



ירושלים, י' בכסלו תשע"ד

13 בנובמבר 2013

חוזר מס' ח-06-2402

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בעקבות אימוץ המלצות באזל III, החל מיום 1.1.2014, והתיקונים שנערכו בהוראות נוהל בנקאי תקין פרק 200, מתוקנת בזאת הוראה 838 "דוח רבעוני על מדידה והלימות ההון". כמו כן הוכנסו מספר תיקונים והבהרות לאור ניסיון שנצבר.

התיקונים להוראה

הוראה מס' 838 – דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

2. להלן השינויים:

- א. בלוחות מס' 1-11 הטור האחרון "הון נדרש על פי נדבך ראשון (8%) נמחק.
 - ב. בלוח מס' 06 לאחר שורה 09 תתווסף שורה 10 "מקדם המרה של 10%". שורות 10 – 16 (מספור ישן) יהיו מעתה 11 – 17 (מספור חדש).
 - ג. לוח מס' 10 "סיכון אשראי - איגוח" הוספת משקל סיכון 1250%, בהתאם לנב"ת מס' 205 "איגוח", חשיפות מסוימות שבעבר הופחתו מההון, יקבלו מעתה משקל סיכון של 1250% (שורות 22 ו-28).
 - ד. לוח מס' 11 "סיכון אשראי - נכסים אחרים" הוספת סעיפים שישוקללו במשקל סיכון של 250% ו- 1250% בהתאם לנב"ת 202 "ההון הפיקוחי" (שורות 05 - 10 ושורות 17 ו- 18 (מספור חדש)).
 - הוספת שורה מס' 12 (מספור חדש) "חשיפות חוץ מאזניות" שלא נכללות בלוחות 01 - 10.
 - ה. לוח מס' 13 "סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA" - הוספת דרישת הון בגין סיכון CVA בהתאם לנב"ת 203 נספח ג' סעיפים 97 - 105 "הקצאת הון בגין סיכון CVA".
 - ו. לוח מס' 15 "בסיס ההון" - התאמת לוח הדיווח לנב"ת 202 "מדידה והלימות הון- רכיבי ההון" ונב"ת 299 "ההון הפיקוחי- הוראות מעבר".
- נוסף טור מס' 2 "סכומים שלא נוכו מההון" - בטור זה יש לדווח על סכומים שלא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר (נב"ת 299) וכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.

ז. לוח מס' 16 "לוח מרכז" - הוספת נכסי סיכון בגין סיכון CVA (שורה 15 מספור חדש), והוספת שורות בגין הון עצמי רוברד 1 (סך ההון, יחס ההון והיחס שנקבע על ידי המפקח (שורות מס' 18, 20 ו-22 בהתאמה)).

תחילה

3. תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 1.1.2014 (מהדיווח ליום 31.3.2014)

שאלות ובירורים

4. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

5. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
838-1-24 [4] (11/13)	838-1-23 גרסאות שונות
897-53 [4] (7/13)*	897-53 [4] (7/13)
897-54 [3] (11/13)	897-54 [2] (7/13)

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 20 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 201 "מדידה והלימות הון- מבוא ותחולה".

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מתום 4 ימי עסקים מתאריך פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

דרך הדיווח

3. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיית הכספת המאובטחת שבבנק ישראל.

הגדרות והנחיות כלליות

4. משמעותו של כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בנב"ת פרק 200 "מדידה והלימות הון", אלא אם כן נאמר אחרת.
5. יתרת חוב רשומה - כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור. לרבות, נכסים בגין מכשירים נגזרים.
6. הדיווח על כל חלקיו הינו על בסיס מאוחד. תאגידים המפרסמים דוחות כספיים שאינם מאוחדים ידווחו על בסיס לא מאוחד.
7. אף כי הדיווח רבעוני, תאגיד שיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי שלו, או יחס ההון כולל המזערי שלו, ירד מתחת ליחס הנקבע לתאגיד ע"י המפקח, יודיע על כך מיידיית ובכתב למפקח על הבנקים.

הרכב הדוח

8. חלק א' – סיכון אשראי (לוחות 01-11):
 - 8.1. חובות של ריבוניות – (לוח 01)
 - 8.2. חובות של ישויות סקטור ציבורי – (לוח 02)
 - 8.3. חובות של תאגידים בנקאיים – (לוח 03)
 - 8.4. חובות של חברות ניירות ערך – (לוח 04)
 - 8.5. חובות של תאגידים – (לוח 05)
 - 8.6. חובות בביטחון נדל"ן מסחרי – (לוח 06)
 - 8.7. חשיפות קמעונאיות ליחידים – (לוח 07)

- 8.8. הלוואות לעסקים קטנים – (לוח 08)
- 8.9. משכנתאות לדיור - (לוח 09)
- 8.10. איגוח – (לוח 10)
- 8.11. נכסים אחרים – (לוח 11)
- 9. חלק ב' – סיכון סליקה – (לוח 12)
- 10. חלק ג' – סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA – (לוח 13)
- 11. חלק ד' – סיכון תפעולי – (לוח 14)
- 12. חלק ה' – בסיס ההון - (לוח 15)
- 13. חלק ו' – לוח מרכז - (לוח 16).

הנחיות לחלק א' – סיכון אשראי - (לוחות 01-11)

