

כ' בטבת תשע"ה
11 בינואר 2015
חוזר מס' ח-06 - 2446

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות מעבר לשנת 2014
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות קבעתי הוראות מעבר לשנת 2014. לפיכך תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

2. בעמודים 29-1-674, עודכנו הוראות המעבר לשנת 2014, כמפורט בהוראה.

הוראות מעבר לשנת 2014 - דברי הסבר

להלן העדכונים בהוראות המעבר, תוך התייחסות להוראות מעבר קודמות, שעודכנו במסגרת הוראות המעבר לשנת 2014.

דוח הדירקטוריון

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

- 3.1. ההנחיות בדבר הגילוי לראשונה על הדיווחים בדבר מאפיינים עיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ובדבר הרכב ההון הפיקוחי בדוח ליום 31.12.2013 ובדוחות הרבעוניים לשנת 2014 ופורסמו בהוראות מעבר לשנת 2013, הוסרו.
- 3.2. נוספו הוראות מעבר בדבר גילוי על תגמול, כמפורט בהוראה.
- 3.3. נוספו הוראות מעבר בדבר גילוי על יחס נזילות, כמפורט בהוראה.
- 3.4. נוספו הוראות מעבר בדבר גילוי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדויר, כמפורט בהוראה.

דוחות כספיים

4. הוראת שעה – יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל:

- 4.1. ההנחיות בדבר היישום לראשונה של הוראת השעה בדוח ליום 31.12.2013 ובדוחות הרבעוניים לשנת 2014 ופורסמו בהוראות מעבר לשנת 2013, הוסרו.

- 4.2. נוספו ההנחיות הבאות :
- 4.2.1. החל מיום 1.1.2015 יש לתת גילוי על גילוי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיור, כמפורט בהוראה.
- 4.2.2. מתכונות הגילוי בדוחות הרבעוניים והשנתיים עודכנו בהתאם לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329, שם נקבע כי יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 (ומכאן גם את יעד ההון הכולל) בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 1.1.2017.
- 4.2.3. מיום 1.4.2015, על תאגיד בנקאי לתת גילוי ליחס כיסוי נוילות.
5. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי :
תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול מספרי השוואה לשנים קודמות (לרבות מספרי השוואה לרבעונים קודמים), לגבי גילוי שנדרש לראשונה לפי הוראה זו. מובהר כי אפשרות זו תקפה לגילויים הבאים בלבד בדוח של תאגיד בנקאי :
- 5.1. הגילויים הנדרשים לפי סעיפים 8.ג.א, 12.ג.ב, ולפי סעיף 13.ג.ב. הנוגעים לארגון מחדש של חובות בעייתיים.
- 5.2. הגילוי הנדרש בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בדבר "סיכון אשראי לפי ענפי משק" על סיכון אשראי בדירוג ביצועי אשראי.
6. גילוי על פיקדונות - הוראת המעבר אינה רלבנטית עוד ולכן הוסרה.
7. ירידת ערך נכסים - הוראת המעבר אינה רלבנטית עוד ולכן הוסרה.
8. סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור – מדידות שווי הוגן :
- 8.1. סיכון אשראי של צד נגדי בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים – בוטלו ההנחיות הספציפיות שנכללו בהוראות המעבר בנושא זה. תאגיד בנקאי יפעל בהתאם לסעיף 19 להוראות הדיווח לציבור בקביעת ההתאמות בחישוב השווי ההוגן של הצד הנגדי של מכשירים נגזרים.
- 8.2. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלה יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיות ספציפיות.
9. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים – תקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר השקעות בחברות כלולות – מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות - הוראת המעבר עודכנה כך שגם בשנים 2014 ו-2015, משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לבצע תיאומים למדיניות החשבונאית, כמפורט בהוראה.
10. מדידת הכנסות ריבית – הובהר כי ההנחיות שנכללו בהוראות המעבר בדבר קביעה האם שינוי בתנאי ההלוואה נחשב כשינוי שאינו מינורי ובדבר הטיפול בעמלות הקצאת אשראי יחולו על שינויים שיבוצעו עד ליום 31.12.2015. על התאגידים הבנקאיים להיערך ליישום מלא של הדרישות בהוראות הדיווח לציבור מיום 1.1.2016 ואילך.
11. נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופה לפירעון :
- 11.1. נותרה ההקלה שמאפשרת לתאגיד בנקאי להציג תזרימי מוזמנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה תחת ההנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה במועד הדיווח.
- 11.2. יתר ההנחיות אינן רלבנטיות ולכן הוסרו.

12. שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור - הוראת המעבר אינה רלבנטית עוד ולכן הוסרה.
13. דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר - הוראת המעבר אינה רלבנטית עוד ולכן הוסרה.
14. נוספו הוראות מעבר, כמפורט בהוראות, בדבר :
- 14.1. אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. הובהר כי החל מהדוח השנתי לשנת 2014 נדרש גילוי כמותי לאומדן ההשפעה הצפויה של האימוץ לראשונה ביום 1.1.15 של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
- 14.2. סיכון אשראי לפי ענפי משק.
- 14.3. דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון.
15. הוראת המעבר בדבר עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי עודכנה, כמפורט בהוראה.

תחולה, תחילה והוראות מעבר

16. הוראות אלה יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי).
17. הוראות אלה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2014 ואילך.
18. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות המעבר יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון קבצים

19. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/15) [4] 674-1	(2/14) [3] 674-1
(1/15) [2] 674-2-20	(8/13) [1] 674-2-20
(1/15) [1] 674-21-29	-----
*(8/13) [3] 694A-5	(8/13) [3] 694A-5
(01/15) [5] 694A-6	(2/14) [4] 694A-6
*(11/14) [3] 699-114	(11/14) [3] 699-114
(1/15) [2] 699-115	(11/14) [1] 699-115

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

הוראות מעבר לשנת 2014

לעניין דוח הדירקטוריון, סקירת ההנהלה, הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי והדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.

מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2015.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור

1. פרסום דוחות שנתיים על ידי תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית – הדוח לציבור לשנת 2013 יפורסם עד ליום 20.3.2014, הדוח לציבור לשנת 2014 יפורסם עד ליום 10.3.2015 והדוח לציבור לשנת 2015 ואילך יפורסם לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן.
2. פרסום דוחות רבעוניים – הדוחות הרבעוניים של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתוך 55 ימים מתאריך המאזן, בשנת 2015 לא יאוחר מתוך 50 ימים מתאריך המאזן ובשנת 2016 ואילך לא יאוחר מתוך 45 ימים מתאריך המאזן.

דוח הדירקטוריון

הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי

המפורטות בנדבך 3 של באזל (עמודים 694A-1-42)

3. במסגרת הגילוי על ההון (עמ' 694A-6), תאגיד בנקאי וחכ"א (להלן – תאגיד בנקאי) נדרשים לתת גילוי החל מיום 1.1.2014, בין היתר, על:
 - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו (עמ' 694A-6, סעיף א).
 - ב. הרכב ההון הפיקוחי (עמ' 694A-6, סעיף ד).
4. בתקופות בשנים 2014-2018 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו ועל הרכב ההון הפיקוחי, בתדירות ובמיקום שנקבעו בהוראת השעה. הגילוי האמור יינתן בהתאם למתכונת הוראת המעבר במקום המתכונת שנקבעה בהוראת השעה, כמפורט להלן:
 - א. המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופות המעבר ומופחתים בהדרגה, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח א'.
 - ב. הרכב ההון הפיקוחי הכולל, בין היתר, מכשירי הון, התאמות פיקוחיות וניכויים מההון הקיימים בתקופת המעבר, בהתאם לטבלה המוצגת בנספח ב'.
5. גילוי בגין תגמול – בדוח לשנת 2014 אין צורך לתת גילוי למספרי השוואה לגבי נתונים כמותיים שנדרשים כתוצאה מדרישות הגילוי.
6. גילוי בגין יחס כיסוי נזילות:

- א. הוראה זו תחול מיום 1.4.2015. אין צורך לתת גילוי למספרי השוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו.
- ב. תאגיד בנקאי יכלול בדוחות לשנת 2014 ובדוחות לרבעון הראשון של שנת 2015 גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.
- ג. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יכללו בדוחות לשנת 2014 ובדוחות לרבעון הראשון של שנת 2015 גילוי איכותי על יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.
7. גילוי על הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדויר: תאגיד בנקאי יכלול בדוחות לשנת 2014, גילוי לגבי יחס ההון המזערי שיחול מיום 1.1.2015, כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדויר". בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין זו, יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדויר בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 1.1.2017.

