

דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים**תחולה**

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

מועד הגשת הדוח

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

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

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

הגדרות

5. להלן הגדרות המשמשות לצורך הכנת הדיווח :
אשראי חובות כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור, למעט השקעות באיגרות חוב ולרבות פיקדונות במוסדות פיננסיים זרים.

חבות בהשגחה
מיוחדת, נחות
ופגום

חבות נטו כמשמעותה בהוראת דיווח לפיקוח 810D "חשיפות אשראי גדולות".

מוסד פיננסי זר בנק, בנק להשקעות, ברוקר/דילר, חברת ביטוח, גוף מוסדי וגופים שנמצאים בשליטת הגופים הללו, אשר מקום התאגדותם הינו מחוץ לישראל.

הנחיות למילוי הדוח

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

(5) **שורה 13** - "הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי": יש לציין את ההפסד האמור אם קיים מתוך נתוני הדוח הכספי האחרון שפורסם (לרבות פרסומה של אזהרת רווח) טרם מועד הדיווח.

ההפסדים יובאו בחשבון על בסיס שנתי, כלומר הפסדים שדווחו ליום 31.3 יוכפלו ב-4,

ליום 30.6 ב-2 וליום 30.9 ב- $\frac{1}{3}$.

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

(ח) **שורה 42** - "סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב": הבסיס של נגזרי האשראי

הינו ההתחייבות של המוסד הפיננסי הזר. הסכום האמור נכלל בחבות במסגרת ערבויות.

נספח א'
קודי זיהוי המדינות – שורה 4

קוד ISO	שם מדינה בלועזית	שם מדינה
VGB	VIRGIN ISLANDS, BRITISH	איי בתולה, אנגליה
VIR	VIRGIN ISLANDS, US	איי בתולה, ארה"ב
UGA	UGANDA	אוגנדה
UZB	UZBEKISTAN	אוזבקיסטן
AUT	AUSTRIA	אוסטרייה
AUS	AUSTRALIA	אוסטרליה
UKR	UKRAINE	אוקראינה
URY	URUGUAY	אורוגוויי
AZE	AZERBAIJAN	אזרבייג'אן
ITA	ITALY	איטליה
UMI	UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS	איים שונים של ארצות הברית באוקיינוס השקט
IDN	INDONESIA	אינדונזיה
ISL	ICELAND	איסלנד
IRN	IRAN	איראן
IRL	IRELAND	אירלנד
SLV	EL SALVADOR	אל סלוודור
ALA	ALAND ISLANDS	אלאנד, איי
ALB	ALBANIA	אלבניה
DZA	ALGERIA	אלג'יריה
AIA	ANGUILLA	אנגוילה
AGO	ANGOLA	אנגולה
AND	ANDORRA	אנדורה
ATA	ANTARCTICA	אנטארקטיקה
ATG	ANTIGUA AND BARBUDA	אנטיגוה וברבודה
ANT	NETHERLANDS ANTILLES	אנטילים הולנדיים
EST	ESTONIA	אסטוניה
AFG	AFGHANISTAN	אפגניסטן
ECU	ECUADOR	אקוודור
ARG	ARGENTINA	ארגנטינה
ABW	ARUBA	ארובה
ERI	ERITREA	אריטראה
ARM	ARMENIA	ארמניה
USA	UNITED STATES	ארצות הברית
ETH	ETHIOPIA	אתיופיה

BHS	BAHAMAS	באהאמה, איי
BTN	BHUTAN	בהוטאן
BVT	BOUVET ISLAND	בובה, אי
BGR	BULGARIA	בולגריה
BOL	BOLIVIA	בוליביה
BIH	BOSNIA AND HERZEGOVINA	בוסנייה והרצגובינה
BWA	BOTSWANA	בוצוואנה
BDI	BURUNDI	בורונדי
BFA	BURKINA FASO	בורקינה פאסו
BHR	BAHRAIN	בחריין
BLR	BELARUS	בלארוס
BEL	BELGIUM	בלגיה
BLZ	BELIZE	בלוז
BGD	BANGLADESH	בנגלדש
BEN	BENIN	בנין
BRB	BARBADOS	ברבדוס
BRN	BRUNEI DARUSSALAM	ברוניי דארוסלאם
BRA	BRAZIL	ברזיל
ARE	UNITED ARAB EMIRATES	ברית האמירויות הערביות
BMU	BERMUDA	ברמודה
SGS	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS	ג'ורג'ייה הדרומית ואיי סנדוויץ' הדרומיים
DJI	DJIBOUTI	גיבוטי
JAM	JAMAICA	ג'מייקה
JEY	JERSEY	ג'רסי
GAB	GABON	גאבון
GEO	GEORGIA	גאורגיה
GHA	GHANA	גאנה
GUM	GUAM	גואם
GLP	GUADELOUPE	גוודלופ
GTM	GUATEMALA	גוואטמלה
GGY	GUERNSEY	גורנסי
GUY	GUYANA	גיאנה
GUF	FRENCH GUIANA	גיאנה הצרפתית
GIB	GIBRALTAR	גיברלטר
GIN	GUINEA	גינאה
GNQ	EQUATORIAL GUINEA	גינאה המשוונית
GNB	GUINEA-BISSAU	גינאה-ביסאו
GMB	GAMBIA	גמבייה