- 14. טור 01 "סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי". יש לדווח על יתרת החוב הרשומה של סכומי החשיפה המאזנית ועל סכומי החשיפה החוץ מאזנית אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
- 15. טור 02 "סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)", יחושב לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי. יש להוסיף לסכומי החשיפה את ההפרשה הקבוצתית הנכללת בהון המשני. (את ההפרשה הקבוצתית יש לדווח בהון המשני בלוח 15 "בסיס ההון"). אותו חלק מן ההפרשה הקבוצתית שלא נכלל בהון המשני, לא יתווסף לסכומי החשיפה.
- 16. יש לפצל את החשיפות המאזניות בין "חשיפות מאזניות – אשראי" לבין "חשיפות מאזניות – אג"ח".
- 17. שווה ערך אשראי של עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים המחושב בהתאם לכללי נספח ג' "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיזוז בין מוצרים שונים" לנב"ת מס' 203 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – הגישה הסטנדרטית" (להלן: נב"ת 203), ידווח כולו בשורת "עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים" בטור 01 ולא יפוצל בין השורות חשיפות מאזניות וחשיפות חוץ מאזניות.
- 18. יש לפצל חשיפות חוץ מאזניות בין השורה "חשיפות חוץ מאזניות - קווי אשראי" לבין השורה "חשיפות חוץ מאזניות – אחרות".
- 19. הפחתת סיכון אשראי (CRM) על פי גישת התחלופה (בטחונות בגישה הפשוטה וערבויות ונגזרי אשראי) - יש לדווח על ערבויות (טור 03), נגזרי אשראי (טור 04) וביטחונות (טור 05), כלהלן:
- 19.1. סכום החשיפה המלא לפני CRM ידווח בטורים 01 ו-02 המתייחסים לקבוצת החשיפה של מקבל האשראי. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 לפי העניין, וייגרע מלוח זה בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ויתווסף ללוח המתייחס לקבוצת החשיפה של נותן ההגנה בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).

לדוגמה: הבנק נתן הלוואה בסך 1,000 לתאגיד, וקיבל מהתאגיד ערבות בנקאית בסך 600. ההלוואה 1,000 תדווח בלוח "תאגידים" בטורים 01 ו-02 "סכום החשיפה" בשורה "חשיפות מאזניות – אשראי", סכום הערבות 600 ידווח בטור 03 "ערבות" ובטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) באותה השורה, כך שבלוח "תאגידים" יתקבל "סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה" (טור 08) בסך 400 (1000-600). סכום הערבות 600 יועבר מלוח "תאגידים" ללוח "תאגידים בנקאיים" וידווח בטור 07 "סכומים שנוספו" בשורה "חשיפות מאזניות – אשראי" (ולא בשורה "חשיפות חוץ מאזניות").

19.2. יש לדווח כאמור בסעיף 19.1 לעיל, גם כאשר מקבל האשראי ונותן ההגנה משתייכים לאותה קבוצת חשיפה. במקרה זה יש לדווח על סכום ההגנה הן בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) והן בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי). לדוגמה: תאגיד המדרג AAA הנותן הגנה לתאגיד אחר שאינו מדרג. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 (בהתאם לסוג ההגנה), בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ובטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).

19.3. כאשר פיקדונות משמשים כהגנת אשראי (קיזוז מאזני או ביטחונות בגישה הפשוטה), סכום הפיקדון ידווח בטור 05 "ביטחונות גישה פשוטה", ייגרע מהלוח בטור 06 (יופיע בסימן שלילי), ויתווסף ללוח "נכסים אחרים" בטור 07 (בסימן חיובי) בשורה 02 "מזומן".

19.4. סך כל ה"סכומים שנגרעו" בכל לוחות הדיווח יהיה זהה לסך כל ה"סכומים שנוספו" בכל הלוחות.

20. הפחתת סיכון אשראי בגישה המקיפה (השפעה על סכום החשיפה): תאגידים המיישמים את הגישה המקיפה ידווחו על הפחתת סיכון האשראי בטורים 09-11, תוך פירוט סכומי "התאמה לתנדטיות של החשיפה" בטור 09, ו"הערך המותאם של הביטחון הפיננסי" בטור 10. הסכום שהופחת מערך הביטחון ידווח בטור 11 "התאמה לתנדטיות ולזמן פירעון" (בסימן שלילי), על פי הנוסחה בסעיף 147 לנב"ת מס' 203.

21. כאשר קיימת אי התאמה בתקופות לפירעון בין החשיפה לבין מפחית סיכון אשראי מוכר (ביטחון, קיזוז פריט מאזני, ערבויות ונגזרי אשראי), יש לבצע התאמות כאמור בסעיף 205 לנב"ת מס' 203.

22. לאחר יישום הטכניקה להפחתת סיכון אשראי יש לבצע המרה לאשראי של פריטים חוץ מאזניים בטור 13 "ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי".

חובות של חברות ניירות ערך - (לוח 04)

23. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 65 לנב"ת מס' 203. חשיפות לחברות ני"ע שאינן עומדות בתנאי סעיף 65, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

חובות של תאגידים – (לוח 05)

24. יש לדווח בלוח זה על אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.

חובות בביטחון נדל"ן מסחרי - (לוח 06)

25. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 74 לנב"ת מס' 203. חובות בביטחון נדל"ן מסחרי שאינם עומדים בתנאי סעיף 74, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

פיצול חשיפות קמעונאיות - (לוחות 07-09)

26. יש לפצל את החשיפות הקמעונאיות, המוגדרות בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – הגישה המבוססת על דירוגים פנימיים" (להלן: נב"ת 204), לשלוש קבוצות חשיפה: "חשיפות קמעונאיות ליחידים" שידווחו בלוח 07, "הלוואות לעסקים קטנים" שידווחו בלוח 08 ו"משכנתאות לדיר" שידווחו בלוח 09.

27. "חשיפות קמעונאיות ליחידים" ו"הלוואות לעסקים קטנים" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204, העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203, ידווחו בלוחות 07 ו-08 בשורת שקלול של 75%. חשיפות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 70 (למשל: חשיפה הנובעת מפעילות לקוח בני"ע או במכשירים פיננסיים נגזרים) ידווחו בלוחות אלו במשקל סיכון של 100%.

28. "משכנתאות לדיר" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 72 לנב"ת 203, ידווחו בלוח 09 בשורת שקלול של 35% או 50%. הלוואות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 72, אך עומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203 ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 75% (למשל: הלוואה במישכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הנמוך מ- 5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ- 75% ובסכום נמוך מ- 5 מ' ש"ח).

"משכנתאות לדיר" כאמור בסעיף 231, אשר אינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיפים 70 ו-72, ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 100% (למשל: הלוואה במישכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הגבוהה מ- 5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ- 75% ובסכום הגבוהה מ- 5 מ' ש"ח).

