

הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

י"א בתמוז, תשפ"א

21 ביוני, 2021

הס- 482

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

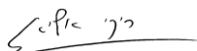
א.ג.נ.,

הנדון: קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יחס המימון היציב נטו

(מספר 222)

1. קובץ זה מהווה ריכוז של עמדות מסוימות לגבי יישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "יחס המימון היציב נטו". הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה.
2. התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראה. בעתיד, תבחן האפשרות לשלב חלק מהתשובות בגוף ההוראה.
3. בצמוד לכל תשובה מופיע תאריך מסירתה או עדכונה האחרון.
4. מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של בנק ישראל, ומתעדכן על ידינו מעת לעת.

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקח על הבנקים

העתק - המפקח על הבנקים

קובץ שאלות ותשובות – יחס המימון היציב נטו¹

תאריך עדכון		
א. נכסים משועבדים ועסקאות רכש חוזר/אשראי מובטח (סעיפים 3.20 ו-3.21)		
	שאלה 1:	כיצד יש ליישם את הטיפול בשעבוד לגבי עסקאות אשראי מובטח (כגון, מכר חוזר) כאשר הביטחון שהתקבל אינו מופיע בספרי התאגיד הבנקאי, והוא שועבד מחדש או נמכר ובכך נוצרה פוזיציה בחסר?
21.06.21	תשובה:	<p>הטיפול בשעבוד ייושם לגבי החייבים המאזניים, ככל שהעסקה לא יכולה להסתיים מבלי שהבנק מחזיר את הביטחון שהתקבל לצד הנגדי. לפי סעיף 31 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 (להלן- הוראת יחס כיסוי הנזילות), כדי שעסקה תהיה "לא משועבדת" צריך שלא יהיו "שום הגבלות חוקיות, רגולטוריות, חוזיות או אחרות על יכולתו של התאגיד הבנקאי לממש, למכור, להעביר או להמחות את הנכס". מאחר שממוש החייבים תלוי בהחזרת הביטחון שאינו מוחזק ע"י התאגיד הבנקאי, החייבים יחשבו כמשועבדים. כאשר הביטחון שהתקבל מעסקת מימון מובטח שועבד מחדש, החייבים יחשבו כמשועבדים לתקופה של השעבוד מחדש של הביטחון. כאשר הביטחון שהתקבל מעסקת מימון מובטח נמכר, כך שנוצרה פוזיציה בחסר, החייבים הקשורים לעסקת מימון ניירות ערך המקורית יחשבו כמשועבדים לתקופה של יתרת משך חיי החייבים. כך שהחייבים המאזניים:</p> <ul style="list-style-type: none"> • יחשבו כלא משועבדים לצרכי יחס המימון היציב נטו אם יתרת תקופת השעבוד קטנה מ-6 חודשים (ראה שו"ת א.4 להלן); • יקבלו מקדם "מימון יציב נדרש" של 50% או יותר אם יתרת זמן השעבוד היא בין 6 חודשים לפחות משנה בהתאם לסעיף 3.20 בהוראה; ו- • יקבלו מקדם "מימון יציב נדרש" של 100% אם התקופה הנותרת של השעבוד היא לשנה אחת או יותר בהתאם לסעיף 3.20 בהוראה.
	שאלה 2:	כיצד יש ליישם את הטיפול בשעבוד לגבי עסקאות אשראי מובטח (לדוגמה, מכר חוזר) כאשר הביטחון מופיע במאזן והוא שועבד מחדש או נמכר, כך שנוצרה פוזיציה בחסר?
21.06.21	תשובה:	<p>ביטחון שהתקבל המופיע במאזן התאגיד הבנקאי ושועבד מחדש (למשל שועבד לעסקת רכש חוזר) יטופל כמשועבד לפי סעיף 3.20. בהתאם הביטחון שיתקבל:</p> <ul style="list-style-type: none"> • יטופל כלא משועבד אם יתרת זמן השעבוד היא פחות מ-6 חודשים לפי סעיף 3.20, ויקבל אותו מקדם של "מימון יציב נדרש" שהיה מקבל נכס זהה שאינו משועבד; • יקבל מקדם "מימון יציב נדרש" של 50% או יותר אם יתרת זמן השעבוד היא בין 6 חודשים לפחות משנה בהתאם לסעיף 3.20; ו- • יקבל מקדם "מימון יציב נדרש" של 100% אם התקופה הנותרת של השעבוד היא לשנה אחת או יותר בהתאם לסעיף 3.20.