GRL	GREENLAND	גרינלנד
DEU	GERMANY	גרמניה
GRD	GRENADA	גרנדה
DMA	DOMINICA	דומיניקה
DNK	DENMARK	דנמרק
ZAF	SOUTH AFRICA	דרום אפריקה
IMN	ISLE OF MAN	האי מאן
HTI	HAITI	האיטי
IND	INDIA	הודו
NLD	NETHERLANDS	הולנד
HKG	HONG KONG	הונג קונג
HUN	HUNGARY	הונגריה
HND	HONDURAS	הונדורס
HMD	HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS	הרד ומקדונלד, איי
VUT	VANUATU	ואנואטו
WLF	WALLIS AND FUTUNA	ווליס ופוטונה
VAT	HOLY SEE (VATICAN CITY)	וטיקן
VNM	VIETNAM	וייטנאם
VEN	VENEZUELA	ונצואלה
ZWE	ZIMBABWE	זימבבווה
ZMB	ZAMBIA	זמבייה
CIV	COTE D'IVOIRE (IVORY COAST)	חוף השנהב
TJK	TAJIKISTAN	טג'יקיסטן
TUV	TUVALU	טובאלו
TGO	TOGO	טוגו
TON	TONGA	טונגה
TUN	TUNISIA	טוניסיה
TKL	TOKELAU	טוקלאו
TUR	TURKEY	טורקיה
TKM	TURKMENISTAN	טורקמניסטן
TWN	TAIWAN, PROVINCE OF CHINA	טייוואן
TLS	EAST TIMOR	טימור המזרחית
TZA	TANZANIA	טנזניה
IOT	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	טריטוריה בריטית באוקיינוס ההודי
PSE	PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED	טריטוריה פלסטינית מוחזקת
ATF	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	טריטוריות צרפתיות דרומיות
TTO	TRINIDAD AND TOBAGO	טרינידד וטובאגו
TCA	TURKS AND CAICOS ISLANDS	טרקס וקייקוס, איי

GRC	GREECE	יוון
JPN	JAPAN	יפן
JOR	JORDAN	ירדן
ISR	ISRAEL	ישראל
KWT	KUWAIT	כוויית
CPV	CAPE VERDE	כף ורדה
LAO	LAOS	לאוס
LBN	LEBANON	לבנון
LBY	LIBYA	לוב
LUX	LUXEMBOURG	לוקסמבורג
LVA	LATVIA	לטבייה
LBR	LIBERIA	ליבריה
LTU	LITHUANIA	ליטא
LIE	LIECHTENSTEIN	ליכטנשטיין
LSO	LESOTHO	לסוטו
MRT	MAURITANIA	מאוריטניה
MUS	MAURITIUS	מאוריציוס
MYT	MAYOTTE	מאיוט
MLI	MALI	מאלי
MDG	MADAGASCAR	מדגסקר
MOZ	MOZAMBIQUE	מוזמביק
MDA	MOLDOVA	מולדובה
MNG	MONGOLIA	מונגוליה
MNE	MONTENEGRO	מונטנגרו
MSR	MONTSERRAT	מונטסראט
MCO	MONACO	מונקו
MMR	MYANMAR (BURMA)	מייאנמאר (בורמה)
FSM	MICRONESIA	מיקרונזיה
MWI	MALAWI	מלאווי
MDV	MALDIVES	מלדיוויים
MYS	MALAYSIA	מלזיה
MLT	MALTA	מלטה
GBR	UNITED KINGDOM	ממלכה מאוחדת
EGY	EGYPT	מצרים
MAC	MACAO (MACAU)	מקאו
MKD	MACEDONIA	מקדוניה
MEX	MEXICO	מקסיקו
MAR	MOROCCO	מרקו
MTQ	MARTINIQUE	מרטיניק