איגוח - (לוח 10)

29. יש לפצל את חשיפות האיגוח בין חשיפות הנובעות מ: "השקעות של התאגיד הבנקאיי", "במימון של התאגיד הבנקאיי" (כגון: במסגרת תוכניות ABCP), ו"ביוזמת התאגיד הבנקאיי".

30. כאשר הבנק יוזם איגוח סינטטי יש לדווח בטורים 01 ו-02 "סך חשיפות האיגוח לפני ואחרי הפרשה להפסדי אשראי" את סכומי החשיפות אותן מאגח הבנק לפי סדר בכירותן (בכירה

ביותר, ביניים, הפסד ראשון), בשורות 11 עד 17. בטור 03 "הגנת אשראי לחשיפות איגוח" יש לדווח בסימן שלילי על סכום ההגנה שהבנק רכש באמצעות האיגוח הסינטיטי (CDS ו-CLN).

31. פיצול החשיפות לפי משקלי הסיכון, יופיע בשתי קטגוריות " "חשיפות איגוח רגילות שורות 18-23 ו"חשיפות איגוח מחדש" בשורות 24-29 כהגדרתם בסעיף (i) 541 לנב"ת 205 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח",

32. בדרך כלל חשיפות איגוח לא מדורגות משוקללות במשקל סיכון של 1250%. במקרים מיוחדים כמפורט בסעיפים 571-576 לנב"ת מס' 205 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח", החשיפות לא ישוקללו במשקל סיכון 1250% והתאגיד הבנקאי יחשב את שיעור השקלול בהתאם לאמור בסעיפים אלו. חשיפות אלו ידווחו לאחר השקלול בסיכון בשורה 22 ושורה 28 "נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק".

תרשים לסיווג חשיפות

33. לנוחיותכם, מצורף בנספח א' תרשים לסיווג חשיפות.

הנחיות לחלק ב' – סיכון סליקה בעסקאות DVP - (לוח 12)

34. על פי נספח ב' "טיפול בדרישות הון לעסקאות שכשלו ועסקאות שאינן DVP (מסירה כנגד תשלום)" לנב"ת מס' 203 יש לדווח על הקצאת הון בגין סיכונים סליקה כלהלן:

34.1. בעסקאות DVP (מסירה כנגד תשלום), כאשר התשלומים לא התבצעו חמישה ימי עסקים לאחר תאריך הסילוק, התאגידים הבנקאיים נדרשים לחשב את דרישת ההון על ידי הכפלת החשיפה החיובית הנוכחית של העסקה במקדם המתאים כמפורט בלוח 12.

34.2. בעסקאות שאינן DVP (דהיינו עסקאות במסירה חופשית): אם כעבור חמישה ימי עסקים מתאריך התשלום/מסירה, הרגל השנייה עדיין לא התבצעה בפועל, התאגיד הבנקאי שביצע את התשלום של הרגל הראשונה ישקלל בשיעור של 1250% את מלוא הסכום של הערך שהועבר, בתוספת עלות שחלוף, אם קיימת, סכום זה ידווח בלוח 11.

בתקופה שבין מועד ביצוע הרגל החוזית הראשונה ועד 4 ימים ממועד התשלום/מסירה של הרגל השנייה יש לדווח על הסכום ששולם בלוחות המתייחסים לסיכון אשראי.

הנחיות לחלק ג' – סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA - (לוח 13)

35. בסיכוני ריבית ומניות יש לדווח בנפרד על סך דרישת ההון בגין סיכון ספציפי ובגין סיכון כללי.
36. בסיכון מט"ח יש לדווח על סך דרישת ההון בגין סיכון כללי, לרבות סיכון כללי הנובע מפוזיציות בזהב.
37. באופציות יש לדווח בנפרד על דרישת ההון בגין: סיכון ריבית, סיכון מניות וסיכון מט"ח.
38. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין סיכוני ריבית" יש לדווח "1" עבור גישת התקופה לפירעון ו-"2" עבור גישת המח"מ. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין אופציות" יש לדווח "1" עבור הגישה הפשוטה, "2" עבור גישת דלתא פלוס, "3" עבור גישת התרחישים ו-"4" כאשר לבנק אין אופציות.
39. סיכון אשראי צד נגדי בגין נגזרים בתיק למסחר ידווח בלוחות האשראי.
40. הקצאת ההון בגין סיכון CVA, תחושב בהתאם לנב"ת מס' 203 נספח ג' סעיפים 97-105.

הנחיות לחלק ד' – סיכון תפעולי - (לוח 14)

41. בסיכון התפעולי התאגיד הבנקאי נדרש לדווח רק על אחת משתי הגישות האפשריות: גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA), או הגישה הסטנדרטית (TSA) לפי קווי עסקים. אַן לדווח על שתי הגישות
42. תאגיד בנקאי יהא רשאי לדווח על פי גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA), אם הוא עומד בתנאים המופיעים בסעיף 647 לנב"ת מס' 206 "מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי".
43. ההכנסה הגולמית הממוצעת של שלוש שנים אחרונות תחושב על בסיס הדוחות הכספיים המבוקרים/סקורים ב-12 הרביעים האחרונים. בהתאם לכך ב"שנה אחרונה" יש לדווח על ההכנסה הממוצעת של ארבעת הרביעים האחרונים, ב"שנה (2-)" על הרביעים החמישי עד השמיני, וב"שנה (3-)" על הרביעים התשיעי עד השנים עשר.

