף ;
ב. סגן מנהל הסניף ;
ג. מנהל סיכונים ;
ד. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב) ;
ה. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור ;
ו. מנהל אבטחת המידע (CISO) ;
ז. יועץ משפטי ;
ח. רואה חשבון המבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני) ;
ט. חשבונאי ראשי ;
3. ועדות הנהלה (כגון : ועדת אשראי)
יש לפרט את וועדות ההנהלה השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מי הם חברי הועדה, מה תפקידיהם, ומהי תדירות התכנסות הוועדה בפועל.

נספח ב' : רשימת ביקורות

רשימת הביקורות שנעשו בשלוחות הבנק בחו"ל, ברבעון שהסתיים בתאריך _____
(ע"י רשויות הפיקוח בחו"ל, הנהלת השלוחה, ההנהלה הראשית, או ע"י רואה חשבון)

גוף מבקר	שלוחה מבוקרת	נושא	ציון / הערכה	מס' הדוח	תאריך ביקורת

נספח ג': מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של התאגידים הבנקאיים
(כולל סניפים ומשרדים ראשיים)

שם הקבוצה הבנקאית: _____

חלק א' – שלוחות פעילות ליום 31.12.XX:

סוג השלוחה	שם השלוחה	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	הערות
א. חברות מאוחדות בנקאיות			
סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:			
ב. סניפים			
סה"כ סניפים:			
ג. נציגויות			
סה"כ נציגויות:			
סה"כ:			

חלק ב' – שלוחות שנסגרו במהלך השנה:

סוג השלוחה	שם השלוחה	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	הערות
א. חברות מאוחדות בנקאיות			
סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:			
ב. סניפים			
סה"כ סניפים:			
ג. נציגויות			
סה"כ נציגויות:			
סה"כ:			

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

לוח 03
נתונים נבחרים - חלק א'

Table 03
SELECTED DATA

			01		
01	Principle indices	Common Equity Tier 1 capital Ratio		יחס הון עצמי רובד 1	מדדים מרכזיים
02		Total capital adequacy ratio		יחס הון כולל	
03		Leverage ratio		יחס מינוף	
04		Efficiency ratio		יחס יעילות	
05		Return on equity		תשואה להון	
06		Liquidity coverage ratio (LCR)		יחס כיסוי נזילות (LCR)	
07	Employees	Total number of full time employees		סה"כ עובדים במשרה מלאה	כוח אדם
08		Total number of posts of part time employees ¹		סה"כ משרות במשרה חלקית ¹	
09		Total number of posts ¹		סה"כ משרות ¹	
10	Credit quality featured indices	NPL rate from total credit to the public		שיעור NPL מסך האשראי לציבור	מדדי איכות אשראי עיקריים
11		Rate of balance of credit-loss allowance to credit to the public		שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור	
12		public		שיעור אשראי לציבור, לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור	
13		Net accounting write-down rate to average credit to the public		שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור	
14	Concentration of a single borrower	Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total tier 1 capital ²		שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מיתרת הון רובד 1 ²	ריכוזיות לווה בודד
15		Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total indebtedness ²		שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מסך החבות ²	
16	High-risk customer accounts	rate of high-risk customer accounts for compliance out of total accounts		שיעור החשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות מתוך סך החשבונות	חשבונות לקוחות בסיכון גבוה

¹ Excluding overtime hours

² Definition of "indebtedness" and "borrower" as defined in directive 313 of the "Proper Conduct of Banking Business Directives".

¹ לא כולל שעות נוספות

² הגדרת "חבות" ו"לווה" בהתאם להגדרה בהוראה 313 בנב"ת

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

לוח 03

נתונים נבחרים - חלק ב'

Table 03
SELECTED DATA
(In thousands)

(באלפים)

			ש"ח	מטבע מקומי		
			NIS	Local Currancy		
			02	01		
01	Fiduciary & managed assets in private banking segment	Balance-sheet assets managed - Deposits from the public			נכסים מאזניים מנוהלים - פקדונות הציבור	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית
02		Off-balance-sheet assets			נכסים חוץ מאזניים	
03		Number of customers			מספר לקוחות	
04	Problematic credit risk ¹	Impaired credit risk			סיכון אשראי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי ¹
05		Substandart credit risk			סיכון אשראי נחות	
06		Credit risk under special supervising ²			סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ²	
07		Total problematic credit risk			סך הכל סיכון אשראי בעייתי	
08	Non performing assets	Non performance loans			אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית	נכסים שאינם מבצעים
09		Assets received in respect of credit repaid			נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	
10		Total non performing assets			סך הכל נכסים שאינם מבצעים	

¹ Credit risk, substandart risk, inferior or under special supervision.

² Including in respect of housing loans in respect of there is an allowance according to the extent arrears and in respect of housing loans in respect of which there is no allowance according to the extent of arrears which are in arrears of 90 days or more.