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון

8. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים או בסקירת ההנהלה, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון.

הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון (עמודים 696-1-15)

9. יש לפנות אל המפקח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית בכל מקרה שבו נדרש לפי סעיף 13(ב) לתוספת להוראת השעה לתת גילוי בדוח לציבור לשם של לקוח.

10. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי שנדרש לפי סעיף 26(ד) ו-26(ה) בתוספת להוראת השעה.

הוראת שעה בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד בנקאי (עמודים 697A-1-4)

11. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת בדוח לשנת 2014 ובדוחות רבעוניים בשנת 2015, את הגילוי שנדרש בהוראת השעה, אם הוא כלל בדוח התקופתי שלו לשנת 2014 גילוי בהתאם להנחיית הגילוי של רשות ניירות ערך מיום 12.9.12 בדבר שאלון ממשל תאגידי.

סקירת ההנהלה

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית

12. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך תוספת ד' באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני

עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

13. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

דוחות כספיים של תאגיד בנקאי

הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

14. במסגרת הביאור על הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים בדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים בשנת 2014 יתווסף לגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות, הערוכים בהתאם להוראות באזל II כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים, גילוי על מספרי השוואה מבוקרים ליום 1.1.2014. הערוכים בהתאם להוראות באזל III. בנוסף, יש להתייחס להשפעה על יחס ההון הנובעת מהמעבר להוראות באזל III, כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים.

15. בדוחות שנתיים ורבעוניים בשנים 2014-2018, תאגיד בנקאי ייתן גילוי על השפעת הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" על יחס הון עצמי רובד 1.

16. החל מיום 1.1.2015 תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי על יחס ההון המזערי לדרישות הנובעות מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדוור".

17. החל מיום 1.4.2015, על תאגיד בנקאי לתת גילוי ליחס כיסוי נזילות.

18. בהתאם לכך :

א. הגילוי בדוחות הרבעוניים לשנת 2014 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ג'**.

ב. הגילוי בדוח לשנת 2014 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ד'**.

ג. הגילוי בדוחות הרבעוניים לרבעון השני לשנת 2015 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ה'**. הגילוי בדוחות רבעוניים אחרים בשנת 2015 יוצגו בעקביות, בשינויים המחויבים. הגילוי בדוח לשנת 2015 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים, ובתוספת המידע הנדרש על בסיס שנתי במתכונת הביאור בהוראות הדיווח לציבור.

עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי

19. תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול מספרי השוואה לשנים קודמות (לרבות מספרי השוואה לרבעונים קודמים), לגבי גילוי שנדרש לראשונה לפי הוראה זו. מובהר כי אפשרות זו תקפה לגילויים הבאים בלבד דוח של תאגיד בנקאי :

א. הגילויים הנדרשים לפי סעיפים 8.ג.30, א.ג.30, 12.ב.30 ולפי סעיף 13.ב.30 הנוגעים לארגון מחדש של חובות בעייתיים.

ב. הגילוי הנדרש בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בדבר "סיכון אשראי לפי ענפי משק" על סיכון אשראי בדירוג ביצועי אשראי.

תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים:

תקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר השקעות בחברות כלולות - מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות

20. למרות האמור בתקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר "השקעות בחברות כלולות" תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2014 ו-2015, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית, המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי.

21. לעניין סעיף 20 מובהר כי:

א. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ב. נושאים בליבת העסק הבנקאי – נושאים שבהם טרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא ומדידת הכנסות ריבית

22. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, ייושמו בדרך של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1.1.2014 ואילך.

תאגיד בנקאי יתן גילוי בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2014 להשפעה של יישום סעיף זה על הכנסות הריבית נטו, ההכנסות שאינן מריבית והרווח הנקי.

22א. הכנסות מעמלות פירעון מוקדם שנוצרו לפני יום 1.1.2014 תמשכנה להיות מטופלות חשבונאית לפי הוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013.