הנחיות לחלק ה' – בסיס ההון - (לוח 15)

44. הלוח מספק מידע על בסיס ההון תוך התאמה לפירוט רכיבי ההון המופיעים בנב"ת מס' 202 "מדידה והלימות הון – רכיבי ההון" (להלן: נב"ת 202), ונב"ת מס' 299 "הון הפיקוחי-הוראות מעבר" (להלן: נב"ת 299).
45. המידע המסופק יכול את רכיבי ההון הכשירים תוך הבחנה בין הון עצמי רובד 1, הון רובד 1 נוסף והון רובד 2.
46. בטור מס' 01 "סכום" יש לדווח על הסכומים הכשירים להיכלל בהון הפיקוחי.
47. בטור מס' 02 "סכומים שלא נוכו מההון" יש לדווח על סכומים שלא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר (נב"ת 299) וכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ נב"ת 202 בהתאם לבאזל

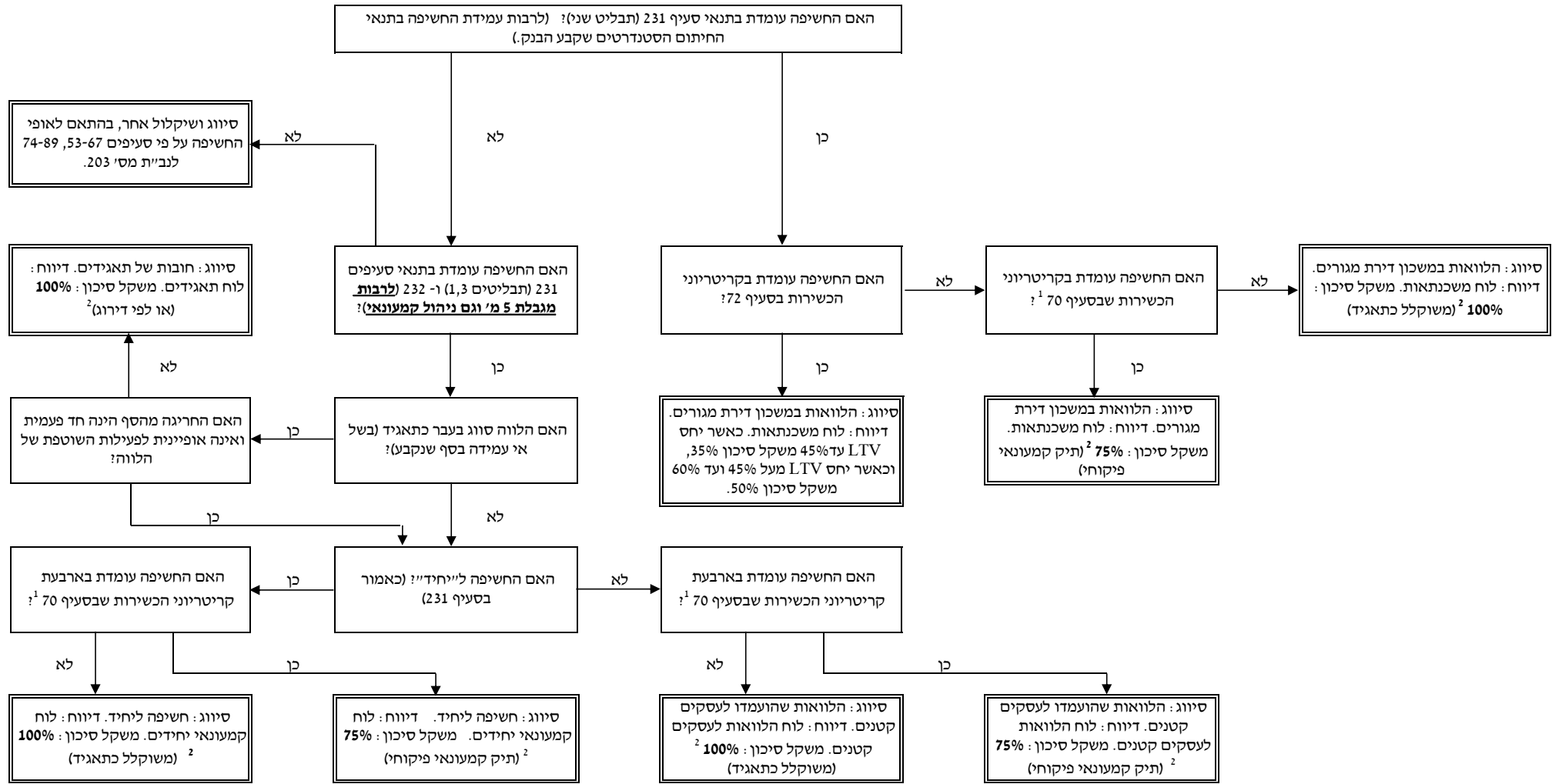
48. בשורה 27 "מכשירי הון רובד 1 נוסף" ושורה 35 "מכשירי הון רובד 2" יש לדווח על מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי על פי נב"ת 299.

הנחיות לחלק ו' – לוח מרכז – (לוח 16)

49. לוח זה כולל סיכום של המידע הנכלל בלוחות לעיל.

50. בשורה 22 – "יחס ההון העצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" ובשורה 23 "יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" יש לציין את יחסי ההון המזערי הנדרשים מהתאגיד כפי שקבע המפקח על הבנקים. יתר הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות האחרים.

נספח א' – תהליך סיווג חשיפה



הערות:

(1) בבחינת קריטריוני הכשירות בסעיף 70 לצורך קביעת משקל הסיכון, לרבות מגבלת סף החשיפה הקמעונאית המצרפית בסך 5 מ' ש"ח, יובאו בחשבון כל החשיפות שישוקללו בשיעור של 75%, לרבות חשיפות במשכון דירת מגורים.

(2) להלוואה בפיגור יש להקצות משקל סיכון כאמור בסעיפים 75 עד 78 לנב"ת מס' 203.

התרשים הינו לצורכי הבהרה בלבד ולא נועד להוסיף או לגרוע מסעיפי ההוראה או מהנחיות אחרות של המפקח.

