

## דוח רבעוני על חשיפות אשראי

### תחולה

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

### מועד הגשת הדוח

2. (א) את הדוח יש להגיש בתוך 30 יום מתום הרביע המדווח.
- (ב) אם לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור יסתבר שיש צורך לתקן את הנתונים שהוגשו, ישלח דיווח מתקן בתוך שבוע ממועד הפרסום.

### דרך הדיווח (5/05)

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

### הגדרות

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

## דיווח על לווים

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

## הנחיות למילוי לוח 01

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

## נספח א'

### רצפות דיווח

דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מליוני ש"ח)	
20,000		5,000	<b>בנקים ותאגידיים אחרים:</b>
8,000	5,000	1,000	
4,000	1,000	250	
2,000	250	100	
1,200	100		
8,000		2,750	<b>בנקים למשכנתאות:</b>
4,000	2,750	850	
2,000	850		

\*\*\*

**לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי**

סכומים מדווחים  
אלפי ש"ח

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

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי - המשך

סכומים מדווחים  
אלפי ש"ח

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