



הפיקוח על הבנקים

אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, ז' בשבט תשע"א

12 בינואר 2011

הס- 1233 \ 10MD0522

לידי
החשבונאי הראשי

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

א.ג.נ.,

הנדון: דיווח על ההשפעה של ההוראה למדידה וגילוי של חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי

1. בחוזר מס' ח-06-2220 מיום 31.12.2007 בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי", הותאמו הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המיושמים בנושאים אלה על ידי תאגידים בנקאיים וחכ"א בארה"ב (להלן – ההוראות החדשות).
2. בחוזר מס' ח-06-2260 מיום 18.2.2010 נקבע שההוראות החדשות יחולו מיום 1.1.2011.
3. לאור ההשפעה המהותית הצפויה מיישום ההוראות החדשות לניהול ולדיווח כספי של תאגיד בנקאי, אבקשכם לדווח על הנתונים שהיו נכללים בדיווחים לפיקוח (המפורטים בנספחים להלן) או בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי אילו ההוראות החדשות היו מיושמות בנתוני 31.12.2010, וזאת בנוסף לדיווחים הנדרשים על פי ההוראות הקיימות.
4. להלן מתכונת הדיווחים הנדרשים:
 - 4.1. נספח א' - הוראה מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק".
 - 4.2. נספח ב' - באור 1.4. "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה".
 - 4.3. נספח ג' - דוח דירקטוריון: "חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים".
 - 4.4. נספח ד' - סקירת הנהלה - תוספת ז' - "חשיפה למדינות זרות".
 - 4.5. נספח ה' - הוראה מס' 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות".
5. מתכונת הדיווח מבוססת על:
 - 5.1. פרטי מידע מסוימים שנדרש לתת להם גילוי בביאורים, בסקירת ההנהלה ובדוח הדירקטוריון לפי ההוראות החדשות.
 - 5.2. מידע הנדרש בעקבות פרסום חוזר מס' ח-06-2279 מיום 20.10.2010 בנושא הוראת דיווח לפיקוח מס' 888B "חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

6. מובהר כי לצורך הכנת הדיווח בהתאם למתכונת המפורטת בנספחים יש לשים לב לנקודות הבאות:

- 6.1. **אין לחשב נתונים תוצאתיים. כל הנתונים הנדרשים (לרבות הפרשות להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות) הם יתרות למועד הדיווח.**
- 6.2. חישוב הסכומים יהיה בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראות החדשות וכן בהתאם להגדרות ולהנחיות שנקבעו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 888B "חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

הנחיות והבהרות לנספחים א' - ד'

7. הדיווחים על פי נספחים א' - ד' ידווחו בגרסה חדשה של קובץ הדיווח הערוך לפי הוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק" - הוראה קיימת.
8. שם הקובץ החדש: M5101VI.XL_.
9. ליום 31.12.2010, יש לדווח באמצעות קובץ זה בלבד כמפורט להלן:
- 9.1. הוראה מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק" - תדווח על פי ההוראה הקיימת (לוחות 01 - 07).
- 9.2. הדיווחים על פי נספחים א' - ד' ידווחו על פי ההוראה החדשה (לוחות 08 - 14).
10. לקובץ הקיים הערוך לפי ההוראה הקיימת יתווספו לוחות דיווח חדשים הערוכים לפי ההוראה החדשה כמפורט להלן:
- 10.1. לוח 08 - דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - פעילות בישראל של הלווה - מאוחד.
- 10.2. לוח 09 - דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - פעילות בחו"ל של הלווה - מאוחד.
- 10.3. לוח 10 - דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - סיכון אשראי מסחרי בעייתי, אשראי לציבור פגום ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים- מאוחד.
- 10.4. לוח 11 - דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - יתרות סיכון האשראי הכולל לציבור של אנשים פרטיים (פעילות הלווה בישראל) לפי גודל האשראי - בנק.
- 10.5. לוח 12 - הוראות הדיווח לציבור (באור 1.4). - אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה - מאוחד.
- 10.6. לוח 13 - הוראות הדיווח לציבור (דוח הדירקטוריון) - חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים - מאוחד.

10.7. לוח 14 - הוראות הדיווח לציבור (סקירת ההנהלה) - תוספת ז': חשיפה למדינות זרות - מאוחד:

10.7.1. משמעות כל מונח בלוח דיווח זה תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור סקירת הנהלה בסעיף 2.ז), אלא אם כן נאמר אחרת.

