

הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

כללי

1. ביום 31.12.08 פורסמה על ידי המפקח על הבנקים הוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (להלן – מסגרת העבודה). במקביל, פורסמה ביום 31.12.08 הוראת שעה בדבר "דיווח רבעוני על מדידה והלימות הון" (להלן – הוראת הדיווח לפיקוח).
2. ביום 16.12.2010 פרסמה וועדת באזל מסגרת עבודה חדשה: "באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית". ביום 30.5.2013 פורסם חוזר ח – 06 – 2386 שבו אומצו המלצות באזל III בישראל (להלן – הוראות באזל III).
3. בהתאם לדרישות נדבך 3 של מסגרת העבודה והוראות באזל III, ובהתאם למסמך שפרסמה ועדת באזל בחודש יוני 2012 בדבר "דרישות גילוי על הרכב ההון"¹ (להלן – מסמך הוועדה), תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יכללו בדוחות לציבור את המידע הנדרש לפי הוראת שעה זו. לצורך יישום הוראת שעה זו בדוח לציבור של חברת כרטיסי אשראי, כל התייחסות שקיימת בהוראת השעה לתאגיד בנקאי תחול גם על חברת כרטיסי אשראי.
4. דרישות הגילוי בהוראת השעה מיועדות לאפשר למשתמשים בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים להעריך מידע משמעותי שכלול בהם לגבי יישום מסגרת העבודה, ההון, חשיפות הסיכון, תהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של התאגיד הבנקאי. שיפור בגילוי לציבור יתרחש בזכות הוראות רגולטוריות, וכן בזכות מאמצי הנהלת התאגיד הבנקאי לשפר את התקשורת עם בעלי המניות ושאר המשתתפים בשוק (market participants). שיפורים בתהליכי ניהול הסיכון ע"י ההנהלה ושיפורים במערכות הדיווח הפנימיות מספקים הזדמנויות לשיפור משמעותי של הגילוי לציבור. בהתאם לאמור, הפיקוח על הבנקים ממליץ בחום (strongly encourage) כי הנהלת התאגיד הבנקאי תסקור תקופתית את הגילוי שניתן לציבור, לפי הוראת שעה זו ולפי חלקים אחרים להוראות הדיווח לציבור, תוך שיפור הגילוי במידת הצורך, בכדי שניתן יהיה לזהות בבירור את כל החשיפות לסיכונים משמעותיים, בין אם הן מאזניות או חוץ מאזניות, והשפעתן על המצב הכספי, תוצאות הפעולות, תזרימי המזומנים ופוטנציאל הרווחים וההפסדים של התאגיד הבנקאי.
5. הוראת שעה זו אינה כוללת התייחסות לדרישות הגילוי שנכללו במסגרת העבודה, אשר חלות רק על תאגידים בנקאיים המיישמים גישות מתקדמות למדידת ההון הנדרש. תאגיד בנקאי, השוקל ליישם גישות כאמור, יערך ליישום דרישות הגילוי הרלוונטיות שנקבעו במסגרת העבודה.

6. המידע שנדרש לפי הוראת שעה זו ייכלל בחלקים הרלוונטיים בדוח שנתי או רבעוני לציבור של התאגיד הבנקאי המתפרסם לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור, כללי החשבונאות המקובלים בישראל או הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים, קיימות דרישות דיווח המקבילות לדרישות מסוימות של הוראת שעה זו. כדי להקל על יישום הוראת השעה, נכללו לצד דרישות גילוי כמותיות מסוימות בהוראת השעה הערות, המפנות לגילוי ספציפי שנדרש לפי חלקים אחרים בהוראות הקיימות, עליו ניתן להתבסס לצורך עמידה בדרישות הגילוי של הוראת שעה זו. תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על מידע קיים כדי לעמוד בדרישות הוראת שעה זו, ובלבד שישקול האם נדרש לתת גילוי למידע נוסף כדי לעמוד בדרישות הוראת שעה זו.

7. תאגיד בנקאי רשאי לכלול מידע שנדרש לפי הוראת שעה זו בדרך של הפניה למידע שפורסם לציבור בדוח נפרד, אם מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 9 להלן. התאגיד הבנקאי יפעיל שיקול דעת כדי לקבוע את האמצעי והמיקום הנאות של הגילוי. למען הסר ספק, מובהר כי יש לכלול בדוח לציבור, ולא בדוח נפרד, את כל המידע שנדרש לפי חלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור.

8. תאגיד בנקאי יפרסם בדוח לציבור לתקופת הדיווח (שנתי או רבעוני), במסגרת דוח הדירקטוריון, טבלה מסכמת המצביעה בצורה ברורה היכן ניתן למצוא את כל המידע שנדרש לפי הוראת שעה זו (לדוגמא, מספרי עמודים בדוח השנתי, מספרי ביאורים בדוח הכספי, או מספרי עמודים בדוח נפרד שפורסם לציבור בדיווח אלקטרוני או באתר האינטרנט של הבנק, בצירוף כתובת האינטרנט המתייחסת שבה ניתן למצוא את הדיווח).

9. תנאים להכללת מידע שנדרש לפי הוראת שעה זו בדוח לציבור בדרך של הפניה:

תאגיד בנקאי רשאי לכלול מידע שנדרש לפי הוראת שעה זו בדרך של הפניה למידע שפורסם לציבור בדוח נפרד שנכלל באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, אם מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

9.1 הדוח הנפרד פורסם לציבור במועד שבו פורסם הדוח השנתי או הרבעוני לציבור;

9.2 תצויין על כריכת הדוח לציבור הכתובת המדויקת בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבה נמצאים הדוחות השנתיים והרבעוניים לציבור של התאגיד הבנקאי, ובה נמצא הדוח הנפרד.

מובהר כי בכל מקרה, הדיווח על כל ההתניות והתנאים (full terms and conditions) של כל המכשירים הנכללים בהון הפיקוחי (עמ' 6-694A) והדיווח על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (עמ' 22-694A) יכללו במסגרת אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי בפרק מידע כספי – גילויים פיקוחיים נוספים - גילויים בדבר נדבך 3 של באזל.

בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, ובחר לפרסם דוח נפרד כאמור לעיל, יפרסם את הדוח הנפרד גם בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי, ויתאים את נוסח ההערה על כריכת הדוח לציבור.

10. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים במאזן יינתנו לסוף תקופת הדיווח, אלא אם צוין אחרת בהוראה. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד ינתנו לתקופת הדיווח. נתונים כמותיים בדוח רבעוני, הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד, ינתנו לתקופות שצוינו בסעיף 7א.ב. בעמוד 4-680 בהוראות הדיווח לציבור.
11. לגבי כל נתון כמותי שניתן לו גילוי כתוצאה מדרישות הוראת שעה זו, אלא אם צוין אחרת בהוראה, יוצגו נתונים השוואתיים לתקופות המקבילות בשנת הדיווח הקודמת.
12. דרישות הגילוי בהוראת שעה זו יחולו על בסיס מאוחד.

חלקים רלבנטיים מתוך: חלק 4: הנדבך השלישי – משמעת שוק*

I. שיקולים כלליים

סעיפים א. – ד. לא נכלל.

ה. מהותיות

817. תאגיד בנקאי צריך להחליט אילו דרישות גילוי הינן רלבנטיות לגביו בהתבסס על עיקרון המהותיות. בכל מקרה, יינתן גילוי מלא לפרטים הכלולים בטבלאות "תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו", "גילוי על הרכב ההון הפיקוחי" וכן לפרטים הכלולים בטבלאות במסגרת נספח 3 בדבר "גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי".

ו. תדירות^{174, 175}

818. יש לתת גילוי לפי דרישות הגילוי הכמותיות שנקבעו בהוראת שעה זו על בסיס רבעוני, כאשר את הגילוי בדבר "מאפיינים עיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו" יש לתת, לפי העניין, גם באופן שוטף בהתאם להנחיות האמורות בסעיף ג. לדרישות הגילוי. למרות האמור דרישות הגילוי שנכללו לפי סעיף 827 יחולו על דוחות שנתיים בלבד. בנוסף, ניתן לפרסם על בסיס שנתי גילוי איכותי אשר מספק סיכום כללי של היעדים ומדיניות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי, של מערכת הדיווח ושל ההגדרות, אולם בהתרחש שינויים משמעותיים בהם יינתן לכך גילוי על בסיס רבעוני. במקרים מסוימים הנהלת התאגיד הבנקאי עשויה לקבוע כי התרחש שינוי משמעותי (significant change), כך שהסכומים שדווחו לאחרונה אינם משקפים יותר את הלימות ההון של הבנק ופרופיל הסיכונים שלו. במקרים כאמור, בנק צריך לגלות את האופי הכללי של שינויים אלה ולתאר בקצרה כיצד הם צפויים

* מספור הסעיפים בהוראת שעה זו (לרבות מספור הערות השוליים) מתאים למספור בנדבך 3 של מסגרת העבודה. סעיפים שנכללו בנדבך 3 של מסגרת העבודה, אך כלל לא נכללו בהוראת שעה זו, צוינו בהוראת השעה.

174 לא נכלל.

175 לא נכלל.

להשפיע על הגילוי בעתיד. הגילוי חייב להינתן במועד המוקדם ביותר המעשי (as soon as practicable), לאחר הקביעה כי התרחש אירוע משמעותי.

ז. **מידע חסוי (confidential) ומידע פרטי (proprietary)**

819. דרישות הגילוי בהוראת שעה זו יוצרות איזון נאות בין הצורך בגילוי משמעותי לבין הגנה על מידע חסוי ומידע פרטי. מידע פרטי כולל מידע (לדוגמא לגבי מוצרים או מערכות), שאם יהיה בידי מתחריו של תאגיד בנקאי, יפגע שווי ההשקעה שלו במוצרים/במערכות אלה, ולפיכך יתערער מעמדו התחרותי. לעתים קרובות מידע לגבי לקוחות הוא חסוי, בשל תנאי שנקבע בהסכם משפטי או ביחסים עם צד נגדי. רק במקרים נדירים (rare) גילוי של פריטי מידע מסוימים הנדרשים בהתאם להוראת שעה זו, עלול לגרום לתאגיד הבנקאי לחשוף מידע חסוי ומידע פרטי. במקרים נדירים אלו, במידה והתאגיד הבנקאי סבור כי גילוי מידע מסחרי או כספי מסויים עלול לפגוע (prejudice) בצורה חמורה (seriously) במצב של התאגיד הבנקאי, כתוצאה מכך שמידע פרטי או חסוי באופיו יהפוך לזמין לציבור, התאגיד הבנקאי אינו נדרש לתת גילוי לפריטים ספציפיים אלה, אבל עליו לתת יותר גילוי למידע כללי לגבי נושא דרישת הגילוי, יחד עם העובדה והסיבה לכך שלא ניתן גילוי לפריטים ספציפיים של מידע. פטור מוגבל זה מתייחס רק לגילוי שנדרש לפי הוראת שעה זו ואינו מתייחס לגילוי שנדרש לפי חלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור, כללי חשבונאות מקובלים בישראל או כל דין.