¹ סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

² לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר

דוח על כרטיסי חיוב

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל החברות המנפיקות כרטיסי חיוב או הסולקות עסקאות ששולמו באמצעות כרטיסים אלו. כל חברה תדווח על הלוחות הרלוונטיים לפעילותה.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח בנוי מחמישה חלקים כמפורט להלן:

דיווח רבעוני:

חלק א' – הנפקה:

- לוח 01 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג;
- לוח 02 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס;

חלק ב' – סליקה:

- לוח 03 – מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק- לפי גודל בית העסק;
- לוח 04 – מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו- לפי מותג;
- לוח 05 – התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה;

חלק ג' – נזקים תפעוליים:

- לוח 06 – נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה;

חלק ד' – חייבים:

- לוח 07 – סיכון אשראי מאזני - אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים;

חלק ה' – עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי:

דיווח חצי שנתי

- לוח 08 – התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוגי כרטיס;

דיווח שנתי

- לוח 09 – הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי;

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. לוחות 01-07 ידווחו כל רבעון.
7. לוח 08 ידווח כל חצי שנה, כאשר ההכנסות ומספר פעולות בדיווח ליום 30 ביוני יכללו את נתוני המחצית הראשונה, ובדיווח ליום 31 בדצמבר יכללו את נתוני המחצית השנייה.

8. לוח 09 ידווח פעם בשנה ליום 31 בדצמבר, כאשר ההכנסות ומספר הכרטיסים המדווחים יכללו את נתוני השנה כולה.

הגדרות

9. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.
10. חוק כרטיסי חיוב – חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.
11. כרטיס חיוב – כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
12. מותג – ארגון כרטיסי אשראי בינלאומי (לדוגמא: VISA) או מקומי (לדוגמא: ישראלכרט), המעניק רישיונות הנפקה ו/או סליקה.
13. עסקה – פעולה לרכישת מוצרים או שירותים וכן משיכת מזומנים בחו"ל. רכישת מט"ח אצל חלפנים תחשב כעסקה. לא יחשבו כעסקאות: תשלומים בגין עסקאות שבוצעו לפני תחילת הרבעון הנוכחי, עמלות שונות שגובה חברת כרטיסי האשראי ומשיכות מזומנים שבוצעו בישראל.
14. עסקה במסמך חסר – כהגדרתה בחוק כרטיסי חיוב.
15. כללי הבנקאות – כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008.
16. תעריפון – התעריפון המלא, כהגדרתו בכללי הבנקאות.

לוחות 01-02

17. נכס, לקוח, מנפיק, ספק - כהגדרתם או כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב.
18. כרטיס חיוב מיידי - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק תוך חיוב מיידי של התמורה ישירות מחשבון העו"ש של הלקוח.
19. כרטיס חיוב נדחה - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה.
20. כרטיס אשראי מתגלגל - כרטיס חיוב נדחה, בו הוגדר מראש סכום חיוב חודשי קבוע (בסכום או בשיעור). היה סך החיובים בחודש מסוים גבוה מהסכום שהוגדר, נגבה ההפרש, בתוספת ריבית, במועד מאוחר יותר.
21. כרטיס נטען - כרטיס תשלום כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
22. כרטיס נטען חד פעמי - כרטיס תשלום לשימוש חד פעמי, שלא ניתן לצבור בו ערך כספי בדרך של טעינה חוזרת.
23. כרטיס מקומי - כרטיס שבאמצעותו ניתן לבצע עסקאות בבתי עסק ישראלים בלבד.
24. כרטיס פעיל/ לא פעיל – כרטיס שהינו בתוקף ביום האחרון של הרביע המדווח. אם בוצעה באמצעות הכרטיס עסקה אחת לפחות, במהלך הרביע המדווח הוא יחשב כפעיל, ואם לאו, יחשב כלא פעיל.
25. בערבות אחרים – כרטיס שאינו באחריות התאגיד המדווח או בערבות תאגיד בנקאי.

לוחות 03-05

26. סולק - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.
27. בית עסק רשום (לוח 03) – בית עסק שיש לו הסכם סליקה בתוקף ליום האחרון של הרביע המדווח, ומקושר ביום האחרון של הרביע במערכות של שבא לתאגיד המדווח.