10.7.2. יש לתת גילוי לסכום החשיפות למדינות פורטוגל, אירלנד, יוון וספרד, לגביהן לא נדרש לתת גילוי בנפרד לפי הכללים הכמותיים שנקבעו בהוראה, אשר יוצג בשורה נפרדת בלוח הדיווח.

11. מועד הגשת הדיווח:

11.1. דיווח לפי הוראה מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק" (הוראה קיימת) - לוחות 01 - 07 יש להגיש בהתאם להנחיות המפורטות בהוראה כאמור, באמצעות הכספת המאובטחת.

11.2. לוחות מס' 08 - 14 כמפורט בנספחים א' - ד' יש להגיש לא יאוחר מיום 30.04.2011 באמצעות הכספת המאובטחת, כעדכון. על העדכון לכלול את הנתונים בלוחות 01 - 07 כאמור בסעיף 11.1 לעיל ובנוסף את לוחות 08 - 14.

הנחיות והבהרות לנספח ה'

12. הדיווח על פי נספח ה' ידווח על גבי הגרסה החדשה בקובץ הדיווח הערוך לפי הוראה מס' 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות".

13. בשבועות הקרובים נשלח עדכון לגבי שם הקובץ החדש.

14. הגרסה החדשה של קובץ הדיווח תהיה ערוכה על פי ההוראה החדשה במתכונת אשר נקבעה בחוזר מס' ח- 2279-06 מיום 20.10.2010 בנושא: הוראת דיווח לפיקוח מס' 888B "חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי", אלא אם כן נאמר אחרת.

15. נדגיש כי בהוראות הקיימות ריצפת הדיווח לפיה נקבעה אוכלוסיית הלווים המדווחת חושבה לפי חבות הלווה (לאחר ניכוי הפרשות לחובות מסופקים). בהוראות החדשות, ריצפה זו מחושבת לפי חבות הלווה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני ניכוי יתרת המחיקות החשבונאיות, נטו. כתוצאה מכך תגדל אוכלוסיית הלווים בדיווח האמור.

16. בדיווח האמור אין צורך לדווח על:

16.1. קבוצות לוויים (קוד 01 על פי נספח ג' להוראה).

16.2. לווה המהווה חלק מקבוצת לוויים מדווחת, אלא אם כן הוא עצמו לווה בעל חשיפות אשראי גדולות.

16.3. רשומת סיכום חבות ששת הלוויים וקבוצות הלוויים הגדולים (קוד 02 על פי נספח ג' להוראה).

16.4. קבוצת לוויים נשלטת (קוד 09 על פי נספח ג' להוראה).

16.5. לוח 02.

16.6. לוח 03 (הוראה 810E).

17. בדיווח האמור אין צורך לדווח על שורות 70 - 97: "ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות".

18. מועד הגשת הדיווח :

18.1. דיווח לפי הוראה מס' 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות" (הוראה קיימת) יש להגיש בהתאם להנחיות המפורטות בהוראה כאמור, באמצעות הכספת המאובטחת.

18.2. דיווח על פי הגרסה החדשה להוראה מס' 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות" (הוראה חדשה) יש להגיש לא יאוחר מיום 30.04.2011, באמצעות הכספת המאובטחת.

19. בכל שאלה לגבי האמור במכתב זה ניתן לפנות לגב' דגנית הראל מיחידת מידע ודיווח בטלפון : 02-6552472 או במייל : dganit.harel@boi.org.il.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק : מר דודו זקן – המפקח על הבנקים

נספח א' - הוראה 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק"

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

מאוחד - חלק א'

לוח 01

פעילות בישראל של הלווה (אלפי ש"ח)

מספר	מידע נוסף	סה"כ	סיכון אשראי ⁴				שם הענף	
			חוף-מאזני ^{3,1}		מאזני ¹			
			עסקאות עתידיות	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים	אג"ח של הציבור ²		אשראי לציבור ²
09	08	06	05	03	02	01		
01								חקלאות
02								תעשייה
03								מזה: מכונות, ציוד, חשמל ואלקטרוני
04								מתכת ומוצריה
05								מוצרים לבניה
06								גומי ופלסטיק
07								כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
08								נייר, הוצאה לאור ודפוס
09								עץ ומוצריו
10								טקסטיל, הלבשה ועור
11								מזון, משקאות וטבק
12								יהלומים
13								בינוי
14								מזה: קבוצת רכישה
15								מזה: עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)
16								פעילויות בנדל"ן
17								סה"כ
18								חשמל ומים
19								מסחר
20								מזה: מסחר במוצרים לבניה
21								בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
22								תחבורה ואחסנה
23								תקשורת ושירותי מחשב
24								שירותים פיננסיים
25								שירותים עסקיים ואחרים
26								שירותים ציבוריים וקהילתיים
27								אנשים פרטיים
28								מזה: הלוואות לדיר
29								סה"כ
סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:								
30								רשויות מקומיות
31								מזה: לתאגידים בשליטתם
32								תנועות ההתיישבות ⁶