MNP	NORTHERN MARIANA ISLANDS	מריאנה הצפוניים, איי
MHL	MARSHALL ISLANDS	מרשל, איי
NRU	NAURU	נאורו
NOR	NORWAY	נורווגיה
NFK	NORFOLK ISLAND	נורפוק, אי
NIU	NIUE	ניאו
NGA	NIGERIA	ניגריה
NZL	NEW ZEALAND	ניו זילנד
NER	NIGER	ניז'ר
NIC	NICARAGUA	ניקראגווא
NAM	NAMIBIA	נמיביה
NPL	NEPAL	נפאל
STP	SAO TOME AND PRINCIPE	סאו טומה ופרינסיפה
ESH	WESTERN SAHARA	סהרה המערבית
SDN	SUDAN	סודאן
SSD	SOUTH SUDAN	סודאן הדרומית
SWZ	SWAZILAND	סוואזילנד
SJM	SVALBARD AND JAN MAYEN	סוולברד ויאן מאיין
SOM	SOMALIA	סומליה
SYR	SYRIA	סוריה
SUR	SURINAME	סורינאם
SLE	SIERRA LEONE	סיירה לאונה
SYC	SEYCHELLES	סיישל
CHN	CHINA	סין
SGP	SINGAPORE	סינגפור
SVN	SLOVENIA	סלובניה
SVK	SLOVAKIA	סלובקיה
WSM	SAMOA	סמואה
ASM	AMERICAN SAMOA	סמואה האמריקנית
SMR	SAN MARINO	סן מרינו
SEN	SENEGAL	סנגאל
SHN	SAINT HELENA	סנט הלנה
VCT	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	סנט וינסנט ואיי גרנדין
LCA	SAINT LUCIA	סנט לوسیיה
SPM	SAINT PIERRE AND MIQUELON	סנט פייר ומיקלון
KNA	SAINT KITTS AND NEVIS	סנט קיטס ונוויס
ESP	SPAIN	ספרד
SRB	SERBIA	סרבייה
LKA	SRI LANKA	סרי לנקה

OMN	OMAN	עומאן
IRQ	IRAQ	עיראק
SAU	SAUDI ARABIA	ערב הסעודית
PLW	PALAU	פאלאו
PNG	PAPUA NEW GUINEA	פאפואה ניו-גינאה
FRO	FAROE ISLANDS	פארו, איי
POL	POLAND	פולין
PYF	FRENCH POLYNESIA	פולינזיה הצרפתית
FLK	FALKLAND ISLANDS	פוקלנד, איי
PRI	PUERTO RICO	פורטו ריקו
PRT	PORTUGAL	פורטוגל
FJI	FIJI	פיג'י
PCN	PITCAIRN	פיטקרן
PHL	PHILIPPINES	פיליפינים
FIN	FINLAND	פינלנד
PAN	PANAMA	פנמה
PAK	PAKISTAN	פקיסטן
PRY	PARAGUAY	פרגוויי
PER	PERU	פרו
TCD	CHAD	צ'אד
CHL	CHILE	צ'ילה
CZE	CZECH REPUBLIC	צ'כיה, רפובליקה של
FRA	FRANCE	צרפת
QAT	QATAR	קאטאר
CUB	CUBA	קובה
COL	COLOMBIA	קולומביה
COM	COMOROS	קומורוס
COG	CONGO	קונגו
COD	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	קונגו, רפובליקה דמוקרטית של
CRI	COSTA RICA	קוסטה ריקה
COK	COOK ISLANDS	קוק, איי
CCK	COCOS ISLANDS	קוקוס, איי
KOR	SOUTH KOREA	קוראה הדרומית
PRK	NORTH KOREA	קוראה הצפונית
KAZ	KAZAKHSTAN	קזחסטן
CYM	CAYMAN ISLANDS	קיימאן, איי
KGZ	KYRGYZSTAN	קירגיזסטן
KIR	KIRIBATI	קיריבאטי

NCL	NEW CALEDONIA	קלדוניה החדשה
KHM	CAMBODIA	קמבודיה
CMR	CAMEROON	קמרון
CAN	CANADA	קנדה
KEN	KENYA	קניה
CYP	CYPRUS	קפריסין
HRV	CROATIA	קרואטיה
CXR	CHRISTMAS ISLAND	קריסמס, אי
REU	REUNION	ראוניון
RWA	RWANDA	רואנדה
ROU	ROMANIA	רומניה
RUS	RUSSIA	רוסיה, פדרציה של
DOM	DOMINICAN REPUBLIC	רפובליקה דומיניקנית
CAF	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	רפובליקה מרכז אפריקנית
SWE	SWEDEN	שוודיה
CHE	SWITZERLAND	שווייץ
SLB	SOLOMON ISLANDS	שלמה, איי
THA	THAILAND	תאילנד
YEM	YEMEN	תימן
		אמריקה לא ידוע
		שאר ארצות אוקיאניה
		שאר ארצות אירופה
		שאר ארצות אסיה
		שאר ארצות אפריקה
		אחר

נספח ב'

סיווג המוסדות הפיננסיים – שורה 5

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

דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

לוח 01

חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

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

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

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