28. בית עסק פעיל (לוח 03) - בית עסק, אשר לפחות עסקה אחת שבוצעה אצלו במהלך הרבעון המדווח, נסלקה על ידי התאגיד המדווח.
29. מספר בתי עסק (לוח 03) - כאשר מדובר על בית עסק עם מספר סניפים, אם מדובר על סניפים השייכים לבית העסק יש לדווח על כל הסניפים כעל בית עסק אחד, אך אם מדובר על מספר זכיינים יש לדווח על כל זכיון בנפרד.
30. **גודל בית העסק** (לוח 03) - יקבע לפי המחזור הסליקה הרבעוני של בית העסק (ברבעון המדווח), כאשר:
 - 30.1 **בית עסק קטן** - מחזור סליקה רבעוני של עד חצי מיליון ₪.
 - 30.2 **בית עסק בינוני** - מחזור סליקה רבעוני מעל חצי מיליון ₪ עד חמישה מיליוני ₪.
 - 30.3 **בית עסק גדול** - מחזור סליקה רבעוני מעל חמישה מיליוני ₪.
31. סליקה בישראל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים בישראל.
32. סליקה בחו"ל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים מחוץ לישראל.
33. כרטיס ישראלי (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד בישראל.
34. כרטיס תייר (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד מחוץ לישראל.
35. **עמלת בית עסק** - עמלה הנגבית מבית העסק בגין סליקת עסקה בכרטיס חיוב, בין אם העמלה נקבעת כשיעור מהמחזור ובין אם העמלה היא בסכום קבוע מראש. לעניין הוראה זו, עמלה צולבת מהווה חלק מעמלת בית עסק.
- הדיווח יהיה על עמלות נטו (עמלות נטו - סך העמלות שנגבו מבתי העסק בתקופה המדווחת, בניכוי החזרים שבוצעו בתקופה המדווחת לבתי עסק בגין עמלות שנגבו).
36. עמלה צולבת (לוח 04) - עמלה המשולמת על ידי הסולק למנפיק הכרטיס בו בוצעה העסקה הנסלקת, תדווח רק העמלה המשולמת מהסולק שהוא התאגיד המדווח למנפיק שאינו התאגיד המדווח.
37. עמלות אחרות (לוח 04) - עמלות שנגבות מבית העסק שאינן עמלות בית העסק ואינן עמלות בגין העמדת אשראי.

לוח 06

38. כשל תמורה - אי עמידה של הספק בהתחייבות לספק מוצר או שירות, אשר מהווה עילה להפסקת תשלומים בשל אי-אספקה על פי חוק כרטיסי חיוב.

לוח 08

39. כרטיס תקף - כרטיס שאינו מבוטל ביום האחרון של החציון המדווח.

הנחיות לדיווח הרבעוני

40. לוחות 01-02 - "מספר הכרטיסים": במקרה של הנפקת כרטיס צל סלולרי לכרטיס קיים יש לכלול אותו פעם אחת בלבד.
41. לוחות 01-05 - "מספר העסקאות" ו"סכום העסקאות": עסקה בתשלומים תחשב כעסקה אחת ותדווח רק ברבעון בו היא בוצעה. סכום העסקה שידווח יהיה סכום העסקה המלא ולא רק התשלום שבוצע במהלך הרבעון בגין העסקה הנ"ל.
42. לוח 07

42.1 "תקופה לפירעון":

התקופה החוזית שנותרה לפירעון, מיון לתקופות יעשה בהתאם לסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.

42.2 "כרטיס אשראי מתגלגל":

יש לדווח לפי התקופה לפירעון, כפי שנגזר מסכום החיובים המצטבר בכרטיס ומגובה החיוב החודשי שנקבע ע"י הלקוח.

הנחיות לדיווח החצי השנתי

43. לוח 08 (למעט שורה 15 שתדווח בהתאם לאמור בלוח 09).

43.1 ההכנסות מדמי כרטיס בלוח זה יכללו את כל התשלומים שמשלם מחזיק כרטיס

האשראי בגין דמי כרטיס הן לתאגיד הבנקאי והן לחברת כרטיסי האשראי.

43.2 התשלום לחברת כרטיסי האשראי יכלול מע"מ.

43.3 ההכנסות מדמי כרטיס יכללו את כל ההכנסות מדמי כרטיס, לרבות הכנסות

מכרטיסים שבוטלו במהלך מחצית השנה.

43.4 לעניין מספר הכרטיסים יש לכלול את כל הכרטיסים התקפים לסוף מחצית השנה.

הנחיות לדיווח השנתי

44. לוח 09

44.1 סכום ההכנסות על פי לוח זה יהיה זהה לסכום שפורסם בדוח הכספי לציבור.

44.2 פירוט ההכנסות והפעולות לפי עמלות הוא בהתאם לביאור "הכנסות מעסקאות

בכרטיסי אשראי" בדוח הכספי, ובהתאם לתעריפון.

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ד' - חייבים
לוח 07
סיכון אשראי מאזני - אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים

	סה"כ	מסחרי							אנשים פרטיים					(אלפי ₪)			
		סה"כ	אשראי				חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)	סה"כ	אשראי שאינו למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס		חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)					
			סה"כ	מזה: לבתי עסק	מזה: ניכיון ומוקדמות שוברים	אשראי למחזיקי כרטיס				אשראי למחזיקי כרטיס	עם חיוב ריבית						
											סה"כ		מזה: אשראי מתגלגל				
	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01														תקופה לפירעון	יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)	באחריות החברה	
02																	עד חודש
03																	חודש עד שלשה חודשים
04																	שלשה חודשים עד שנה
05														מעל שנה			
06														ללא תקופת פירעון			
07														סה"כ			
08														מזה: לא צוברים			
09														מזה: חובות צוברים -בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים			
10														מזה: חובות צוברים - בפיגור של 90 ימים או יותר			
11														הפרשה להפסדי אשראי			
12														יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)			
13														יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)	בערבות בנקים		
14														מזה: חובות צוברים -בפיגור של 30 ימים או יותר			
15														יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)			
16														יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)	בערבות אחרים		
17														מזה: חובות צוברים-בפיגור של 30 ימים או יותר			
														יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)			