¹ סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני מוצגים לפני ניכוי ההפרשה להפסדי אשראי ולפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

² אשראי לציבור וחובות אחרים של הציבור, למעט השקעות באגרות חוב.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

⁴ טורים 4, 7 אינם מדווחים בלוח זה.

⁵ קיבוצים ומושבים, ארגונים איזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות כולל שפעילותם בחו"ל.

נספח א' - הוראה 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק" - המשך

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

מאוחד - חלק א'

לוח 02

פעילות בחו"ל של הלווה (אלפי ש"ח)

מספר נוסף:	מידע נוסף:	סיכון אשראי ⁴					שם הענף
		סה"כ	חוץ-מאזני ^{3,1}		מאזני ¹		
			עסקאות עתידיות	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	נכסים אחרים בנין מכשירים נגזרים	אג"ח של הציבור	
09	08	06	05	03	02	01	
01							חקלאות
02							תעשייה
03							מזה : מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
04							מתכת ומוצריה
05							מוצרים לבניה
06							גומי ופלסטיק
07							כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
08							נייר, הוצאה לאור ודפוס
09							עץ ומוצרי
10							טקסטיל, חלבשה ועור
11							מזון, משקאות וטבק
12							יהלומים
13							בינוי
14							מזה : קבוצות רכישה
15							מזה : עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)
16							פעילויות בנדל"ן
17							סה"כ
18							חשמל ומים
19							מסחר
20							מזה : מסחר במוצרים לבניה
21							בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
22							תחבורה ואחסנה
23							תקשורת ושירותי מחשב
24							שירותים פיננסיים
25							שירותים עסקיים ואחרים
26							שירותים ציבוריים וקהילתיים
27							אנשים פרטיים
28							מזה : הלוואות לדיוור
29							סה"כ
סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:							
30							רשויות מקומיות
31							מזה : לתאגידים בשליטתם

¹ סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני ניכוי ההפרשה להפסדי אשראי ולפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

² אשראי לציבור וחובות אחרים של הציבור, למעט השקעות באגרות חוב.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

⁴ טורים 4, 7 אינם מדווחים בלוח זה.

נספח א' - הוראה 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק" - המשך

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
 סכומים מדווחים
 מאוחד - חלק ב'

לוח 03א

סיכון אשראי מסחרי בעייתי^{2,1}, אשראי לציבור פגום¹ ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים (אלפי ש"ח)

	יתרת הפרשה להפסדי אשראי				אשראי לציבור פגום ¹		סיכון אשראי מסחרי בעייתי ^{2,1}		שם הענף
	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	
	סיכון אשראי חוץ מאזוני	סיכון אשראי מאזוני	סיכון אשראי חוץ מאזוני	סיכון אשראי מאזוני	04	03	02	01	
01									חקלאות
02									תעשייה מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני מתכת ומוצריה מוצרים לבניה גומי ופלסטיק כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט נייר, הוצאה לאור ודפוס עץ ומוצריו טקסטיל, הלבשה ועור מזון, משקאות וטבק יהלומים
03									
04									
05									
06									
07									
08									
09									
10									
11									
12									
13									
14									
15									מזה: קבוצות רכישה מזה: עבודות המסה אורחית (למעט בניית מבנים) פעילויות בנדל"ן
16									סה"כ
17									חשמל ומים
18									מסחר מזה: מסחר במוצרים לבניה בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל תחבורה ואחסנה תקשורת ושירותי מחשב שירותים פיננסיים שירותים עסקיים ואחרים שירותים ציבוריים וקהלתיים אנשים פרטיים מזה: הלוואות לדיור
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									סה"כ
29									סיכון אשראי מסחרי בעייתי, אשראי לציבור פגום ויתרת הפרשה להפסדי אשראי:
30									רשויות מקומיות
31									מזה: לתאגידים בשלטתם
32									תנועות ההתיישבות ³

¹ סיכון אשראי מסחרי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני ניכוי ההפרשה להפסדי אשראי ולפני ניכוי בטוחות המותרים לניכוי לצורך חבית של לווה ושל קבוצת לווים.

