

חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.
- ב. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מלוח 01: חשיפה למדינות זרות - מאוחד.

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור סקירת הנהלה בסעיף 2.2(ז), אלא אם כן נאמר אחרת.
6. סיכון אשראי בעייתי - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
7. חובות לא צוברים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות למילוי הלוח

8. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים, של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח.
9. א. **שורה 02** - "קוד המדינה" - יש לדווח על פי הקודים המפורטים בנספח א' בהוראה 833 להוראת הדיווח לפיקוח בדבר "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".
ב. "סיווג המדינה" -
- שורה 03** - כאשר המדינה מסווגת כ"ארץ פחות מפותחת" (LDC), יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- שורה 04** - כאשר מדינה מסווגת כ"מדינה עם בעיות נזילות" יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- ג. **שורה 05** - "דירוג עדכני של המדינה" - יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למדינות זרות - מאוחד⁴

| מדינה B | מדינה A | | |
|---------|---------|----|--|
| | | 01 | שם המדינה |
| | | 02 | קוד המדינה |
| | | 03 | סיווג המדינה |
| | | 04 | "ארצות פחות מפותחות" (LDC) |
| | | 05 | "מדינות עם בעיות נזילות" |
| | | 06 | דירוג עדכני של המדינה |
| | | 07 | לממשלות ³ |
| | | 08 | לממשלות ³ |
| | | 09 | לבנקים |
| | | 10 | לאחרים |
| | | 11 | לפני ניכוי התחייבויות מקומיות |
| | | 12 | ניכוי בגין התחייבויות מקומיות |
| | | 13 | חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי (9-10=11) |
| | | 14 | סך כל החשיפה המאזנית ² (6+7+8+11=12) |
| | | 15 | מזה: סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁵ |
| | | 16 | מזה: חובות לא צוברים |
| | | 17 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני |
| | | 18 | סך כל החשיפה המאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (12-15=16) |
| | | 19 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין החשיפה המאזנית |
| | | 20 | סך החשיפה החוץ מאזנית ² |
| | | 21 | מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי ⁵ |
| | | 22 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני |
| | | 23 | סך החשיפה החוץ מאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (18-20=21) |
| | | 24 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני |
| | | 25 | חשיפה מאזנית מעבר לגבול ² |
| | | 26 | לפרעון עד שנה |
| | | 27 | לפרעון מעל שנה |

- על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- מוצג לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.