22ב. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לקבוע האם שינוי בתנאי הלוואה, שאינו מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, נחשב לשינוי שאינו מינורי בהתאם למבחן הכמותי המפורט בסעיף 10.7.11א להוראות הדיווח לציבור, רשאי:

א. לגבי הלוואות שבהן בוצע שינוי במטבע ההלוואה – לקבוע מדיניות חשבונאית כי שינוי זה יחשב שינוי שאינו מינורי.

ב. לגבי הלוואות אחרות - להשתמש באומדנים סבירים למבחן הכמותי האמור, שאינם כרוכים בחישוב מדויק של ערך נוכחי, תוך קביעת מקדמי ביטחון שיבטיחו שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המראה כי טיפול חשבונאי זה עומד מכל הבחינות המהותיות בהוראות סעיף 10א.

אם לא ניתן להשתמש באומדנים סבירים כאמור, יש לקבוע כי השינוי הוא מינורי. מובהר כי הנחיה זו תחול על שינויים שיבוצעו עד ליום 31.12.2015.
 ג2. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לטפל בעמלות הקצאת אשראי כנדרש בסעיף 10.7.3א להוראות הדיווח לציבור, רשאי לטפל בעמלות כאמור כדלקמן:

א. להניח כי ההסתברות למימוש המחויבות למתן אשראי אינה קלושה,
 ב. בכל מועד ניצול אשראי, להכיר בחלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי על פי החלק היחסי שנוצל מתוך מסגרת האשראי, על בסיס קו ישר לאורך תקופה שתחושב כתקופה הממוצעת לפרעון הלוואות דומות, בתוספת מקדם ביטחון סביר שיבטיח שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר.

ג. במידה והמחויבות למתן אשראי פקעה מבלי שכל מסגרת האשראי נוצלה, החלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי בגין החלק של מסגרת האשראי שלא נוצל, יוכר בדוח רווח והפסד במועד פקיעת המחויבות.

מובהר כי הנחיה זו תחול על שינויים שיבוצעו עד ליום 31.12.2015.
 23. לעניין יישום ההוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" תאגיד בנקאי נדרש לבטל, מיום 1.1.12 ואילך, הפרשי הצמדה למדד שנצברו על הקרן של חוב פגום וטרם שולמו, בגין חובות שסווגו כפגומים מיום 1.1.12 ואילך בלבד.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

24. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח (ראה סעיף 6.2.2 בדוח ועדת חיימוביץ' – אשר):
 תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:

א. היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

ב. בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות¹.

ג. אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנתרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

25. בביאור ג.4. "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

¹ ראה - "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets" EITF 99-20

תביעות תלויות

26. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.1(ג) בעמוד 663-11.1 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

27. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 16-663 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית

28. תאגיד בנקאי רשאי לא להציג את הביאור על תמצית הדוחות הכספיים על פי מבנה הקבוצה הבנקאית, שנדרש בסעיף 79.ב בעמוד 29-664 (מתכונת ביאור 29א בעמודים 67-669 ו-1.1-669) להוראות הדיווח לציבור.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

29. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

זכויות עובדים

30. תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר "אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים" החל מיום 1.1.2015.

31. בעת היישום לראשונה של כללים אלה, תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות מיום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

32. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי לגבי ההשפעה הצפויה בגין אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים בדוח השנתי לשנת 2014 תוך פירוט:

א. עיקרי ההוראות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

ב. אופן הערכות התאגיד הבנקאי ליישום כללים אלה.

ג. השינויים העיקריים שצפויים לחול במדיניות החשבונאית שמיישם התאגיד הבנקאי.

ד. תיאור מילולי של ההשפעה הצפויה של יישום כללים אלה בדוחות ליום 1.1.2015 ואילך על תוצאות הפעולות, המצב הכספי, תזרימי המזומנים וכן של השפעות צפויות על תנועתיות הרווח הנקי וההון העצמי.