² סיכון אשראי מאזוני וחוץ מאזוני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי מאזוני וחוץ מאזוני בגין אנשים פרטיים.

³ קיבוצים ומושבים, ארגונים איזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.

נספח א' - הוראה 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק" - המשך

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

בנק- חלק ג'

לוח 07

**יתרות סיכון האשראי הכולל לציבור של אנשים פרטיים (פעילות הלווה בישראל)
לפי גודל האשראי**

	יתרות סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים ¹ אלפי ש"ח 02	מספר לקוחות 01	גודל סיכון האשראי הכולל לציבור אלפי ש"ח
01			עד 10
02			מעל 10 עד 20
03			מעל 20 עד 40
04			מעל 40 עד 80
05			מעל 80 עד 150
06			מעל 150 עד 300
07			מעל 300 עד 600
08			מעל 600 עד 1,200
09			מעל 1,200 עד 2,000
10			מעל 2,000 עד 4,000
11			מעל 4,000
12			סה"כ

¹ סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים מוצג לפני ניכוי ההפרשה להפסדי אשראי ולפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

נספח ב' - באור 1.4. אשראי לציבור¹ וסיכון אשראי חוץ מאזני^{1,3} לפי גודל האשראי של לווה - מאוחד

מאוחד			תקרת האשראי - אלפי ש"ח	
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{3,1}	אשראי ¹	מספר לווים ²		
סכומים מדווחים				
אלפי ש"ח				
0	0	0	עד 10	אשראי ללווה
0	0	0	עד 20	אשראי ללווה מעל-10
0	0	0	עד 40	אשראי ללווה מעל-20
0	0	0	עד 80	אשראי ללווה מעל-40
0	0	0	עד 150	אשראי ללווה מעל-80
0	0	0	עד 300	אשראי ללווה מעל-150
0	0	0	עד 600	אשראי ללווה מעל-300
0	0	0	עד 1,200	אשראי ללווה מעל-600
0	0	0	עד 2,000	אשראי ללווה מעל-1,200
0	0	0	עד 4,000	אשראי ללווה מעל-2,000
0	0	0	עד 8,000	אשראי ללווה מעל-4,000
0	0	0	עד 20,000	אשראי ללווה מעל-8,000
0	0	0	עד 40,000	אשראי ללווה מעל-20,000
0	0	0	עד 200,000	אשראי ללווה מעל-40,000
0	0	0	עד 400,000	אשראי ללווה מעל-200,000
0	0	0	עד 800,000	אשראי ללווה מעל-400,000
0	0	0	עד 1,200,000	אשראי ללווה מעל-800,000
0	0	0	עד 1,600,000	אשראי ללווה מעל-1,200,000
0	0	0	עד 2,000,000	אשראי ללווה מעל-1,600,000
0	0	0	עד 2,400,000	אשראי ללווה מעל-2,000,000
0	0	0	עד 2,800,000	אשראי ללווה מעל-2,400,000
0	0	0	עד 3,200,000	אשראי ללווה מעל-2,800,000
0	0	0		אשראי ללווה מעל-3,200,000
0	0	0		סך הכל

¹ האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

² מספר הלוויים לפי סה"כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.

הערה: כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה.

נספח ג' - דוח דירקטוריון: "חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים"

31-12-2010			
חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^{(2),(4)}	סיכון אשראי מאזני ^{(2),(3)}	(אלפי ש"ח)
03	02	01	
			01 דרוג אשראי חיצוני: AAA עד AA-
			02 A+ עד A-
			03 BBB+ עד BBB-
			04 BB+ עד B-
			05 נמוך מ: B-
			06 ללא דרוג
			07 סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
			08 מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי ⁵
			09 * מזה: חובות פגומים
			10 יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			11 סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני
			12 יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי

- (1) כולל: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/ילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונית המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה קבוצת לווים.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באג"ח, נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים גזרים.
- (4) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים.