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק אי - סיכון אשראי

לוח 01

סיכון אשראי - חובות של ריבוניות (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	08=02+06+07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12=08+09+10	13	14																																											
								החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה																																																	
																סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-) (ולו"פ (-) התאמה לתנודתיות)																																									
א. סך כל סכומי החשיפות																																																										
מזה: בנקים מרכזיים																																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">ב. פיצול לפי סוג חשיפה:</td> <td style="text-align: center;">אשראי</td> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">חשיפות מאזוניות</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">אג"ח</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">סה"כ מאזני</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים</td> </tr> <tr> <td rowspan="6" style="text-align: center; vertical-align: middle;">ג. פיצול לפי משקל סיכון:</td> <td style="text-align: center;">קווי אשראי</td> <td rowspan="6" style="text-align: center; vertical-align: middle;">חשיפות חוץ מאזוניות</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">אחרות</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">סה"כ חוץ מאזני</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">מזה: מקדם המרה של 0%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">מקדם המרה של 20%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">מקדם המרה של 50%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">מקדם המרה של 100%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">0%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">20%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">50%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">100%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">מזה: בפיגור</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">ללא הערכת אשראי חיצונית</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">150%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">מזה: בפיגור</td> </tr> </table>																ב. פיצול לפי סוג חשיפה:	אשראי	חשיפות מאזוניות	אג"ח	סה"כ מאזני	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			ג. פיצול לפי משקל סיכון:	קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזוניות	אחרות	סה"כ חוץ מאזני	מזה: מקדם המרה של 0%	מקדם המרה של 20%	מקדם המרה של 50%	מקדם המרה של 100%			0%			20%			50%			100%			מזה: בפיגור			ללא הערכת אשראי חיצונית			150%			מזה: בפיגור		
																	ב. פיצול לפי סוג חשיפה:		אשראי	חשיפות מאזוניות																																						
																			אג"ח																																							
																סה"כ מאזני																																										
																עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																																										
																ג. פיצול לפי משקל סיכון:	קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזוניות																																								
																	אחרות																																									
																	סה"כ חוץ מאזני																																									
																	מזה: מקדם המרה של 0%																																									
																	מקדם המרה של 20%																																									
																	מקדם המרה של 50%																																									
																מקדם המרה של 100%																																										
																0%																																										
20%																																																										
50%																																																										
100%																																																										
מזה: בפיגור																																																										
ללא הערכת אשראי חיצונית																																																										
150%																																																										
מזה: בפיגור																																																										
01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01																																											
02	02	02	02	02	02	02	02	02	02	02	02	02	02	02	02																																											
03	03	03	03	03	03	03	03	03	03	03	03	03	03	03	03																																											
04	04	04	04	04	04	04	04	04	04	04	04	04	04	04	04																																											
05	05	05	05	05	05	05	05	05	05	05	05	05	05	05	05																																											
06	06	06	06	06	06	06	06	06	06	06	06	06	06	06	06																																											
07	07	07	07	07	07	07	07	07	07	07	07	07	07	07	07																																											
08	08	08	08	08	08	08	08	08	08	08	08	08	08	08	08																																											
09	09	09	09	09	09	09	09	09	09	09	09	09	09	09	09																																											
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10																																											
11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11																																											
12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12																																											
13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13																																											
14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14																																											
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15																																											
16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16																																											
17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17																																											
18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18																																											
19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19																																											
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20																																											
21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21																																											

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 02

סיכון אשראי - חובות של יישויות סקטור ציבורי (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			09	10	11	12=08+09+10	13	14				
							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונית - גישה פשוטה							הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה	סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)
							סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)											
א. סך כל סכומי החשיפות																			
01																			
02																			
03																			
04																			
05																			
06																			
07																			
08																			
09																			
10																			
11																			
12																			
13																			
14																			
15																			
16																			
17																			
18																			
19																			
20																			
21																			

ב. פיצול לפי סוג חשיפה:

אשראי חשיפות מאזניות

אג"ח

סה"כ מאזני

עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים

קווי אשראי אחרות

סה"כ חוץ מאזני

חץ חשיפות מאזניות

מזה: מקדם המרה של 0%

מקדם המרה של 20%

מקדם המרה של 50%

מקדם המרה של 100%

מקדם המרה של 150%

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

ג. פיצול לפי משקל סיכון:

מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית

מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 03
סיכון אשראי - חובות של תאגידים בנקאיים (אלפי ש"ח)

01	02	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)				הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה				03	04	05	06	07	08-02+06+07	09	10	11	12-08+09+10	13	14																																																																														
		ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)		ערך מותאם של בטחון פיננסי (+)		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה														01	02																																																																												
		התאמה לתנודתיות ול"פ (-)	התאמה לתנודתיות ול"פ (+)	התאמה לתנודתיות של הסיכון (He)	התאמה לתנודתיות של הסיכון (He)	סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)	בטחונות - גישה פשוטה	גורמי אשראי															סכום החשיפה לפני הפרשות לאחד הפרשות	סכום החשיפה לאחר הפרשות לאחד הפרשות																																																																										
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
																										א. סך כל סכומי החשיפות																																																																									
																										אשראי																																																																									
																										אג"ח																																																																									
																										סה"כ מאזני																																																																									
																										עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																																																																									
																										קנוי אשראי																																																																									
																										אחרות																																																																									
																										סה"כ חוץ מאזני																																																																									
																										מזה: מקדם המרה של 0%																																																																									
																										מקדם המרה של 10%																																																																									
																										מקדם המרה של 20%																																																																									
																										מקדם המרה של 50%																																																																									
																										מקדם המרה של 100%																																																																									
																										0%																																																																									
																										20%																																																																									
																										מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית																																																																									
																										מזה: 50%																																																																									
																										מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית																																																																									
																										100%																																																																									
																										מזה: בפיגור																																																																									
																										150%																																																																									
																										מזה: בפיגור																																																																									

המפקח על הבנקים: הוראת הדיווח לפיקוח (4) (11/13)
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 04

סיכון אשראי - חובות של חברות ניירות ערך (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			09	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		13	14		
							ערביות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM				התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי -)
											סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)				
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14			
א. סך כל סכומי החשיפות																
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15		
												אשראי	חשיפות מאזניות	ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:		
												אנ"ח				
												סה"כ מאזני				
												עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים				
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15		
												קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזניות	ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:		
												אחרות				
												סה"כ חוץ מאזני				
												מזה: מקדם המרה של 0%				
												מקדם המרה של 20%				
												מקדם המרה של 50%				
												מקדם המרה של 100%				
13	14	15	16	17	18	19								20%	ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:	
												50%				
												מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית				
												100%				
												מזה: בפיגור				
												150%				
												מזה: בפיגור				

המפקח על הבנקים: הוראת הדיווח לפיקוח (4) (11/13)
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 05

סיכון אשראי - חובות של תאגידים (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		08=02+06+07	09	10	11	12=08+09+10	13	14
							הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה								
							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He) החשיפה							
סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)														
א. סך כל סכומי החשיפות															
מזה: חשיפות לנדל"ן מסחרי שלא נכללו בסעיף 74															
01															
02															
03															
04															
05															
06															
07															
08															
09															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															

המפקח על הבנקים: הוראת הדיורח לפיקוח (4) (11/13)

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

עמ' 838-13

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 06

סיכון אשראי - חובות בביטחון נדל"ן מסחרי (אלפי ש"ח)

	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה						סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	
				התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		גששה פשוטה - שנגרעו (-) / שנוספו (+)	גששה פשוטה - נגזרי אשראי	ערבוביות				
							התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)				סכומים שנוספו (+)			סכומים שנגרעו (-)
01	14	13	12-08+09+10	11	10	09	08-02+06+07	07	06	05	04	03	02	01	
א. סך כל סכומי החשיפות															
01															
02															
03															
04															
05															
06															
07															
08															
09															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
													100%	ב. פיצול לפי סוג חשיפה:	
													מזה: מקדם המרה של 0%		חשיפות חוץ מאזניות
													מקדם המרה של 10%		
													מקדם המרה של 20%		
													מקדם המרה של 50%		
													מקדם המרה של 100%		
													100%	ג. פיצול לפי משקל סיכון:	
													מזה: בפיגור		
													ללא הערכת אשראי חיצונית		
													בפיגור 150%		

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 07

סיכון אשראי - חשיפות קמעונאיות ליחידים (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גשה מקיפה)			14	13	12=08+09+10			
							ערבויות	נזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He)				התאמה לתגודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	
										סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)						התאמה לתגודתיות ולז"פ (-)	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון המרה לאשראי
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
06																		
07																		
08																		
09																		
10																		
11																		
12																		
13																		
14																		
15																		
16																		
17																		

א. סך כל סכומי החשיפות

אשראי חשיפות מאזוניות

סה"כ מאזני

קווי אשראי

אחרות

סה"כ חוץ מאזני

חשיפות חוץ מאזוניות

מזה: מקדם המרה של 0%

מקדם המרה של 10%

מקדם המרה של 20%

מקדם המרה של 50%

מקדם המרה של 100%

ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:

75%

100%

מזה: בפיגור

150% בפיגור

ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

המפקח על הבנקים: תוראת חידווח לביקורת [4] (1.1/13)
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 08

סיכון אשראי - הלוואות לעסקים קטנים (אלפי ש"ח)

שורה	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה					סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)																																																																																																																																																																																																																																																																	
				ערך מותאם של בטחון פיננסי -)	התאמה לתגודתיות (ול"פ (-)		התאמה לתגודתיות של החשיפה (He)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונית - גישה פשוטה	נגורי אשראי			ערבויות																																																																																																																																																																																																																																																																
								סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)																																																																																																																																																																																																																																																																					
								07	06						05	04	03	02	01																																																																																																																																																																																																																																																											
14	13	12=08+09+10	11	10	09	08=02+06+07	07	06	05	04	03	02	01																																																																																																																																																																																																																																																																	
01															א. סך כל סכומי החשיפות																																																																																																																																																																																																																																																															
02																<table border="1"> <tr> <td>אשראי</td> <td rowspan="3">חשיפות מאזוניות</td> <td rowspan="10">ב. ביצוע חשיפות לפי סוג חשיפה:</td> </tr> <tr> <td>אני"ח</td> </tr> <tr> <td>סה"כ מאזני</td> </tr> <tr> <td colspan="2">עסקאות במכשירים פיננסיים נגורים</td> </tr> <tr> <td>קווי אשראי</td> <td rowspan="5">חשיפות חוץ מאזוניות</td> </tr> <tr> <td>אחרות</td> </tr> <tr> <td>סה"כ חוץ מאזני</td> </tr> <tr> <td>מזה : מקדם המרה של 0%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 10%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 20%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 50%</td> </tr> <tr> <td>מקדם המרה של 100%</td> </tr> <tr> <td>06</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>07</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>08</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>09</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>11</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>12</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>14</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>75%</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>מזה : בפיגור</td> </tr> <tr> <td>17</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>בפיגור 150%</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	אשראי	חשיפות מאזוניות	ב. ביצוע חשיפות לפי סוג חשיפה:	אני"ח	סה"כ מאזני	עסקאות במכשירים פיננסיים נגורים		קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזוניות	אחרות	סה"כ חוץ מאזני	מזה : מקדם המרה של 0%	מקדם המרה של 10%	מקדם המרה של 20%	מקדם המרה של 50%	מקדם המרה של 100%	06																	07																	08																	09																	10																	11																	12																	13																	14																75%	15																100%	16																מזה : בפיגור	17																בפיגור 150%	16																	17																
אשראי	חשיפות מאזוניות	ב. ביצוע חשיפות לפי סוג חשיפה:																																																																																																																																																																																																																																																																												
אני"ח																																																																																																																																																																																																																																																																														
סה"כ מאזני																																																																																																																																																																																																																																																																														
עסקאות במכשירים פיננסיים נגורים																																																																																																																																																																																																																																																																														
קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזוניות																																																																																																																																																																																																																																																																													
אחרות																																																																																																																																																																																																																																																																														
סה"כ חוץ מאזני																																																																																																																																																																																																																																																																														
מזה : מקדם המרה של 0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
מקדם המרה של 10%																																																																																																																																																																																																																																																																														
מקדם המרה של 20%																																																																																																																																																																																																																																																																														
מקדם המרה של 50%																																																																																																																																																																																																																																																																														
מקדם המרה של 100%																																																																																																																																																																																																																																																																														
06																																																																																																																																																																																																																																																																														
07																																																																																																																																																																																																																																																																														
08																																																																																																																																																																																																																																																																														
09																																																																																																																																																																																																																																																																														
10																																																																																																																																																																																																																																																																														
11																																																																																																																																																																																																																																																																														
12																																																																																																																																																																																																																																																																														
13																																																																																																																																																																																																																																																																														
14																75%																																																																																																																																																																																																																																																														
15																100%																																																																																																																																																																																																																																																														
16																מזה : בפיגור																																																																																																																																																																																																																																																														
17																בפיגור 150%																																																																																																																																																																																																																																																														
16																																																																																																																																																																																																																																																																														
17																																																																																																																																																																																																																																																																														