ה. גילוי אומדן ההשפעה הצפויה (כיוון והיקף) של יישום כללים אלה על הנכסים, ההתחייבויות, ההון העצמי ליום 1.1.2015, וגילוי ההנחות העיקריות אשר שימשו לעריכת האומדן. בנוסף, אומדן ההשפעה הכמותית הצפויה של יישום כללים אלה יכלל בגילוי על יחס הון רובד 1 לפני השפעת יישום הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

33. יש ליישם את התיקונים שנקבעו בחוזר זה החל מיום 1.1.2015 ואילך. לצורך היישום לראשונה תאגידים בנקאיים :

א. יערכו מחדש את ההגדרות, הנהלים והבקורות על דיווח כספי שלהם עד שיתאימו לדרישות הגילוי לציבור והדיווח לפיקוח המעודכנות, ולהגדרות ולעקרונות הסיווג החדשים בהתאם לפרסום הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בדבר הסיווג האחד של ענפי הכלכלה – 2011.

ב. יטמיעו את הנהלים והבקורות.

ג. יתקנו את הסיווג הענפי של כל לווה כך שיתאים לנהלים ולבקורות החדשים. האמור כולל, בין היתר :

33.ג.1. בחינת התאמת נאותות הסיווג לענפי משק של סיכון האשראי של הלווה לנהלים והבקורות החדשים.

33.ג.2. בדיקה כי כל לווה יסומן, בהתאם לנדרש בהוראות הדיווח לפיקוח, בספרי הבנק לפחות ברמת "ענף ראשי" (שתי ספרות) כהגדרתו בפרסום של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, גם אם לצרכי דיווח אין הענף מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים לפי הענפים הראשיים שנקבעו.

ד. יש לסווג מחדש מספרי השוואה כאשר השינוי בענף המשק נובע משינוי בהגדרות בלבד. כאשר השינוי נובע משינוי באופי הפעילות אין לסווג מחדש מספרי השוואה.

ה. תאגדי בנקאי יבחן האם ליום 1.1.2015 השינוי בסיווג הענפי גורם לשינוי מהותי בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. במצב שבו השינוי בסיווג הענפי גורם לשינוי מהותי כאמור, יש לפנות למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון

34. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2015.

35. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

36. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

ב. דוח שנתי של חכ"א

37. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

סקירת ההנהלה

38. חכ"א רשאית להציג בתוספת ג' לסקירת ההנהלה בדבר "שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

39. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

40. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

41. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

42. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי:

א. חכ"א אינה נדרשת לכלול מספרי השוואה לשנים קודמות (לרבות מספרי השוואה לרבעונים קודמים), לגבי גילוי שנדרש לראשונה לפי הוראה זו.

ב. ההבחנה בין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים – מסחרי, תיערך בהתאם לעקרונות האמורים בסקירת ההנהלה – "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד", על פי מיטב המידע הקיים ברשות החכ"א.

43. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2015.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

44. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

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

1. יש לתת גילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו, לרבות מכשירי הון הקיימים בתקופת המעבר ומופחתים בהדרגה בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. הגילוי ינתן בהתאם לטבלה הבאה, כאשר, לצורך נוחות, הדרישות שנוספו לעומת הוראת השעה מסומנות בצבע כהה.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו*:

ליום xx.xx.20x0		
	הישות המשפטית של המנפיק	1
	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	2
	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]	3
	טיפול פיקוחי	
	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].	4
	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].	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],	7

	[תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].	
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	
10	סיווג חשבונאי יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחוייבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחוייבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]	
11	מועד הנפקה מקורי	
12	צמית או שאינו צמית (Dated) יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]	
13	תאריך פדיון מקורי אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".	
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	
15	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].	
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].	
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]	
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	

	יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.	
19	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].	
20	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). אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי". אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת". יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].	
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].	
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].	
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].	
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה 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).	
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי 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.	
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר יש לבחור מבין האפשרויות : [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].	
28	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]	
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא].	
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/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).	
32	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.	
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות : [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].	
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)	

	<p>(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.</p>	
36	<p>האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non- .(compliant transitioned features יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]</p>	
37	<p>אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.</p>	

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

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

2. הגילוי על הרכב ההון הפיקוחי יערך בדוגמה המפורטת להלן. הדוגמה מבוססת על טבלה בנספח 2 בהוראת השעה (עמ' 26-694A), למעט השינויים הבאים :

א. נוספו שורות במסגרתן יש לציין את סכומי מכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר, בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (להלן לנספח זה – הוראה 299), בסעיפים 8-10. לצורך נוחות, שורות אלו מסומנות ברקע כהה.