II **דרישות הגילוי**

820. הסעיפים הבאים קובעים בצורה טבלאית את דרישות הגילוי שנקבעו בהוראת שעה זו, אשר יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים של תאגידי בנקאיים. הגדרות והסברים נוספים נכללו בסדרות של הערות שוליים.¹⁷⁶

א. **עיקרון גילוי כללי**

821. תאגיד בנקאי נדרש לקבוע מדיניות גילוי פורמאלית, שאושרה על ידי הדירקטוריון. המדיניות תתייחס לגישת התאגיד הבנקאי לקביעה איזה גילוי יינתן לרבות לבקורות הפנימיות על תהליך הגילוי. הדירקטוריון והנהלת התאגיד הבנקאי אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית אפקטיבית (effective) על הדיווח הכספי, לרבות על הגילוי הנדרש על פי הוראת שעה זו. בנוסף, תאגיד בנקאי נדרש ליישם תהליך להערכת נאותות הגילוי, כולל תיקוף (validation) של הגילויים והתדירות שלהם.

בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני של תאגיד בנקאי הצהרות לגבי גילוי של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של התאגיד הבנקאי. הצהרות אלו מתייחסות, בין היתר, לגילוי שנדרש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני לציבור לפי הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל, לרבות הגילוי שנדרש לפי הוראת שעה זו.

ב. תחולת היישום

822. לא נכלל.

טבלה 1 : תחולת היישום

גילוי איכותי :

א. שם חברת האם בקבוצה הבנקאית אשר מסגרת העבודה חלה עליה.

ב. תיאור כללי של הבדלים בין בסיס האיחוד לפי כללי חשבונאות לבין בסיס האיחוד הפיקוחי לפי מסגרת העבודה, עם תיאור תמציתי של היישויות¹⁷⁷ בתוך הקבוצה :

(1) המאוחדות באיחוד מלא¹⁷⁸ ;

(2) לא נכלל¹⁷⁹ ;

(3) המופחתות מההון¹⁸⁰ ;

(4) לא נכלל¹⁸⁰ ;

(5) אינן מאוחדות ואינן מופחתות (לדוגמא כאשר ההשקעה משוקללת בסיכון).

ג. איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות כלשהן על העברת כספים או הון פיקוחי בתוך הקבוצה.

גילוי כמותי :

ד. לא נכלל.^{181, 182}

ה. לא נכלל.¹⁸³

ו. לא נכלל.^{184, 185}

¹⁷⁷ ישות = השקעות מיעוט משמעותיות (significant minority equity investments) בישויות ביטוח, פיננסיות וריאליות, וחברות בת העוסקות בניירות ערך, ביטוח, או חברות בת פיננסיות אחרות וחברות בת ריאליות.

¹⁷⁸ בהמשך לרשימה של חברות בת משמעותיות בדוח הכספי המאוחד (לדוגמא לפי IFRS 12).

¹⁷⁹ לא נכלל

¹⁸⁰ ניתן לתת גילוי כהרחבה (הרחבה של ישויות רק אם הן משמעותיות לתאגיד הבנקאי המאוחד) לרשימה של חברות בת משמעותיות בדוח המאוחד (לדוגמא לפי IFRS 12).

¹⁸¹ לא נכלל.

¹⁸² לא נכלל.

¹⁸³ לא נכלל.

¹⁸⁴ לא נכלל.

¹⁸⁵ לא נכלל.

ג. הון*

טבלה 2 : מבנה ההון

גילוי איכותי :

א. תאגיד בנקאי נדרש לתת מידע תמציתי לגבי המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו, אשר יוצג בטבלה כמפורט בנספח 1. לפי העניין, על התאגיד הבנקאי לתת גילוי על המצב הנוכחי של מכשירי ההון, אשר יעודכן באופן שוטף כך שאם התאגיד הבנקאי הנפיק או פרע מכשיר הוני, או שכאשר ישנו פדיון, המרה, מחיקה או שינוי אחר מהותי באופי של מכשיר הוני קיים, הטבלה לאחר אירוע זה תהיה מעודכנת. מובהר כי אין צורך בגילוי מספרים השוואתיים.

ב. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי נוסף להרכב ההון הפיקוחי בהתאם להנחיות הבאות :

- במידה ותאגיד בנקאי נותן גילוי ליחסים המתבססים על רכיבי הון פיקוחי (לדוגמא יחס הון עצמי מוחשי – "Tangible Common Equity"), יש להוסיף הסבר מקיף כיצד חושבו יחסים אלו.
- תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי מלא לכל ההתניות והתנאים (full terms and conditions) של כל המכשירים הנכללים בהון הפיקוחי.

גילוי כמותי :

ג. יש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות המפורטות בנספח 2.

ד. יש לתת גילוי כמותי שיבהיר את הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ורכיבי ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות בנספח 3.

טבלה 3 : הלימות ההון

גילוי איכותי :

א. דיון תמציתי בגישה של התאגיד הבנקאי להערכת הלימות ההון שלו כדי לתמוך בפעילויותיו בהווה ובעתיד.

גילוי כמותי :

ב. נכסי סיכון ודרישות הון** בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות :

* הגילוי הנדרש על ידי מסגרת העבודה הנוגע להון עודכן בהתאם למסמך שפרסמה ועדת באזל בחודש יוני 2012 בדבר "דרישות גילוי על הרכב ההון".

** כאשר בטבלאות בהוראת שעה זו קיימת דרישת גילוי לדרישות הון, דרישות ההון יחושבו לפי נכסי הסיכון המתייחסים כפול שיעור ההון הכולל הנדרש מהתאגיד הבנקאי.

- של ריבונות;
- של ישויות סקטור ציבורי;
- של תאגידים בנקאיים;
- של חברות ניירות ערך;
- של תאגידים;
- בבטחון נדל"ן מסחרי;
- קמעונאיות ליחידים;
- של עסקים קטנים;
- בגין משכנתאות לדיר;
- איגוח;
- בגין נכסים אחרים;

ג. לא נכלל.

ד. נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק¹⁹¹:

- הגישה הסטנדרטית;
- לא נכלל;

ה. נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי¹⁹¹:

- גישת האינדיקטור הבסיסי;
- הגישה הסטנדרטית;
- לא נכלל

ו. סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון.

ז. הון עצמי רובד 1, הון רובד 1, והון כולל

ח. יחס הון עצמי רובד 1, יחס הון רובד 1 (אם שונה מיחס הון עצמי רובד 1), ויחס הון כולל¹⁹²:

- של הקבוצה הבנקאית; וכן
- של חברות בת בנקאיות משמעותיות.

ט. יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרשים על ידי המפקח על הבנקים.

¹⁹¹ יש לתת גילוי לדרישות ההון רק לגבי הגישות בהן נעשה שימוש.

¹⁹² לא נכלל.

ד. חשיפת סיכון והערכתו

823. לא נכלל.

1. גילוי איכותי כללי

824. תאגידי בנקאיים נדרשים לתאר את המטרות ואת המדיניות של ניהול הסיכונים שלהם לגבי

כל תחום סיכון נפרד (יש להתייחס לכל אחד מסוגי הסיכון הבאים: סיכון אשראי, סיכון שוק,

סיכון תפעולי, סיכון שערי ריבית בתיק הבנקאי, סיכון מחיר מניות), לרבות:

- אסטרטגיות ותהליכים;
- המבנה והארגון של פונקצית ניהול הסיכון הרלבנטית;
- האופי והיקף (scope) של מערכות דיווח על סיכון ו/או של מערכות מדידתו;
- מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכון ואסטרטגיות ותהליכים לצורך מעקב אחר האפקטיביות המתמשכת של גידורים מפחיתי סיכון;

2. סיכון אשראי

825. לא נכלל.

טבלה 4¹⁹³: סיכון אשראי – דרישות גילוי כלליות לכל התאגידי הבנקאיים

גילוי איכותי:

- א. גילוי איכותי כללי (סעיף 824) בהתייחס לסיכון אשראי, כולל:
- הגדרות של הלוואות בפיגור והלוואות פגומות (למטרות חשבונאיות);
 - תיאור של הגישות והשיטות הסטטיסטיות לפיהן נקבעו הפרשות פרטניות וקבוצתיות; וגם
 - דיון במדיניות ניהול סיכון האשראי של התאגיד הבנקאי.
 - לא נכלל.

גילוי כמותי:

ב. סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו¹⁹⁴, וחשיפה ברוטו ממוצעת¹⁹⁵ במשך התקופה¹⁹⁶, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.¹⁹⁷

הערה: ביישום דרישת גילוי זו ודרישות הגילוי בסעיף ד. להלן, תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על הגילוי שניתן בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, תוך פיצול נוסף לפי ענפי משק של סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לפי סוגי חשיפת האשראי, בהתאם למידע המדווח לפיקוח על הבנקים לפי הוראות דיווח לפיקוח מס' 831. תאגיד בנקאי שבחר להתבסס על גילוי זה:

(1) רשאי לחשב חשיפה ברוטו ממוצעת על בסיס מצטבר מתחילת השנה, לפי הממוצע של יתרות הסגירה לסוף כל אחד מהרבעונים במהלך תקופה זו, ולסוף שנת הדיווח הקודמת.

(2) ישלים נתונים נוספים לגבי חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור.

ג. התפלגות חשיפות לפי אזור גיאוגרפי¹⁹⁸, ובאזורים משמעותיים מיון נוסף לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.

הערה: ביישום דרישת גילוי זו לגבי חשיפות למדינות בודדות או לקבוצות של מדינות תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על הגילוי הניתן במסגרת תוספת ז' לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות.

ד. התפלגות החשיפות לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.

¹⁹⁴ כלומר, לאחר קיזוזים (offsets) חשבונאיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובלי להביא בחשבון את ההשפעות של שיטות הפחתת סיכון אשראי, לדוגמה ביטחון וקיזוז (netting). הערה: סיכון האשראי ברוטו ינתן במונחי יתרת חוב רשומה, כלומר לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הוצאות בגין הפסדי אשראי. תאגיד בנקאי רשאי לחשב את החשיפות הנובעות מסיכון אשראי חוץ מאזני בהתאם להגדרת סיכון אשראי חוץ מאזני בהוראות הדיווח לציבור.