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12=08+09+10	13	14	15	16	17	18						
							ערבויית	נגזרי אשראי	בטחונות - נישא פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM											סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)	סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He)	התאמה של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	
										סכום חשיפה לפני הפרשות להפסדי המרה (לאשראי)																סכום חשיפה לאחר הפרשות להפסדי המרה (לאשראי)
א. סך כל סכומי החשיפות																										
01																										
02																										
03																										
04																										
05																										
06																										
07																										
08																										
09																										
10																										
11																										
12																										
13																										
14																										
15																										
16																										
17																										
18																										

אשראי
אג"ח
סה"כ מאזני

עסקאות במקשרים פיננסיים נגזרים
קווי אשראי
אחרות
סה"כ חוץ מאזני

מזה: מקדם המרה של 0%
מקדם המרה של 20%
מקדם המרה של 50%
מקדם המרה של 100%

35%
50%
75%
100%
מזה: בפיגור
בפיגור 150%

ב. מיצול חשיפות למי סוג חשיפה:

ג. מיצול חשיפות למי משקל סיכון:

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 10

סיכון אשראי - איגוח (אלפי ש"ח)

01	02	03	הפחתת סיכון אשראי (CRM)			04	05	06	07	08	09	נכסי סיכון - RWA	
			גישה פשוטה: ביטחונות ערביות ונגזרי אשראי	גישה מקיפה	הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)								
					סכומים שנוספו (+)								סכומים שנגרעו (-)
01	02	03	04	05	06	07	08	09	נכסי סיכון - RWA				
סך כל סכומי החשיפות													
א. השקעות של התאגיד הבנקאי:	חשיפה מאזנית	בכירה ביותר											
		ביניים											
		הפסד ראשון											
		סה"כ											
		חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים											
		סה"כ											
ב. במימון של התאגיד הבנקאי:	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים											
		סה"כ											
		חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים											
ג. ביוזמת התאגיד הבנקאי:	חשיפה מאזנית	בכירה ביותר											
		ביניים											
		הפסד ראשון											
		סה"כ											
		חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים											
		פירעון מוקדם											
סה"כ													
ד. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:	חשיפות איגוח	20%											
		50%											
		100%											
		350%											
		1250%											
		נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק											
	חשיפות איגוח מחדש	40%											
		100%											
		225%											
		650%											
		1250%											
		נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק											

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 11
סיכון אשראי - נכסים אחרים (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)			08	09	10	11	12	13	14						
							סכום חשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום חשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום חשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	התאמה לתנודתיות (ול"פ (-))								התאמה לתנודתיות (ול"פ (-))	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי
א. סך כל סכומי החשיבות																									
01																									
02																					מזומן				
03																					זהב				
04																					מיניות				
05																					השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון התאגיד הפיננסי, שלא הופחתו מההון				
06																					השקעות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון התאגיד הפיננסי, שלא הופחתו מההון				
07																					השקעות ערדפות מעל 5% מהון עצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי בתאגיד ריאלי בודד.				
08																					השקעות ערדפות מעל 20% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגידים ריאליים.				
09																					אי תשלום/מסירה של עסקאות שאינן מסירה-כנגד-תשלום ועסקאות שאינן תשלום-כנגד-תשלום				
10																					מיסים נדחים				
11																					נכסים אחרים				
12																					חשיבות חוץ מאזניות				
13																					0%				
14																					20%				
15																					100%				
16																					150%				
17																					250%				
18																					1250%				

(1) בשורה 02 יש לכלול בטור 07 פיקדונות המשמשים לקיוזו מאזני או ביטחון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
 חלק ב' - סיכון סליקה

לוח 12

סיכון סליקה בעסקאות DVP (אלפי ש"ח)

	הון נדרש 03	חשיפה חיובית נוכחית עקב אי סליקת העסקאות 02	עסקאות לא מסולקות ע"פ מחיר הסליקה 01	
02				עסקאות שלא סולקו עד 4 ימים (מכפיל סיכון 0%)
03				עסקאות שלא סולקו מ-5 עד 15 יום (מכפיל סיכון 8%)
04				עסקאות שלא סולקו מ-16 עד 30 יום (מכפיל סיכון 50%)
05				עסקאות שלא סולקו מ-31 עד 45 יום (מכפיל סיכון 75%)
06				עסקאות שלא סולקו מ-46 יום ומעלה (מכפיל סיכון 100%)

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
 חלק ג' - סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

לוח 13

סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

	דרישת ההון					
	סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי			
	03	02	01			
01				בגין סיכונים ריבית	סיכון שוק	
02				בגין סיכונים מניות		
03				בגין סיכונים מט"ח		
04				על ריבית		
05				על מניות		
06				על מט"ח		
07				סה"כ		
08				סך כל דרישות ההון בגין סיכון שוק		
09				בגין סיכונים ריבית ¹		גישת החישוב
10				בגין אופציות ²		
11				הקצאת הון בגין סיכון CVA		

- (1) יש לדווח "1" עבור גישת התקופה לפירעון ו-"2" עבור גישת המח"מ.
 (2) יש לדווח "1" עבור הגישה הפשוטה, "2" עבור גישת דלתא פלוס,
 "3" עבור גישת התרחישים ו-"4" כאשר לבנק אין אופציות

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק ד' - סיכון תפעולי

לוח 14

סיכון תפעולי¹ (אלפי ש"ח)