ב. נוסף טור במסגרתו יש לדווח על יתרת הסכומים שבשל הוראות המעבר לא נוכו מההון, הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראות באזל III בהוראה 202. לצורך נוחות, הטור מסומן במסגרת מנוקדת.

לדוגמא: בהתאם להוראה 299, בשנת 2014 תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 20% מההתאמות הפיקוחיות. בהנחה שהסעיף "מוניטין" עומד על 100 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי מורשה לנכות 20 מיליון ש"ח מהון עצמי רוברד 1, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא מנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמה הפיקוחית, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור שנוסף.

ג. בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299, יתרת הסכומים שלא נוכו מההון כפופה לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. על מנת להציג את הטיפול בסכומים אלו שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יתווספו שורות במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של כל רוברד.

לדוגמא: בנתוני הדוגמא הקודמת, 80 מיליון ש"ח בגין מוניטין לא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר של הוראה 299 והם כפופים לטיפול שהיה קיים לפני אימוץ ההוראה. במסגרת הטיפול שהיה קיים לפני אימוץ הוראה 202, יש לנכות מוניטין מהון רוברד 1. לפיכך, במסגרת ההתאמות הפיקוחיות של הון רוברד 1 (למעשה הון רוברד 1 נוסף), תתווסף השורה "התאמה פיקוחיות בגין יתרת מוניטין הכפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202", והסכום שירשם הינו 80 מיליון ש"ח.

ד. במקרים בהם רכיב מסוים נכלל במסגרת ההתאמות הפיקוחיות בהתאם להוראה 202 אך לפני אימוץ ההוראה רכיב זה שוקלל לסיכון, תאגיד בנקאי נדרש לנכות את פריט זה מהון עצמי רוברד 1 בהתאם להוראות המעבר, ויתרת הסכום שלא נוכתה תשוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד לאימוץ ההוראה.

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנו "עודף יעודה על עתודה" העומד על 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכותם באופן מלא, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לנכות 20 מיליון שקלים מהון עצמי רוברד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 80 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון. לפיכך, 20 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו 80 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין

עודף יעודה על עתודה, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 80 מיליון ש"ח * 100% = 80 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

לדוגמא: בהנחה שלתאגיד בנקאי ישנם מיסים נדחים בגין הפרשי עיתוי בסך 100 מיליון ש"ח, שבהתאם להוראה 202 התאגיד הבנקאי נדרש לנכות אותם בהתאם לניכויי הסף. בהנחה שהסף ממנו נדרש התאגיד הבנקאי לנכות מיסים נדחים בגין הפרשי עיתוי הינו 60 מיליון ש"ח, תאגיד בנקאי נדרש בשנת 2014 לשקלל לנכסי סיכון ב- 250% - 60 מיליון ש"ח, לנכות 8 מיליון ש"ח (40 מיליון ש"ח * 20%) מהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראה 299, והיתרה בגובה 32 מיליון ש"ח לא תנוכה מההון אלא משוקללת לפי טיפול קודם לפיו שיעור השקלול הוא 100%. לפיכך, 8 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת ההתאמות הפיקוחיות, ו- 32 מיליון ש"ח ירשמו במסגרת הטור "סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202". בנוסף, ומאחר שיתרת הסכום שלא נוכתה כפופה לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202, תתווסף השורה " נכסי סיכון בגין מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי, משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202" בסכום של 32 מיליון ש"ח * 100% = 32 מיליון ש"ח. השורה תתווסף לפני שורה 60 – "סך נכסי סיכון משוקללים".

למען הסר ספק, במסגרת הגילוי תאגיד בנקאי אינו נדרש להציג את הסכום בגובה 60 מיליון ש"ח שמשוקלל לסיכון ב 250%. הערות: לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.

3. הדוגמה ממחישה את הגילוי על התקופה השוטפת. למען הסר ספק, מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

ליום xx.xx.20x0, במיליוני שקלים חדשים

הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים

סכומים
שלא נוכו
מההון
הכפופים
לטיפול
הנדרש
לפני
אימוץ
הוראה
202
בהתאם
לבאזל III

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. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 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	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].
	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).
	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
7	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 הון של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].
8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].
9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].