¹⁹⁵ לא נכלל.

¹⁹⁶ כאשר ניתן גילוי לסכומים ממוצעים בהתאם להוראות הדיווח לציבור המפרטים את שיטת החישוב בה יש להשתמש, יש להשתמש בשיטה זו. במקרים אחרים, החשיפות הממוצעות יחושבו על בסיס פרק הזמן התדיר ביותר אשר מערכות של היישות מפיקות להנהלה, לרשויות הפיקוח או מסיבות אחרות, בתנאי שהממוצעים המתקבלים מייצגים את פעולות התאגיד הבנקאי. יש לתת גילוי לבסיס בו נעשה שימוש לצורך חישוב הממוצעים רק אם הממוצע אינו מחושב על בסיס יומי.

¹⁹⁷ המיון עשוי להיות המיון הנערך לפי כללי חשבונאות, ועשוי לדוגמה, להיות: (א) הלוואות, התקשרויות (commitments) למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות שאינן נגזרים, (ב) אגרות חוב, (ג) נגזרים שנסחרים מעבר לדלפק (OTC).

¹⁹⁸ אזורים גיאוגרפיים עשויים להיות מדינות בודדות, קבוצות של מדינות או אזורים בתוך מדינות. תאגידים בנקאיים עשויים לבחור להגדיר אזורים גיאוגרפיים בהתבסס על האופן שבו התיק של התאגיד הבנקאי מנוהל גיאוגרפית. יש לפרט את הקריטריונים לפיהם נערכה הקצאה של ההלוואות לאזורים גיאוגרפיים.

ה. פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון,¹⁹⁹ ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.

הערה: ביישום דרישת גילוי זו לגבי סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט סיכון אשראי חוץ מאזני שנובע ממכשירים נגזרים), תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על הגילוי שניתן בהתאם לביאור 17 בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפרעון. תאגיד בנקאי שבחר להתבסס על גילוי זה ימין את נתוני האשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.

ו. לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי:

▪ סכום הלוואות פגומות;

▪ סכום ההלוואות בפיגור;²⁰⁰

הערה: תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על הגילוי על סכום הלוואות הפגומות וסכום הלוואות בפיגור שניתן בתוספת ו' לסקירת ההנהלה וביאור 4 בדוח הכספי.

▪ יתרות הפרשות פרטניות וקבוצתיות; וכן

¹⁹⁹ אם גילוי זה נדרש לפי כללי חשבונאות תאגידיים בנקאיים יכולים להשתמש לצורכי הגילוי באותן קבוצות של תקופות בהן נעשה שימוש לפי כללי החשבונאות.

²⁰⁰ מומלץ שתאגידיים בנקאיים יכללו גם ניתוח של גיול (ageing) של הלוואות בפיגור.

הערה: תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על הגילוי על יתרת ההפרשות להפסדי אשראי שניתן בתוספת ו' לסקירת ההנהלה ובביאור 4 בדוח הכספי.

▪ הוצאות בגין הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ומחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה;

הערות:

תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על הגילוי על הוצאות בגין הפסדי אשראי ועל הגילוי על המחיקות החשבונאיות נטו, לפי ענפי משק, שניתן בתוספת ו' לסקירת ההנהלה, ובביאור 4 בדוח הכספי.

ז. סכום הלוואות פגומות, ואם זמין, גילוי נפרד לסכום הלוואות בפיגור, ממוינים לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים לרבות, אם מעשי, הסכומים של ההפרשות הפרטניות והקבוצתיות המיוחסים לכל אזור גיאוגרפי.²⁰¹

תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי בהתאם לדרישה זו, ובמקום זאת לכלול הפנייה לגילוי ליתרת החובות הבעייתיים, לפי מדינות זרות, המדווחות בהתאם לתוספת ז' לסקירת ההנהלה.

ח. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי.²⁰²

הערה: תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על הגילוי בביאור 4.א. בדבר סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים.

ט. לא נכלל.

טבלה 5: סיכון אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית²⁰³

גילוי איכותי:

א. לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית:

- השמות של סוכנויות אשראי ליצוא (ECA) ושל חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) בהן נעשה שימוש, כולל סיבות לשינויים כלשהם;
- סוגי החשיפה לגביהם נעשה שימוש בכל סוכנות או חברה;

²⁰¹ יש לתת גילוי נפרד לחלק של ההפרשה הקבוצתית שאינו מיוחס לאזור גיאוגרפי.

²⁰² יש להציג בנפרד תנועה בהפרשות פרטניות וקבוצתיות; המידע שיוצג כולל: תיאור של סוג הפרשה; יתרת פתיחה של ההפרשה; מחיקות שנרשמו כנגד ההפרשה במהלך התקופה; סכומים שהופרשו (או הפרשות שבטלו) במהלך התקופה כנגד אומדן של הפסדי אשראי צפויים; התאמות נוספות כלשהן (הפרשי שער, צירופי עסקים, רכישה ומכירה של חברות בת), כולל העברות בין סוגי הפרשות; ויתרת הסגירה של ההפרשה.

²⁰³ לא נכלל.

- תיאור של התהליך המשמש להעברת דירוגי אשראי פומביים (public issue rating) לנכסים בני השוואה בתיק הבנקאי ;
- התאמה בין הסולם האלפא - נומרי של כל סוכנות או חברה בה נעשה שימוש ובין קבוצות סיכון.²⁰⁴

גילוי כמותי :

- ב. לגבי סכומי חשיפה לאחר הפחתת סיכון שמטופלים לפי הגישה הסטנדרטית, סכום היתרות (outstandings) של התאגיד הבנקאי (מדורגות ולא מדורגות) לפני ולאחר הפחתת סיכון אשראי בכל משקל סיכון וכן הסכום שהינו מופחת מההון ;
- לא נכלל.

826. לא נכלל.

טבלה 6 : לא נכללה.*

טבלה 7 : הפחתת סיכון אשראי : גילויים בגישה הסטנדרטית^{216, 217},

גילוי איכותי :

- א. גילוי איכותי כללי (סעיף 824) בהתייחס להפחתת סיכון אשראי, לרבות :
 - מדיניות ותהליכים לגבי קיזוז מאזני וחוף מאזני, ואינדיקציה למידה שבה התאגיד הבנקאי עושה שימוש בקיזוזים אלה ;
 - מדיניות ותהליכים לגבי הערכת שווי (valuation) וניהול ביטחון (collateral) ;
 - תיאור של סוגי הביטחון העיקריים שמתקבלים על ידי הבנק ;
 - הסוגים העיקריים של ערבים / צדדים נגדיים לנגזרי אשראי ואיכות האשראי שלהם ; ו-

²⁰⁴ אין צורך לתת גילוי למידע זה אם התאגיד הבנקאי פועל בהתאם למיפוי סטנדרטי (standard mapping) המפורסם על ידי המפקח על הבנקים.

* הערות שוליים 205-215 לא נכללו.

²¹⁶ יש לתת את הגילוי המפורט להלן, לכל הפחות, לגבי הפחתת סיכון אשראי אשר הוכרה לצורך הפחתת דרישות ההון המזערי. כאשר רלבנטי, רצוי אך לא נדרש כי תאגידים בנקאיים יגלו מידע נוסף לגבי גורמים מפחיתי סיכון אשר לא הוכרו למטרה זו.

²¹⁷ נגזרי אשראי והפחתות אשראי אחרות המטופלות במסגרת העבודה כחלק ממבני איגוח לא יכללו בגילוי על הפחתת סיכון אשראי, אלא בגילוי המתייחס לאיגוח (טבלה 9).

- מידע לגבי ריכוזיות של סיכונים (שוק או אשׂראי) תוך הבאה בחשבון של הפחתת הסיכון שבה נעשה שימוש.

גילוי כמותי :

ב. לכל תיק סיכון אשׂראי שניתן לו גילוי נפרד בהתאם לטבלה 3.ב. לעיל סך הכל חשיפה (לאחר, כאשר רלבנטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני) שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר (eligible), לאחר הכפלה במקדמי ביטחון (haircuts).²¹⁸

ג. לכל תיק שניתן לו גילוי נפרד בהתאם לטבלה 3.ב. לעיל, סך הכל חשיפה (לאחר, כאשר רלבנטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני) שמכוסה על ידי ערבויות / נגזרי אשׂראי.

טבלה 8 : גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשׂראי של צד נגדי

גילוי איכותי

א. גילוי איכותי כללי (סעיפים 824 ו- 825) בהתייחס לנגזרים מעבר לדלפק, הלוואות מרווח כשירות (eligible margin loans) ועסקאות מסוג ריפו (repo-style), לרבות דיון ב :

- שיטה שבה נעשה שימוש כדי להקצות הון כלכלי ולקבוע מגבלות אשׂראי לחשיפות אשׂראי לצד נגדי.
- מדיניות להגנה על ביטחון להערכת שווי ולניהול ביטחונות ולקביעת התאמות לשווי בגין סיכון אשׂראי (credit reserves).
- דיון בסוגים העיקריים של הביטחונות שנלקחים.
- מדיניות בהתייחס לחשיפות סיכון בכיוון השגוי (wrong-way risk exposures).
- השפעה של סכום הביטחון שהתאגיד הבנקאי ידרש לספק במקרה של הורדת דירוג אשׂראי.

גילוי כמותי

ב. שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים, הטבות קיזוז, חשיפת אשׂראי נוכחית לאחר קיזוז, ביטחון שמוחזק (לרבות סוג, לדוגמא מזומן, ניירות ערך ממשלתיים, וכו'), וחשיפת אשׂראי נטו בגין נגזרים²¹⁹. יש לדווח בנוסף על סכום החשיפה, לפי השיטה הסטנדרטית (SM), או שיטת

²¹⁸ אם מיושמת הגישה המקיפה (comprehensive approach), כאשר רלבנטי, יש להקטין עוד יותר את סך הכל החשיפה שמכוסה על ידי ביטחון לאחר הכפלה במקדמי ביטחון כדי להפחית התאמות חיוביות כלשהן שנוספו לחשיפה, כפי שמותר בחלק 2 למסגרת העבודה.

* יש לתת גילוי רק לגבי הגישות בהן נעשה שימוש

²¹⁹ חשיפת אשׂראי נטו היא חשיפת אשׂראי בגין עסקאות בנגזרים לאחר שנלקחו בחשבון הטבות מהסכמי קיזוז בני אכיפה ומהסכמי ביטחון בני אכיפה מבלי להביא בחשבון מקדמי ביטחון (haircuts) בשל תנודתיות במחיר, נזילות וכו'. הסכום הנקוב של גידורים באמצעות נגזרי אשׂראי מספק למשתתפים בשוק מידע לגבי מקור נוסף של הפחתת סיכון אשׂראי.

החשיפה הנוכחית (CEM), לפי העניין. הסכום הנקוב של גידורים באמצעות נגזרי אשראי, וההתפלגות של חשיפת אשראי נוכחית לפי סוגים של חשיפת אשראי²²⁰.

ג. עסקאות בנגזרי אשראי שיוצרות חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (סכום נקוב), תוך הבחנה בין שימוש לצורך תיק האשראי של התאגיד הבנקאי, לבין פעילויות התיווך שלו, כולל ההתפלגות לפי המוצרים של נגזרי האשראי שבהם נעשה שימוש²²¹, ופיצול נוסף בין הגנה שנקנתה לבין הגנה שנמכרה לכל קבוצת מוצרים.

ד. לא נכלל.

טבלה 9 : איגוח : גילוי בגישה הסטנדרטית*²¹⁷

גילוי איכותי*²²² :

א. גילוי איכותי כללי (סעיף 824) בהתייחס לאיגוח (כולל איגוחים סינטטיים), לרבות דיון ב :

- מטרת התאגיד הבנקאי בקשר לפעילות איגוח, כולל המידה שבה פעילויות אלו מעבירות את סיכון האשראי בחשיפות שאוגחו מהתאגיד הבנקאי ליישויות אחרות וכולל סוגי הסיכונים שניטלו ונשמרו בפעילויות איגוח מחדש (resecuritisation)²²³ ;
- האופי של סיכונים אחרים (לדוגמא, סיכון נזילות) הטבוע בנכסים שאוגחו ;
- מגוון התפקידים אותם ממלא התאגיד הבנקאי בתהליך האיגוח²²⁴ ואינדיקציה למידת המעורבות של התאגיד הבנקאי בכל אחד מהתפקידים.
- תיאור התהליכים שמתבצעים במטרה לנטר שינויים בסיכון האשראי ובסיכון השוק לחשיפות איגוח²³² (לדוגמא, כיצד ההתנהגות של נכסי הבסיס משפיעה על חשיפות איגוח²³²) כולל כיצד תהליכים אלו משתנים עבור חשיפות לאיגוח מחדש ;

²²⁰ עשוי להיות נגזרי ריבית, נגזרי מט"ח, נגזרי מניות, נגזרי אשראי, ונגזרי סחורות או אחרים, עסקאות מסוג ריפו (repo-style) והלוואות מרווח כשירות (eligible margin loans).

²²¹ לדוגמא : חוזי החלפת כשל אשראי (Credit Default Swaps) CDS, חוזי החלפה של תשואה כוללת (Total Return Swaps), אופציות אשראי, ואחרים.

²²² כאשר רלוונטי, תאגידים בנקאיים יתנו גילוי איכותי בנפרד עבור חשיפות בתיק הבנקאי ועבור חשיפות בתיק למסחר.

²²³ לדוגמא, אם תאגיד בנקאי פעיל במיוחד בשוק של רבדים בכירים (senior tranche) של איגוח מחדש של רבדי ביניים (mezzanine tranches) הקשורים לאיגוח של משכנתאות למגורים, הוא צריך לתאר את מבנה האיגוח מחדש (למשל, רובד בכיר של רובד ביניים של משכנתאות למגורים); תיאור זה צריך להינתן עבור הקטגוריות העיקריות של מוצרי האיגוח מחדש שבהם הבנק פעיל.

²²⁴ לדוגמא : יוצר (originator), משקיע, נותן שירות, מספק חיזוק אשראי, מממן, ספק נזילות, צד נגדי לעסקאות החלפה (swap provider).

- תיאור מדיניות הבנק לגבי שימוש במפחיתי סיכון אשראי כדי להפחית את הסיכונים שנשמרו בחשיפות לאיגוח ובחשיפות לאיגוח מחדש; ו
 - הגישות לחישוב ההון הפיקוחי (לדוגמא, הגישה הסטנדרטית (SA); גישה מבוססת דרוגים (RBA); גישת הערכה פנימית (IAA); גישת הנוסחה הפיקוחית (SFA); שיטת המדידה הסטנדרטית ומדידת סיכון מקיפה) לפיהן מטפל התאגיד הבנקאי בפעילויות האיגוח שלו, כולל סוגי חשיפות איגוח²³² והגישות שיושמו עבורן²³³.
- ב. רשימה של:
- סוגי הישויות למטרות מיוחדות (SPE) שהתאגיד הבנקאי מממן²²⁵, לצורך איגוח חשיפות לצד שלישי. ציון האם לתאגיד הבנקאי יש חשיפה מאזנית או חוץ מאזנית לישויות אלה; ו
 - צדדים קשורים שהתאגיד הבנקאי מנהל אותם או מייעץ להם אשר משקיעים בחשיפות איגוח²³² שהתאגיד הבנקאי איגח או בישויות מיוחדות שהתאגיד הבנקאי מממן²²⁶.
- ג. סיכום של המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לגבי פעילויות איגוח, לרבות:
- האם העסקאות מטופלות כמכירות או כקבלת מימון;
 - הכרה ברווח במועד המכירה;
 - שיטות והנחות עיקריות (לרבות נתונים (inputs)) שיושמו בהערכת שווי (valuing) של פוזיציות שנשמרו או נרכשו²²⁷;
 - שינויים בשיטות ובהנחות עיקריות ממועד הדיווח הקודם וההשפעה של שינויים כאלה;
 - טיפול באיגוחים סינטטיים אם לא מכוסה על ידי מדיניות חשבונאית אחרת (לדוגמא לגבי נגזרים);

²²⁵ תאגיד בנקאי בדרך כלל יחשב כ"מממן" ("sponsor") אם הוא, למעשה או במהות, מנהל או מייעץ לתוכנית, מציב ניירות ערך בשוק, או מספק נזילות ו/או חיזוקי אשראי. התוכנית עשויה לכלול, לדוגמא, אמצעי העברה (conduit) של נייר מסחרי מגובה נכס (ABCP – Asset Back Commercial Paper) ומכשירי השקעה מובנים (vehicles structured investment).

²²⁶ לדוגמא, קרנות נאמנות כספיות (money market mutual funds) ירשמו בנפרד, ונאמנויות אישיות ופרטיות יצוינו יחדיו.

²²⁷ כאשר רלוונטי, מומלץ כי תאגידים בנקאיים יבחינו בין הערכת חשיפות איגוח לבין הערכת חשיפות לאיגוח מחדש.

- כיצד חשיפות המיועדות להיות מאוגחות (לדוגמא, חשיפות pipeline או warehouse) מוערכות (valued) והאם הן נרשמות בתיק הבנקאי או בתיק למסחר; ו
- מדיניות להכרה במאזן בהתחייבויות להסדרים שעשויים לדרוש מהתאגיד הבנקאי לספק תמיכה כספית לנכסים שאוגחו.
- ד. בתיק הבנקאי, שמות של חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) בהן נעשה שימוש לאיגוחים והסוגים של חשיפות איגוח²³² לגביהן נעשה שימוש בכל חברה;
- ה. לא נכלל.
- ו. הסבר על שינויים משמעותיים בכל מידע כמותי (לדוגמא, סכומי נכסים המיועדים לאיגוח, העברת נכסים בין התיק הבנקאי לבין התיק למסחר) מאז תקופת הדיווח האחרונה.

גילוי כמותי*: תיק בנקאי

- ז. יתרת החשיפות הכוללת שאוגחו²²⁹ על ידי התאגיד הבנקאי ומטופלות כחשיפות איגוח בהתאם למסגרת העבודה (תוך הבחנה בין איגוח מסורתי וסינטטי), לפי סוג חשיפה^{228, 230}, תוך גילוי נפרד עבור איגוח חשיפות לצד שלישי בהן התאגיד הבנקאי משמש רק כמממן²²⁵.
- ח. לגבי חשיפות שאוגחו²²⁹ על ידי הבנק ומטופלות כחשיפות איגוח בהתאם למסגרת העבודה²³⁰:
- סכום הנכסים שאוגחו שהינם פגומים או בפיגור ממוינים לפי סוג החשיפה²²⁸; ו-
- הפסדים שהוכרו על ידי התאגיד הבנקאי במהלך תקופת הדיווח הנוכחית ממוינים לפי סוג חשיפה^{228, 231}.
- ט. יתרת החשיפות הכוללת המיועדת לאיגוח ממוינת לפי סוג חשיפה^{228, 230}.
- י. סיכום פעילות האיגוח בתקופה הנוכחית, כולל היתרה הכוללת של חשיפות שאוגחו²²⁹ (לפי סוג חשיפה²²⁸), ורווחים או הפסדים שהוכרו במכירה לפי סוג חשיפה^{228, 230}.

228 לדוגמא, כרטיסי אשראי, הלוואות לדיור בביטחון דירת מגורים (home equity), הלוואות לרכב וחשיפות איגוח מפורטות לפי סוג חשיפת הבסיס וסוג נייר הערך (לדוגמא, RMBS, CMBS, ABS, CDOs וכו').

229 "חשיפות איגוח" כוללות חשיפות בסיס (underlying exposures) שנוצרו על ידי התאגיד הבנקאי, בין אם נוצרו על ידו או נרכשו מצדדים שלישיים וצורפו למאזן, וחשיפות לצד שלישי כוללות תוכניות מימון (sponsored schemes). עסקאות איגוח (לרבות חשיפות בסיס שהוצגו במקור במאזן התאגיד הבנקאי וחשיפות בסיס שנרכשו על ידי התאגיד הבנקאי מצדדים שלישיים) שבהן הבנק היזם אינו שומר על חשיפת איגוח כלשהי צריכות להיות מוצגות בנפרד, אך צריכות להיות מדווחות רק בשנת יצירת האיגוח (the year of inception).

230 תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי על חשיפות מבלי להתחשב אם נדרש להחזיק הון בהתאם לנדבך 1.

231 לדוגמא, מחיקות/הפרשות (אם הנכסים נשארים במאזן של התאגיד הבנקאי) או הפרשות לירידות ערך של רצועות תזרימי ריבית בלבד וזכויות שיוניות אחרות, וכן הכרה בהתחייבויות בגין תמיכה כספית צפויה הנדרשת מהתאגיד הבנקאי בהתייחס לנכסים שאוגחו.