נספח ד' - סקירת הנהלה - תוספת ז' - "חשיפה למדינות זרות"

31-12-2010											
מזהה: חובות פגומים	מזהה: סיכון אשראי מסחרי בעייתיות**	סך כל החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית*	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾				סך כל החשיפה המאזנית				(אלפי ש"ח)
			יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	סך החשיפה החוץ מאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	סך החשיפה החוץ מאזנית ⁽²⁾	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	סך החשיפה המאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	סך החשיפה המאזנית ⁽²⁾	
11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
											01 ארה"ב
											02 בריטניה
											03 גרמניה
											04 צרפת
											05 שוויץ
											06 בלגיה
											07 לוקסמבורג
											08 אוסטרליה
											09 קנדה
											10 תורכיה
											11 הולנד
											12 איטליה
											13 דנמרק
											14 ספרד
											15 פורטוגל
											16 אירלנד
											17 איי הבתולה
											18 מדינה ב'
											19 מדינה ג'
											20 מדינות אחרות
											21 מזה: סך החשיפות למדינת פורטוגל ⁴
											22 מזה: סך החשיפות למדינת אירלנד ⁴
											23 מזה: סך החשיפות למדינת יוון ⁴
											24 מזה: סך החשיפות למדינת ספרד ⁴
											25 סך כל החשיפות למדינות זרות
											26 מזה: סך החשיפות למדינת LDC
											27 מזה: סייכ החשיפות שלכל מדינה חשיפה 0.75-1% מסך נכסים או 15-20% מההון

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
 (2) מוצג לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חברת של לוח.
 (4) דיווח ע"י בנק שלא דיווח על מדינות אלו בשורות 19-1.

נספח ה' - הוראה מס' 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות"

לווח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות (אלפי ש"ח)

קב' לווים	לווח	לווח	
			1 שם הלווח
			2 מספר מזהה של הלווח
			3 שם קבוצת הלוויים
			4 מספר מזהה של קבוצת הלוויים
			5 סיבת הכללת הלווח בקבוצת לווים (על פי נספח ב')
			6 ענף משק
			7 מספר סניף
			8 מספר תיק
			9 מספר חח"ד
			10 סיווג הלווח (על פי נספח ג')
			11 שייכות לששת הגדולים
			12 איש קשור
			13 דירוג אשראי
			14 סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי
			15 סך מאזן על פי דוח כספי
			16 הון עצמי על פי דוח כספי
			17 רווח שנתי על פי דוח כספי
			18 רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי
			19 תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 14 עד 16
			20 מספר המדרגה בביאור 4 ו' להוראות הדיווח לציבור
			21 ס"כ האשראי (בחשבונות הלקוח) לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי
			22 השקעות בניירות ערך של הלווח (פסקה (2) להגדרת "חבות")
			23 התחייבות הלווח בגין עסקה עתידית (פסקה (4) (ג) להגדרת "חבות")
			24 סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי
			25 יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			26 סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (24-25=26)
			27 מזה: סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
			28 סיכון אשראי מאזני נחות
			29 סיכון אשראי מאזני פגום
			30 יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			31 סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (26-30=31)
			32 מזה: סיכון אשראי מאזני לא צמוד
			33 סיכון אשראי מאזני צמוד מדד
			34 סיכון אשראי מאזני במט"ח וצמוד מט"ח
			35 מזה: סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד
			36 מזה: אשראי ללא זכות חזרה ללווח
			37 יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני
			38 יתרת ההפרשה הנוספת

נספח ה' - הוראה מס' 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות" - המשך

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות (אלפי ש"ח) - (המשך)

			39	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני
			40	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)	
			42	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת	
			43	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות	מזה:
			44	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום	
			45	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			46	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)	
			47	עסקאות עתידיות (למעט אופציות)	מזה:
			48	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה 5) להגדרת חבות	
			49	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)	
			50	ערבויות חוק המכר ששוקללו בשיעור 60%	
			51	ששוקללו בשיעור 20%	
			52	מט"י	
			53	מט"ח	
			54	מט"י	
			55	מט"ח	
			56	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה 6) להגדרת "חבות")	
			57	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			58	יתרת ההפרשה הנוספת	
			59	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59)	
			60	ערבויות לצד שלישי (פיסקה 8) להגדרת "חבות")	
			61	תוספות בגין שותפויות	
			62	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313	
			63	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)	
			64	ניכויים	
			65	מזה: בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף	
			66	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים	
			67	חבות נטו (63-64=67)	
			68	מזה: חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד	
			69	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה	