

## דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

### תחולה

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

### מועד הגשת הדוח

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

### דרך הדיווח

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

### הרכב הדוח

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

### הגדרות

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

## הנחיות ללוח 01

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

\*\*\*\*\*

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

לוח 01

אשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה<sup>1</sup>

אשראי העומד בהגדרת "אשראי למטרת עסקה הונית" <sup>2</sup>																( אלפי ש"ח )		
דירוג ממוצע	מספר עסקאות מדווחות	התחייבויות למתן אשראי עסקה הונית	סכום הריגה (אם קיים) ממגבלות הוראה 323	מזה: יתרת האשראי הונית בתאגיד כנקאי אחר כאשר שיעור המימון עולה על 30%	מזה: יתרת האשראי בהם שיעור המימון:			יתרת אשראי לצורך חישוב שיעור המימון (04-06)	ביטחונות מותרים לניכוי לפי סעיף 5 להוראה מס' 313	מזה: ללא זכות חזרה ללווה	סך האשראי המאזני לאחר הפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סך האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי	01			
					מעל 100%	מעל 80% עד 100%	מעל 50% עד 80%									08	09	10
																	רכישה עצמית- רכישה או רכישה חוזרת, ע"י הלווה, של החן העצמי המונפק של הלווה.	<b>עסקה הונית- שמטרתה אחת מהבאות:</b> רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר רכישה של כלל הנכסים או חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר חלוקת הון- תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		<b>סה"כ</b>

1 על פי נב"ת 323 "מגבלות על עסקאות הוניות"

2 כולל אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

## דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

לוח 02

אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק<sup>1</sup>:

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

**ענף  
משק:**

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

המפקח על הבנקים : הוראת הדיווח לפיקוח [5] (1/16)

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות עמ' 810C-04