10	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].
11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].
12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]
13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].
14	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].
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].
18	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 83-80].
19	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].
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].
21	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].

		22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידי פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].
		23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידי פיננסיים
		24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
		25	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
		26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		26.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
		26.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].
		26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי).
			התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
			מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
		27	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].
		28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).
		29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
הון רובד 1 נוסף: מכשירים			
		30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א. ו-7.ב. בהוראה 202].
		31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
		32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

33	מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]
34	מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
35	מזה: מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 1 נוסף [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
36	הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
הון רוברד 1 נוסף: ניכויים	
37	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].
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].
39	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 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 80-83].
40	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 לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
41.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].
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רוברד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).
	ניכויים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
	מזה: ...

42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).
44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).
הון רובד 2: מכשירים והפרשות	
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202].
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).
הון רובד 2: ניכויים	
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].
54	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 83-80].

		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 לסעיפים 6.ב. ג.11 ו- 11.ד. בהוראה 202].	55
		ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	56
		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].	56.א.
		מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).	56.ב.
		התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
		מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]	
		מזה: ...	
		סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 52-56).	57
		הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).	58
		סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).	59
		סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
		מזה: [שם נכס הסיכון]	
		מזה: ...	
		סך נכסי סיכון משוקללים.	60
		יחסי הון וכריות לשימור הון	
		הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	61
		הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	62
		ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	63
		לא רלבנטי.	64
		לא רלבנטי.	65
		לא רלבנטי.	66

	לא רלבנטי.	67
	לא רלבנטי.	68
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	69
	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	70
	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.	71
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, 39, 54).	72
	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 19, 23).	73
	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	74
	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	75
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].	76
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].	77
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (2) בהוראה 202].	78
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (2) בהוראה 202]	79
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)		
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	80

	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.	81
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	82
	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.	83
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	84
	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	85

נספח ג

דוח כספי רבעוני - ביאור 3 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאחד

31.3.2013	31.12.2013	1.1.2014	31.3.2014
(באזל II) **		(באזל III) *	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני שקלים חדשים			
-	-	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	-	-
0	0	0	0
<hr/>			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
<hr/>			
באחוזים			
-	-	0%	0%
0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%
-	-	0%	0%
0%	0%	0%	0%
<hr/>			
-	-	0%	0%
0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%
-	-	0%	0%
0%	0%	0%	0%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1

הון רובד 1

הון רובד 2

הון רובד 3

סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי

סיכונים שוק

סיכון תפעולי

סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח

על הבנקים

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על

הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח

על הבנקים

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על

הבנקים

ג. רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני

המאחד)

1. הון רובד 1

הון עצמי

הבדלים בין הון עצמי לבין הון רובד 1¹

סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות

וניכויים

התאמות פיקוחיות וניכויים:

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים

מיסים נדחים לקבל

השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם

מאוחזים בדוחות לציבור

התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1¹

סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון רובד 1

סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות

וניכויים

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים

הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים

סך הון רובד 2, לפני ניכויים

ניכויים:

סך הכל ניכויים - הון רובד 2¹

סך הכל הון רובד 2

* מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1.1.2014.

** מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 1.1.2014.

הערה - לענין החישובים לצורך באזל III: התאמות פיקוחיות וניכויים - בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות

הון - ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299.

1 פרט אה

מהותי.