יא. הסכום המצטבר של :

- חשיפות איגוח²³² מאזניות שנשמרו או נרכשו ממוינות לפי סוג חשיפה²²⁸ ; ו
- חשיפות איגוח²³² חוץ מאזניות ממוינות לפי סוג חשיפה²²⁸.

יב.

- הסכום המצטבר של חשיפות איגוח²³² שנשמרו או נרכשו ודרישות ההון המתייחסות בגין חשיפות אלה, ממוינות בין חשיפות איגוח לבין חשיפות איגוח מחדש ומיון נוסף לפי מספר משמעותי של קטגוריות סיכון עבור כל גישה רגולטורית שיושמה (לדוגמא, גישה סטנדרטית (SA), גישה מבוססת דרוגים (RBA), גישת הערכה פנימית (IAA), וגישת הנוסחה הפיקוחית (SFA)).

- יינתן גילוי נפרד, לפי סוג חשיפה²²⁸, לחשיפות שהופחתו במלואן מהון רובד 1, לרצועות ריבית בלבד (I/O) המהוות חיזוק אשראי שהופחתו מההון הכולל, ולחשיפות אחרות שהופחתו מההון הכולל.

יג. לגבי איגוחים שמטופלים בשיטת הפירעון מוקדם, יש לתת גילוי לפריטים הבאים לפי סוג חשיפה²²⁸ לגבי קווי אשראי (facilities) שאוגחו :

- סך כל החשיפות שנוצלו המיוחסות לזכויות המוכר ולזכויות המשקיעים ;
- סך כל חיובי ההון שנגרמו לתאגיד הבנקאי בגין חלקו (כלומר של המוכר) ביתרות שנוצלו ובקווי האשראי הלא מנוצלים שנשמרו ; ו
- סך כל חיובי ההון שנגרמו לתאגיד הבנקאי בגין חלקם של המשקיעים ביתרות שנוצלו ובקווי האשראי הלא מנוצלים.

יד. הסכום המצטבר של חשיפות איגוח מחדש²³² שנשמרו או נרכשו ממוינות לפי :

- חשיפות אשר יושמה לגביהן הפחתת סיכון אשראי וחשיפות שלא יושמה לגביהן הפחתת סיכון אשראי ; ו
- חשיפות לערבים ממוינות לפי קבוצות של איכות האשראי או לפי שם הערב* .

²³² חשיפות איגוח, כפי שמובהר בחלק IV בפרק 2, כוללות, אך לא מוגבלות ל- ניירות ערך, קווי נזילות, התקשרויות אחרות וחיזוקי אשראי כגון רצועות ריבית בלבד (I/O), חשבונות ביטחון מזומן (cash collateral), ונכסים נדחים אחרים.

גילוי כמותי*: תיק למסחר

טו. יתרת החשיפות הכוללת שאוגחה²²⁹ על ידי התאגיד הבנקאי ומטופלת כחשיפת איגוח בהתאם למסגרת העבודה (תוך הבחנה בין איגוח מסורתי וסינטטי), לפי סוג חשיפה^{228,230}, תוך גילוי נפרד עבור איגוח חשיפות לצד שלישי בהן התאגיד הבנקאי משמש רק כמממן²²⁵.

טז. יתרת החשיפות הכוללת המיועדת לאיגוח ממוינת לפי סוג חשיפה^{228,230}.

יז. סיכום פעילות האיגוח בתקופה הנוכחית, כולל היתרה הכוללת של חשיפות שאוגחו²²⁹ (לפי סוג חשיפה²²⁸), ורווחים או הפסדים שהוכרו במכירה לפי סוג חשיפה^{228,230}.

יח. יתרת החשיפות הכוללת שאוגחה²²⁹ על ידי התאגיד הבנקאי ואשר בגינה התאגיד הבנקאי שמר על חשיפה הכפופה (subject) לגישת סיכון השוק (תוך הבחנה בין איגוח מסורתי וסינטטי), לפי סוג חשיפה²²⁸.

יט. הסכום המצטבר של:

- חשיפות איגוח²³² מאזניות שנשמרו או נרכשו ממוינות לפי סוג חשיפה²²⁸; ו

- חשיפות איגוח²³² חוץ מאזניות ממוינות לפי סוג חשיפה²²⁸.

כ. הסכום המצטבר של חשיפות איגוח²³² שנשמרו או נרכשו בנפרד עבור:

- חשיפות איגוח²³² שנשמרו או נרכשו הכפופות למדידת סיכון מקיפה של סיכון ספציפי; ו

- חשיפות איגוח²³² הכפופות למסגרת האיגוח עבור סיכון ספציפי ממוינות לפי מספר משמעותי של קטגוריות סיכון עבור כל גישה רגולטורית שיושמה (לדוגמא, גישה סטנדרטית(SA), גישה מבוססת דרוגים (RBA), גישת הנוסחה הפיקוחית (SFA) וגישת יחס הריכוזיות).

כא. הסכום המצטבר של:

- דרישות ההון בגין חשיפות איגוח²³² הכפופות למדידת סיכון מקיפה, ממוינות לסוג סיכון מתאים (לדוגמא, סיכון כשל, סיכון שינויי דרוג וסיכון מתאם).²³³

- דרישות ההון בגין חשיפות איגוח²³² (איגוח או איגוח מחדש), הכפופות למסגרת האיגוח ממוינות לפי מספר משמעותי של קטגוריות סיכון עבור כל גישה רגולטורית שיושמה (לדוגמא, גישה סטנדרטית (SA), גישה מבוססת דרוגים (RBA), גישת הנוסחה הפיקוחית (SFA) וגישת יחס הריכוזיות).

- יינתן גילוי נפרד, לפי סוג חשיפה²²⁸, לחשיפות שהופחתו במלואן מהון רובד 1, לרצועות ריבית בלבד (I/O) המהוות חיזוק אשראי שהופחתו מההון הכולל, ולחשיפות אחרות שהופחתו מההון הכולל.

כב. לגבי איגוחים שמטופלים בשיטת הפירעון מוקדם, יש לתת גילוי לפריטים הבאים לפי סוג חשיפה²²⁸ לגבי קווי אשראי (facilities) שאוגחו:

- סך כל החשיפות שנוצלו המיוחסות לזכויות המוכר ולזכויות המשקיעים;
- סך כל חיובי ההון שנגרמו לתאגיד הבנקאי בגין חלקו (כלומר של המוכר) ביתרות שנוצלו ובקווי האשראי הלא מנוצלים שנשמרו; ו
- סך כל חיובי ההון שנגרמו לתאגיד הבנקאי בגין חלקם של המשקיעים ביתרות שנוצלו ובקווי האשראי הלא מנוצלים.

כג. הסכום המצטבר של חשיפות איגוח מחדש שנשמרו או נרכשו²³¹ ממוינות לפי:

- חשיפות אשר יושמה לגביהן הפחתת סיכון אשראי וחשיפות שלא יושמה לגביהן הפחתת סיכון אשראי; ו
- חשיפות לערבים ממוינות לפי קבוצות של איכות האשראי או לפי שם הערב*.

3. סיכון שוק

טבלה 10: סיכון שוק – גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית²³⁴

גילוי איכותי:

א. גילוי איכותי כללי (סעיף 824) לגבי סיכון שוק לרבות תיאור של התיקים שמטופלים לפי הגישה הסטנדרטית.

גילוי כמותי:

ב. דרישות ההון בגין:

- סיכון ריבית²³⁵;
- סיכון מניות;
- סיכון שער חליפין של מטבע חוץ.

טבלה 11: לא נכלל.

* יש לפנות אל המפקח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית בכל מקרה שבו נדרש לתת גילוי בדוח לציבור לשם של ערב.

²³⁴ בטבלה זו, הגישה הסטנדרטית הינה "גישת המדידה הסטנדרטית" המוגדרת בפרק VI.ג. בחלק 2 למסגרת העבודה.

²³⁵ נדרש גילוי נפרד לדרישות הון בגין פוזיציות איגוח בהתאם לטבלה 9.

4. סיכון תפעולי

טבלה 12 : סיכון תפעולי

גילוי איכותי :

- א. גילוי איכותי כללי (לפי סעיף 824). בנוסף לגילוי האיכותי הכללי (לפי סעיף 824), הגישה / הגישות אשר התאגיד הבנקאי מעריך לפיהן את ההון הנדרש בגין סיכון תפעולי.
- ב. גילוי לגבי שימוש בביטוח על מנת להפחית את הסיכון התפעולי.
- ג. לא נכלל.

5. מניות

טבלה 13 : גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

גילוי איכותי :

- א. גילוי איכותי כללי (סעיף 824) לגבי סיכון מניות, לרבות:
 - הבחנה בין החזקות אשר צפויים מהן רווחי הון ובין החזקות שנרכשו למטרות אחרות לרבות לצורך יחסים וסיבות אסטרטגיות (relationship and strategic); ו-
 - דיון במדיניות משמעותית המתייחסת להערכה של החזקות במניות בתיק הבנקאי, ולטיפול החשבונאי בהחזקות אלו. במסגרת זו יש להתייחס לשיטות החשבונאיות ולשיטות ההערכה בהן נעשה שימוש, כולל הנחות ומוסכמות מפתח שמשפיעות על ההערכה, כמו גם שינויים משמעותיים במוסכמות אלו.

גילוי כמותי :

- ב. היתרה המאזנית של ההשקעות, והשווי ההוגן של השקעות אלו; לגבי ניירות ערך שלגביהם קיים מחיר מצוטט, השוואה לערך המתקבל ממחיר המניה המצוטט בבורסה, כאשר מחיר זה שונה באופן משמעותי מהשווי ההוגן.

ג. סוגי ההשקעות ואופיין, לרבות הסכום של ההשקעות שניתן לסווגן כ:

- נסחרות על ידי הציבור;
- מוחזקות באופן פרטי.

ד. לא נכלל.

ה. לא נכלל.

ו. דרישות הון ממוינות לפי קבוצות נאותות של מניות, בעקביות לשיטה של התאגיד הבנקאי, וכן סך הכל הסכומים המצטברים וסוג ההשקעות במניות שהינן כפופות להוראות מעבר פיקוחיות כלשהן בהתייחס לדרישות ההון הפיקוחי.

6. סיכון ריבית בתיק הבנקאי

טבלה 14 : סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRBB)

גילוי איכותי :

א. דרישת הגילוי האיכותי הכללי (סעיף 824), לרבות האופי של סיכון הריבית בתיק הבנקאי (IRBB), והנחות מפתח, כולל הנחות לגבי פרעונות מוקדמים של הלוואות, והתנהגות של פקדונות ללא מועד פרעון, והתדירות שבה נמדד סיכון הריבית בתיק הבנקאי (IRBB).

גילוי כמותי :

ב. הגידול (הקיטון) ברווחים או בשווי הכלכלי (או יחידת מדידה רלבנטית בה נעשה שימוש על ידי ההנהלה) כתוצאה מגידול ומקיטון בשערי הריבית בהתאם לשיטה של ההנהלה למדידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי (IRBB), ממויין לפי מטבע (כאשר רלבנטי).

ה. תגמול (Remuneration)

גילויים עיקריים

827. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול. מעבר למידע הנדרש להלן, מומלץ להוסיף מידע אשר יבהיר ככל האפשר כיצד גורמים אלו משלימים ותומכים במסגרת ניהול הסיכונים הכוללת של התאגיד הבנקאי. הגילויים הכמותיים הנדרשים המפורטים להלן צריכים לכסות רק את נושאי המשרה הבכירה ואת העובדים המרכזיים האחרים, ולהינתן בנפרד לכל אחת מקבוצות אלה.

הגדרות

"הסדר החזר תגמול (clawback)" – הסכם חוזי שבו העובד מסכים להחזיר לתאגיד הבנקאי את הבעלות על סכום של תגמול כאשר נסיבות מסוימות יתקיימו. ניתן ליישם זאת לגבי תגמול משתנה שניתן מראש וגם לגבי תגמול משתנה שנדחה. כאשר ההחזר קשור לתוצאות של סיכון, ההחזר הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.

"הסדר הפחתת תגמול (malus)" – הסדר שמתיר לתאגיד הבנקאי למנוע הבשלה של כל או חלק מסכום התגמול הנדחה בקשר לתוצאות סיכון. הסדר זה הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד. "נושא משרה בכירה" - כמשמעותו בסעיף 2.(כד) בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח הדירקטוריון.

"עובדים מרכזיים" – עובדים מרכזיים כמשמעותם בסעיף א. 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן – הוראה 301A), עליהם חלות דרישות הוראה 301A.

"תגמול" - כמשמעותו בסעיף 2.(כד) בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח הדירקטוריון.

"תגמול קבוע", "תגמול משתנה" – כמשמעותם בסעיף 4 בהוראה 301A.

"תקופת צבירה" - התקופה שמהלכה מוערכים ונמדדים הביצועים של עובד לצורך קביעת התגמול שלו. הזכות לקבל את התגמול המשתנה מתהווה בסוף התקופה או במהלכה. במקרים מסוימים עשויה להיות חפיפה בין תקופות צבירה שונות.

"תהליך הבשלה" – סכום של תגמול מבשיל כאשר העובד מקבל תשלום והופך להיות הבעלים החוקי של התגמול. מהמועד שבו התגמול מבשיל, לא יכולות להתבצע התאמות בדיעבד, מלבד סעיפי החזר תגמול (clawback).

"תקופת דחייה (deferral period)" – ניתן לשלם תגמול משתנה מייד לאחר תקופת הצבירה ("תשלומים מראש") או מאוחר יותר. תקופת הדחייה היא התקופה שבמהלכה תגמול משתנה לא משולם לאחר סוף תקופת הצבירה. תגמול נדחה עומד בשני תנאים חיוניים: הוא לא הבשיל והוא כפוף להתאמות סיכון בדיעבד בגין הסדר הפחתת תגמול. תשלום של תגמול נדחה עשוי להיות אירוע חד פעמי בסוף תקופת הדחייה, או עשוי להיפרש על פני מספר תשלומים במהלך תקופת הדחייה, בהתאם לתוכנית הבשלה יחסית.

"תקופת החזקה (retention period)" – תקופת הזמן שבמהלכה לא ניתן למכור תגמול משתנה שהבשיל ושולם בצורת מכשירים פיננסיים שאינם מזומן.

טבלה 15 : תגמול

גילוי איכותי

- א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול. הגילויים יכללו :
- השם, ההרכב והסמכות של הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול. מובהר כי ככלל, יש לראות בועדת שכר ותגמולים של הדירקטוריון את הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול.
 - פרטי היועצים החיצוניים שהופנתה אליהם בקשה לקבלת ייעוץ, הגוף ממנו קיבלו את הבקשה לייעוץ, ובאילו תחומים של תהליכי התגמול.
 - תיאור התחולה של מדיניות התגמול של התאגיד הבנקאי (לדוגמה לפי אזורים או לפי קווי עסקים), לרבות המידה בה היא מיושמת על חברות בנות זרות וסניפים זרים.
 - תיאור של סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים, לרבות מספר העובדים בכל קבוצה.
- ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול. הגילויים יכללו :
- סקירה של המאפיינים העיקריים והיעדים של מדיניות התגמול.
 - סקירה של שינויים שנעשו בשנת הדיווח במדיניות התגמול של התאגיד.
 - דיון בדרך שבה התאגיד הבנקאי מבטיח כי עובדים העוסקים בסיכונים ובציות מתוגמלים ללא תלות בעסקים עליהם הם מפקחים.
- ג. תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול. הגילויים יכללו :
- סקירה של הסיכונים העיקריים אותם התאגיד הבנקאי מביא בחשבון בעת יישום מדדי תגמול (remuneration measures).
 - סקירת המהות והסוג של מדדים עיקריים, ששימשו כדי להביא בחשבון סיכונים אלו, לרבות סיכונים שקשים למדידה (אין צורך לתת גילוי לערכים).
 - דיון בדרכים בהן מדדים אלו משפיעים על התגמול.
 - דיון באופן שבו השתנו המהות והסוג של מדדים אלו במהלך השנה האחרונה והסיבות לשינוי, וכן השפעת השינויים על התגמול.
- ד. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי יוצר קשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול. הגילויים יכללו :
- סקירה של מדדי ביצוע עיקריים עבור התאגיד הבנקאי, עבור הרמה העליונה של קווי עסקים ומדדי ביצוע אישיים.
 - דיון בדרך שבה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של התאגיד הבנקאי בכללותו ולביצועים אישיים.

- דיון באמצעים בהם התאגיד הבנקאי ישתמש בדרך כלל כדי להתאים את התגמול במקרה שבו מדדי הביצוע יהיו חלשים²²².
- ה. תאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר. הגילויים יכללו:
 - דיון במדיניות התאגיד הבנקאי בהתייחס לדחייה והבשלה של תגמול משתנה, ואם החלק מהתגמול המשתנה שנדחה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את החלק האמור והחשיבות היחסית שלהם.
 - דיון במדיניות ובקריטריונים של התאגיד הבנקאי להתאמת תגמול נדחה לפני ההבשלה וכן (אם מותר לפי החוק המקומי) לאחר ההבשלה באמצעות הסדר החזר תגמול (clawback).
- ו. תאור צורות שונות של תגמול משתנה בהן משתמש התאגיד הבנקאי והשיקולים לשימוש בצורות שונות כאמור. הגילויים יכללו:
 - דיון ביחסים הנחשבים להולמים בין התגמול המשתנה המירבי לבין התגמול הקבוע, שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 13 להוראה 301A.
 - במצבים חריגים בהם התאגיד הבנקאי קבע שהתגמול המשתנה המירבי יכול להגיע עד ליותר מ- 100% מהתגמול הקבוע - פירוט היחסים שנקבעו, הסיבות לקביעת יחסים כאמור, העובדים המושפעים, תפקידם וההשפעה על התאגיד הבנקאי.
 - סקירת הצורות השונות של התגמול המשתנה (לדוגמא מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות²²³).
 - דיון על השימוש בצורות שונות של תגמול משתנה, וכן, אם התמהיל של הצורות השונות של תגמול משתנה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את התמהיל והחשיבות היחסית שלהם.

גילוי כמותי

- ז. מספר הפגישות שנערכו על ידי הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול במהלך שנת הדיווח והתגמול ששולם לחבריו בגין שנת הדיווח.
- ח.
 - מספר העובדים שקיבלו תגמול משתנה במהלך שנת הדיווח.
 - מספר וסך הכל הבונוסים המובטחים שהוענקו במהלך שנת הדיווח.
 - מספר וסך הכל המענקים בעת החתימה שהוענקו במהלך שנת הדיווח.
 - מספר וסך הכל תשלומי הפיצויים ששולמו במהלך שנת הדיווח.

²²² יש לכלול את הקריטריונים של התאגיד הבנקאי לקביעת מדדי ביצוע "חלשים".

²²³ יש לכלול תאור של הרכיבים המקבילים לצורות אחרות של תגמול משתנה (אם קיימים).

ט.

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

י.

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

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

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

ו. יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio)

גילויים עיקריים

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

טבלה 16: יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים

- א. הגילוי הכמותי על יחס כיסוי הנזילות יינתן בהתאם למתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות (להלן - המתכונת). **בנספח 5** מפורטים ההסברים למתכונת. המידע על יחס כיסוי הנזילות יינתן על בסיס מאוחד ויוצג במיליוני שקלים חדשים.
- ב. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח (כלומר הממוצע יחושב בדרך כלל לגבי תקופה של 90 ימים). תאגיד בנקאי יפרסם את מספר התצפיות (data points) ששימשו בחישוב הממוצעים שבמתכונת.
- ג. עבור מרבית הנתונים, יינתן גילוי בערכים משוקללים ולא משוקללים של רכיבי יחס כיסוי הנזילות. הערך הלא משוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כיתרות בלתי מסולקות (outstanding balances) של קטגוריות או סוגים שונים של התחייבויות, פריטים חוץ מאזניים או חייבים חוזיים. הערך המשוקלל של נכסים נזילים באיכות גבוהה (high-quality liquid assets) יחושב כערך לאחר הפעלת מקדמי הביטחון (haircuts). הערך המשוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כערך לאחר הפעלת שיעורי תזרים נכנס ויוצא. הגילוי לגבי סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה וסך הכל תזרים מזומנים יוצא נטו יינתן בערכים מתואמים, כאשר הערך המתואם של נכסים נזילים באיכות גבוהה יחושב כסך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה לאחר הפעלת מקדמי ביטחון ומגבלות רלוונטיות כלשהן החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2. הערך המתואם של תזרים מזומנים יוצא נטו יחושב לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרים נכנס, אם רלוונטי.
- ד. בנוסף לדיווח לפי המתכונת, תאגידים בנקאיים יספקו דיון איכותי לגבי יחס כיסוי הנזילות על מנת לסייע בהבנת התוצאות והנתונים שסופקו. לדוגמא, כאשר משמעותי לגבי יחס כיסוי הנזילות, התאגידים הבנקאיים יכללו דיון על:
 - (1) הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם וההתפתחות לאורך זמן של תרומת התשומות לחישוב יחס כיסוי הנזילות;
 - (2) שינויים תוך תקופתיים ושינויים לאורך זמן;
 - (3) הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA);

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

הנחיות לגבי גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות

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

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

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

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

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

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

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

(3) טכניקות להפחתת סיכון הנזילות ;

(4) הסבר לאופן השימוש במבחני קיצון ; ו

(5) תיאור כללי של תכניות מימון בשעת חרום.

מתכונת גילוי על יחס כיסוי הנזילות		
המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח		
סך ערך משוקלל ²²² (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל ²²⁴ (ממוצע)	תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו במיליוני שקלים חדשים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31.12.20X0
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		1
תזרימי מזומנים יוצאים		
		2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה :
		3 פיקדונות יציבים
		4 פיקדונות פחות יציבים
		4א פקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)
		5 מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה :
		6 פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
		7 פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
		8 חובות לא מובטחים
		9 מימון סיטונאי מובטח
		10 דרישות נזילות נוספות, מזה :
		11 תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
		12 תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
		13 קווי אשראי ונזילות
		14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
		15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		16
תזרימי מזומנים נכנסים		
		17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
		18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
		19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
		סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
		20
סך ערך מתואם ²²⁶		
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		21
		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
		22
		יחס כיסוי נזילות (%)
		23

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

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

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

ז. יחס המינוף (Leverage Ratio)

גילויים עיקריים

829. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא יחס המינוף.

א. בסוף כל תקופת דיווח תאגיד בנקאי יציג התאמה בין הנכסים במאזן שדווחו בדוחות הכספיים לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף כמתואר בטבלה 17 להלן, ובפרט:

- (1) בשורה 1 יוצגו סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי;
- (2) בשורה 2 יוצגו ההתאמות הקשורות להשקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים כמתואר בסעיפים 9 ו-16 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218;
- (3) בשורה 3 יוצגו ההתאמות הקשורות לנכסי נאמנות כלשהם שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף, כמתואר בהערת שוליים מספר 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (4) בשורות 4 ו-5 יוצגו ההתאמות הקשורות למכשירים פיננסיים נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך (כגון עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות), בהתאמה;
- (5) בשורה 6 יוצג סכום שווה ערך אשראי של הפריטים החוץ מאזניים, כהגדרתם בסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (6) בשורה 7 יוצגו התאמות אחרות; ו
- (7) בשורה 8 תוצג החשיפה לצורך יחס המינוף, שהינה הסיכום של הפריטים לעיל. סכום זה יהיה עקבי לסכום שידווח בשורה 22 בטבלה 18.

טבלה 17 – השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף*		
במיליוני שקלים	פריט	
	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	1
	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	2
	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	3
	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	4
	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	5
	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	6
	התאמות אחרות	7
	חשיפה לצורך יחס המינוף	8

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

ב. תאגיד בנקאי יפרט את החשיפות הבאות לסוף כל תקופת דיווח: (1) חשיפות מאזניות; (2) חשיפות בגין נגזרים; (3) חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך; ו (4) חשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים. תאגיד בנקאי ידווח גם על הון רובד 1, סך החשיפות ויחס המינוף, בהתאם לטבלה 18. ראה הסברים נוספים בנספח 6.

ג. התאמה לדוחות הכספיים: תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי ולפרט את המקור להבדלים מהותיים בין סך הנכסים במאזן (למעט נכסים במאזן בגין נגזרים ונכסים בגין עסקאות מימון ניירות ערך), כפי שדווחו בדוחות הכספיים, לבין החשיפות המאזניות, בשורה 1 במתכונת הגילוי.

ד. שינויים מהותיים בתקופת הדיווח ביחס המינוף: תאגיד בנקאי יכלול הסבר לגורמים העיקריים לשינויים מהותיים ביחס המינוף שנצפו מסוף תקופת הדיווח הקודמת עד לסוף תקופת הדיווח הנוכחית (בין אם שינויים אלה נובעים משינויים במונה ובין אם הם נובעים משינויים במכנה).

טבלה 18 – מתכונת הגילוי על יחס המינוף*		
מיליוני שקלים/ %	פריט	
חשיפות מאזניות		
	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	1
	2 (סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	2
	3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו 2)	3
חשיפות בגין נגזרים		
	4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	4
	5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	5
	6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	6
	7 (ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	7
	8 (רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	8
	9 סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	9
	10 (קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	10
	11 סך חשיפות בגין נגזרים (סיכום שורות 4 עד 10)	11

* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
13	(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)
14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
15	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
16	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15)
חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
17	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
18	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
19	פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17 ו 18)
הון וסך החשיפות	
20	הון רובד 1
21	סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16 ו 19)
יחס מינוף	
22	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

נספח 1 – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו¹

א. תאגיד בנקאי נדרש לתאר את המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו באופן המוצג בטבלה 1 (להלן לנספח זה – הטבלה). טבלה זו מייצגת את התיאור המינימאלי שעל תאגיד בנקאי לתת לגבי כל מכשיר הוני פיקוחי שהונפק.

ב. במסגרת הטבלה, על תאגיד בנקאי לדווח בעמודה נפרדת על כל מכשיר הון פיקוחי, לרבות מניות רגילות ולרבות גילוי על מכשירים הכפופים להוראות המעבר, בעמודה נפרדת ולפרט את מאפייניו בתאים המיועדים לכך (המסומנים באפור) כך שהטבלה תתאר את כל מכשירי ההון הפיקוחיים שהונפקו על ידי הקבוצה הבנקאית ומאפייניהם.

הערה: המספור במסגרת הטבלה מתאים למספור בטבלה כפי שהוצגה במסמך הועדה.

טבלה 1 – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו* ליום xx.xx.20x0:

1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]
	טיפול פיקוחי
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].
5	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.
6	סוג מכשיר יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].
7	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון) (most recent reporting date)

¹ במסגרת הטבלה, מופיעות דרישות הגילוי בהתאם לנדרש לאחר תקופת המעבר, כלומר החל מיום 1.1.2022. דרישות הגילוי בתקופת המעבר מצויות בפרק 670 בהוראות הדיווח לציבור.

8	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
9	סיווג חשבונאי יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]
10	מועד הנפקה מקורי
11	צמית או שאינו צמית (Dated) יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]
12	תאריך פדיון מקורי אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון [במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].
	תלושי ריבית / דיבידנדים
16	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]
17	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.

	יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].	
19	<p>נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).</p> <p>אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".</p> <p>אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].</p>	
20	<p>קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].</p>	
21	<p>המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].</p>	
22	<p>המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].</p>	
23	<p>אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה</p> <p>יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).</p>	
24	<p>אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי</p> <p>לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.</p>	
25	<p>אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה.</p>	
26	<p>אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר</p>	

	יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].	
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. יש לבחון מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]	
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].	
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).	
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].	
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (immediately senior to instrument). במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.	

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

נספח 2 – גילוי על הרכב ההון הפיקוחי

ג. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי בהתאם ל**טבלה הבאה**:²

הערות:

1. לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" (להלן – הוראה 202) או לסעיף המקביל בהוראות באזל. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.
2. המספור במסגרת הטבלה מתאים למספור בטבלה כפי שהוצגה במסמך הועדה. סעיפים שנכללו בטבלה שהוצגה במסמך הועדה אך לא נכללו בטבלה זו, צוינו במסגרת הטבלה.
3. תאגיד בנקאי נדרש למלא כל שורה בטבלה, גם אם רכיב ההון הפיקוחי או ההתאמה הפיקוחית שווים לאפס או זניחים.
4. הטבלה ממחישה את הגילוי בתקופה השוטפת. מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

במיליוני שקלים חדשים, ליום xx.xx.20x0	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראה 202].
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].
4	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].
5	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-4).
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים	
6	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].
7	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].

² במסגרת הטבלה, מופיעות דרישות הגילוי בהתאם לנדרש לאחר תקופת המעבר, כלומר החל מיום 1.1.2022. דרישות הגילוי בתקופת המעבר מצויות בפרק 670 בהוראות הדיווח לציבור.

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

	עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].	
21	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].	
22	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	
23	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	
24	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	
25	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
25.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
25.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].	
25.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב. (פרט אם מהותי).	
26	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].	
27	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 21-6, 25, 26)	
28	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 5 פחות הסכום בשורה 27)	
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
29	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א. ו-7.ב. בהוראה 202].	
30	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	
31	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	
32	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202].	
33	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 29, 32).	

הון רובד 1 נוסף: ניכויים	
34	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].
35	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].
36	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].
37	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 8.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].
38	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
38.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
38.ב.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38.א. (פרט אם מהותי).
39	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).
40	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף (סכום שורות 38-39, 39)
41	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 33 פחות הסכום בשורה 40).
42	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 28 ו-41).
הון רובד 2: מכשירים והפרשות	
43	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].
44	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202].
45	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]
46	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 43-45).

הון רובד 2: ניכויים	
47	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].
48	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].
49	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 80-83].
50	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לסעיפים 6.ב. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].
51	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
51.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
51.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51.א. (פרט אם מהותי).
52	סך כל הניכויים להון רובד 2 (סכום שורות 51-47).
53	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 46 פחות הסכום בשורה 52).
54	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 42, 53).
55	סך נכסי סיכון משוקללים.
יחסי הון וכריות לשימור הון	
56	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
57	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
58	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
59	לא רלבנטי.
60	לא רלבנטי.
61	לא רלבנטי.

	לא רלבנטי.	62
	לא רלבנטי.	63
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	64
	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	65
	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	66
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 36, 49).	67
	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 22).	68
	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 19, 23)	69
	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 24).	70
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].	71
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].	72
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202].	73
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202]	74

- נספח 3 – גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי.**
- א. תאגיד בנקאי נדרש לנקוט בגישה בעלת שלושה שלבים על מנת להציג את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחותיו הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי.
 - ב. תאגיד בנקאי מורשה לדלג על שלב במידה ויישום השלב אינו מספק מידע נוסף.
 - ג. להלן שלושת השלבים אותם תאגיד בנקאי נדרש להציג:

שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Regulatory scope of consolidation)

1. יש לתת גילוי על המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים המאוחדים שפורסמו (להלן – מאזן מאוחד) וגילוי על המאזן כאשר הוא מחושב לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Under Regulatory Scope of Consolidation, להלן מאזן פיקוחי מאוחד).
 2. אם המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד זהים בקבוצה בנקאית מסוימת, אין צורך ליישם את שלב 1, אך על הקבוצה הבנקאית לציין כי אין הבדל בין המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד ולעבור ישירות לשלב 2. בנוסף, תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול טורים נפרדים למאזן המאוחד ולמאזן הפיקוחי המאוחד בשלבים 2 ו-3.
 3. אם ישנם סעיפים במאזן הפיקוחי המאוחד אשר אינם מופיעים במאזן המאוחד, תאגיד בנקאי נדרש להוסיף סעיפים אלו לטבלה 1, כאשר בעמודה המתאימה למאזן המאוחד יש לרשום את הערך אפס בסעיפים אלו, מאחר והם לא מופיעים במאזן המאוחד.
 4. תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי נוסף ל:
 - 4.1. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות (legal entities) הנכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד.
 - 4.2. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות הנכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד.
 - 4.3. אם רלבנטי, במידה שישנן ישויות משפטיות הנכללות גם במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד וגם במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד, אך שיטת האיחוד שונה בשתי מסגרות דיווח אלו, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לרשימת ישויות אלו באופן נפרד ולהבהיר את ההבדלים בין שיטות האיחוד, כאמור בסעיף 822.ב.
- לגבי כל אחת מהישויות החוקיות הנכללות במסגרת סעיף 4, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לסך המאזן וסך ההון העצמי (כפי שדווחו במסגרת הדוחות הכספיים של הישויות החוקיות), ותיאור הפעילויות העיקריות של כל אחת מן הישויות.

שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

5. תאגיד בנקאי נדרש להרחיב את המאזן הפיקוחי המאוחד, על מנת להציג בנפרד את רכיבי ההון הפיקוחי, כפי שמוצגים בטבלה 2 בדבר "הרכב ההון הפיקוחי" בנספח 2.
6. כל רכיב שנוסף למאזן הפיקוחי המאוחד, יקבל הפניה לצורך יישום שלב 3.

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

בכדי להציג את הקשר בין המאזן הפיקוחי המאוחד ורכיבי ההון הפיקוחי, תאגיד בנקאי נדרש לעדכן את טבלת "הרכב ההון הפיקוחי" המוצגת בנספח 2, ולעדכנה בהתאם להנחיות הבאות:

יש להוסיף לטבלת "רכיבי ההון הפיקוחי" טור נוסף בדבר מקור הנתונים מהמאזן הפיקוחי מאוחד – הפניות משלב 2. בטור זה יכללו כלל ההפניות שנרשמו בשלב 2, על מנת להציג כיצד כל רכיב חושב.

הערה: במידה ורכיב הונני מחושב על פי סכום או הפרש של סעיפי משנה במאזן הפיקוחי המאוחד, יש לשקף זאת במסגרת שלב 3 בטור ההפניות משלב 2.

מצורפת להלן דוגמה להצגת גישת שלושת השלבים.

דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים

להלן דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים המציגה את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי¹

שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי

7. בדוגמא, ההנחה היא שהמאזן הפיקוחי המאוחד של התאגיד הבנקאי זהה למאזן המאוחד כפי שהוצג בדוחות הכספיים שפורסמו. במקרה זה, על התאגיד הבנקאי לציין זאת ולעבור ישירות לשלב 2.

שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

8. במסגרת שלב 2, יש להציג את המאזן הפיקוחי המאוחד תוך הרחבתו על מנת להציג באילו סעיפים מאזניים נכללים רכיבי ההון הפיקוחי:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	נכסים
	31.12.20X0	
	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>	
	24,000	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	49,980	ניירות ערך*
14	1,000	*מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	2,480	*מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	46,500	*מזה: ניירות ערך אחרים
	1,000	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	500,000	אשראי לציבור
	(5,000)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(500)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(4,500)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	<u>495,000</u>	אשראי לציבור, נטו
	10,000	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	5,000	*מזה: מוניטין
7	5,000	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	20,000	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	66,200	נכסים אחרים*

¹ הדוגמא מבוססת על דוגמא שהוצגה על ידי המפקח על הבנקים בקנדה: Public Capital Disclosure Requirements related to Basel III Pillar 3, Office of the Superintendent of Financial Institutions Canada, July 2013.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (8/13)

עמ' 35 – 694A

הוראות שעה- יישום דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל

	2,000	*מזה : נכסי מס נדחה**
9	1,000	**מזה : נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	(1000)	**מזה : התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	2,000	**מזה : נכסי מס נדחה אחרים
12	1,200	*מזה : עודף יעודה על עתודה
	63,000	*מזה : נכסים אחרים נוספים
	<u>666,180</u>	סך כל הנכסים
		<u>התחייבויות והון</u>
	435,180	פיקדונות הציבור
	10,000	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	-	*מזה : כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	10,000	*מזה : כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
18a	9,000	**מזה : כשירים כרכיבי הון פיקוחי
18b	1,000	**מזה : אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	55,000	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	200	*מזה : בגין סיכון האשראי העצמי
	114,000	התחייבויות אחרות
13	200	*מזה : התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	<u>614,180</u>	סך כל ההתחייבויות
	51,100	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	45,600	*מזה : הון מניות רגילות**
1	20,000	**מזה : הון מניות רגילות
3	26,000	**מזה : עודפים
4	(500)	**מזה : הפסד כולל אחר מצטבר***
10	(150)	***מזה : הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
	(350)	***מזה : הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	100	**מזה : קרנות הון
	4,500	*מזה : הון מניות בכורה
15a	4,000	**מזה : כשירים כרכיבי הון פיקוחי
15b	500	**מזה : אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	1,000	*מזה : מכשירים הוניים אחרים
16a	900	**מזה : כשירים כרכיבי הון פיקוחי
16b	100	**מזה : אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	900	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	500	*מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	50	*מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	50	*מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	300	*מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	<u>52,000</u>	סך כל ההון העצמי
	<u>666,180</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

9. יש להציג את הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון ההפניות משלב 2 המבהירות כיצד חישב התאגיד הבנקאי את הרכב ההון הפיקוחי:

במיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0			
הפניות משלב 2	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1+2	20,100	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.	
3	26,000	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.	
4	(500)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.	
	0	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים הכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	
5	500	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)	
	46,100	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	
		הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים	
		התאמות/ הפרשת רוזרות יציבותיות בגין הערכות שווי	
6	5,000	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	
7-8	4,000	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.	
9	1,000	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences).	
10	-150	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.	
	0	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.	
	0	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.	
11	200	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון	

		האשראי העצמי של הבנק.	
12-13	1,000	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	15
	0	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).	16
	0	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.	17
14	1,000	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	18
	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	19
	0	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	20
	0	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	21
	0	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי.	22
	0	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	23
	0	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	24
	0	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	25
	0	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	26
	0	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	26.א.
	0	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	26.ב.
	0	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	26.ג.
	0	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.	27

	12,050	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	28
	34,050	הון עצמי רובד 1	29
		הון רובד 1 נוסף: מכשירים	
	4,900	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.	30
15a+16a	4,900	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	31
	0	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	32
15b+16b	600	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	33
17	50	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.	34
	0	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף	35
	5,550	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.	36
		הון רובד 1 נוסף: ניכויים	
	0	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	37
	0	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	38
	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	39
	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	40
	0	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	41
	0	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	41.א.
	0	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1	41.ב.
	0	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון	42

		בכדי לכסות על הניכויים	
	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	43
	5,550	הון רובד 1 נוסף	44
	39,600	הון רובד 1	45
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
18a	9,000	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.	46
18b	1,000	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	47
19	50	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.	48
	0	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	49
20	500	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.	50
	10,550	הון רובד 2 לפני ניכויים	51
הון רובד 2: ניכויים			
	0	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).	52
	0	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים.	53
	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	54
	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	55
	0	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	56
	0	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	56א.
	0	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	56ב.
	-	סך כל הניכויים בהון רובד 2.	57
	10,550	הון רובד 2.	58
	50,150	סך ההון.	59

נספח 4 – נספח לטבלה 15

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

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

נספח 5 – הסברים למתכונת גילוי בגין יחס כיסוי נזילות

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

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

נספח 6 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף

מספר שורה	הסברים
1	נכסים במאזן בהתאם לסעיף 15 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
2	ניכויים מהון רובד 1 כפי שנקבעו בסעיפים 9 ו-16 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" ואשר לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף. הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
3	סיכום של שורות 1 ו-2.
4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לרבות חשיפות שנובעות מעסקאות כמתואר בסעיף 28 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף"), בניכוי בטחון משתנה במזומן שהתקבל, אך לרבות, כאשר רלוונטי, קיזוז הדדי בהתאם לסעיפים 21-19 ו-26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
5	סכומי תוספות בגין כל החשיפות לנגזרים בהתאם לסעיפים 21-19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
6	סכום ברוטו בגין בטחונות שניתנו בהתאם לסעיף 24 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
7	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים בהתאם לסעיף 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
8	חשיפות מסחריות פטורות שקשורות לרגל צד נגדי מרכזי בעסקאות בנגזרים שנובעות מעסקאות שסולקו על ידי לקוח בהתאם לסעיף 27 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". החשיפות מדווחות כסכומים שליליים.
9	סכום רעיוני אפקטיבי מתואם (לדוגמא : סכום נקוב אפקטיבי שמופחת על ידי שינוי שלילי כלשהו בשווי ההוגן) של נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
10	קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" וסכומי תוספות שנוכו בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 31 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הקיזוזים והתוספות מדווחים כסכומים שליליים.
11	סיכום של שורות 4 עד 10.
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך ללא קיזוזים כלשהם מלבד החלפת התחייבות (novation) עם צדדים נגדיים מרכזיים כשירים כמפורט בהערת שוליים 19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". זאת, למעט ניירות ערך מסוימים שהתקבלו בהתאם לסעיף 33(1) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". סכומי הנכסים יותאמו בגין עסקאות שטופלות כמכירה חשבונאית בהתאם לסעיף 34 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
13	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך. התשלומים מדווחים כסכומים שליליים.

14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(2) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
15	סכומי חשיפות בגין עסקאות כסוכן כהגדרתן בסעיפים 35-37 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
16	סיכום של שורות 12 עד 15.
17	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו, לפני התאמות כלשהן בגין מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
18	הפחתת סכומים ברוטו בגין חשיפות חוץ מאזניות כתוצאה מיישום מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
19	סיכום שורות 17 ו 18.
20	הון רובד 1 בהתאם לסעיף 10 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
21	סיכום של שורות 3, 11, 16 ו 19.
22	יחס המינוף בהתאם לסעיף 54 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".