¹ הסעיפים הנזכרים הם הסעיפים בהוראה.

	אם הביטחון נמכר, כך שנוצרה פוזיציה בחסר, היתרה המאזנית של החייבים תחשב כמשועבדת לתקופה של יתרת הזמן לפירעון של החייבים, ותקבל מקדם "מימון יציב נדרש" בהתאם לשו"ת א.1 בקובץ זה.	
שאלה 3:	מהו הטיפול בביטחונות ששועבדו במסגרת פעילות רכש חוזר עם יתרת זמן לפירעון של שנה או יותר כאשר משך חיי הביטחון המשועבד הוא פחות משנה?	
תשובה:	הביטחון יחשב כמשועבד למשך תקופת הרכש החוזר או העסקה המובטחת, גם אם משך חייו קצר משנה. זאת משום שצריך יהיה להחליף את הביטחון כאשר יגיע למועדו. כלומר, כאשר בטחון משועבד בגין עסקה שמועד פירעונה שנה ומעלה, הוא יהיה נתון למקדם מימון יציב נדרש של 100%, ללא תלות במשך חייו.	21.06.21
שאלה 4:	מהו מקדם "מימון יציב נדרש" שיקבלו חייבים בגין עסקאות מכר חוזר?	
תשובה:	למעט הלוואות (מכר חוזר) למוסדות פיננסיים עם יתרת זמן לפירעון של פחות מ-6 חודשים המובטחות ע"י נכסים מרמה 1 (המקבלות מקדם "מימון יציב נדרש" של 10% לפי סעיף 3.27) או ע"י נכסים אחרים (המקבלות מקדם "מימון יציב נדרש" של 15% לפי סעיף 3.28), הטיפול ביתרות אלו יהיה כמו כל הלוואה אחרת, ויהיה תלוי בצד הנגדי ובתנאי הפעילות.	21.06.21
שאלה 5:	מהו הטיפול בביטחון שהתקבל בגין עסקאות מכר חוזר?	
תשובה:	לפי סעיף 3.21, הטיפול בביטחון שהתקבל בעסקת מכר חוזר נקבע ע"י הטיפול המאזני והחשבונאי של הביטחון, שבדרך כלל קובע שהתאגיד הבנקאי גורע מנכסיו ני"ע שנשאלו בעסקות מימון ני"ע (כגון מכר חוזר והחלפת בטחונות) ורושם אותם חוץ מאזנית. במקרה כזה, הביטחון אינו מקבל טיפול ביחס המימון היציב נטו. אם הביטחון מקבל ביטוי במאזן, הוא יקבל מקדם "מימון יציב נדרש" לפי מאפייניו (האם הוא נכס נזיל באיכות גבוהה, משך חייו, מנפיק וכו').	21.06.21
ב. נגזרים (סעיפים 3.23, 3.24, 3.25.2, 3.25.5, 3.35)		
שאלה 6:	האם הימצאותם של ספי מינימום להחלפת בטחונות בחוזי נגזרים מונעים באופן אוטומטי עמידה של חוזים אלו בתנאי סעיף 3.24 בהוראה, המאפשר קיזוז של בטחונות שהתקבלו (בפרט לגבי חישוב יומי והחלפה יומית של בטחונות משתנים)?	
תשובה:	לא. סעיף 3.24 בהוראה מתייחס לסעיף 25 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 ("יחס המינורי") שקובע בסעיף קטן (iv) ש"ביטחון משתנה שהוחלף הינו הסכום המלא הנדרש לסגור את חשיפת השערוך לשווי שוק של הנגזר בכפוף להעברת סכומי הסף המינימליים הנדרשים לצד הנגדי." הדרישה לגבי תדירות החישוב והחלפת בטחונות קבועה בסעיף 25(ii) בהוראת יחס המינורי, "ביטחון משתנה מחושב ומוחלף על בסיס יומי לפי שיערוך לשווי שוק של פוזיציות נגזרים".	21.06.21
שאלה 7:	מה הטיפול המתאים בביטחון ראשוני ובביטחון משתנה אם הם אינם נפרדים?	
תשובה:	<ul style="list-style-type: none"> עבור עסקות שאינן נסלקות באופן מרכזי (OTC), כל סכום קבוע עצמאית שתאגיד בנקאי נדרש על פי חוזה להפקיד במועד תחילת עסקת הנגזר, יחשב כביטחון ראשוני, ללא קשר האם חלק כלשהו הושב לתאגיד הבנקאי בצורה של תשלום ביטחון משתנה. 	21.06.21