<u>1.1.2014</u>	<u>31.3.2014</u>
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>

ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

<u>באחוזים</u>	
<u>0%</u>	<u>0%</u>
<u>0%</u>	<u>0%</u>
<u>0%</u>	<u>0%</u>

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299.
 השפעת הוראות המעבר
 יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

נספח ד

דוח כספי שנתי - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
 סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

<u>31.12.2013</u> <u>** (באזל II)</u>	<u>1.1.2014</u> <u>* (באזל III)</u>	<u>31.12.2014</u>
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

1. הון לצורך חישוב יחס ההון
 הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
 הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
 הון רובד 2, לאחר ניכויים
 סה"כ הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
 סיכון אשראי
 סיכונים שוק
 סיכון תפעולי
 סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון

באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
- יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים¹
- יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים¹

ב. חברות בת משמעותיות

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

- חברה XXXXX
- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
 - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
 - יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
 - יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

<u>31.12.2013</u> <u>** (באזל II)</u>	<u>1.1.2014</u> <u>* (באזל III)</u>	<u>31.12.2014</u>
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

1. הון עצמי רובד 1
 הון עצמי
 הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1²
 סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
 התאמות פיקוחיות וניכויים:
 מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
 מיסים נדחים לקבל
 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
 התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1²
 סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
 סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

0	0	0
0	0	0
0	0	0

2. הון רובד 1 נוסף
 הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים⁴
 סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף⁴
 סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

3. הון רובד 2
 הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
 הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
 סך הון רובד 2, לפני ניכויים
 ניכויים:
 סך הכל ניכויים - הון רובד 2²
 סך הכל הון רובד 2

<u>1.1.2014</u>		<u>31.12.2014</u>		<u>ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1</u>
<u>(באזל III) *</u>				
<u>באחוזים</u>				<u>יחס ההון לרכיבי סיכון</u>
<u>0%</u>	<u>0%</u> ³	<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	השפעת הוראות המעבר
<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

* מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1.1.2014.

** מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 1.1.2014.

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים - בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" (להלן - הוראה 202). נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

¹ יחסי ההון הנדרשים ע"י המפקח על הבנקים מיום 1.1.2015.

ליחסים אלה, החל מיום 1.1.2015, תתווסף דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1.1.2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1.1.2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 0% ו-0%, בהתאמה.

² פרט אם מהותי.

³ לרבות השפעה צפויה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, לפי נתונים צפויים ליום 1.1.2015.

נספח ה

דוח כספי רבעוני - הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".
 סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים		
0 ²	0 ²	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0 ²	0 ²	0
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	1 0%
0%	0%	1 0%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
 הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
 הון רובד 2, לאחר ניכויים
 סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
 סיכונים שוק
 סיכון תפעולי
 סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	1 0%
0%	0%	1 0%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

¹ לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1.1.2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1.1.2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 0% ו-0%, בהתאמה.

² ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1.1.2015.

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015
במיליוני שקלים חדשים		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר.
 השפעת הוראות המעבר
 יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.

³ לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. מספרי השוואה הוצגו מחדש כדי לשקף השפעה זו.

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.2015		
באחוזים		א. בנתוני המאוחד*
0%		יחס כיסוי הנזילות
0%		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**
		ב. בנתוני התאגיד הבנקאי***
0%		יחס כיסוי הנזילות
0%		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**
		ג. חברות בת משמעותיות
0%		יחס כיסוי הנזילות
0%		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.
 ** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור 100% ביום 1.1.2017.
 *** גילוי זה יתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

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.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2437 מיום 3/11/2014 ("דיווח על מגזרי פעילות") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(12/11) [3] 680-24	(12/11) [3] 680-24
(11/14) [5] 680-25	(5/12) [4] 680-25
(11/14) [5] 680-25.1	(12/12) [4] 680-25.1
(11/14) [1] 680-25.2-25.4	-----
*(10/10) [2] 696-3	(10/10) [2] 696-3
(11/14) [4] 696-4	(4/11) [3] 696-4
(11/14) [2] 696-5	(2/06) [1] 696-5
*(2/06) [1] 696-6	(2/06) [1] 696-6
(11/14) [3] 699-114	(9/14) [2] 699-114
(11/14) [1] 699-115	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2446 מיום 11/01/2015 ("הוראות מעבר לשנת 2014")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/15) [4] 674-1	(2/14) [3] 674-1
(1/15) [2] 674-2-20	(8/13) [1] 674-2-20
(1/15) [1] 674-21-29	-----
*(8/13) [3] 694A-5	(8/13) [3] 694A-5
(01/15) [5] 694A-6	(2/14) [4] 694A-6
*(11/14) [3] 699-114	(11/14) [3] 699-114
(1/15) [2] 699-115	(11/14) [1] 699-115

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.