	דרישת ההון	הכנסה גולמית			
	02	01			
01			שנה אחרונה	א. גישת האינדקטור הבסיסית (BIA) - (15%)	
02			שנה (-2)		
03			שנה (-3)		
04			ממוצע		
05			מימון תאגידיים (18%)	שנה אחרונה	
06			סחר ומכירות (18%)		
07			בנקאות קמעונאית (12%)		
08			בנקאות מסחרית (15%)		
09			תשלומים וסילוקין (18%)		
10			שרותי סוכנות (15%)		
11			ניהול נכסים (12%)		
12			תווך קמעונאי (12%)		
13			סה"כ קווי עסקים		
14			מימון תאגידיים (18%)		שנה (-2)
15			סחר ומכירות (18%)		
16			בנקאות קמעונאית (12%)		
17			בנקאות מסחרית (15%)		
18			תשלומים וסילוקין (18%)		
19			שרותי סוכנות (15%)		
20			ניהול נכסים (12%)		
21			תווך קמעונאי (12%)		
22			סה"כ קווי עסקים		
23			מימון תאגידיים (18%)	שנה (-3)	
24			סחר ומכירות (18%)		
25			בנקאות קמעונאית (12%)		
26			בנקאות מסחרית (15%)		
27			תשלומים וסילוקין (18%)		
28			שרותי סוכנות (15%)		
29			ניהול נכסים (12%)		
30			תווך קמעונאי (12%)		
31			סה"כ קווי עסקים		
32			ממוצע		

ב. גישה הסטנדרטית (TSA) לפי קווי עסקים

1) אין למלא את שתי הגישות.

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
 חלק ה' - בסיס ההון

לוח 15
בסיס ההון (אלפי ש"ח)

סכום	סכומים שלא נוכחו מההון ¹		
		01	02
01			הון מניות רגילות
02			פרמיה על מניות רגילות
03			עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
04			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
05			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תזרים מזומנים
06			התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל
07			קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
08			תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות
09			קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח
10			זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון המניות של חברות בת שאוחדו
11			סך הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
12			מוניטין ונכסים לא מוחשיים
13			מיסים נדחים שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של תאגיד בנקאי.
14			מיסים נדחים המיוחסים להפרכי עיתי (מעל 10% מהון עצמי רובד 1)
15			קרן פנסיות עם הטבות מוגדרות הרשומה כנכס במאזן.
16			סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.
17			גידול בהון הנובע מחשיפות איגוח בהתאם לסעיף 562 לנב"ת 205.
18			רווחים הפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של הבנק
19			השקעה עצמית במניות רגילות (המוחזקת באופן ישיר או עקיף)
20			החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.
21			השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה אינה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי
22			השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי
23			ניכוי סף - הסכום העולה על 15% (בהתאם לסעיף 13 להוראה 202)
24			אחרים
25			סך ניכויים מהון עצמי רובד 1
26			סך הון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים
27			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 7א ו-7ב בהוראה 202)
28			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
29			זכויות מיעוט בחברות בת
30			מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299
31			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 1 נוסף
32			החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 1 נוסף
33			השקעה במכשירי הון רובד 1 נוסף של תאגידים בנקאיים ותאגידים פיננסיים
34			סך הון רובד 1 נוסף
35			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-10ב בהוראה 202)
36			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
37			זכויות מיעוט בחברות בת
38			מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299
39			הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
40			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2
41			החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2
42			השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
43			השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
44			סך הון רובד 2
45			סך בסיס ההון

1 סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
 חלק ו' - לוח מרכז

לוח 16

לוח מרכז¹ (אלפי ש"ח)

סכום			
	01		
01	חובות של ריבוניות	א. סיכון אשראי	נכסי הסיכון - RWA
02	חובות של ישויות סקטור ציבורי		
03	חובות של תאגידים בנקאיים		
04	חובות של חברת ניירות ערך		
05	חובות של תאגידים		
06	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי		
07	חשיפות קמעונאיות ליחידים		
08	הלוואות לעסקים קטנים		
09	משכנתאות לדיור		
10	איגוח		
11	נכסים אחרים		
12	סה"כ בגין סיכון אשראי		
13	ב. סיכון סליקה = (הון נדרש * 12.5)		
14	ג. סיכונים שוק = (הון נדרש * 12.5)		
15	ד. סיכון CVA = (הון נדרש * 12.5)		
16	ה. סיכון תפעולי = (הון נדרש * 12.5)		
17	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים		
18	סך הון עצמי רובד 1		
19	סך בסיס ההון		
20	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון = (18/17)		
21	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון = (19/17)		
22	יחס ההון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים		
23	יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים		

(1) התאגיד אינו נדרש למלא נתונים בלוח, מלבד שורות 22 ו-23

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/13)

עמ' 897-54

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
21.7.2013 (המשך)	2389		הוראות הדיווח לפיקוח	(12/11) [6] 810D-1 (12/11) [6] 810D-2-3 (12/11) [6] 810D-4 (12/11) [6] 810D-11 (12/11) [6] 810D-12 (2/12) [2] 830-1-3 (3/13) [15] 832-5-8 (3/13) [15] 832-13 (3/13) [15] 832-14 (8/12) [9] 876-11-12 (4/13) [3] 897-53 -----	*(12/11) [6] 810D-1 (7/13) [7] 810D-2-3 *(12/11) [6] 810D-4 (7/13) [7] 810D-11 *(12/11) [6] 810D-12 (7/13) [3] 830-1-3 (7/13) [16] 832-5-8 *(3/13) [15] 832-13 #(3/13) [15] 832-14 (7/13) [10] 876-11-12 (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54
30.7.2013	2393	889	דיווח בשעת חירום	(7/13) [17] 801-1 (9/11) [9] 801-2 (9/11) [39] 801-3 (7/13) [51] 801-4 (1/13) [74] 803-1 (7/13) [78] 803-2 ----- (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54	*(7/13) [17] 801-1 (7/13) [10] 801-2 *(9/11) [39] 801-3 (7/13) [52] 801-4 (7/13) [75] 803-1 (7/13) [79] 803-2 (7/13) [1] 889-1-11 *(7/13) [4] 897-53 (7/13) [2] 897-54
13.11.2013	2402		הוראות הדיווח לפיקוח	838-1-23 גרסאות שונות (7/13) [4] 897-53 (7/13) [2] 897-54	(11/13) [4] 838-1-24 *(7/13) [4] 897-53 (11/13) [3] 897-54

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.
תיקון טכני.