	<ul style="list-style-type: none"> • אם הביטחון הראשוני מחושב ברמת תיק, הסכום שיחשב כביטחון ראשוני צריך לשקף את הסכום שחושב במועד מדידת יחס המימון היציב נטו, גם אם לדוגמה, סכום הביטחון שהופקד בפועל אצל הצד הנגדי הוא נמוך בגלל ביטחון משתנה שהתקבל. • עבור עסקאות הנסלקות באופן מרכזי, הסכום של הביטחון הראשוני צריך לשקף את סך הביטחונות שהופקדו (ביטחון ראשוני ומשתנה) בניכוי הפסדים בגין שערור לשווי שוק של תיק העסקאות הנסלקות באופן מרכזי. 	
	אם נכס מאזני קשור עם ביטחון שהופקד כביטחון ראשוני, האם הוא צריך להיות מטופל כמשועבד לצרכי יחס המימון היציב נטו?	שאלה 8:
21.06.21	ככל שהטיפול החשבונאי של התאגיד הבנקאי משקף את הנכס במאזן התאגיד הבנקאי, לצרכי יחס המימון היציב נטו, נכס הקשור עם ביטחון שהופקד כביטחון ראשוני לא יחשב כנכס משועבד בחישוב המימון היציב הנדרש, על מנת למנוע ספירה כפולה.	תשובה:
	הערת שוליים 18 בהוראה קובעת שהתחייבות בגין נגזרים ביחס המימון היציב נטו שווה להתחייבות בגין נגזרים בניכוי בטחונות משתנים שהופקדו בגין התחייבויות בגין נגזרים, מנגד סעיף 3.32.5 דורש הפעלת מקדם "מימון יציב נדרש" של 100% על 5% מסך ההתחייבויות בגין נגזרים המחושבות לפני ניכוי בטחון משתנה שהופקד. האם יש לחשב התחייבויות בגין נגזרים לפני או אחרי ניכוי של בטחונות שהופקדו כביטחונות משתנים בגין חוזי נגזרים? האם מקדם "מימון יציב נדרש" של 100% יופעל על 5% מההתחייבויות בגין נגזרים גם במקרה שיש לתאגיד הבנקאי פוזיציה של נכסים בגין נגזרים בנטו (כלומר שהפוזיציה נטו כבר נתונה למקדם "מימון יציב נדרש" של 100%)?	שאלה 9:
21.06.21	על פי סעיף 3.9 התחייבויות בגין נגזרים ביחס המימון היציב נטו יחושבו לאחר ניכוי בטחונות שהופקדו כבטחונות משתנים בגין חוזי נגזרים. עם זאת, לצורך חישוב סעיף 3.32.5, מקדם "מימון יציב נדרש" של 5% ($0.05 \cdot 100\%$) יופעל על הסכום ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים כמפורט בסעיף 3.8 בהוראה, כלומר לפני ניכוי הביטחונות שהופקדו. אין יוצאים מן הכלל לדרישה זו, לפיכך החישוב יעשה על פני כל ההתחייבויות בגין נגזרים וללא תלות בפוזיציה נטו בגין נגזרים של התאגיד הבנקאי המתוארת בסעיף 3.32.2 בהוראה.	תשובה:
	כיצד מכשירים נגזרים המתוכננים כעסקאות סילוק לפי שוק (settled-to-market) מטופלים בהוראה?	שאלה 10:
21.06.21	נגזרים אלו יכללו בחישוב ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך סעיף 3.32.5. עלות השחלוף של מכשירים נגזרים אלו תחושב כאילו לא בוצעו תשלומים או התקבלו תשלומים בגין השינויים בשווי המכשירים הנגזרים או תיק העסקאות במכשירים נגזרים.	תשובה:
	האם עסקות נגזרים כשירות לטיפול כנכסים והתחייבות בעלי תלות הדדית?	שאלה 11:
21.06.21	לא. עסקות נגזרים לא עומדות בכל התנאים שהוגדרו בסעיף 3.35 בהוראה, אלא לעיתים נדירות. גם עמידה בכל התנאים הקבועים בסעיף 3.35 בהוראה לא מובילה באופן אוטומטי ליישום הטיפול כנכסים בעלי תלות הדדית, מאחר שעדיין המפקח	תשובה:

	נדרש לשקול האם מתן האישור ליישום טיפול זה ביחס לפעילויות מסוימות, מייצר תמריצים מעוותים או השלכות לא רצויות.	
ג. אחר		
	שאלה 12: לעניין סעיף 3.26, האם אגרות חוב ממשלתיות שהונפקו במטבע זר המוחרגות ממלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בהתאם לסעיף 50(ה) יטופלו כנכסים נזילים באיכות גבוהה ביחס המימון היציב נטו (מדובר במקרה של אגרות חוב ממשלתיות או אגרות חוב של בנק מרכזי שאינן נחשבות כנכס נזיל באיכות גבוהה מרמה 1 משום שסכומן עולה על תזרים המזומנים היוצא נטו בתנאי קיצוץ באותו מטבע חוץ ובאותה מדינה)?	
21.06.21	כן. ניירות ערך אלו יכולים להיות מטופלים כנכסים נזילים באיכות גבוהה מרמה 1 ויוקצו לרצועת הזמן המתאימה.	תשובה:
	שאלה 13: לעניין סעיף 3.29, האם רק תאגידים עם זירוג אשראי A+ עד A- מקבלים מקדם מימון יציב נדרש של 50%?	
21.06.21	לא. אגרות חוב של ריבונות וישויות סקטור ציבורי הממלאות אחר התנאים של נכסים נזילים באיכות גבוהה מרמה 2 (דירוג, סחירות ואובדן שווי מקסימלי בתקופה של תנאי שוק קיצוניים) יקבלו אף הן מקדם מימון יציב נדרש של 50%. כך גם מכשירי חוב קונצרניים הכשירים לרמה 2, אשר המחיר שלהם ירד ביותר מ-10% במהלך תקופה של 30 ימים, אך לא יותר מ-20%. נכסים שאינם כשירים להיות מסווגים כנכסים נזילים באיכות גבוהה יסווגו בהתאם לזמן הפירעון שלהם.	תשובה:
ד. הבהרות מקומיות		
	שאלה 14: כיצד יש לנהוג במקרה של הבדלים באופן יישום הוראת יחס המימון היציב נטו בין ישראל למדינה המארחת?	
21.06.21	קבוצה בנקאית בעלת פעילות במדינות זרות תחשב את יחס המימון היציב נטו על בסיס מאוחד לפי הפרמטרים שאומצו בישראל על פני כל הישויות המשפטיות המאוחדות, להוציא את הטיפול בפיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים. הטיפול בפיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים יעשה על פי כללי המדינה המארחת שבה פועלים חברת הבת או הסניף, אלא אם כן במדינה המארחת לא אומץ יחס המימון היציב נטו. במקרה זה יחולו הכללים שנקבעו בישראל גם לגבי פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים בחברת הבת או הסניף. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי שיש לו חברה בת או סניף בחו"ל המגייסים פיקדונות קמעונאיים או פיקדונות עסקים קטנים באמצעות מתווכים ייעודיים, כגון, ברוקרים, אשר הרגולטור במקום התאגדות חברת הבת או הסניף (להלן – הרגולטור המקומי) רואה באותם פיקדונות כפיקדונות קמעונאיים בעלי מאפיינים ייחודיים לצרכי חישוב היחס, רשאי לפנות למפקח על הבנקים בבקשה מנומקת להחיל את הטיפול של הרגולטור המקומי. הבקשה תלווה באישור של רואה החשבון המבקר כי הטיפול המבוקש תואם את הנחיות הרגולטור המקומי. החלת הטיפול כאמור ביחס המימון היציב נטו של התאגיד הבנקאי מותנית בקבלת אישור המפקח על הבנקים.	תשובה:
	שאלה 15: כיצד על תאגיד בנקאי לפעול במקרה שיחס המימון היציב נטו שלו ירד מ-1 או צפוי לרדת מ-1?	

21.06.21	<p>תאגיד בנקאי שיחס המימון היציב נטו שלו ירד או צפוי באופן סביר לרדת מתחת ל-1 (להלן- האירוע), יפעל כדלקמן:</p> <p>(1) יידע את המפקח לא יאוחר מ-3 ימי עסקים מקרות האירוע.</p> <p>(2) יגיש למפקח תכנית לתיקון, תוך 10 ימי עסקים ממועד הדיווח למפקח. התכנית תכלול, בין השאר, הערכה של פרופיל הנזילות של התאגיד, הפעולות שנקטו וינקטו להשגת ציות מלא (כולל התאמת פרופיל הנזילות ותכנית לתיקון היבטים תפעוליים או ניהוליים שתרמו לאי הציות) ומועד משוער להשגת ציות.</p> <p>(3) ידווח למפקח בתדירות שלא תפחת מאחת לחודש על ההתקדמות להשגת הציות. הדיווח ימשך עד להשגת יחס שווה או גדול מ-1.</p>	תשובה:
	כיצד יטופלו יתרות בין תאגידים באותה קבוצה בנקאית?	שאלה 16:
21.06.21	<p>יתרות מאזניות בין קבוצתיות עשויות לקבל מקדם מימון יציב זמין גבוה יותר או מקדם מימון יציב נדרש נמוך יותר, כל עוד מתקיימים כל התנאים הבאים:</p> <p>(1) הטיפול יהיה סימטרי, כלומר אם תאגיד A מפעיל מקדם מימון יציב זמין גבוה יותר על מקור שהעמיד לו תאגיד B מהקבוצה הבנקאית, תאגיד B יפעיל מקדם מימון יציב נדרש גבוה יותר וזהה לזה שהפעיל תאגיד A.</p> <p>(2) הצדדים לפעילות הם תאגידים בנקאיים בלבד.</p> <p>(3) שני התאגידים פועלים באותה מדינה.</p> <p>(4) כאשר שני התאגידים אינם פועלים באותה מדינה, הטיפול לפי סעיף קטן (1) ייושם בהתקיים התנאים הבאים:</p> <p>(א) קיים הסכם מחייב משפטית בנוגע להתחייבות/נכס.</p> <p>(ב) התאגיד המממן הוא בעל פרופיל סיכון מימון נמוך.</p> <p>(ג) בקביעת מקדם המימון היציב הזמין, התאגיד המממן יביא בחשבון את פרופיל סיכון המימון של התאגיד מקבל המימון.</p>	תשובה:
	מהו הטיפול בפיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים הכפופים למקדם גבוה יותר בהוראת יחס כיסוי הנזילות (גבוה מ-10%)?	שאלה 17:
21.06.21	<p>ביחס המימון היציב פיקדונות קמעונאיים ופיקדונות עסקים קטנים יטופלו כפיקדונות יציבים או פחות יציבים. לא יהיה טיפול שונה בתוך קטגורית פיקדונות פחות יציבים.</p>	תשובה:
	כיצד יש לטפל ביחס המימון היציב נטו בפיקדונות בחשבון נאמנות ליחיד?	שאלה 18:
21.06.21	<p>בהתאם לטיפול בהוראת יחס כיסוי הנזילות, פיקדונות בחשבונות נאמנות שהנהנה בהם הוא יחיד (אדם טבעי) ואשר אינם מנוהלים תחת ניהול השקעות קולקטיבי, יטופלו בהוראה זו כלקוח סיטונאי לא פיננסי.</p>	תשובה:
	כיצד יש לטפל בהתחייבויות בגין עובדים ביחס המימון היציב נטו?	שאלה 19:
21.06.21	<p>התחייבויות בגין עובדים כוללות הטבות לעובדים, לרבות הסכומים שבהם עולות העתודות לפיצויי פיטורים, פיצויי פרישה ופנסיה על היעודות המתאימות, כהגדרת מונחים אלו בהוראות הדיווח לציבור. התחייבויות בגין עובדים אלו יטופלו לפי מועד פירעון החזוי, בהתאם להערכות אקטואריות ששימשו בסיס לחישובן.</p>	תשובה:
	כיצד יש לטפל באשראי בגין יתרות עו"ש בחובה/חח"ד?	שאלה 20:

21.06.21	<p>תאגיד בנקאי רשאי להניח שמועד פירעון של חלק מיתרות עו"ש חובה/חח"ד הינו פחות משנה, כפוף לכל התנאים הבאים :</p> <p>(1) תאגיד בנקאי ייחס עד 40% מסכום יתרות עו"ש חובה/חח"ד למועד פירעון של פחות משנה. יתרת הסכום תיוחס למועד פירעון שנה ומעלה.</p> <p>(2) לתאגיד הבנקאי חו"ד משפטית התומכת בקיומה של זכות חוקית בת אכיפה שלא לחדש את מסגרת האשראי במועד סיומה.</p> <p>(3) התאגיד הבנקאי יכול להציג נתונים היסטוריים (לכל הפחות לאורך מחזור עסקים) המצביעים על כך ששיעור פירעון יתרות עו"ש בחובה/חח"ד במועד סיום המסגרת אינו פחות מזה המוכר על ידו.</p> <p>(4) יתרות בגין לקוחות שחובותיהם אינם נפרעים כסדרם יטופלו לפי סעיף 3.32.4, כלומר יקבלו מקדם מימון יציב נדרש של 100%.</p> <p>(5) למען הסר ספק, מסגרות חח"ד שלא נוצלו יטופלו על פי לוח 1 בהוראה.</p>	תשובה:
	כיצד יש לטפל ביתרות אשראי און קול?	שאלה 21:
21.06.21	<p>היכן שהסכם ההלוואה מעניק ללווה אופציה לקחת מספר הלוואות עד לסכום המקסימאלי שנקבע, לפרוע חלקים מהלוואות קודמות ואז ללוות מחדש תחת אותן הסכם, יראו בהסכם זה קו אשראי מתחדש. אשראי לפי קו אשראי מתחדש יוכר בהתאם לסעיף 3.17 בהוראה, כלומר לפי המועד האחרון האפשרי- תום המסגרת לחידושו.</p> <p>במקרה של אשראי און קול המועמד שלא על בסיס קו אשראי מתחדש, תאגיד בנקאי רשאי לייחס עד 40% מסכום יתרות אשראי און קול כבעל מועד פירעון קטן משנה. היתרה תיוחס למועד פירעון שנה ומעלה. מקדם המימון היציב הנדרש יופעל בהתאם לצד הנגדי.</p>	תשובה:
	אילו ניירות ערך יסווגו כניירות ערך בכשל לצורך סעיף 3.31.3 וסעיף 3.32.4?	שאלה 22:
21.06.21	<p>נייר ערך בכשל שקול להלוואה שאינה נפרעת כסדרה (ראה ההגדרה המשלימה של הלוואה הנפרעת כסדרה, בהערת שוליים 17 בהוראה).</p>	תשובה:
	אילו מסגרות אשראי ונזילות יכללו בחישוב יחס המימון היציב נטו?	שאלה 23:
21.06.21	<p>יש לכלול בחישוב את כל המסגרות המדווחות על פי הוראות הדיווח לציבור, לרבות התחייבויות להוצאת ערבויות. לעניין ערבויות שהוצאתן תלויה בהתרחשות של אבן דרך חוזית או אירוע אחר שניתן לצפות באופן סביר שלא יושגו או יתרחשו בתוך שנה, סכום הערבות בגין אותו החלק שלא צפוי להתממש בתוך שנה, יכול שלא להיכלל בחישוב יחס המימון היציב נטו.</p>	תשובה:
	האם הטיפול בנגזרי סחורות יהיה כסחורות או כנגזרים?	שאלה 24:
21.06.21	<p>נגזרי סחורות יטופלו כנגזרים. אין בהוראה בכדי להתיר החזקות שאינן מותרות אחרת לתאגיד בנקאי.</p>	תשובה:
	האם כל ההתחייבויות והנכסים המאזניים יכללו בחישוב יחס המימון היציב, נטו?	שאלה 25:
21.06.21	<p>כן. יש לכלול כל התחייבות וכל נכס, לרבות פריטים לא כספיים. היכן שאין קטגוריה מתאימה, יש לכלול את ההתחייבות בסעיף "כל יתר הקטגוריות של התחייבויות והון שלא נכללו בקטגוריות לעיל" (סעיף 3.14.1 בהוראה) ואת הנכס בסעיף "כל יתר הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל" (סעיף 3.32.4 בהוראה).</p>	תשובה:

	שאלה 26: כיצד יש לטפל בסעיף חייבים בגין כרטיסי אשראי ובסעיף זכאים בגין כרטיסי אשראי בחישוב יחס המימון היציב נטו?	
21.06.21	תשובה: פעילות שוטפת בגין כרטיסי אשראי, כלומר חיובי החודש הקרוב של לקוחות התאגיד הבנקאי יקבלו מקדם מימון יציב נדרש של 0%, ובהתאמה הזכאים בגין כרטיסי אשראי יקבלו מקדם מימון יציב נדרש של 0%. פעילות אחרת בכרטיסי אשראי, תקבל מקדם מימון יציב נדרש לפי סוג הלקוח ומועד הפירעון, בדומה לכל אשראי אחר.	