

### דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

#### חלק 1 – כללי

1. ביום 31.12.08 פורסמה על ידי המפקח על הבנקים הוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (להלן – מסגרת העבודה).
2. ביום 16.12.2010 פרסמה וועדת באזל (להלן – הוועדה) מסגרת עבודה חדשה: "באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית". ביום 30.5.2013 פורסם חוזר ח – 06 - 2386 שבו אומצו המלצות באזל III בישראל (להלן – הוראות באזל III).
3. במסגרת הוראה זו, אומצו דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של מסגרת העבודה והוראות באזל III, לרבות ההנחיות הבאות של הוועדה שעדכנו את נדבך זה:
  - א. דרישות גילוי בגין תגמול<sup>1</sup>.
  - ב. דרישות גילוי הנוגעות להרכב ההון<sup>2</sup>.
  - ג. דרישות גילוי בגין יחס כיסוי נזילות<sup>3</sup>.
  - ד. דרישות גילוי על יחס מינוף<sup>4</sup>.
  - ה. דרישות גילוי עדכניות לנדבך 3<sup>5</sup>.
  - ו. דרישות גילוי לנדבך 3 – מסגרת עבודה מאוחדת ומשופרת<sup>6</sup>.
  - ז. דרישות גילוי נדבך 3 – מסגרת עבודה מעודכנת<sup>7</sup>.

בנוסף לדרישות גילוי האמורות, המידע שנדרש בהוראה זו כולל דרישות גילוי שפורסמו על ידי וועדת באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (להלן – ה-FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית (להלן – ה-FSB) לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים<sup>8</sup>. דרישות הגילוי המבוססות על מקורות אחרים סומנו בהוראה זו ברקע אפור. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המזהה בנפרד את הגילוי שניתן לפי דרישות הגילוי המבוססות על מקורות אחרים. להרחבות נוספות ראה מקורות אלה.

<sup>1</sup> Pillar 3 disclosure requirements for remuneration, July 2011.

<sup>2</sup> Composition of capital disclosure requirements, June 2012.

<sup>3</sup> Liquidity coverage ratio disclosure standards, January 2014.

<sup>4</sup> Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements, January 2014.

<sup>5</sup> Revised pillar 3 disclosure requirements, January 2015.

<sup>6</sup> Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework, March 2017.

<sup>7</sup> Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018.

<sup>8</sup> להלן קישור לדוח ה-FSF מהודש אפריל 2008, בדבר "Leading-Practice Disclosures for Selected Exposures":

[http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/SSG\\_Leading\\_Practice\\_Disclosures.pdf](http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/SSG_Leading_Practice_Disclosures.pdf)

להלן קישור לדוח ה-FSB מהודש אוקטובר 2012 בדבר "Enhancing The Risk Disclosures of Banks":

[http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/r\\_121029.pdf?page\\_moved=1](http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/r_121029.pdf?page_moved=1)

4. מידע פיקוחי נוסף, הנוגע לדרישות גילוי הנוגעות להרכב ההון, נכלל בפרק 652 להוראות הדיווח לציבור. מובהר כי לצורך יישום הוראה זו בדוח לציבור של חברת כרטיסי אשראי, כל התייחסות שקיימת בהוראה לתאגיד בנקאי תחול גם על סולק.

#### הנחיות ליישום

##### 5. נתונים:

א. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים במאזן יינתנו לסוף תקופת הדיווח, אלא אם צוין אחרת בהוראה. נתונים כמותיים הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד ינתנו לתקופת הדיווח. נתונים כמותיים בדוח רבעוני, הקשורים לסעיפים בדוח רווח והפסד, ינתנו לתקופות שצוינו בסעיף 2.ב. בעמוד 2-663 בהוראות הדיווח לציבור.

ב. לגבי כל נתון כמותי שניתן לו גילוי כתוצאה מדרישות הוראה זו, אלא אם צוין אחרת בהוראה, יוצגו נתונים השוואתיים לתקופות המקבילות בשנת הדיווח הקודמת.

ג. דרישות הגילוי בהוראה זו יחולו על בסיס מאוחד.

##### 6. גישות מתקדמות:

הוראה זו אינה כוללת התייחסות לדרישות הגילוי שנכללו במסגרת העבודה, אשר חלות רק על תאגידי בנקאיים המיישמים גישות מתקדמות למדידת ההון הנדרש. תאגיד בנקאי, השוקל ליישם גישות כאמור, יערך ליישום דרישות הגילוי הרלוונטיות שנקבעו במסגרת העבודה.

##### 7. גילוי במסגרת דוח נפרד:

א. המידע שנדרש לפי הוראה זו ייכלל בדוח נפרד (להלן – הדוח הנפרד) שיפורסם באתר האינטרנט של התאגיד בנקאי באותו המועד שבו פורסם הדוח השנתי או הרבעוני לציבור. תצוין על כריכת הדוח לציבור הכתובת המדויקת בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבה נמצא הדוח הנפרד.

ב. הגילוי בדוח הנפרד – מידע הנדרש בהוראה זו יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, המפורט בהוראה זו. ניתן להוסיף הדגשות או מידע נוסף, לפי העניין. עם זאת, תאגיד בנקאי רשאי לקבוע את המיקום הרלבנטי ביותר שבו ראוי לשלב את המידע שנדרש לפי הוראה זו, אם הוא אינו נדרש לפי דרישות הגילוי של באזל (המידע מסומן בהוראה זו ברקע אפור – ראה סעיף 3 לעיל).

ג. הדוח הנפרד ייחתם בידי יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי בהתאם לאמור בפרק 610 בהוראות הדיווח לציבור וכן בידי מנהל הסיכונים הראשי.

ד. תאגיד בנקאי יפרסם בתחילת הדוח הנפרד תוכן עניינים מפורט המצביע בצורה ברורה היכן ניתן למצוא את כל המידע שנדרש לפי הוראה זו.

ה. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הדוח הנפרד גם בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי, ויתאים את נוסח ההערה על כריכת הדוח לציבור.

ו. תיכלל הפנייה מהדוח הנפרד אל פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה ואל מידע אחר על סיכונים שנכלל בדוח השנתי.

8. התבססות על מידע קיים בהוראות אחרות:  
 בחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור, כללי החשבונאות המקובלים בישראל או הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים, קיימות דרישות דיווח המקבילות לדרישות מסוימות של הוראה זו. כדי להקל על יישום ההוראה, נכללו לצד דרישות גילוי כמותיות מסוימות בהוראה הערות, המפנות לגילוי ספציפי שנדרש לפי חלקים אחרים בהוראות הקיימות, עליו ניתן להתבסס לצורך עמידה בדרישות הגילוי של הוראה זו. תאגיד בנקאי רשאי להתבסס על מידע קיים כדי לעמוד בדרישות הוראה זו, ובלבד שישקול האם נדרש לתת גילוי למידע נוסף כדי לעמוד בדרישות הוראה זו. מובהר כי תאגיד בנקאי אינו רשאי להסתפק בהפניה לגילוי שניתן במקומות אחרים בדוח השנתי, ועליו לתת את המידע הנדרש גם במסגרת הדוח.
9. תדירות ועיתוי הגילויים:  
 א. דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות שנקבעו בהוראה זו ידווחו בהתאם לתדירות שנקבעה לגבי כל אחת מהדרישות.  
 ב. במקרים מסוימים הנהלת התאגיד הבנקאי עשויה לקבוע כי התרחש שינוי משמעותי (significant change), כך שהסכומים שדווחו לאחרונה אינם משקפים יותר את הלימות ההון של הבנק ופרופיל הסיכונים שלו. במקרים כאמור, בנק צריך לגלות את האופי הכללי של שינויים אלה ולתאר בקצרה כיצד הם צפויים להשפיע על הגילוי בעתיד. הגילוי חייב להינתן במועד המוקדם ביותר המעשי (as soon as practicable), לאחר הקביעה כי התרחש אירוע משמעותי.
10. הבטחת נאותות (Assurance) נתונים  
 א. המידע שמסופק על ידי תאגידים בנקאיים לפי הוראה זו חייב להיות נתון, לכל הפחות, לאותה רמה של תהליכי סקירה ובקרה פנימית של המידע שנמסר על ידי תאגידים בנקאיים בדיווח כספי אחר (כלומר, רמת הבטחת הנאותות (assurance) חייבת להיות זהה לזו של המידע שנמסר בדוח הדירקטוריון וההנהלה שבדוח לציבור).  
 ב. תאגידים בנקאיים נדרשים להתוות מדיניות גילוי למידע שנדרש לפי הוראה זו, שתאפשר על ידי הדירקטוריון, שתקבע את הבקורות הפנימיות ואת הנהלים למתן גילוי למידע זה. עקרונות המדיניות יתוארו בתמציתיות בדוח הנפרד השנתי. הדירקטוריון וההנהלה הבכירה אחראים על הקמה ושמירה של בקרה פנימית אפקטיבית בנוגע לגילוי על מידע כספי, לרבות הגילויים הנדרשים בהוראה זו. עליהם גם לוודא שיערך תהליך נאות של בחינת הגילויים. בהתאם לסעיף 7 לעיל, הדוח הנפרד ייחתם על ידי המנהל הכללי, יו"ר הדירקטוריון ומנהל הסיכונים הראשי.  
 ג. בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני של תאגיד בנקאי הצהרות לגבי גילוי של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של התאגיד הבנקאי. הצהרות אלו מתייחסות, בין היתר, לגילוי שנדרש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני לציבור בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, לרבות הגילוי שנדרש לפי הוראה זו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).
11. מידע חסוי (confidential) ומידע פרטי (proprietary)  
 דרישות הגילוי בהוראה זו יוצרות איזון נאות בין הצורך בגילוי על מידע משמעותי לבין ההגנה על מידע חסוי ועל מידע פרטי. במקרים חריגים, גילוי של פריטי מידע מסוימים, חסויים או פרטיים, שנדרשים לפי הוראה זו, עלול לחשוף את מצבו של התאגיד הבנקאי או להפר את התחייבויותיו החוקיות. במקרים אלה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי לפריטים ספציפיים אלה, אך עליו

לגלות במקום זאת מידע כללי רב יותר לגבי נושא דרישת הגילוי. עליו גם להבהיר בהסבר המילולי לדרישות הגילוי את העובדה שלא ניתן גילוי לפריטי מידע ספציפיים ואת הסיבות לכך.

12. היקף הגילויים

הגילויים צריכים לתאר את הפעילויות העיקריות של התאגיד הבנקאי ואת כל הסיכונים המשמעותיים, תוך התבססות על נתונים ומידע רלבנטיים. יינתן תיאור על שינויים משמעותיים בחשיפות הסיכון בין תקופות דיווח, תוך הסבר נאות של ההנהלה. הגילויים צריכים לכלול מידע איכותי ומידע כמותי מספק על התהליכים והנהלים של התאגיד הבנקאי לצרכי זיהוי, מדידה וניהול סיכונים אלה. רמת הפירוט של גילויים אלה תהיה מידתית בהתאם למורכבותו של התאגיד הבנקאי.

על מנת לסייע למשתמשים להבין בצורה טובה יותר את הסיבולת לסיכון/תיאבון לסיכון של התאגיד הבנקאי, הגילויים צריכים להיות גמישים בצורה שתאפשר לשקף את האופן שבו ההנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים ואסטרטגיה באופן פנימי בארגון.

13. משמעותיות (meaningful) הגילויים למשתמשים

על הגילויים להדגיש את הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, לרבות מידע שעשוי לקבל תשומת לב מהשוק. כאשר משמעותי, יש לתת קישור לפריט במאזן או בדוח רווח והפסד. יש להימנע ממתן גילויים שאינם מוסיפים ערך להבנת המשתמשים או שאינם מוסרים מידע מועיל. בנוסף, מידע שכבר אינו משמעותי או רלבנטי למשתמשים, יוסר. האמור בסעיף זה יחול, למעט אם צוין אחרת.

14. עקביות לאורך זמן

הגילויים יהיו עקביים לאורך זמן כדי לאפשר למחזיקי עניין מרכזיים לזהות מגמות בפרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי בכל ההיבטים המשמעותיים של עסקיו. תוספות, מחיקות ושינויים משמעותיים אחרים בגילויים ביחס לדוחות קודמים, לרבות אלה שנובעים מהתפתחויות שייחודיות לתאגיד הבנקאי, התפתחויות פיקוחיות או התפתחויות בשוק, יודגשו ויוסברו.

15. מתכונות גילוי ולוחות

דרישות הגילוי יוצגו בצורת מתכונות גילוי (templates) או בצורת לוחות (tables). יש למלא את מתכונות הגילוי בנתונים כמותיים בהתאם להגדרות שניתנו. הלוחות קשורים בדרך כלל לדרישות גילוי על מידע איכותי, אך גם מידע כמותי נדרש במקרים מסוימים. תאגידים בנקאיים רשאים לבחור את הפורמט המועדף עליהם בהצגת המידע שנדרש בלוחות. בהתאם לסעיף 13 לעיל, המידע שנמסר במתכונות הגילוי ובלוחות צריך להיות משמעותי למשתמשים. דרישות הגילוי במסמך זה שמחייבות את התאגידים הבנקאיים לבצע הערכה (assessment) יצוינו במפורש. בעת הכנת הלוחות ומתכונות הגילוי, תאגיד בנקאי נדרש לבחון מהי התחולה של דרישת הגילוי. אם תאגיד בנקאי סבור כי המידע הנדרש במתכונות הגילוי או בלוח לא יהיה משמעותי למשתמשים, לדוגמה בשל העובדה שהחשיפות וסכומי נכסי סיכון משוקללים (RWA) נחשבים בלתי מהותיים (immaterial), הוא רשאי לבחור לא לתת גילוי על חלק או על כל המידע המתבקש. במקרים כאלה, עם זאת, יידרש התאגיד הבנקאי לנמק בהסבר מילולי מדוע הוא סבור שהמידע האמור אינו משמעותי למשתמשים. עליו לתאר את התיקים (portfolios) שלא נכללו בדרישת הגילוי ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שמייצגים תיקים אלה. האמור בסעיף זה אינו חל על מתכונות גילוי ולוחות בהם מצוין אחרת.

16. מתכונות גילוי

א. על התאגידים הבנקאיים למלא את השדות בהתאם להוראות שניתנו במתכונות הגילוי.  
 ב. אם שורה/עמודה אינה רלוונטית לפעילויות התאגיד הבנקאי או שהמידע הנדרש אינו משמעותי למשתמשים (לדוגמה, אינו מהותי מנקודת מבט כמותית), רשאי התאגיד הבנקאי למחוק את השורה/עמודה ממתכונת הגילוי, אך המספור של השורות והעמודות הבאות לא ישתנה. תאגידים בנקאיים רשאים להוסיף שורות ועמודות נוספות למתכונות גילוי קבועות אם ברצונם לתת פרטים נוספים לדרישת הגילוי, על ידי הוספת תתי-שורות או תתי-עמודות, אך אין לשנות את המספור של השורות והעמודות של מתכונת הגילוי המקורית.

17. לוחות

צורת ההצגה של מידע איכותי בפורמט של לוחות לא נקבעה, ולכן תאגיד בנקאי יקבע את פורמט הדיווח.

18. הסבר איכותי שמלווה את דרישות הגילוי

תאגידים בנקאיים נדרשים להשלים את המידע הכמותי שנמסר במתכונות גילוי קבועות וגמישות כאחד בהסבר מילולי, שיבהיר לכל הפחות שינויים משמעותיים בין תקופות דיווח וכן סוגיות אחרות שההנהלה רואה בהן עניין למשתתפים בשוק (market participants). צורתו של החלק המילולי הנוסף נתונה להחלטת התאגיד הבנקאי.

19. מידע איכותי וכמותי נוסף

תאגיד בנקאי יוסיף מידע כמותי ואיכותי על סיכונים, אם לדעתו מידע זה משמעותי למשתמשים בדוחות לציבור.

**דרישות הגילוי**

להלן טבלה המסכמת את דרישות הגילוי העיקריות של הוראה זו ואת תדירות הגילוי הנדרשת.

שנתי	רבעוני	גילוי	חלק
<b>יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון</b>			
	V	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)	חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
V		גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים (OVA)	
	V	הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים	
	V	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)	
V		מידע נוסף על נכסי סיכון משוקללים	
<b>הון ומינוף</b>			
	V	הרכב ההון הפיקוחי (CC1)	חלק 3 – הרכב ההון
V		מידע נוסף על הון והלימות ההון	
	V	מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LRI)	חלק 4 – יחס המינוף
	V	מתכונת גילוי על יחס המינוף (LR2)	
<b>סיכון אשראי</b>			
V		מידע כללי על איכות סיכון אשראי (CRA)	חלק 5 – סיכון אשראי
	V	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CRI)	
V		שינויים במלאי החובות הפגומים (CR2) – באמצעות הפניה	
V		גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי (CRB)	
V		דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)	
	V	שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה (CR3)	
V		גילויים איכותיים על השימוש של תאגידים בנקאיים בדירוגי אשראי חיצוניים בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (CRD)	
V		הגישה הסטנדרטית – חשיפה לסיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי (CR4)	
	V	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)	
V		מידע נוסף על סיכון אשראי	
V		גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA)	חלק 5א – סיכון אשראי של צד נגדי
	V	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)	
	בוטל	הקצאת הון בגין התאמת שערות לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)	
	V	הגישה הסטנדרטית – חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3)	
	V	הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)	
V		חשיפות לנגזרי אשראי (CCR6)	
V		חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCR8)	
V		גילוי איכותי על התאמת שערות לסיכון אשראי CVA (CVAA)	חלק 5ב – הקצאת הון בגין התאמת שערות לסיכון אשראי (CVA)
	V	הגרסה המצומצמת של BA-CVA (CVA1)	
	V	הגרסה המלאה של BA-CVA (CVA2)	
V		גילוי איכותי על התאמת שערות לסיכון אשראי CVA (CVAB)	
	V	הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA3)	
	V	דוחות תזרים RWA של סיכונים חשיפות CVA תחת SA-CVA (CVA4)	

סיכון שוק		
V		דרישות לגילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק (MRA)
	V	חלק 6 – סיכון שוק סיכון שוק בגישה סטנדרטית (MR1)
V		מידע נוסף על סיכון שוק
V		טבלה א – מטרות ויעדים בניהול סיכון ריבית בתיק הבנקאי
V		חלק 6א – סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB) ובתיק למסחר טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר
V		מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לסיכון ריבית
V		חלק 6ב – מניות גילוי איכותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
V		גילוי כמותי על פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
סיכון נזילות		
	V	יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)
V		גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות (LIQA)
	V	חלק 7 – סיכון נזילות מתכונת גילוי על יחס מימון יציב נטו (LIQ2)
V		נכסים משועבדים (ENC)
V		מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון
סיכונים נוספים		
V		חלק 8 – תפעולי גילוי איכותי על סיכון תפעולי
V		חלק 9 – אחר מידע נוסף על סיכונים אחרים
תגמול		
V		חלק 10 – תגמול גילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)
V		טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח (REM1)
V		טבלה 2 - תשלומים מיוחדים (REM 2)
V		טבלה 3 - תגמול נדחה (REM 3)
V		מידע נוסף על תגמול
תוספות		
V		הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות (LI1)
V		תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים לבין סכומים פיקוחיים הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי (CC2)
V		המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים (LI2)
V		הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית (LIA)
V		דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח (SECA)
V		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי (SEC1)
V		חשיפות איגוח בתיק למסחר (SEC2)
V		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כיום או כמממן (SEC3)
V		חשיפות איגוח בתיק הבנקאי – פעילות כמשקיע (SEC4)
V		מידע נוסף

**חלק 2 – יחסים פיקוחיים עיקריים, סקירת ניהול הסיכונים ונכסי סיכון משוקללים**  
**20. יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)**

- א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת סקירה של היחסים הפיקוחיים העיקריים שלו, בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת להלן (המתכונת לדוגמה ממחישה את הגילוי שינתן בדוח השנתי). הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ב. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף שורות כדי לתת גילוי ליחסים פיקוחיים או כספיים נוספים, ובלבד שהוא יציין את ההגדרות של יחסים אלה והסבר מלא לגבי הדרך שבה הם מחושבים (לרבות בסיס האיחוד וההון הפיקוחי, אם רלבנטי).
- ג. תאגיד בנקאי יוסיף הסבר תמציתי כדי להסביר שינויים משמעותיים כלשהם לעומת רבעונים קודמים בערך של כל יחס פיקוחי עיקרי, שיכלול גם תיאור של הגורמים העיקריים לשינויים אלה (לדוגמה האם השינויים נובעים משינויים בהוראות פיקוחיות, מבנה הקבוצה, או המודל העסקי).

		ה	ד	ג	ב	א	
		31.12.20X-1	31.3.20X0	30.6.20X0	30.9.20X0	31.12.20X0	
<b>יחסים פיקוחיים עיקריים</b>							
<b>על בסיס מאוחד, ליום:</b>							
<b>הון זמין (במיליוני ש"ח)</b>							
1	הון עצמי רובד 1	0	0	0	0	0	
A1	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0	0	0	0	0	
2	הון רובד 1	0	0	0	0	0	
A2	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0	0	0	0	0	
3	הון כולל	0	0	0	0	0	
A3	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	0	0	0	0	0	
<b>נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)</b>							
4	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)	0	0	0	0	0	
<b>יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים</b>							
5	יחס הון עצמי רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%	
A5	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0%	0%	0%	0%	0%	
6	יחס הון רובד 1	0%	0%	0%	0%	0%	
A6	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	0%	0%	0%	0%	0%	
7	יחס הון כולל	0%	0%	0%	0%	0%	
A7	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	0%	0%	0%	0%	0%	
A11	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>1</sup>	0%	0%	0%	0%	0%	
A12	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>1</sup>	0%	0%	0%	0%	0%	
<b>יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים<sup>2</sup></b>							
13	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	0	0	0	0	0	
14	יחס המינוף (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%	
A14	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%	
<b>יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים<sup>3</sup></b>							
15	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	0	0	0	0	0	
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	0	0	0	0	0	
17	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%	
<b>יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים<sup>4</sup></b>							
18	סך הכל מימון יציב זמין	0	0	0	0	0	
19	סך הכל מימון יציב נדרש	0	0	0	0	0	
20	יחס מימון יציב נטו (באחוזים)	0%	0%	0%	0%	0%	

<sup>1</sup> לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

<sup>2</sup> ראה חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

<sup>3</sup> ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

<sup>4</sup> ראה חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס מימון יציב נטו.

## 21. גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים (OVA)

- א. מטרת לוח זה היא לתת תיאור לאסטרטגיה של התאגיד הבנקאי וכיצד ההנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים, כדי לאפשר למשתמשים לרכוש הבנה ברורה לגבי הסיבולת לסיכון/תיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי בקשר לפעילויות העיקריות ולכל הסיכונים המשמעותיים.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. במסגרת הלוח, תאגיד בנקאי נדרש לתאר את מטרותיו ומדיניותו לניהול סיכונים לגבי כל תחום סיכון נפרד (יש להתייחס לכל אחד מסוגי הסיכון הבאים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון שערי ריבית בתיק הבנקאי, סיכון מחיר למניות), ובפרט:
- 1) כיצד המודל העסקי קובע ומטפל בפרופיל הסיכון הכולל (לדוגמה, הסיכונים העיקריים שקשורים למודל העסקי וכיצד כל אחד מן הסיכונים הללו בא לידי ביטוי ומתואר בגילויי הסיכון) ומה הם קשרי הגומלין בין פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי ובין הסיבולת לסיכון שאושרה על ידי הדירקטוריון.
  - 2) מבנה הממשל התאגידי: תחומי האחריות המופקדים בידי גורמים שונים בתאגיד הבנקאי (לדוגמה, פיקוח והאצלת סמכויות; חלוקת תחומי אחריות לפי סוג סיכון, יחידה עסקית וכד'); הקשרים בין הגורמים (structures) המעורבים בתהליכי ניהול הסיכונים (לדוגמה, דירקטוריון, הנהלה בכירה, ועדת סיכון נפרדת, מבנה ההנהלה האחראית על ניהול סיכונים (risk management structure), פונקציית הציות, פונקציית הביקורת הפנימית).
  - 3) ערוצים לצורך תקשורת, הגבלה ואכיפה של תרבות הסיכון בתאגיד הבנקאי (לדוגמה, קוד התנהגות; מדריכים שכוללים מגבלות תפעוליות או נהלים לצורך טיפול בהפרות או פריצות של ספי הסיכון; נהלים להעלאה ושיתוף של נושאים הקשורים לסיכון בין קווי עסקים ופונקציות סיכון).
  - 4) ההיקף והמאפיינים העיקריים של המערכות למדידת סיכונים.
  - 5) תיאור התהליך של דיווח מידע על סיכונים לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה, ובפרט ההיקף והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפות לסיכון.
  - 6) מידע איכותי על מבחני קיצון (לדוגמה, התיקים שבוצעו בהם מבחני קיצון, התרחישים שאומצו והמתודולוגיות שישמשו, והשימוש במבחני קיצון בניהול סיכונים).
  - 7) האסטרטגיות והתהליכים לניהול, לגידור ולהפחתה של סיכונים, העולים מהמודל העסקי של התאגיד הבנקאי ותהליכי הפיקוח על כך שקיימת אפקטיביות מתמשכת של הגידורים ומפחיתי הסיכון.

## 22. מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

- א. סכס בהבלטה את המבנה הארגוני של ניהול הסיכונים בבנק, תהליכים ופונקציות מפתח.

ב. תאר את תרבות הסיכונים בבנק, וכיצד פרוצדורות ואסטרטגיות מיושמות כדי לעמוד

בתרבות זו.

23. הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר - תאר ודון בסיכונים המובילים והמתפתחים

המהותיים ביותר. יש לכלול גילוי כמותי אם אפשר, ודיון על כל שינוי בחשיפות לסיכונים אלה

במהלך תקופת הדיווח.

הגילוי יכלל בתדירות רבעונית.

24. סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת סקירה כללית על סך נכסי הסיכון המשוקללים (RWA)

שיוצרים את המכנה של דרישות ההון מבוססות הסיכון. פירוט נוסף של נכסי הסיכון המשוקללים מוצג בחלקים הבאים.

ב. הגילוי יכלל בתדירות רבעונית. מובהר כי בדוח שנתי ובדוח רבעוני יש לתת גילוי למספרי

השוואה לרבעון קודם בלבד.

במסגרת מתכונת הגילוי שלהלן, תאגידיים בנקאיים נדרשים לזהות ולהסביר את ההבדלים

בין הרבעון השוטף לבין הרבעון הקודם, כאשר הבדלים אלה משמעותיים.

	א	ב	ג
	נכסי סיכון משוקללים*		
	31.12.20X0	30.9.20X0	31.12.20X0
1 סיכון אשראי (גישה סטנדרטית)**	0	0	0
6 סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)	0	0	0
10 התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	0	0	0
15 סיכון סילוק (Settlement risk)	0	0	0
16 חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)	0	0	0
25 סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי	0	0	0
20 סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	0	0	0
24 סיכון תפעולי	0	0	0
27 סך הכל	0	0	0

\* לדרישה זו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.

\*\* סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לספי הניכוי.

ג. הגדרות :

שורה 1 - סיכון אשראי : נכסי סיכון משוקללים ודרישות הון בהתאם למסגרת סיכון האשראי

שדווחה בחלק 5 ;

שורה 6 - סיכון אשראי של צד נגדי : נכסי סיכון משוקללים והקצאות הון בהתאם למסגרת

סיכון אשראי של צד נגדי, כפי שמדווח בחלק 5א, למעט CVA שמדווח בשורה 10.

שורה 10 - CVA : נכסי סיכון משוקללים והקצאות הון בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין.

שורה 15 – סיכון סילוק: הסכומים מתייחסים לדרישות הקבועות בנספח ב' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 ולסעיף 14(ג) בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. אין מתכונת גילוי תואמת במסמך זה.

שורה 16 – חשיפות איגוח: הסכומים תואמים את דרישות ההון החלות על חשיפות איגוח (תוספת ב' של מסמך זה). סכומי נכסי הסיכון המשוקללים חייבים להילקח מדרישות ההון (הם לא תואמים באופן שיטתי את נכסי הסיכון המשוקללים המדווחים ב-SEC3 ו-SEC4, שמציגים סכומים לפני החלת התקרה).

שורה 20 – סיכון שוק: הסכומים המדווחים בשורה 20 תואמים את דרישות ההון לסיכון שוק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 208 (market risk framework) (חלק 6 של מסמך זה). הם כוללים בנוסף את הקצאות ההון לפוזיציות איגוח שנרשמו בתיק למסחר, אך אינם כוללים את הקצאות ההון בגין סיכון האשראי של צד נגדי (מדווחות בחלק 5א של מסמך זה ושורה 4 של מתכונת גילוי זו).

שורה 24 – סיכון תפעולי: הסכומים תואמים לדרישות המפורטות בחלק 8 של מסמך זה ומתאימות לדרישות בהוראת ניהול בנקאי תקין 207.

שורה 25 - סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%): הסכומים תואמים לפריטים שחל עליהם משקל סיכון בשיעור 250% בהתאם לסעיף 13(ה) בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

ד. זיקות בין מתכונות הגילוי:

הסכום ב-[OV1: 1/א] שווה לסכום ב-[CR4: 12/ה]

הסכום ב-[OV1: 6/א] שווה לסכום של [CCR1: 6/ו + CCR8: 1/ב + CCR8: 11/ב].

הסכום ב-[OV1: 10/א] שווה לסכום של [CCR2: 3/ב].

הסכום ב-[OV1: 16/ג] שווה לסכום של [SEC3: 1/טז + SEC3: 1/זז + SEC4: 1/טז +

SEC4: 1/זז]

הסכום ב-[OV1: 20/א] שווה ל-[MR1: 9/א]

25. קשרים בין הדוחות הכספיים לבין חשיפות פיקוחיות - תאגיד בנקאי יכלול הפניה בדוח השנתי למידע הנכלל בתוספת א' לדוח הנפרד.

26. מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. תאגיד בנקאי נדרש לתת מתכונת גילוי על תזרים מזומנים הנוגע לנכסי סיכון משוקללים – יש להציג דוח תזרים המתאים את התנועות בנכסים משוקללים בסיכון במהלך התקופה עבור כל סוג של נכס משוקלל בסיכון.

ב. יש ללוות את מתכונת גילוי זו בהסבר איכותי שיבהיר כיצד נכסים משוקללים בסיכון מתייחסים לפעילויות העסקיות ולסיכונים הקשורים. ביישום דרישת גילוי זו תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי נפרד על יתרת נכסי סיכון הנובעת מעסקאות בגינן יש סיכון אשראי של צד נגדי.

## הון ומינוף

### חלק 3 – הרכב ההון<sup>1</sup>

27. תאגיד בנקאי נדרש לתת את הגילויים הבאים הנוגעים להון הפיקוחי של התאגיד בהתאם למתכונות הגילוי הבאות:

א. מתכונת גילוי על הרכב ההון - יש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות המפורטות ב**נספח 1 (CC1)**. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ב. הפניה לתוספת א' לדוח הנפרד - גילוי על הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי.

**הערה:** אם תאגיד 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.

### 28. מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. מתכונת גילוי על תזרים מזומנים הנוגעת להון הפיקוחי של התאגיד - יש להציג דוח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי, לרבות שינויים בהון העצמי רובד 1, הון רובד 1 והון רובד 2.

ב. לוח שיכלול את המידע הבא הנוגע להלימות ההון של התאגיד הבנקאי:

דיון תמציתי בגישה של התאגיד הבנקאי להערכת הלימות ההון שלו כדי לתמוך בפעילויותיו בהווה ובעתיד.

דיון כמותי ואיכותי בתכנון ההון במסגרת הדיון הכללי בתכנון האסטרטגי של ההנהלה, לרבות תיאור של עמדת ההנהלה לגבי יחס ההון הנדרש או יעד ההון וכיצד הוא נקבע.

#### חלק 4 – יחס המינוף (Leverage Ratio)<sup>1</sup>

##### גילויים עיקריים

29. מפורטים להלן מתכונות הגילוי והלוחות העיקריים שיש לכלול בנושא יחס המינוף. את כלל הלוחות ומתכונות הגילוי יש לכלול על בסיס רבעוני:

א. תאגיד בנקאי יציג את ההתאמה בין הנכסים במאזן שדווחו בדוחות הכספיים לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף כמתואר בטבלה 3א להלן, ובפרט:

- (1) בשורה 1 יוצגו סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי;
- (2) בשורה 2 יוצגו ההתאמות הקשורות להשקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים כמתואר בסעיפים 9 ו-16 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218;
- (3) בשורה 3 יוצגו ההתאמות הקשורות לנכסי נאמנות כלשהם שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף, כמתואר בהערת שוליים מספר 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (4) בשורות 4 ו-5 יוצגו ההתאמות הקשורות למכשירים פיננסיים נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך (כגון עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות), בהתאמה;
- (5) בשורה 6 יוצג סכום שווה ערך אשראי של הפריטים החוץ מאזניים, כהגדרתם בסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (6) בשורה 7 יוצגו התאמות אחרות; ו
- (7) בשורה 8 תוצג החשיפה לצורך יחס המינוף, שהינה הסיכום של הפריטים לעיל. סכום זה יהיה עקבי לסכום שידווח בשורה 22 בטבלה 3ב.

טבלה 3א – מתכונות גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LRI)		
פריט	במיליוני שקלים	
1	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	
2	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	
3	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	
4	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	
5	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	
6	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	
7	התאמות אחרות	
8	חשיפה לצורך יחס המינוף	

ב. תאגיד בנקאי יפרט את החשיפות הבאות במסגרת מתכונת גילוי: (1) חשיפות מאזניות; (2) חשיפות בגין נגזרים; (3) חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך; ו (4) חשיפות בגין פריטים

<sup>1</sup> Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements (January 2014)

\* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

חוץ מאזניים. תאגיד בנקאי ידווח גם על הון רובד 1, סך החשיפות ויחס המינוף, בהתאם למתכונת גילוי 3. ראה הסברים נוספים בנספח 3.

ג. התאמה לדוחות הכספיים: תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי במסגרת לוח ולפרט את המקור להבדלים מהותיים בין סך הנכסים במאזן (למעט נכסים במאזן בגין נגזרים ונכסים בגין עסקאות מימון ניירות ערך), כפי שדווחו בדוחות הכספיים, לבין החשיפות המאזניות, בשורה 1 במתכונת הגילוי.

ד. שינויים מהותיים בתקופת הדיווח ביחס המינוף: תאגיד בנקאי יכלול הסבר במסגרת לוח לגורמים העיקריים לשינויים מהותיים ביחס המינוף שנצפו מסוף תקופת הדיווח הקודמת עד לסוף תקופת הדיווח הנוכחית (בין אם שינויים אלה נובעים משינויים במונה ובין אם הם נובעים משינויים במכנה).

טבלה 3ב – מתכונת גילוי על יחס המינוף* (LR2)		
מיליוני שקלים / %	פריט	
חשיפות מאזניות		
	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	1
	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	2
	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו 2)	3
חשיפות בגין נגזרים		
	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	4
	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	5
	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	6
	(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	7
	(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	8
	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	9
	(קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	10
	סך חשיפות בגין נגזרים (סיכום שורות 4 עד 10)	11
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך		
	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית	12
	(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)	13
	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	14
	חשיפות בגין עסקאות כסוכן	15
	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15)	16
חשיפות חוץ מאזניות אחרות		

\* אם בתקופת דיווח מסוימת לא קיימים סכומים יש לציין "–".

17	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
18	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
19	פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17 ו-18)
הון וסך החשיפות	
20	הון רובד 1
21	סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16 ו-19)
יחס מינוף	
22	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

## סיכון אשראי

### חלק 5 – סיכון אשראי

30. החלק על סיכון אשראי כולל פריטים שחלה עליהם מסגרת באזל לסיכון אשראי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203. מובהר כי חלק זה אינו כולל את:

- א. דרישות ההון הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי. אלה מטופלות בחלק 5 של מסמך זה.<sup>1</sup>
  - ב. דרישות ההון הקשורות להתאמה בגין סיכון אשראי (CVA). אלה מטופלות בחלק 5 של מסמך זה.<sup>1</sup>
  - ג. דרישות ההון הקשורות לסיכון סילוק (Settlement risk).<sup>2</sup>
  - ד. כל הפוזיציות שחלה עליהן המסגרת הפיקוחית על האיגוח, לרבות אלה שנכללות בתיק הבנקאי למטרות פיקוחיות, המדווחות בתוספת ב' של הדוח הנפרד.<sup>3</sup>
  - ה. סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%).<sup>4</sup>
- תאגיד בנקאי יכול בחלק זה בדוח הנפרד הפניה מתאימה לחלק 5 ולתוספת ב' של דוח הנפרד.

### מידע כללי על סיכון אשראי

#### 31. מידע כללי על איכות סיכון אשראי (CRA)

- א. מטרת לוח זה הינה לתאר את המאפיינים והמרכיבים העיקריים בניהול סיכון אשראי (המודל העסקי ופרופיל סיכוני האשראי, המערך הארגוני והפונקציות המעורבות בניהול סיכון אשראי, דיווח על ניהול סיכונים).
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם לניהול סיכון אשראי, תוך התמקדות:

1 ראה נספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.  
 2 ראה נספח ב' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.  
 3 ראה הוראת ניהול בנקאי תקין 205.  
 4 ראה הוראת ניהול בנקאי תקין 202, 203.

- 1) כיצד המודל העסקי בא לידי ביטוי במרכיבי פרופיל סיכוני האשראי של התאגיד הבנקאי.
- 2) הקריטריונים והגישה המשמשים בהגדרת המדיניות לניהול סיכון אשראי ובקביעת ההגבלות על סיכון אשראי.
- 3) המבנה והמערך הארגוני של ניהול סיכון האשראי ופונקציית הבקרה.
- 4) הקשרים בין הפונקציות לניהול סיכון אשראי, בקרת סיכונים, ציות וביקורת פנימית.
- 5) התחולה והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפה לסיכון אשראי ועל פונקציית ניהול סיכון האשראי שמועבר להנהלה הבכירה ולדירקטוריון.

### 32. איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

- א. מטרת מתכונת גילוי זו היא לתת תמונה מקיפה על איכות האשראי של חשיפות האשראי של התאגיד הבנקאי (מאזניות וחוף-מאזניות). יש לדווח במתכונת הגילוי על יתרות מאזניות (תואמות את הערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי).<sup>1</sup>
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ד	ג	ב	א	
יתרות נטו (א+ב-ג)	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות ברוטו		
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
				1 חובות, למעט איגרות חוב
				2 איגרות חוב
				3 חשיפות חוף מאזניות
				4 סך הכול

ג. הגדרות:

- 1) **יתרות ברוטו**: פריטים מאזניים וחוף-מאזניים היוצרים חשיפה לסיכון אשראי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 203. פריטים מאזניים כוללים חובות, לרבות איגרות חוב. פריטים חוף-מאזניים חייבים להימדד לפי הקריטריונים הבאים: (א) ערבויות שניתנו - הסכום המרבי שהתאגיד הבנקאי יידרש לשלם אם הערבות תמומש. הסכום צריך להיות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) או שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM). (ב) התקשרויות למתן הלוואה שאינן ניתנות לביטול – הסכום הכולל שהתאגיד הבנקאי התחייב להלוות. הסכום צריך להיות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) או שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM). אין לכלול התקשרויות למתן הלוואה שניתנות לביטול, אם הן אינן נכללות בביאור 26 בדוח השנתי בדבר "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות". הערך ברוטו הוא הערך החשבונאי לפני הפרשה להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אך לאחר שמביאים בחשבון מחיקות

<sup>1</sup> בחלק 5 בהוראה זו, אלא אם כן צוין אחרת, יתרות מאזניות מתייחסות לערכי הפריטים כפי שהיו מדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי.

- חשבונאיות. תאגידים בנקאיים נדרשים שלא להביא בחשבון שיטות להפחתת סיכון אשראי.
- (2) *חשיפות חוץ מאזוניות* : פריטים חוץ מאזניים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, סעיף 13.
- (3) *הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך* : הפרשות להפסדי אשראי של חובות למעט איגרות חוב, או ירידות ערך של אגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני שנערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
- (4) *יתרות נטו* : סך הערך ברוטו בניכוי הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני.
- ד. זיקות בין מתכונות גילוי
- (1) הסכום ב-[CR1:1/ד] שווה לסכום החיבור של [CR3:1/א,א] (1)
- (2) הסכום ב-[CR1:2/ד] שווה לסכום החיבור של [CR3:2/א,א] (2)

### 33. שינויים במלאי החובות הלא צוברים (CR2)

- א. תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו ייכלל מידע על יתרה ותנועה בחובות הלא צוברים.
- ב. הפניה תיכלל בתדירות שנתית.

### 34. גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי (CRB)

- א. מטרת הלוח היא להשלים את מתכונת הגילוי הכמותית באמצעות מידע על איכות האשראי של חשיפות האשראי בתאגיד הבנקאי.
- ב. הגילויים וההפניות יכללו בתדירות שנתית.
- ג. לעניין לוח זה, חשיפה תוגדר כסיכון אשראי ברוטו<sup>1</sup>.
- ד. תאגיד בנקאי נדרש לספק את הגילויים הבאים:

#### גילויים איכותיים

- (1) התחולה וההגדרות של חשיפות "בפיגור" ו"לא צוברות" שמשמשות למטרות חשבונאיות וההבדלים, אם קיימים, בין ההגדרה של פיגור וכשל למטרות חשבונאיות ומטרות פיקוחיות.
- (2) המידה שבה חשיפות בפיגור (למעלה מ-90 יום) לא נחשבות כפגומות והסיבות לכך.
- (3) תיאור השיטות ששימשו לקביעת הפרשות להפסדי אשראי ולירידות ערך של איגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני.
- (4) ההגדרה של התאגיד הבנקאי לחשיפה של לווה בקשיים פיננסיים שעברה שינוי בתנאים.

#### גילויים כמותיים

<sup>1</sup> כלומר, לאחר קיזוים חשבונאיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובלי להביא בחשבון את ההשפעות של שיטות הפחתת סיכון אשראי, לדוגמה ביטחון וקיזו (netting). הערה: סיכון האשראי ברוטו ינתן במונחי חוב.

- (5) פירוט החשיפות לפי ענפי משק, לרבות פירוט לחשיפות לא צוברות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 5<sup>1</sup>.
- (6) פירוט החשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, בהתאם לאמור בנספח 6<sup>1</sup>.
- (7) פירוט החשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים, לרבות, אם מהותי, פירוט לחשיפות לא צוברות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 7<sup>1</sup>.
- (8) תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו נכלל מידע בנושאים שלהלן:
- תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי.
  - ניתוח גיול (פיגור) של חשיפות אשראי בפיגור.
  - פירוט חשיפות אשראי של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

#### הפחתת סיכון אשראי

35. **דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)**
- מטרת הלוח היא לתת מידע איכותי על שיטות להפחתת סיכון אשראי.
  - הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
  - תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי לפרטים הבאים:
- מדיניות ותהליכים לגבי קיזוז מאזני וחוץ-מאזני, ואינדיקציה למידה שבה התאגיד הבנקאי עושה שימוש בקיזוזים אלה.
  - המאפיינים העיקריים של המדיניות והנהלים להערכת ביטחון וניהולו.
  - מידע על ריכוזי סיכון שוק או סיכון אשראי על פי מכשירי הפחתת סיכון אשראי שבשימוש (כלומר, לפי סוג הערב, הגורמים שמספקים את הביטחון, והגורמים מולם מבצעים את נגזרי האשראי (collateral and credit derivative providers)).
36. **שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה (CR3)**
- מטרת מתכונת גילוי זו היא לתת גילוי להיקף השימוש בשיטות להפחתת סיכון אשראי.
  - הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
  - תאגיד בנקאי נדרש לכלול את כל השיטות להפחתת סיכון אשראי ששימשו אותו להפחתת דרישות ההון ולתת גילוי לכל החשיפות המובטחות. יש לדווח במתכונת הגילוי על יתרות מאזניות (תואמות את הערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי). אם אין לתאגיד בנקאי אפשרות לחלק לקטגוריות את היתרות המאזניות שמובטחות על ידי ביטחון, ערבויות פיננסיות או נגזרי אשראי ל"חובות", למעט איגרות חוב" ו"איגרות חוב", ניתן (1) למזג שני תאים תואמים, או (2) לחלק את הסכום במשקל היחסי של היתרות המאזניות ברוטו; יש להסביר איזו שיטה מיושמת.
  - תאגיד בנקאי נדרש להוסיף הסבר למתכונת הגילוי כדי להבהיר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

<sup>1</sup> תאגיד בנקאי יציין כי גילוי זה כולל, בין היתר, סיכונים אשראי שנכללים גם בחלק 5 ובתוספת ב' של הדוח הנפרד.

ז	ו	ה	ד	ג	ב	2א	1א	א	
מובטחים									א לא מובטחים
מזה : על ידי נגזרי אשראי		מזה : על ידי ערביות פיננסיות		מזה : על ידי ביטחון		מזה : סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	
מזה : סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה : סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה : סכום מובטח	יתרה מאזנית				
									1 חובות, למעט איגרות חוב
									2 איגרות חוב
									3 סה"כ
									4 מזה : לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר

ה. הגדרות :

- 1) שאינם מובטחים – יתרה מאזנית : יתרה מאזנית של חובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שלא יושמו לגביהם שיטות להפחתת סיכון אשראי.
- 2) מובטחים על ידי ביטחון : יתרה מאזנית של חובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי ביטחון, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח בביטחון בחשיפה המקורית.
- 3) מובטחים על ידי ביטחון, מזה : סכום מובטח : החלק מסכום החובות, שמובטח בביטחון. כאשר ערך הביטחון (כלומר, הסכום שניתן לסלק באמצעות הביטחון) עולה על ערך החוב, התאגיד הבנקאי חייב לדווח על סכום החוב (כלומר, אין לדווח על ביטחון יתר). הסכום המובטח יחושב לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- 4) מובטחים על ידי ערביות פיננסיות : יתרה מאזנית של חובות (בניכוי הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי ערביות פיננסיות, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח על ידי הערבות בחשיפה המקורית.
- 5) מובטחים על ידי ערביות פיננסיות, מזה : סכום מובטח : החלק מסכום החוב, שמגובה בערבות פיננסית. כאשר ערך הערבות (הסכום שניתן לקבל אם מממשים את הערבות) גבוה מסכום החוב, התאגיד הבנקאי חייב לדווח על סכום החשיפה. כלומר, אין לדווח על הערך העודף.
- 6) מובטחים על ידי נגזרי אשראי : יתרה מאזנית של החובות (לאחר הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני) שמובטחים באופן חלקי או מלא על ידי נגזרי אשראי, ללא קשר לחלק הספציפי שהובטח על ידי בטוחה בחשיפה המקורית.
- 7) מובטחים על ידי נגזרי אשראי, מזה : סכום מובטח : החלק מסכום החשיפה, שמובטח על ידי נגזרי אשראי. כאשר ערך נגזר האשראי (הסכום שניתן לסלק באמצעות נגזר האשראי) גבוה מסכום החשיפה, התאגיד הבנקאי נדרש לדווח על סכום החשיפה. כלומר, אין לדווח על הערך העודף.

זיקות במתכונת הגילוי

- 1) הסכום ב-[1א] שווה לסכום החיבור של [ב,ד,ו],
- 2) הסכום ב-[2א] שווה לסכום החיבור של [ג,ה,ז]

### סיכון אשראי לפי הגישה הסטנדרטית

#### 37. גילויים איכותיים על השימוש של תאגידים בנקאיים בדירוגי אשראי חיצוניים בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (CRD)

- א. מטרת הלוח הינה להשלים את המידע על יישום הגישה הסטנדרטית על ידי התאגיד הבנקאי באמצעות נתונים איכותיים על השימוש בדירוגים חיצוניים.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפות וסכומי נכסי הסיכון המשוקללים זניחים. עם זאת, במקרה זה עליו להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים, ולתאר את התיקים (portfolios) הקשורים לכך ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שתיקים אלה מייצגים.
- ד. עבור תיקים שמשוקללים לסיכון בגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי למידע הבא:
  - 1) השמות של סוכנויות אשראי ליצוא (ECA) ושל חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) בהן נעשה שימוש, כולל סיבות לשינויים כלשהם;
  - 2) סוגי הנכסים לגביהם נעשה שימוש בכל סוכנות או חברה;
  - 3) תיאור התהליך להעברה של דירוג האשראי לנכסים בני השוואה בתיק הבנקאי (ראה פסקאות 101-99 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203); וכן
  - 4) התאמה בין הסולם האלפא-נומרי של כל סוכנות בה נעשה שימוש ובין קבוצות הסיכון. (אין צורך לתת גילוי למידע זה אם התאגיד הבנקאי פועל בהתאם למיפוי סטנדרטים (standard mapping) המפורסם על ידי המפקח על הבנקים).

#### 38. הגישה הסטנדרטית – חשיפה לסיכון אשראי והשפעות הפחתת סיכון אשראי (CR4)

- א. מטרת מתכונת גילוי זו הינה להציג את ההשפעה של הפחתת סיכון אשראי (CRM) (גישה מקיפה וגישה פשוטה) על חישובי דרישות ההון על פי הגישה הסטנדרטית. הצגת צפיפות (density) נכסי הסיכון המשוקללים מספקת מדד סינתטי של רמת הסיכון עבור כל תיק.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.
- ד. תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על הוראת דיווח לפיקוח 838 בעת מילוי המתכונת.

ו	ה	ד	ג	ב	א	
RWA וצפיפות RWA		חשיפות אחרי CCF CRM-1		חשיפות לפני CCF CRM-1		
צפיפות RWA	RWA	סכום חוץ-מאזני	סכום מאזני	סכום חוץ-מאזני	סכום מאזני	סוגי נכסים
						1 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
						2 ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
						3 בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
						4 חברות ניירות ערך
						5 תאגידים
						6 חשיפות קמעונאיות ליחידים
						7 הלוואות לעסקים קטנים
						8 בביטחון נכס למגורים
						9 בביטחון נדל"ן מסחרי
						10 הלוואות בפיגור*
						11 נכסים אחרים
						12 סה"כ

\* בגין הלוואות בפיגור ובכפוף לשיקולי מהותיות, תאגיד בנקאי רשאי להציג יחד, בטורים א ו-ג, סכומים מאזניים וסכומים חוץ מאזניים.

ה. הגדרות:

שורות:

1) קטגוריות סיכון גבוהות יותר: תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול את החשיפות בהתאם לסעיפים 79 ו-80 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 בתיקים הפיקוחיים הרלבנטיים (לדוגמה, חובות של תאגידים בנקאיים שדירוגם נמוך מ-BB יסווג בתיק "בנקים").

עמודות:

2) חשיפות לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF) והפחתת סיכון אשראי (CRM) - סכום מאזני: תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לסכום החשיפה הפיקוחי (בניכוי הפרשות ומחיקות) בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי, ולפני השפעת השיטות להפחתת סיכון אשראי.

3) חשיפות לפני CCF ו-CRM - סכום חוץ-מאזני: תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לערך החשיפה לפני מקדמי המרה ושיטות להפחתת סיכון אשראי בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי.

4) חשיפות לאחר CCF ולאחר CRM: זהו הסכום שעליו חלות דרישות ההון. הוא שקול לסכום האשראי נטו, לאחר שמיישמים את שיטות CRM ואת CCF.

5) צפיפות RWA: סך נכסי סיכון משוקללים לחלק לסך החשיפות לאחר CCF ולאחר CRM. יש לבטא את תוצאת היחס באחוזים.

ו. זיקות בין מתכונות גילוי

1) הסכום ב-[CR4: 12/ג+CR4: 12/ד] שווה לסכום ב-[CR5: 12/יב]

39. הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)

א. מטרת מתכונת גילוי זו הינה לתת פירוט לחשיפות לסיכון אשראי על פי הגישה הסטנדרטית לפי סוג נכס ומשקל סיכון (תואם לרמת הסיכון המיוחסת לחשיפה על פי הגישה הסטנדרטית).

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ה. תאגיד בנקאי רשאי להסתמך על הוראת דיווח לפיקוח 838 בעת מילוי המתכונת, ולעדכן את סוגי הנכסים ומשקלי הסיכון בהתאם.

א	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	יב	יג
0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	אחר (פרט אם מהותי)	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)
סוגי נכסים									
1									ריבונויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
2									ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
3									בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
4									חברות ניירות ערך
5									תאגידיים
6									חשיפות קמעונאיות ליחידים
7									הלוואות לעסקים קטנים
8									בביטחון נכס למגורים
9									בביטחון נדל"ן מסחרי
10									הלוואות בפיגור
11									נכסים אחרים*
11א									*מזה: בגין מניות"
12									סה"כ

\*\* ראה פירוט נוסף בחלק 6 בדבר "מניות".

א. הגדרות:

- 1) הסכום הכולל של חשיפת אשראי (אחרי CCF ו-CRM): הסכום ששימש לחישוב דרישות ההון (סכומים מאזניים וסכומים חוץ-מאזניים), ולפיכך הוא בניכוי הפרשות ומחיקות, ולאחר שיושמו שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM) ומקדם המרה לאשראי (CCF) אך לפני שיושמו משקלות הסיכון הרלוונטיים.
- 2) קטגוריות סיכון גבוהות יותר: תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול את החשיפות בהתאם לסעיפים 79 ו-80 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203 בתיקים הפיקוחיים הרלבנטיים (לדוגמה, חובות של תאגידים בנקאיים שדירוגם נמוך מ-BB יסווגו בתיק "בנקים").

#### 40. מידע נוסף על סיכון אשראי שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

- א. תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי על מידע כמותי על סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל), בהתאם למתכונת הגילוי בנספח 8.  
הערה: דרישת גילוי זו לא תחול על דוחות של סולק.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

#### חלק 5א – סיכון אשראי של צד נגדי

41. החלק על סיכון אשראי של צד נגדי כולל את כל החשיפות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר שכפופות להקצאה בגין סיכון אשראי של צד נגדי, לרבות הקצאות ההון בגין התאמת השערוך לסיכון אשראי (CVA) וההקצאות החלות על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCPs).<sup>1</sup>

#### 42. גילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA)

- א. מטרת לוח זה היא לתת תיאור למאפיינים העיקריים של ניהול סיכון האשראי של צד נגדי (לדוגמה, מגבלות תפעול, שימוש בערבויות ושיטות הפחתת סיכון אשראי אחרות, השפעות הורדת דירוג של המוסד עצמו).
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש למסור מידע על המטרות והמדיניות לניהול סיכונים של סיכון אשראי של צד נגדי, לרבות:
  - 1) השיטה לפיה נקבעות מגבלות פנימיות לפעילות (operating limits), שמוגדרות במונחי הון פנימי בגין חשיפות אשראי של צד נגדי וחשיפות של צד נגדי מרכזי (CCP);
  - 2) כללי מדיניות לגבי ערבויות, מפחיתי סיכון אחרים והערכות אחרות שקשורים לסיכון של צד נגדי, לרבות חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים;
  - 3) מדיניות בהתייחס לחשיפות סיכון בכיוון השגוי (wrong-way risk exposures);
 השפעה של סכום הביטחון שהתאגיד הבנקאי יידרש לספק במקרה של הורדת דירוג אשראי.

<sup>1</sup> במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 203, ראה נספח ג' בדבר "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיזוז בין מוצרים שונים".

43. ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)

- א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת מבט מקיף על השיטות ששימשו לחישוב דרישות הפיקוח לסיכון אשראי של צד נגדי והפרמטרים העיקריים בכל שיטה.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ו	ה	ד	ב	א
RWA	EAD לאחר CRM	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידיית	עלות שחלוף
				1 הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי של צד נגדי - CCR - SA (עבור נגזרים)
				3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
				6 סה"כ

ד. הגדרות:

- (1) **עלות שחלוף (RC):** עבור עסקאות שלא חלות עליהן דרישות מרווח (margining), עלות השחלוף היא ההפסד שיתרחש אם צד נגדי ייכנס לכשל ועסקאותיו ייסגרו (closed out) באופן מידי. עבור עסקאות עם מרווח, זהו ההפסד שיתרחש אם צד נגדי ייכנס לכשל כעת או במועד עתידי, בהנחה שהסגירה או ההחלפה של העסקאות תתרחש באופן מידי. אולם, סגירת עסקה בפני הצד הנגדי עם התרחשות כשל לא תהיה מיידית בהכרח. עלות השחלוף על פי שיטת החשיפה הנוכחית מתוארת בהוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין 203A), סעיף 52.
- (2) **חשיפה פוטנציאלית עתידיית** היא כל גידול פוטנציאלי בחשיפה בין הזמן הנוכחי ועד לתום תקופת סיכון המרווח. החשיפה העתידיית הפוטנציאלית עבור שיטת החשיפה הנוכחית מתוארת בהוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 50.
- (3) **EAD אחרי CRM:** חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שיושמו שיטות הפחתת סיכון אשראי (CRM), התאמות שערך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 51.11

44. הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)

בוטל.

45. הגישה הסטנדרטית – חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות

**סיכון (CCR3)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה לתת פירוט לחשיפות סיכון האשראי של צד נגדי שחושבו בהתאם לגישה הסטנדרטית: לפי תיק (סוג הצדדים הנגדיים) ולפי משקל הסיכון (רמת הסיכון המיוחסת בהתאם לגישה הסטנדרטית).

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	ב	א	
סך חשיפת אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	משקל סיכון
									תיק פיקוחי
									ריבוניות
									ישויות סקטור ציבורי (PSEs) שאינן ממשלה מרכזית
									בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDBs))
									חברות ניירות ערך
									תאגידים
									תיקים קמעונאיים פיקוחיים
									נכסים אחרים
									סה"כ

\* הפירוט לפי משקל הסיכון ופיקוח של התיק הכלול בנספח זה הוא לצורך המחשה. בנקים יתאימו את הגילוי לנסיבות שלהם.  
 \*\* בנקים המאמצים את הגישה הסטנדרטית הפשוטה צריכים לציין בעמודות את משקלות סיכון שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין A208, סעיף 50.

ה. הגדרות:

- 1) סך חשיפת האשראי : הסכום הרלבנטי לחישוב דרישות ההון, לאחר יישום שיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM).
- 2) נכסים אחרים : הסכום אינו כולל חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCPs), המדווחים במתכונת גילוי CCR8.
46. הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)
- א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת פירוט לכל סוגי הביטחון שהופקדו או התקבלו על ידי תאגידים בנקאיים כדי לתמוך או להפחית את החשיפות הנובעות מסיכון האשראי של צד נגדי שקשורות לעסקאות נגזרים או לעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs), לרבות עסקאות שסולקו באמצעות צד נגדי מרכזי (CCP).
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	ב	ג	ד	ה	ו
ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים					
ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs)					
שווי הוגן של ביטחון שהתקבל		שווי הוגן של ביטחון שהופקד		שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד
מנותק	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק	לא מנותק
					מזומן - מטבע מקומי
					מזומן - מטבעות אחרים
					חוב ריבוני מקומי
					חוב ריבוני אחר
					חוב של סוכנות ממשלתית
					אגרות חוב קונצרניות
					מניות
					ביטחון אחר
					סה"כ

ד. הגדרות:

- 1) ביטחון שמשמש (Collateral used) : מתייחס לשתי הרגליים של העסקה. דוגמה : בנק מעביר ניירות ערך לצד שלישי, והצד השלישי מנגד מפקיד ביטחון בבנק. הבנק מדווח על שתי הרגליים של העסקה. הביטחונות שנתקבלו מדווחים בעמודה (ה), ואילו הבטחונות שהופקדו על ידי הבנק מדווחים בעמודה (ו). השווי ההוגן של בטחונות שהתקבלו או הופקדו חייב להיות אחרי כל מקדם ביטחון (haircut). משמעות הדבר היא כי הערך של בטחונות שהתקבלו יופחת על ידי מקדם ביטחון ובטחונות שהופקדו יוגדל לאחר מקדם הביטחון.
- 2) מנותק : מתייחס לביטחון המוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל (bankruptcy remote) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.18 עד 54.23.
- 3) לא מנותק : מתייחס לביטחון שאינו מוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל.

47. חשיפות לנגזרי אשראי (CCR6)

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג את מידת החשיפות של תאגיד בנקאי לעסקאות בנגזרי אשראי, תוך חלוקה לנגזרים שנקנו או נמכרו.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ב	א	
הגנה שנמכרה	הגנה שנרכשה	
		<b>סכומים נקובים</b>
		עסקאות החלף כשל אשראי על ישות יחידה ( Single-name credit default swaps )
		עסקאות החלף כשל אשראי על מדד ( Index credit default swap )
		עסקאות החלפת תשואה כוללת
		אופציות אשראי
		נגזרי אשראי אחרים
		<b>סה"כ סכומים נקובים</b>
		<b>ערכי שווי הוגן</b>
		שווי הוגן חיובי (נכס)
		שווי הוגן שלילי (התחייבות)

48. **חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCR8)**

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג תמונה מקיפה של חשיפות התאגיד הבנקאי לצדדים נגדיים מרכזיים. בפרט, מתכונת הגילוי כוללת את כל סוגי החשיפות (עקב פעולות, מרווח (ביטחון), הפרשות לקרנות כשל) ודרישות הון קשורות.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ב	א	
RWA	EAD אחרי CRM	
		<b>1 חשיפות לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP) (סה"כ)</b>
		2 חשיפות לעסקאות עם QCCP (לא כולל ביטחון ראשוני והעברות לקרן סיכונים); מזה:
		3 (i) נגזרי OTC
		4 (ii) עסקאות נגזרים סחירים בבורסה
		5 (iii) עסקאות מימון ניירות ערך
		6 (iv) מערכי קיזוז שבהם אושר קיזוז בין מוצרים
		7 ביטחון ראשוני מנותק
		8 ביטחון ראשוני לא מנותק
		9 העברות ממומנות לקרן סיכונים
		10 העברות לא ממומנות לקרן סיכונים
		<b>11 חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר (QCCP) (סה"כ)</b>
		12 חשיפות לעסקאות עם QCCP (לא כולל ביטחון ראשוני והעברות לקרן סיכונים); מזה:
		13 (i) נגזרי OTC
		14 (ii) עסקאות נגזרים סחירים בבורסה
		15 (iii) עסקאות מימון ניירות ערך
		16 (iv) מערכי קיזוז שבהם אושר קיזוז בין מוצרים
		17 ביטחון ראשוני מנותק
		18 ביטחון ראשוני לא מנותק
		19 העברות ממומנות לקרן סיכונים
		20 העברות לא ממומנות לקרן סיכונים

ד. הגדרות:

- (1) **חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים**: כולל את כל העסקאות בהן ההשפעה הכלכלית שקולה לעסקה עם הצד הנגדי המרכזי (לדוגמה, חבר סולק ישיר הפועל כסוכן או מנהל (principal) בעסקת סליקה ללקוח). עסקאות אלה מתוארות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.7 עד 54.23.
- (2) **EAD אחרי CRM**: חשיפה בעת כשל. מתייחס לסכום הרלוונטי לחישוב דרישות ההון לאחר שישומו שיטות CRM, התאמות שערך לסיכון אשראי (CVA) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיף 51.11.
- (3) **צד נגדי מרכזי כשיר (QCCP)** הינו ישות בעלת היתר לפעול כצד נגדי מרכזי (כולל היתר שניתן בדרך של פטור), והוא מורשה לפעול ככזה על ידי הרגולטור/המפקח המתאים, בהתחשב במוצרים אותם הוא מציע. זאת בכפוף לתנאי שהצד הנגדי המרכזי ממוקם ומפוקח באופן זהיר בתחום שיפוט בו קיים רגולטור/מפקח רלבנטי המצהיר, באופן פומבי, כי הוא מיישם על הצד הנגדי המרכזי, על בסיס שוטף, חוקים וכללים מקומיים העקביים עם מסמך ה CPSS-IOSCO העוסק בעקרונות מבנים בשוק הפיננסי (CPSS-IOSCO Principles for Financial Market Infrastructure). כאשר הצד הנגדי המרכזי מצוי בתחום שיפוט שבו אין רגולטור המפקח עליו בהתאם לעקרונות שלעיל, המפקח על הבנקים יקבע האם הצד הנגדי המרכזי עומד בהגדרה זו. ראה הגדרה מקיפה וקריטריונים קשורים בסעיף 54 להוראת ניהול בנקאי תקין 203A.
- (4) **ביטחון ראשוני** הינו ביטחון ממומן (funded collateral) המועמד על ידי חבר מסלקה או על ידי לקוח לטובת צד נגדי מרכזי על מנת להקטין חשיפות עתידיות פוטנציאליות של הצד הנגדי המרכזי לחבר המסלקה, הנגרמות כתוצאה משינוי אפשרי עתידי בערך העסקאות שלהם. למטרות נספח זה, ביטחון ראשוני לא כולל סכומים המועברים לצד נגדי מרכזי בגין הסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (כלומר, מקרה בו הצד הנגדי המרכזי משתמש בביטחון ראשוני על מנת לשתף הפסדים בין חברי המסלקה, יטופל כחשיפה לקרן סיכונים (default fund)).
- (5) **העברות ממומנות לקרן סיכונים** הינם סכומים ממומנים של חבר מסלקה המופנים להסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (mutualised loss sharing arrangements), או משמשים לחיתום שלהם.
- (6) **העברות לא ממומנות לקרן סיכונים** הינם סכומים לא ממומנים של חבר מסלקה המופנים להסדרי שיתוף בהפסדים הדדיים (mutualised loss sharing arrangements), או משמשים לחיתום שלהם.
- (7) **מנותק**: מתייחס לביטחון המוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל (bankruptcy remote manner) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A, סעיפים 54.18 עד 54.23.
- (8) **לא מנותק**: מתייחס לביטחון שאינו מוחזק באופן של הרחקת סיכון פשיטת רגל.

**חלק 55 – הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA):**

**א.48.** דרישות הגילוי בחלק על התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) כוללות את דרישות הגילוי הבאות:

מידע כללי לגבי סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA):

- 1) טבלה CVAA - גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA)
- סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הבסיסית (BA-CVA):
- 2) לוח CVA1 - הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA)
- 3) לוח CVA2 - הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA)
- סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA):
- 4) טבלה CVAB - גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי (SA-CVA)
- 5) לוח CVA3 - הגישה הסטנדרטית (SA-CVA)
- 6) לוח CVA4 - דוחות תזרים נכסי סיכון משוקללים (RWA) של סיכונים חשיפות התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA)

**ב.48. גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי - CVA (CVAA)**

א. מטרת לוח זה היא לתאר את יעדי ונהלי ניהול הסיכונים המתייחסים לסיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA).

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש לכלול מידע על יעדי ונהלי ניהול הסיכונים המתייחסים לסיכון CVA, לרבות הסבר ותיאור של התהליכים בתאגיד הבנקאי המיושמים לצורך זיהוי, מדידה, ניטור ושליטה בסיכונים CVA של התאגיד הבנקאי, לרבות נהלים לגידור סיכון CVA והתהליכים לניטור האפקטיביות המתמשכת של הגידורים.

**ג.48. הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA) (CVA1)**

א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב נכסי הסיכון המשוקללים (RWA) לפי הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA) עבור סיכון CVA.

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף תיאור של סוגי הגידור שבהם הוא משתמש גם אם הם לא נלקחו בחשבון לפי הגרסה המצומצמת של הגישה הבסיסית (BA-CVA).

א	ב	ג
רכיבים	BA-CVA RWA	הסבר
1		סכום הרכיבים המערכתיים של סיכון CVA
		סכום הרכיבים המערכתיים של סיכון CVA : נכסי סיכון משוקללים בהנחת מתאם מושלם ( $\Sigma cSCVAc$ ), לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A,
2		סכום הרכיבים הספציפיים בסיכון CVA
		סכום הרכיבים הספציפיים של סיכון CVA נכסי סיכון משוקללים בהנחת אפס מתאם $(\sqrt{\Sigma cSCVAc^2})$ לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A ,
3		סך הכל
		סה"כ: $K_{reduced}$ לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקין 208A , כפול 12.5.

[ב3: CVA1 /] שווה ל- [א10: OV1 /] אם הבנק משתמש רק ב- BA-CVA לפי הגרסה

המצומצמת עבור כל חשיפות הסיכון CVA

**448. הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA) (CVA2)**

א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב נכסי סיכון משוקללים

(RWA) לצורך חישוב הגרסה המלאה של הגישה הבסיסית (BA-CVA) בגין סיכון CVA.

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

א	ב
BA-CVA RWA	הסבר
1	$K_{reduced}$ הגרסה המצומצמת: $K_{reduced}$ לפי סעיף 50.14 להוראת ניהול בנקאי תקן 208A
2	$K_{hedged}$ $K_{hedged}$ לפי סעיף 50.21 להוראת ניהול בנקאי תקן 208A
3	סך הכל סה"כ: $K_{full}$ לפי סעיף 50.20 להוראת ניהול בנקאי תקן 208A, כפול 12.5.

[א3: CVA2 /] שווה ל [א10: OV1 /] אם הבנק משתמש ב- BA-CVA לפי הגישה המצומצמת בלבד

עבור כל חשיפות סיכון CVA

**448. גילוי איכותי על התאמת שערך לסיכון אשראי - CVA (CVAB)**

א. מטרת לוח זה היא לתאר את המאפיינים העיקריים של מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק

בנושא סיכוני CVA.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. על תאגידיים בנקאיים לכלול את המידע הבא על מסגרת ניהול סיכוני CVA שלהם:

(1) תיאור של מסגרת ניהול סיכוני CVA של התאגיד הבנקאי

(2) תיאור של הדרך שבה ההנהלה הבכירה מעורבת במסגרת ניהול סיכוני CVA.

(3) סקירה כללית של הממשל התאגידי של מסגרת ניהול סיכוני CVA (למשל תיעוד, יחידת

בקרת סיכונים בלתי תלויה, סקירה בלתי תלויה, אי תלות בהשגת הנתונים מקווי

הפעילות העסקיים).

**148. הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA3)**

- א. מטרת לוח זה היא לכלול גילוי למרכיבים המשמשים לחישוב של נכסי סיכון משוקללים RWA לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) עבור סיכון התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA).
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

א		ב
SA-CVA RWA		מספר של צדדים נגדיים
1	סיכון שיעור ריבית	
2	סיכון שער חליפין	
3	סיכון מרווח אשראי ייחוס	
4	סיכון מניית	
5	סיכון סחורות (Commodity risk)	
6	סיכון מרווח אשראי של צד נגדי	
7	סך הכל (שורות 1 עד 6)	

[א7: CVA3 /] שווה ל-[א10: OV1 /] אם הבנק משתמש בגישת SA-CVA בלבד עבור כל חשיפות סיכון התאמת השערך לסיכון אשראי (CVA)

**148. דוחות תזרים נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין סיכונים חשיפות התאמת שיערוך לסיכון אשראי**

**(CVA) לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) (CVA4)**

- א. מטרת הלוח היא להסביר שינויים בנכסי הסיכון המשוקללים (RWA) בגין סיכון התאמת שיערוך לסיכון אשראי (CVA) שנקבע לפי הגישה הסטנדרטית (SA-CVA) הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ב. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור. גורמים לשינויים יכולים לכלול תנועות ברמות הסיכון, שינויים בתחולה (למשל העברות בין חשיפות לפי גישת SA-CVA לבין חשיפות לפי גישת BA-CVA), רכישה וסילוק של קווי עסקים, מוצרים או ישויות, או תנועות בגין הפרשי תרגום.

א	
SA-CVA RWA	
1	סה"כ נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי (CVA) ברבעון הקודם
2	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA) בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי (CVA) בסוף תקופת הדיווח

[א1: CVA4 /] שווה [ב10: OV1 /]

[א2: CVA4 /] שווה [א10: OV1 /]

## סיכון שוק

### חלק 6 – סיכון שוק – כללי

#### מידע כללי על סיכון שוק

#### 49. דרישות גילוי איכותי כללי הנוגעות לסיכון שוק (MRA)

א. מטרת הלוח הינה לתאר את המטרות והמדיניות לניהול סיכונים בנוגע לסיכון שוק כהגדרתו

בסעיף 683(i) בהוראת ניהול בנקאי תקין 208.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם בניהול סיכונים הקשורים

לסיכון שוק בהתאם למסגרת המתוארת להלן:

1) אסטרטגיות ותהליכים של התאגיד הבנקאי: יש לכלול הסבר של המטרות

האסטרטגיות של ההנהלה בביצוע פעילויות מסחר, וכן התהליכים שמיושמים לצורך זיהוי, מדידה, ניטור ובקרה על סיכוני השוק של התאגיד הבנקאי, לרבות מדיניות לגידור סיכון ואסטרטגיות/תהליכים לניטור שמירת האפקטיביות של הגידורים.

2) המדיניות לקביעה האם פוזיציה יועדה למסחר, לרבות ההגדרה של פוזיציות

שתקופת החזקה שלהן ארוכה (stale positions) והמדיניות לניהול סיכונים לניטור פוזיציות אלו. בנוסף, תאגידים בנקאיים צריכים לתאר מיקרים בהם מכשירים מוקצים לתיק למסחר או לתיק הבנקאי בניגוד להנחות המוקדמות (presumptions) לגבי קבוצת המכשירים שלהם והשווי ההוגן ושווי השוק ברוטו של מקרים כאלה, כמו גם מקרים שבהם מכשירים הועברו מתיק אחד לתיק אחר מאז תקופת הדיווח האחרונה, לרבות השווי ההוגן ברוטו של מקרים כאלה והסיבה להעברה.

3) המבנה והארגון של פונקציית ניהול סיכון שוק, לרבות תיאור של מבנה הממשל

התאגידי לניהול סיכון שוק, שהוקם על מנת ליישם את האסטרטגיות והתהליכים של התאגיד הבנקאי שנידונו בשורה (א) לעיל.

4) ההיקף והאופי של מערכות הדיווח ו/או מדידת הסיכון.

#### סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

#### 50. סיכון שוק בגישה סטנדרטית (MR1)

א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג את הרכיבים של דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק.

ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.

ג. על התאגיד הבנקאי לבחון, בהתאם לעיקרון המשמעותיות שבסעיף 13, האם יש לתת גילוי

למידע שמבוקש בלוח אם סכומי החשיפה ונכסי הסיכון המשוקללים תחת הגישה הסטנדרטית זניחים, ועל מנת לספק מידע משמעותי למשתמשים, תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי במתכונת הגילוי לחשיפות המטופלות בגישה הסטנדרטית. עם זאת, במקרה זה על התאגיד הבנקאי להסביר מדוע הוא סבור כי המידע אינו משמעותי למשתמשים. ההסבר חייב

לכלול תיאור של החשיפות הכלולות בתיק המתאים ואת הסכום הכולל של נכסי הסיכון המשוקללים שבחשיפות אלה.

ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

א	סכומים	
		מוצרים ישירים (outright products)
		1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
		2 סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
		3 סיכון שער חליפין
		4 סיכון סחורות
		אופציות
		5 הגישה הפשוטה
		6 גישת דלתה-פלוס
		7 גישת התרחישים
		8 איגוח
		9 סה"כ

ה. הגדרות:

- (1) מוצרים ישירים הם פוזיציות במוצרים שאינם אופציונליים.
- (2) נכסי סיכון משוקללים (RWA) : על מנת לשמור על עקביות לאורך המסמך, ניתן גילוי לנכסי סיכון משוקללים (RWA) ולא לדרישות ההון. תאגידים בנקאיים נדרשים לגזור את נכסי הסיכון המשוקללים בגין סיכון שוק על ידי הכפלת דרישות ההון ב-12.5.

### 51. מידע נוסף על סיכון שוק שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. תיאור מפורט במסגרת לוח של סיכוני השוק אליהם חשוף התאגיד הבנקאי.

ב. תיאור במסגרת לוח למדיניות התאגיד הבנקאי בניהול סיכוני שוק לרבות:

1) מדיניות התאגיד הבנקאי בניהול הסיכונים לגבי הנכסים, ההתחייבויות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים ותזרימי המזומנים שעל החשיפה להם הוא מנסה להשפיע, ובכלל זה מידת החשיפה לה הוא רוצה להישאר חשוף ומשתני החלטה בעניין זה, והאם הוא מיעד את ניהול הסיכונים לחשיפה שבאה לידי ביטוי בדוחות הכספיים או לחשיפה שלא באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים.

2) תאגיד בנקאי שפעילותו בתחום המכשירים פיננסיים הנגזרים מיועדת שלא למטרות הגנה, יציין זאת במפורש.

3) מדיניות התאגיד הבנקאי בעסקאותיו במכשירים פיננסיים נגזרים עם גופים המחוייבים לעמידה בדרישות להלימות הון (כדוגמת: תאגיד בנקאי אחר, מבטח) וגופים המחוייבים בשמירה על רמת בטחונות על פי תרחישים (דוגמת חברים בבורסות, אשר מסלקותיהן מחייבות עמידה בדרישות כאמור), לעומת מדיניותו בעסקאותיו במכשירים פיננסיים נגזרים עם גופים אחרים, שאינם מחוייבים בעמידה בדרישות כאמור ולפיכך בעלי פוטנציאל לסיכון גבוה יותר.

4) מדיניות התאגיד הבנקאי בהשקעה בגופים שעיקר עיסוקם עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ומכירות בחסר (דוגמת קרנות גידור – Hedge Funds).

5) תיאור חלוקת האחריות והיקף הסמכות בהנהלת התאגיד הבנקאי, בכל הנוגע לחשיפות קיימות, הגדלתן, פתיחת חשיפות חדשות וכן פעולות לשם הקטנת חשיפות, תוך ציון מגבלות כמותיות כפי שנקבעו, אם נקבעו, על ידי התאגיד הבנקאי. יצוין הגוף או האדם שקבעו המגבלות כאמור. כן יינתן תיאור למנגנונים המאפשרים תגובה מיידית להתפתחויות חריגות בשווקים השונים וכן תיאור של אירועים המובילים להבאת התפתחויות כאמור לדיון בפני הדירקטוריון (Trigger Events).

6) תיאור שינויים שחלו בתקופה המדווחת במדיניות ניהול הסיכונים.

#### ג. לוח אמצעי פיקוח ומימוש המדיניות

1) יתוארו אופי והיקף ההתייחסות בפועל של הדירקטוריון לסוגיות של ניהול סיכונים לגבי כל תקופת דיווח.

2) יינתן תאור של מנגנוני הבקרה הפנימית בתאגיד הבנקאי, שנועדו למנוע סטיות ממדיניותו בנושאי החשיפה לסיכוני שוק וניהולם, וציון חריגות משמעותיות בין המדיניות שנקטה בפועל למדיניות שתוכננה.

3) יפורטו ההפסדים והרווחים שנבעו מ"עסקאות אחרות" במכשירים פיננסיים נגזרים, שאינן מיועדות להגן על חשיפות בתיק נכסים והתחייבויות (ALM).

תאגיד בנקאי המצהיר שמדיניותו נועדה להגנה, בין כזו המוכרת על פי הוראות הדיווח לציבור (גידור) ובין שאינה מוכרת כאמור (ALM), ישמור תיעוד פנימי מקורי ומפורט, בדבר הייעוד (Designation) של מכשירים פיננסיים לחשיפות, אשר יצביע על הקשר שבין המכשירים לחשיפות כנגדן הם באים להגן.

התיעוד ייערך סמוך ככל האפשר למועד קשירת העסקה; למועד שבו נקבע הייעוד או לכל שינוי בו.

#### ד. לוח בסיסי הצמדה

אם להערכת הדירקטוריון סך הנכסים בניכוי ההתחייבויות לאחר השפעת עסקאות חוץ מאזניות בבסיס הצמדה כלשהו (להלן "החשיפה במגזר הצמדה") שמוצג בביאור על "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" לסוף שנת הדיווח, משקף חשיפה לסיכוני שוק השונה באופן מהותי מאד מהחשיפה המאפיינת את שנת הדיווח (על בסיס ממוצע) או מהחשיפה המרבית בשנת הדיווח, יוצגו בנוסף, סך החשיפה במגזר הצמדה על בסיס ממוצע או למועד החשיפה המרבית לפי העניין, תוך פירוט תדירות המדידה, והכל בהתאם למידע הקיים בידי התאגיד הבנקאי לצורך מעקב אחר חשיפתו לסיכוני שוק וניהולם, ככל שקיים.

#### ה. לוח ניהול פוזיציות בתיק למסחר

כאשר היקף הפעילות בתיק למסחר הינו מהותי תצוין תכיפות ביצוע המדידה; מקום בו תכיפות ביצוע המדידה בשנת הדיווח נמוכה מאחת ליום לפחות, יינתן הסבר כיצד שולט התאגיד על חשיפות בהיעדר מידע; נקבעו מגבלות כמותיות על פוזיציות כאמור בסעיף ב(1), תצוין תכיפות בדיקת העמידה בהן ויפורטו האמצעים הננקטים כדי למנוע או לצמצם חריגות מהן בין מועדי הבדיקה.

1. התייחסות לאירועים לאחר תאריך מאזן במסגרת לוח - תובא התייחסות לאירועים משמעותיים בתחום סיכוני השוק וניהולם, אשר אירעו לאחר תאריך המאזן.
2. מידע נוסף על חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם לפי מודלים לניהול סיכונים במסגרת לוח - כאשר תאגיד בנקאי משתמש לצורך ניהול סיכונים בשיטה למדידת סיכונים, השונה משיטת המדידה שנדרש להשתמש בה לצורך גילוי על חשיפה לסיכוני שוק לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור (כגון ניתוח רגישות של סיכוני שוק, שלא נדרש לתת לגביו גילוי לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור, מודל Value at Risk, מודל Earnings at Risk וכו'), עליו להוסיף מידע כמותי בקשר לחשיפה לסיכוני שוק ולדרכי ניהולם לפי שיטה זו, ולתת גם גילוי כמותי ואיכותי המתאר את המגבלות של המודל במדידת סיכוני שוק משמעותיים, הנחות, נהלים לתיקוף, שימוש בקירובים, שינויים במדדי סיכון ובמודלים לאורך זמן ותיאור הסיבות לחריגים שעלו בבחינה בדיעבד, וכיצד תוצאות אלה משמשות לשיפור הפרמטרים של המודל. הגילוי צריך לכלול דיון כיצד אופק נזילות השוק נלקח בחשבון ומיושם במדדי סיכון אלה.
- ח. תאגיד בנקאי יכלול מידע שיסייע למשתמשים בהבנת הקשר בין סעיפים נפרדים במאזן ובדוח רווח והפסד לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון שוק בתיק הסחיר תוך שימוש במדדים העיקריים של הבנק לניהול סיכונים כמו ערך נתון בסיכון (VAR) וגילוי על סיכון שוק בתיק הלא סחיר כמו רגישויות לגורם סיכון, ערכים כלכליים ותרחישי רווחיות ו/או רגישויות.

#### חלק 6א – סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB) ובתיק למסחר

##### 52. טבלה א – מטרות ויעדים בניהול סיכון ריבית בתיק הבנקאי

- א. מטרת הגילוי לספק תיאור של המטרות והמדיניות לניהול סיכונים בנוגע לסיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRRBB).
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. **גילוי איכותי נדרש:**
  - 1) תיאור האופן שבו התאגיד הבנקאי מגדיר IRRBB למטרות בקרת סיכון ומדידתו.
  - 2) תיאור של ניהול ה-IRRBB הכולל של התאגיד הבנקאי והאסטרטגיות שלו להפחתת הסיכון. דוגמאות: ניטור הערך הכלכלי של השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים והכנסות הריבית נטו לאור המגבלות שנקבעו, שיטות הגידור, עריכת מבחני קיצון, ניתוח התוצאות, תפקיד הביקורת העצמאית, התפקיד והשיטות של הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות (ALCO), שיטות התאגיד הבנקאי להבטחת תיקוף נאות של המודל, ועדכונים מיידיים בתגובה לשינוי בתנאי השוק.
  - 3) התדירות של חישוב מדדי ה-IRRBB בתאגיד הבנקאי, ותיאור המדדים הספציפיים המשמשים בידי התאגיד הבנקאי למדידת רגישותו ל-IRRBB.
  - 4) תיאור תרחישי זעזוע וקיצון של שיעורי הריבית המשמשים את התאגיד הבנקאי לאמידת שינויים בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים וברוחים.

5) כאשר ההנחות המשמעותיות של המודל המשמשות במערכת המדידה הפנימית של התאגיד הבנקאי (דהיינו, מדד השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים המופק על ידי התאגיד הבנקאי למטרות שאינן גילוי, כגון לצורך הערכה פנימית של הלימות ההון) שונות מהנחות המודל המתבקשות לצורך הגילויים בטבלה ב', התאגיד הבנקאי יספק תיאור של הנחות אלה ושל השלכותיהן מבחינת כיווני השפעה, ויסביר את נימוקיו לקביעת ההנחות (לדוגמה, נתונים היסטוריים, מחקרים שהתפרסמו, שיקול דעת וניתוח של ההנהלה).

6) תיאור ברמה הכללית המראה כיצד התאגיד הבנקאי מגדר מפני IRRBB, לצד הטיפול החשבונאי הקשור לכך.

7) תיאור ברמה הכללית של ההנחות העיקריות לגבי המודלים והפרמטרים המשמשים לחישוב השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים והשינוי בהכנסות ריבית נטו בטבלה ב', הכולל:

באשר לשינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים פיננסיים האם מרווחים מסחריים ורכיבי מרווח (commercial margins and other spread components) נכללו בתזרימי המזומנים ששימשו בחישוב, ושיעור ההיוון שבו השתמשו.

כיצד נקבעת התקופה הממוצעת לתמחור מחדש של (average repricing maturity) של פיקדונות ללא מועד פרעון (כולל מאפייני מוצרים ייחודיים כלשהם המשפיעים על הערכת התנהגות התמחור מחדש).

המתודולוגיה ששימשה לאמידת שיעורי הפירעון המוקדם של הלוואות ללקוחות, ו/או שיעורי משיכה מוקדמת עבור פיקדונות לזמן קצוב, והנחות משמעותיות חשובות. הנחות אחרות כלשהן (לרבות עבור מכשירים עם אופציות התנהגותיות שלא נכללו) אשר להן השפעה מהותית על השינוי בשווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים ועל השינוי בהכנסות ריבית נטו המוצגים בטבלה ב', כולל הסבר מדוע הן מהותיות. שיטות כלשהן לסכימת מטבעות, ומתאמים משמעותיים של שיעורי ריבית בין המטבעות השונים.

8) (אופציונלי) כל מידע אחר שהתאגיד הבנקאי מעוניין לגלות בקשר לפרשנותו בדבר החשיבות והרגישות של מדדי ה-IRRBB שניתן להם גילוי, ו/או הסבר על שינויים משמעותיים שחלו ברמת ה-IRRBB המדווח מאז הגילויים הקודמים.

#### ד. גילוי כמותי נדרש:

- 1) התקופה הממוצעת לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות ללא מועד פרעון.
- 2) התקופה הארוכה ביותר לתמחור מחדש המוקצה לפיקדונות ללא מועד פרעון.

53. **טבלה ב – מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר**

- א. מטרת הגילוי לספק מידע על השינויים בערך הכלכלי של ההון העצמי ושל הכנסות הריבית נטו בהתאם לכל אחד מהתרחישים המוגדרים מראש של זעזועים בשיעורי הריבית.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
- ג. תיאור נלווה: יש להוסיף מידע המבהיר את משמעות הערכים המדווחים ומסביר שינויים מהותיים כלשהם לעומת תקופת הדיווח הקודמת.
- הערה: הגילוי בטבלה המפורטת להלן יערך לפי ההנחיות המפורטות בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות" בהתאמות הנדרשות, ולפי ההנחיות המפורטות בסעיפים 90-93 ונספח 1א להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית", בדבר תרחישי זעזוע ריבית סטנדרטיים.



**54. מידע נוסף על סיכון ריבית שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות רבעונית גילויים נוספים בנושאים הבאים :

- א. יכלל מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית, בהתאם לאמור **בנספח 9** לדוח הנפרד בדבר "דרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים".
- ב. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי נוסף על הגידול (הקיטון) ברווחים או בשווי הכלכלי (או יחידת מדידה רלוונטית בה נעשה שימוש על ידי ההנהלה) כתוצאה מגידול ומקיטון בשערי הריבית בהתאם לשיטה של ההנהלה למדידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי (IRBBB), ממוין לפי מטבע כאשר רלוונטי, ולציין את המגבלות העיקריות שנקבעו לעניין זה.

**חלק 66 – מניות**

55. תאגיד בנקאי נדרש לתת את הגילויים הבאים לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

**56. גילוי איכותי במסגרת לוח:**

- א. הגילוי יכלול בתדירות שנתית
- ב. גילוי איכותי כללי (בהתאם ללוח OVA) לגבי סיכון מניות, לרבות:
  - 1) הבחנה בין החזקות אשר צפויים מהן רווחי הון ובין החזקות שנרכשו למטרות אחרות לרבות לצורך יחסים וסיבות אסטרטגיות (relationship and strategic); ו-
  - 2) דיון במדיניות משמעותית המתייחסת להערכה של החזקות במניות בתיק הבנקאי, ולטיפול החשבונאי בהחזקות אלו. במסגרת זו יש להתייחס לשיטות החשבונאיות ולשיטות ההערכה בהן נעשה שימוש, כולל הנחות ומוסכמות מפתח שמשפיעות על ההערכה, כמו גם שינויים משמעותיים במוסכמות אלו.

**57. גילוי כמותי במסגרת מתכונת גילוי:**

- א. הגילוי יכלול בתדירות שנתית
- ב. היתרה המאזנית של ההשקעות, והשווי ההוגן של השקעות אלו; לגבי ניירות ערך שלגביהם קיים מחיר מצוטט, השוואה לערך המתקבל ממחיר המניה המצוטט בבורסה, כאשר מחיר זה שונה באופן משמעותי מהשווי ההוגן.
- ג. סוגי ההשקעות ואופיין, לרבות הסכום של ההשקעות שניתן לסווגן כ:

▪ נסחרות על ידי הציבור;

▪ מוחזקות באופן פרטי.

ד. דרישות הון ממוינות לפי קבוצות נאותות של מניות, בעקביות לשיטה של התאגיד הבנקאי, וכן סך הכל הסכומים המצטברים וסוג ההשקעות במניות שהינן כפופות להוראות מעבר פיקוחיות כלשהן בהתייחס לדרישות ההון הפיקוחי.

**סיכון נזילות****חלק 7 – סיכון נזילות****גילויים עיקריים**

58. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שתאגיד בנקאי יכלול בנושא יחס כיסוי הנזילות ( Liquidity Coverage Ratio)<sup>1</sup>, בנושא יחס מימון יציב נטו (Net Stable Funding Ratio)<sup>2</sup> ובנושא נכסים משועבדים (ENC)<sup>3</sup>. סולק אינו נדרש לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראה זו בדבר יחס כיסוי נזילות ובדבר יחס מימון יציב נטו. עם זאת, הסולק יכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל בחברה.

59. הגילוי שנדרש בהתאם למתכונות הגילוי להלן על יחס כיסוי הנזילות ועל יחס מימון יציב נטו יכללו בתדירות רבעונית. גילויים נוספים יכללו בתדירות שנתית.

60. **מתכונת גילוי: יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)**

א. הגילוי הכמותי על יחס כיסוי הנזילות יינתן בהתאם למתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות (להלן - המתכונת). **בנספח 4** מפורטים ההסברים למתכונת. המידע על יחס כיסוי הנזילות יינתן על בסיס מאוחד ויוצג במיליוני שקלים חדשים.

ב. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח (כלומר הממוצע יחושב בדרך כלל לגבי תקופה של 90 ימים). תאגיד בנקאי יפרסם את מספר התצפיות (data points) ששימשו בחישוב הממוצעים שבמתכונת.

ג. עבור מרבית הנתונים, יינתן גילוי בערכים משוקללים ולא משוקללים של רכיבי יחס כיסוי הנזילות. הערך הלא משוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כיתרות בלתי מסולקות (outstanding balances) של קטגוריות או סוגים שונים של התחייבויות, פריטים חוץ מאזניים או חייבים חוזיים. הערך המשוקלל של נכסים נזילים באיכות גבוהה (high-quality liquid assets) יחושב כערך לאחר הפעלת מקדמי הביטחון (haircuts). הערך המשוקלל של תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים יחושב כערך לאחר הפעלת שיעורי תזרים נכנס ויוצא. הגילוי לגבי סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה וסך הכל תזרים מזומנים יוצא נטו יינתן בערכים מתואמים, כאשר הערך המתואם של נכסים נזילים באיכות גבוהה יחושב כסך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה לאחר הפעלת מקדמי ביטחון ומגבלות רלוונטיות כלשהן החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2. הערך המתואם של תזרים מזומנים יוצא נטו יחושב לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרים נכנס, אם רלוונטי.

ד. בנוסף לדיווח לפי המתכונת, תאגידים בנקאיים יספקו דיון איכותי לגבי יחס כיסוי הנזילות על מנת לסייע בהבנת התוצאות והנתונים שסופקו. לדוגמא, כאשר משמעותי לגבי יחס כיסוי הנזילות, התאגידים הבנקאיים יכללו דיון על:

- 1) הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם וההתפתחות לאורך זמן של תרומת התשומות לחישוב יחס כיסוי הנזילות;
- 2) שינויים תוך תקופתיים ושינויים לאורך זמן;
- 3) הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA);
- 4) ריכוזיות של מקורות מימון;

<sup>1</sup> Liquidity coverage ratio disclosure standards, January 2014

<sup>2</sup> Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework, March 2017

<sup>3</sup> Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018

- (5) חשיפות לנגזרים ודרישת בטחונות אפשרית ;
- (6) חוסר הקבלה של מטבעות ביחס כיסוי הנזילות ;
- (7) תיאור של מידת הריכוזיות של ניהול הנזילות ויחסי הגומלין בין היחידות בקבוצה ; ו
- (8) תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים אחרים בחישוב יחס כיסוי הנזילות שלא נכללו במתכונת יחס כיסוי הנזילות, אך התאגיד הבנקאי רואה בהם כרלוונטיים לפרופיל הנזילות שלו.

61. הנחיות לגבי גילויים נוספים בגין יחס כיסוי נזילות (LIQA)

א. תאגיד בנקאי ייתן גילוי במסגרת לוח לגבי מידע איכותי נוסף שיכלול כלי מדידה או

מדדים מותאמים לתאגיד הבנקאי, שמעריכים את המבנה של מאזן התאגיד הבנקאי, וכן מדדים שחוזים תזרימי מזומנים ומצבי נזילות עתידיים, תוך התחשבות בסיכונים חוץ מאזניים שייחודיים לאותו תאגיד בנקאי. מידע איכותי אחר יכול לכלול מדדי מפתח שההנהלה עוקבת אחריהם, כולל, אך לא מוגבל ל :

(1) מגבלות ריכוזיות על מאגרי בטחונות (collateral pools) ומקורות מימון (מוצרים וצדדים נגדיים) ;

(2) חשיפות נזילות וצרכי מימון ברמה של ישויות משפטיות נפרדות, סניפים בחו"ל וחברות בנות בחו"ל, תוך התחשבות במגבלות משפטיות, רגולטוריות ותפעוליות על יכולת ההעברה של נזילות ; ו

(3) פריטים מאזניים וחוף מאזניים לפי מועדי פירעון ופערי נזילות הנובעים מכך.

ב. כאמור בסעיף קטן ד' לעיל, תאגידי בנקאיים נדרשים לספק דיון איכותי במסגרת

לוח לגבי תוצאות יחס כיסוי הנזילות שלהם ורכיבים נוספים שנכללו בדרישות הגילוי. בנוסף, תאגידי בנקאיים יספקו מידע איכותי כדי שהמשתתפים בשוק יוכלו להשיג הבנה מעמיקה יותר של ניהול סיכוני נזילות פנימיים ומצבי נזילות פנימיים, במיוחד כאלה הייחודיים לתאגיד הבנקאי. מידע זה יכול לכלול :

(1) ממשל תאגידי של ניהול סיכוני הנזילות, לרבות : הסובלנות לסיכון ; מבנה ותחומי אחריות לניהול סיכון הנזילות ; דיווחים פנימיים על הנזילות ; והתקשורת על פני קווים עסקיים ועם הדירקטוריון בנושא אסטרטגיית סיכון הנזילות, מדיניות סיכון הנזילות והנהגה בנושא סיכון נזילות ;

(2) אסטרטגיית מימון, לרבות מדיניות לגבי גיוון מקורות ותקופות המימון, והאם אסטרטגיית המימון מנוהלת באופן ריכוזי או מבוזר.

(3) טכניקות להפחתת סיכון הנזילות ;

(4) הסבר לאופן השימוש במבחני קיצון ; ו

(5) תיאור כללי של תכניות מימון בשעת חרום.

**מתכונת גילוי על יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)**

**המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח**

סך ערך לא משוקלל <sup>1</sup> (ממוצע)	סך ערך משוקלל <sup>2</sup> (ממוצע)	תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו במיליוני שקלים חדשים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31.12.20X0
<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה</b>		
		<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)</b>
		<b>1</b>
<b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>		
		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
		פיקדונות יציבים
		פיקדונות פחות יציבים
		<b>4א</b>
		פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221) מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
		פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
		חובות לא מובטחים
		מימון סיטונאי מובטח
		דרישות נזילות נוספות, מזה:
		תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
		תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
		קווי אשראי ונזילות
		מחויבויות מימון חוזיות אחרות
		מחויבויות מימון מותנות אחרות
		<b>16</b>
<b>סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים</b>		
<b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>		
		הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
		תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
		תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
		<b>20</b>
	סך ערך מתואם <sup>3</sup>	
		<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)</b>
		<b>21</b>
		<b>סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו</b>
		<b>22</b>
		<b>יחס כיסוי נזילות (%)</b>
		<b>23</b>

העמוד הבא 651-39.1

<sup>1</sup> ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

<sup>2</sup> ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

<sup>3</sup> ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו(2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

**61. מתכונת גילוי על יחס מימון יציב נטו (LIQ2)**

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה לספק פרטים על יחס המימון היציב נטו של התאגיד הבנקאי ופרטים נבחרים על רכיבי יחס זה.
- ב. **בנספח 4** מפורטים הסברים למתכונת. המידע על יחס המימון היציב נטו יינתן על בסיס מאוחד ויוצג במיליוני שקלים חדשים.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף דיון איכותי מספק על יחס המימון היציב נטו כדי לסייע בהבנה של התוצאות ושל הנתונים הנלווים. לדוגמה, היכן שמשמעותי, על התאגידים הבנקאיים לדון על:
- 1) הגורמים שהובילו לתוצאות יחס המימון היציב נטו שלהם והסיבות לשינויים בתוך התקופה ולאורך זמן (למשל שינויים באסטרטגיה, מבנה המימון, נסיבות); ו
- 2) הרכב הנכסים והתחייבויות בעלי תלות הדדית (כהגדרתם בסעיף 3.35 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בדבר יחס מימון יציב נטו, להלן הוראה 222) של התאגיד הבנקאי והמידה שבה עסקאות אלה קשורות זו בזו.

ה	ד	ג	ב	א	במיליוני שקלים חדשים
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון				
	שנה או יותר	מ- 6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פירעון <sup>1</sup>	
<b>פריטי מימון יציב זמין (AFS)</b>					
1					הון:
2					הון פיקוחי
3					מכשירי הון אחרים
4					פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
5					פיקדונות יציבים
6					פיקדונות פחות יציבים
7					מימון סיטונאי:
8					פיקדונות לצרכים תפעוליים
9					מימון סיטונאי אחר
10					התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
11					התחייבויות אחרות:
12					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
13					כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
14					<b>סך מימון יציב זמין (AFS)</b>
<b>פריטי מימון יציב נדרש (RSF)</b>					
15					סך נכסים נוזלים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
16					פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות

<sup>1</sup> פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נוזלים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית.

					17	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם :
					18	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוילים באיכות גבוהה ברמה 1
					19	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
					20	הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה :
					21	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
					22	הלוואות לדיר המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה :
					23	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
					24	ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נוילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
					25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
					26	נכסים אחרים :
					27	סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב
					28	נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזה נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
					29	נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
					30	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
					31	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
					32	פריטים חוץ מאזניים
					33	סך מימון יציב נדרש (RSF)
					34	יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)

**61. גילוי על נכסים משועבדים (ENC)**

- א. מטרת הלוח המוצג להלן היא לפרט את הסכומים של הנכסים המשועבדים והלא משועבדים.
- ב. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף גילוי איכותי למתכונת הגילוי שיכלול הסבר על (i) כל שינוי משמעותי בסכום הנכסים המשועבדים והלא משועבדים לעומת הגילוי בתקופה הקודמת; (ii) כאשר רלוונטי, ההגדרה לסכומים של נכסים משועבדים /או לא משועבדים מפורטים לפי סוגי עסקאות/קטגוריות; (iii) מידע אחר רלוונטי הנחוץ להבנת ההקשר של הגילוי הכמותי.

סה"כ	נכסים לא משועבדים	נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי	נכסים משועבדים
			הנכסים במאזן יופרדו; הפירוט יינתן מפורט ככל שאפשר

ד. הגדרות לעניין הגילוי בטבלה זו:

- 1) נכסים משועבדים – נכסים משועבדים הינם נכסים שהבנק מוגבל או מנוע ממימוש (liquidating), מכירה, העברה או ייעוד (assigning) שלהם, כתוצאה ממגבלה חוקית, רגולטורית, חוזית או אחרת, ואינם נכללים ב"נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי". הגדרת "נכסים משועבדים" בטבלה זו שונה מההגדרה ביחס כיסוי הנזילות (LCR) עבור נכסים מאזניים. ספציפית, הגדרת "נכסים משועבדים" בטבלה זו אינה כוללת את ההיבט של המרת הנכס למזומן בקלות (asset monetization).
- 2) נכסים שאינם משועבדים - נכסים שאינם משועבדים הינם נכסים שאינם עונים להגדרה של נכסים משועבדים ואינם נכללים ב"נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי".
- 3) נכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי (central bank facilities) – נכסים המשמשים כבטחון לעסקאות, או היכולים לשמש כבטחון לעסקאות לצורך קו אשראי/נזילות כלשהוא של בנק מרכזי (in any central bank facility), לרבות קוים המשמשים למדיניות מוניטארית, תמיכת נזילות או צרכי מימון כלשהם אחרים.

**מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. **סיכון נזילות** - תאר במסגרת לוח כיצד הבנק מנהל את צרכי הנזילות הפוטנציאליים שלו ותן ניתוח כמותי של רזרבת הנזילות המוחזקת כדי לעמוד בצרכים אלה. מומלץ לתת גילוי על הממוצע כמו גם ליתרות לסוף תקופה. יש לצרף לתיאור הסבר למגבלות האפשריות על השימוש ברזרבת הנזילות שנשמרה בכל חברת בת מהותית או בכל מטבע מהותי.

**ב. סיכון מימון**

יש לכלול דיון במסגרת לוח באסטרטגיית המימון של הבנק, לרבות מקורות מימון עיקריים וריכוזי מקורות מימון כלשהם, כדי לאפשר הבנה אפקטיבית של מקורות המימון הזמינים, הסתמכות על מימון מסחרי, סיכונים גיאוגרפיים או סיכוני מטבע כלשהם ושינויים במקורות אלה על פני זמן.

## סיכונים נוספים

### חלק 8 - סיכון תפעולי

#### 62. מידע איכותי כללי על מסגרת הסיכון התפעולי של תאגיד בנקאי (לוח ORA)

- א. מטרת לוח זה היא לתאר את המאפיינים והמרכיבים העיקריים בניהול הסיכונים התפעוליים של התאגיד הבנקאי.
- ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתאר את מטרותיהם ומדיניותם לניהול סיכון תפעולי, תוך התמקדות בנושאים הבאים:
  1. המדיניות והנהלים של התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים תפעוליים.
  2. המבנה הארגוני של פונקציית ניהול הסיכונים בתאגיד הבנקאי.
  3. המאפיינים העיקריים של המערכות למדידת הסיכון התפעולי (דהיינו, המערכת והנתונים המשמשים למדידת סיכון תפעולי כדי להעריך את גובה ההון הנדרש בגין סיכון תפעולי).
  4. התחולה והתוכן העיקרי של הדיווח על חשיפות לסיכון תפעולי שמועבר לדירקטוריון ולהנהלה.
  5. שיטות להפחתת סיכון ושיטות להעברת סיכון המשמשים את התאגיד הבנקאי בניהול הסיכון התפעולי, לרבות באמצעות מדיניותו (לדוגמה, מדיניות בנושא תרבות הסיכון, תיאבון הסיכון ומיקור חוץ), באמצעות מימוש עסקאות בעלות סיכון גבוה ובאמצעות קיום בקרות.

#### 62א. מתכונת גילוי על נתוני הפסד היסטוריים (OR1)

- א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת גילוי לנתוני הפסד פנימיים שהתרחשו במהלך 10 השנים האחרונות בהתאם למועד הרישום החשבונאי של ההפסד. גילוי זה משלים את חישוב ההון בגין סיכון תפעולי.
- ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית. דרישות גילוי אלה לא חלות על תאגיד בנקאי שבהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בדבר "מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי" (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין 206) לא נדרש לאסוף נתוני הפסד פנימי.
- ג. יש ללוות את מתכונת גילוי זו בהסבר איכותי שיבהיר את הסיבות להחרגות הפסדים חדשים במצטבר מאז תקופת הדיווח הקודמת. תאגידים בנקאיים ייתנו גילוי לכל מידע משמעותי בהתייחס לסכומים מצטברים שיסייע למשתמשים להבין את נתוני הפסד ההיסטוריים או ההחזרים ההיסטוריים, במצטבר, לרבות מידע על הפרשות משפטיות למעט מידע סודי וקנייני.

**המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (10/24)**

עמ' 40.2 – 651

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

שורה	א	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	י	יא
	31.12.20X0	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-3	31.12.20X-4	31.12.20X-5	31.12.20X-6	31.12.20X-7	31.12.20X-8	31.12.20X-9	ממוצע 10 שנים
<b>סך מינימום להכללת אירוע הפסד הינו 100,000 ש"ח</b>											
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הסכום הכולל של הפסדים תפעוליים בניכוי החזרים (recoveries) (ללא החזרות)
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הסכום הכולל של הפסדי סיכון תפעולי
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הסכום הכולל של הפסדי סיכון תפעולי שהוחרגו
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מספר ההחזרות
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סכום כולל של הפסדים תפעוליים בניכוי החזרים ובניכוי סכומים שהוחרגו
6	פירוט חישוב הון סיכון תפעולי										
7	ציין האם משתמשים בהפסדים לחישוב מכפיל ההפסד הפנימי (ILM) (כן/לא)?										
7	במידה והתשובה שלילית, ציין האם אי הכללת נתוני הפסד פנימיים נובעת מאי עמידה בדרישות מינימום לשימוש בנתוני הפסד (כן/לא)?										

**ד. הגדרות:**

**שורה 1:** סכום ההפסד הכולל בניכוי החזרים (recoveries) הנובעים מאירועי הפסד מעל הסף כאמור עבור כל אחת מ-10 תקופות הדיווח האחרונות. הפסדים שלא נכללו בחישוב ההון בגין סיכון תפעולי עדיין יכללו בשורה זו.

**שורה 3:** סך כל סכומי ההפסד נטו מעל סף ההפסד כאמור שלא נכללו (למשל עקב מימושים-divestitures) עבור כל אחת מ-10 תקופות הדיווח האחרונות.

**שורה 6:** ציין האם הבנק משתמש בהפסדי סיכון תפעולי לצורך חישוב מכפיל ההפסד הפנימי (ILM). תאגידיים בנקאיים בהם מכפיל ההפסד הפנימי נקבע על 1 בשל הוראות המפקח על הבנקים, ישיבו "לא".

**שורה 7:** ציין אם לא נעשה שימוש בנתוני מכפיל הפסד פנימי כתוצאה מאי-עמידה בדרישות מינימום לשימוש בנתוני הפסד (סעיפים 2.12-2.13 בהוראת ניהול בנקאי תקין 206). נדרש לתת גילוי מלווה בהסבר בטבלה OR3 בשורה 2 לכל המכפילים.

**62. מתכונת גילוי על האינדיקטור העסקי ורכיבי המשנה שלו (OR2)**

- א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת גילוי לאינדיקטור העסקי (BI) ולרכיבי המשנה שלו המשמשים לחישוב ההון בגין סיכון תפעולי.
- ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף הסבר למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור. תאגיד בנקאי אשר קיבל את אישור המפקח על הבנקים להחריג פעילויות שנמכרו מחישוב האינדיקטור העסקי נדרש להוסיף הסבר נוסף.

שורה	א	ב	ג
	20X0	20X-1	20X-2
	האינדיקטור העסקי (BI) ורכיבי המשנה שלו		
1	0		
	<b>ריבית, חכירות ודיבידינד</b>		
א1	0	0	0
	הכנסות ריבית		
ב1	0	0	0
	הוצאות ריבית		
ג1	0	0	0
	נכסים נושאי ריבית		
ד1	0	0	0
	הכנסות דיבידינד		
2	0		
	<b>שירותים</b>		
א2	0	0	0
	הכנסות מתשלומים ועמלות		
ב2	0	0	0
	הוצאות בגין תשלומים ועמלות		
ג2	0	0	0
	הכנסות תפעוליות אחרות		
ד2	0	0	0
	הוצאות תפעוליות אחרות		
3	0		
	<b>פיננסי</b>		
א3	0	0	0
	הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר		
ב3	0	0	0
	הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
4	0		
	<b>אינדיקטור עסקי (BI)</b>		
5	0		
	<b>רכיב האינדיקטור העסקי (BIC)</b>		
	גילוי על האינדיקטור העסקי BI		
א6	0		
	אינדיקטור עסקי ברוטו הכולל פעילויות שנמכרו		
ב6	0		
	הפחתה מהאינדיקטור העסקי בגין החרגה של פעילויות שנמכרו		

ד. זיקות בין מתכונות הגילוי:

הסכום ב-[OR2 : א/5] שווה לסכום ב-[OR3 : א/1]

**62. מתכונת גילוי על דרישות ההון המזעריות בגין סיכון תפעולי (OR3)**

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לתת גילוי לדרישות ההון הפיקוחיות המזעריות.

ב. הגילוי ייכלל בתדירות שנתית.

א	
0	רכיב האינדיקטור העסקי (BIC)
0	מכפיל ההפסד הפנימי (ILM)
0	דרישות ההון בגין סיכון תפעולי (ORC)
0	נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי

### חלק 9 – מידע נוסף על סיכונים אחרים שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

63. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים<sup>1</sup>, אם וכאשר רלוונטי לתאגיד הבנקאי ומהותי, וסקירה

של אופן ניהול סיכונים אלה.

הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

### חלק 10 – תגמול (Remuneration)<sup>2</sup>

#### גילויים עיקריים

64. מפורטים להלן הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול.
65. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.
66. מעבר למידע הנדרש להלן, מומלץ להוסיף מידע אשר יבהיר ככל האפשר כיצד גורמים אלו משלימים ותומכים במסגרת ניהול הסיכונים הכוללת של התאגיד הבנקאי.
67. הגילויים הכמותיים הנדרשים המפורטים להלן צריכים לכסות רק את נושאי המשרה הבכירה ואת העובדים המרכזיים האחרים, ולהינתן בנפרד לכל אחת מקבוצות אלה.
68. הגדרות :
- א. "הסדר החזר תגמול (clawback)" – הסכם חוזי שבו העובד מסכים להחזיר לתאגיד הבנקאי את הבעלות על סכום של תגמול כאשר נסיבות מסוימות יתקיימו. ניתן ליישם זאת לגבי תגמול משתנה שניתן מראש וגם לגבי תגמול משתנה שנדחה. כאשר ההחזר קשור לתוצאות של סיכון, ההחזר הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.
- ב. "הסדר הפחתת תגמול (malus)" – הסדר שמתיר לתאגיד הבנקאי למנוע הבשלה של כל או חלק מסכום התגמול הנדחה בקשר לתוצאות סיכון. הסדר זה הוא סוג של התאמה לסיכון בדיעבד.
- ג. "נושא משרה בכירה" - כמשמעותו בסעיף 7.8. בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
- ד. "עובדים מרכזיים" – עובדים מרכזיים כמשמעותם בסעיף א. 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן – הוראה 301A), עליהם חלות דרישות הוראה 301A.

<sup>1</sup> כגון סיכון מוניטין, סיכון להונאות ותרמיות, סיכון משפטי וסיכונים אקטואליים כמו המשכיות עסקית, ציות רגולטורי, טכנולוגיה ומיקור חוץ.

<sup>2</sup> Pillar 3 disclosure requirements for remuneration, July 2011.

- ה. "תגמול" - כמשמעותו בסעיף 8 בהוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
- ו. "תגמול קבוע", "תגמול משתנה" – כמשמעותם בסעיף 4 בהוראה 301A.
- ז. "תקופת צבירה" - התקופה שמהלכה מוערכים ונמדדים הביצועים של עובד לצורך קביעת התגמול שלו. הזכות לקבל את התגמול המשתנה מתהווה בסוף התקופה או במהלכה. במקרים מסוימים עשויה להיות חפיפה בין תקופות צבירה שונות.
- ח. "תהליך הבשלה" – סכום של תגמול מבשיל כאשר העובד מקבל תשלום והופך להיות הבעלים החוקי של התגמול. מהמועד שבו התגמול מבשיל, לא יכולות להתבצע התאמות בדיעבד, מלבד סעיפי החזר תגמול (clawback).
- ט. "תקופת דחייה (deferral period)" – ניתן לשלם תגמול משתנה מייד לאחר תקופת הצבירה ("תשלומים מראש") או מאוחר יותר. תקופת הדחייה היא התקופה שבמהלכה תגמול משתנה לא משולם לאחר סוף תקופת הצבירה. תגמול נדחה עומד בשני תנאים חיוניים: הוא לא הבשיל והוא כפוף להתאמות סיכון בדיעבד בגין הסדר הפחתת תגמול. תשלום של תגמול נדחה עשוי להיות אירוע חד פעמי בסוף תקופת הדחייה, או עשוי להיפרש על פני מספר תשלומים במהלך תקופת הדחייה, בהתאם לתוכנית הבשלה יחסית.
- י. "תקופת החזקה (retention period)" – תקופת הזמן שבמהלכה לא ניתן למכור תגמול משתנה שהבשיל ושולם בצורת מכשירים פיננסיים שאינם מזומן.

## 69. תגמול

### גילוי איכותי במסגרת לוח (REMA)

- א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול. הגילויים יכללו:
- 1) השם, ההרכב והסמכות של הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול. מובהר כי ככלל, יש לראות בועדת שכר ותגמולים של הדירקטוריון את הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול.
  - 2) פרטי היועצים החיצוניים שהופנתה אליהם בקשה לקבלת ייעוץ, הגוף ממנו קיבלו את הבקשה לייעוץ, ובאילו תחומים של תהליכי התגמול.
  - 3) תיאור התחולה של מדיניות התגמול של התאגיד הבנקאי (לדוגמה לפי אזורים או לפי קווי עסקים), לרבות המידה בה היא מיושמת על חברות בנות זרות וסניפים זרים.
  - 4) תיאור של סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים.
- ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול. הגילויים יכללו:
- 1) סקירה של המאפיינים העיקריים והיעדים של מדיניות התגמול.
  - 2) סקירה של שינויים שנעשו בשנת הדיווח במדיניות התגמול של התאגיד, הסיבות לשינויים אלה וההשפעה שלהם על התגמול.
  - 3) דיון בדרך שבה התאגיד הבנקאי מבטיח כי עובדים העוסקים בסיכונים ובציות מתוגמלים ללא תלות בעסקים עליהם הם מפקחים.
- ג. תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול. הגילויים יכללו סקירה של הסיכונים העיקריים, המדידה שלהם והדרכים בהן מדדים אלה משפיעים על התגמול.

ד. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי יוצר קשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול. הגילויים יכללו :

- 1) סקירה של מדדי ביצוע עיקריים עבור התאגיד הבנקאי, עבור הרמה העליונה של קווי עסקים ומדדי ביצוע אישיים.
  - 2) דיון בדרך שבה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של התאגיד הבנקאי בכללותו ולביצועים אישיים.
  - 3) דיון באמצעים בהם התאגיד הבנקאי ישתמש בדרך כלל כדי להתאים את התגמול במקרה שבו מדדי הביצוע יהיו חלשים, כולל הקיטריונים של התאגיד הבנקאי לקביעת מדדי ביצוע חלשים.
- ה. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר. הגילויים יכללו :

- 1) דיון במדיניות התאגיד הבנקאי בהתייחס לדחייה והבשלה של תגמול משתנה, ואם החלק מהתגמול המשתנה שנדחה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את החלק האמור והחשיבות היחסית שלהם.
- 2) דיון במדיניות ובקריטריונים של התאגיד הבנקאי להתאמת תגמול נדחה לפני ההבשלה וכן (אם מותר לפי החוק המקומי) לאחר ההבשלה באמצעות הסדר החזר תגמול (clawback).

ו. תיאור צורות שונות של תגמול משתנה בהן משתמש התאגיד הבנקאי והשיקולים לשימוש בצורות שונות כאמור. הגילויים יכללו :

- 1) דיון ביחסים הנחשבים להולמים בין התגמול המשתנה המירבי לבין התגמול הקבוע, שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 13 להוראה 301A.
- 2) במצבים חריגים בהם התאגיד הבנקאי קבע שהתגמול המשתנה המירבי יכול להגיע עד ליותר מ- 100% מהתגמול הקבוע - פירוט היחסים שנקבעו, הסיבות לקביעת יחסים כאמור, העובדים המושפעים, תפקידם וההשפעה על התאגיד הבנקאי.
- 3) סקירת הצורות השונות של התגמול המשתנה (לדוגמא מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות).
- 4) דיון על השימוש בצורות שונות של תגמול משתנה, וכן, אם התמהיל של הצורות השונות של תגמול משתנה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את התמהיל והחשיבות היחסית שלהם.

**גילוי כמותי יכלול לפי מתכונות הגילוי – ראה נספח 10.**

### **70. מידע נוסף על תגמול שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תיכלול הפנייה לפירוט התגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנות 21 ו-22 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידידים), התש"ל 1970 הניתן במסגרת הדוח השנתי בפרק על ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.



							פיקדונות מבנקים
							פיקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
							איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
							התחייבויות אחרות
							<b>סך התחייבויות</b>

**ד. הנחיות :**

**שורות** - השורות חייבות להתאים במדויק להצגה במאזן שבדוח הכספי.

**עמודות :**

- 1) אם בסיס האיחוד החשבונאי ובסיס האיחוד הפיקוחי של התאגיד הבנקאי זהים לחלוטין, עמודות (א) ו-(ב) ימוזגו.
  - 2) הפירוט של קטגוריות הפיקוח (ג) עד (ו) תואם לפירוט המתבקש ביתר הלוחות ומתכונות הגילוי שנוגעות לנדבך 3, כלומר עמודה (ג) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 5 בדוח הנפרד ; עמודה (ד) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 5א בדוח הנפרד ; עמודה (ה) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים בתיק הבנקאי שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בתוספת ב' להלן ; ועמודה (ו) תואמת את היתרות המאזניות של פריטים שאינם פריטים חוץ-מאזניים המדווחים בחלק 6 בדוח הנפרד.
  - 3) עמודה (ז) כוללת סכומים שלא חלים עליהם דרישות הון על פי הוראות ניהול בנקאי תקין או שהם כפופים לניכויים מההון הפיקוחי.
- הערה :** כאשר נדרשת הקצאת הון לפריט יחיד ביותר מקטגוריית סיכון אחת, יש לדווח עליו בכל העמודות לפיהן יש להקצות בגינו הון. כתוצאה מכך, החיבור של הסכומים בעמודות (ג) עד (ז) עשוי להיות גדול מן הסכום שבעמודה (ב).

72. **הקשר בין המאזן ורכיבי ההון הפיקוחי** - יש לתת גילוי על הקשר בין המאזן שנכלל בדוחות הכספיים שפורסמו לבין רכיבי ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות המפורטות בנספח 2 (CC2). הגילוי יכלל בתדירות שנתית.

73. **המקורות העיקריים להבדלים בין סכומי החשיפה הפיקוחית לבין היתרות המאזניות בדוחות הכספיים (LI2)**

א. מטרת מתכונת הגילוי היא לספק מידע על המקורות העיקריים להבדלים (שאינם נגרמים בשל השוני בבסיס האיחוד שמוצגים ב-LI1) בין סכומי היתרות המאזניות המוצגים בדוחות הכספיים ובין סכומי החשיפה הפיקוחיים.

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. כותרות השורות המוצגות להלן מיועדות להמחשה בלבד ועל התאגיד הבנקאי להתאימן כך שהן יתארו את הגורמים המשמעותיים ביותר להבדלים בין היתרות המאזניות בדוחותיו הכספיים ובין הסכומים שנלקחים בחשבון למטרות פיקוחיות.

ה	ד	ג	ב	א		
פריטים שחלה עליהם:					סה"כ	
מסגרת סיכון שוק	מסגרת סיכון אשראי של צד נגדי	מסגרת איגוח	מסגרת סיכון אשראי			
					1	סכום היתרה המאזנית של הנכסים בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי (על פי מתכונת גילוי LII)
					2	סכום היתרה המאזנית של ההתחייבויות בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי (על פי מתכונת גילוי LI)
					3	סכום כולל נטו לפי בסיס האיחוד הפיקוחי
					4	סכומים חוץ-מאזניים
					5	הבדלים שנגרמים מהבדלים בכללי הקיזוז, פרט לאלה שכבר נכללו בשורה 2
					6	הבדלים הנגרמים מהפרשות
					7	:
					8	סכומי חשיפה שמובאים בחשבון למטרות פיקוחיות

ד. הנחיות:

- 1) הסכומים בשורות 1 ו-2, עמודות (ב) עד (ה) תואמים את הסכומים בעמודות (ג) עד (ו) במתכונת גילוי LII. הסכום בעמודה (א) תואם את הסכומים בעמודות (ב) עד (ה).
- 2) סכומים חוץ-מאזניים כוללים את החשיפה המקורית החוץ-מאזנית בעמודה (א) ואת הסכומים שכפופים למסגרת הפיקוחית, לאחר יישום מקדמי המרה לאשראי (CCF) במקומות הרלוונטיים בעמודות (ב) עד (ה).
- 3) פירוט העמודות בקטגוריות הסיכון הפיקוחיות (ב) עד (ה) תואם את הפירוט המתבקש ביתר המסמך הנוכחי, כלומר סיכון האשראי בעמודה (ב) תואם את החשיפות המדווחות בחלק 5 בדוח הנפרד; עמודה (ג) תואמת את החשיפות המדווחות בתוספת ב' בדוח הנפרד, עמודה (ד) תואמת את החשיפות המדווחות בחלק 5א בדוח הנפרד, ועמודה (ה) תואמת את החשיפות המדווחות בחלק 6 בדוח הנפרד.
- 4) סכומי חשיפה שמובאים בחשבון למטרות פיקוחיות: הביטוי מציין את הסכום הכולל שמובא בחשבון כנקודת מוצא לחישוב נכסי הסיכון המשוקללים עבור כל אחת מקטגוריות הסיכון. בהתאם למסגרת סיכון האשראי, פריט זה יהיה תואם לסכום החשיפה לפי הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (ראה סעיפים 50-89 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203); חשיפות איגוח יוגדרו לפי המסגרת הפיקוחית בנושא איגוח (securitization framework) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 205. חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי מוגדרות כחשיפה בעת כשל שמובאות בחשבון בסיכון אשראי של צד נגדי (ראה נספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203);

וחשיפות לסיכון שוק תואמות לפוזיציות שחלה עליהן המסגרת הפיקוחית בנושא סיכון שוק (ראה סעיף (i) 683 בהוראת ניהול בנקאי תקין 208).

**74. הבהרות להבדלים בין סכומי החשיפה החשבונאית לסכומי החשיפה הפיקוחית (LIA)**

- א. מטרת הלוח היא לתת הסברים איכותיים להבדלים הקיימים (observed) בין היתרה המאזנית החשבונאית (כהגדרתה ב-LI1) ובין סכומי החשיפה הפיקוחית (כהגדרתם ב-LI2), על פי כל אחת מהמסגרות.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות להבדלים בין הסכומים החשבונאיים, כפי שדווחו בסכומי דוחות הכספיים ובין סכומי החשיפה הפיקוחית, כמוצג במתכונות הגילוי LI1 ו-LI2.
- ד. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות של כל הבדל משמעותי בין הסכומים בעמודות (א) ו-(ב) במתכונת הגילוי LI1.
- ה. תאגידים בנקאיים נדרשים להסביר את המקורות להבדלים בין היתרות המאזניות ובין הסכומים המובאים בחשבון למטרות פיקוחיות שמוצגים ב-LI2.
- ו. בהתאם ליישום ההנחיות בדבר אמידה מושכלת<sup>1</sup>, על התאגידים הבנקאיים לתאר את המערכות והבקורות שנועדו להבטיח כי אומדני השערוך זהירים ואמינים. על הגילויים לכלול:
  - מתודולוגיות שערוך, לרבות הסבר כיצד יושמו מתודולוגיות שערוך למחיר השוק (mark-to-market) ושערוך לפי מודל (mark-to-model)
  - תיאור לאימות מחירים בלתי תלוי.
  - הנהלים הנוגעים להתאמות להערכות שווי (valuation adjustments or reserves) (לרבות תיאור התהליך והמתודולוגיה להערכת פוזיציות מסחר לפי סוג המכשיר).

<sup>1</sup> ראה פסקאות 690 עד 701 בהוראת ניהול בנקאי תקין 208.

**תוספת ב' – איגוח**

75. תחולת סעיף האיגוח<sup>1</sup>:

- א. כולל את כל חשיפות האיגוח<sup>2</sup> בלוח SEC-A ובמתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2;
- ב. מתמקדת בחשיפות איגוח בתיק הבנקאי שחלות עליהן הקצאות הון בהתאם למסגרת האיגוח במתכונות גילוי SEC 3 ו-SEC 4; וכן
- ג. לא כוללת הקצאות הון שקשורות לפוזיציות איגוח בתיק למסחר המדווחות בחלק 6 - סיכון שוק.

76. רק חשיפות איגוח שעומדות בקריטריונים להכרה בהעברת סיכון כלולות בגילוי שבמתכונות הגילוי SEC3 ו-SEC4. לעומת זאת, כל חשיפות האיגוח, לרבות אלה שאינן עומדות בקריטריונים להכרה בהעברת סיכון, מדווחות במתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2. כתוצאה מכך, מתכונות גילוי SEC1 ו-SEC2 עשויות לכלול חשיפות שכפופות לדרישות הון גם לפי מסגרת סיכון האשראי וגם לפי מסגרת סיכון שוק, וכוללות גם בחלקים אחרים של הדיווח על נדבך 3. המטרה היא לספק מבט מקיף על פעילויות האיגוח של תאגידי בנקאיים. אין ספירה כפולה של דרישות ההון מפני שמתכונות הגילוי SEC3 ו-SEC4 מוגבלות לחשיפות שחלה עליהן מסגרת האיגוח.

77. תאגיד בנקאי יתאים את היקף הגילוי שיינתן בקשר לחשיפות איגוח לפי מהותיות הפעילויות שלו בתחום זה.

**78. דרישות גילוי איכותי בקשר לחשיפות איגוח (SECA)**

- א. מטרת הלוח הינה להציג מידע איכותי על האסטרטגיה וניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביחס לפעילויות האיגוח שלו.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

**גילויים איכותיים**

- ג. תאגיד בנקאי נדרש לתאר את מטרותיו ומדיניותו לניהול סיכונים בפעילויות איגוח ואת המאפיינים העיקריים של פעילויות אלה בהתאם למסגרת המפורטת להלן. אם תאגיד בנקאי מחזיק בפוזיציות איגוח שבאות לידי ביטוי גם בתיק הבנקאי הפיקוחי וגם בתיק

<sup>1</sup> אלא אם צוין אחרת, כל המונחים המשמשים בחלק זה תואמים בעקביות את ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 205.

<sup>2</sup> המונח איגוח (**Securitization**) משמש על פי הגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 205. חשיפות האיגוח הנזכרות כאן הן חשיפות האיגוח כהגדרתן בהוראה זו. על פי מסגרת זו, חשיפות איגוח עשויות לכלול, בין היתר, עסקאות כגון: ניירות ערך מגובי נכסים (asset-backed securities), ניירות ערך מגובי משכנתאות (mortgage-backed securities), חיזוקי אשראי (credit enhancement), מכשירי נזילות (liquidity facilities), עסקאות החלף בריביות ובמטבעות, נגזרי אשראי, וכיסוי לרובדי סיכון (tranching cover) כמתואר בסעיף 199 בהוראת ניהול בנקאי תקין 203. חשבונות רזרבה (reserve accounts), כגון חשבונות של בטחונות במזומן (cash collateral accounts), הרשומים ככנס על ידי התאגיד הבנקאי היזם, חייבים גם הם להיות מטופלים כחשיפות איגוח. חשיפות איגוח מתייחסות לחשיפות שמורות או חשיפות שנרכשו ולא למאגרים הבסיסיים (**underlying pools**).

למסחר הפיקוחי, התאגיד הבנקאי נדרש לתאר כל אחת מהנקודות הבאות תוך הבחנה בין הפעילויות בכל אחד מהתיקים הפיקוחיים.

ד. מטרת התאגיד הבנקאי בפעילות איגוח ואיגוח מחדש (re-securitization), לרבות המידה שבה פעילויות אלו מעבירות את סיכון האשראי שבבסיס חשיפות שאוגחו מהתאגיד הבנקאי לישויות אחרות, סוגי הסיכונים שניטלו וסוגי הסיכונים שנשמרו בתאגיד.

ה. התאגיד הבנקאי נדרש לתת רשימה של:

- 1) ישויות למטרה מיוחדת (SPEs) שבהן התאגיד הבנקאי פועל כמממן (sponsor)<sup>1</sup> (אך לא כיזם (originator)), כגון מממן של אמצעי העברה של נייר מסחרי מגובה נכס (ABCP – Asset-Backed Commercial Paper)), תוך ציון האם התאגיד הבנקאי מאחד את הישויות למטרה מיוחדת בבסיס האיחוד הפיקוחי;
- 2) צדדים קשורים (i) (affiliated entities) שהתאגיד הבנקאי מנהל או מייעץ להן, וכן (ii) שמשקיעות בחשיפות האיגוח שהתאגיד הבנקאי איגוח או בישויות למטרה מיוחדת שהתאגיד הבנקאי מממן; וכן
- 3) ישויות שהתאגיד הבנקאי מספק להן תמיכה סמויה (implicit support) וההשפעה שולווית לכך על ההון הקשורה בכל אחת מהן (כנדרש בסעיפים 551 ו-564 בהוראת ניהול בנקאי תקין 205).

- ו. סיכום של המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לגבי פעילויות איגוח.<sup>2</sup>
- ז. לפי העניין, השמות של חברות דירוג אשראי חיצוניות (ECAI) ששימשו לאיגוחים, והסוגים של חשיפות איגוח לגביהן נעשה שימוש בכל חברה.

### גילוי איכותי - תיאור חשיפות האיגוח של התאגיד הבנקאי

#### 79. חשיפות איגוח בתיק הבנקאי (SEC1)

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי של תאגיד בנקאי. במתכונת גילוי זו חשיפות האיגוח כוללות חשיפות איגוח גם כאשר הקריטריונים להכרה בהעברת הסיכון אינם מתקיימים.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת המניעים העיקריים לשינויים כאמור.

<sup>1</sup> תאגיד בנקאי ייחשב באופן כללי כ"מממן" (sponsor) אם הוא, בפועל או במהות, מנהל או מייעץ לתכנית, מציב ניירות ערך בשוק או מספק נזילות ו/או חיזוקי אשראי. התכנית עשויה לכלול, לדוגמה, תכניות של אמצעי העברה מסוג ניירות ערך מגובי נכסים (ABCP) ומכשירים להשקעה מובנית.

<sup>2</sup> כאשר רלבנטי, תאגידים בנקאיים מצופים להבחין בין חשיפות איגוח לחשיפות איגוח מחדש.

א	ב	ג	ה	ו	ז	ט	י	יא	
התאגיד הבנקאי פועל כזים			התאגיד הבנקאי פועל כמממן			התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע			
מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	מסורתי	סינתטי	סיכום ביניים	
									1 קמעונאי (סה"כ) - מזה: *
									2 *משכנתא לדוור
									3 *כרטיס אשראי
									4 *חשיפות קמעונאיות אחרות
									5 *איגוח מחדש
									6 סיטונאי (סה"כ) - מזה: *
									7 *הלוואות לתאגידים
									8 *משכנתא מסחרית
									9 *חכירה וחייבים
									10 *סיטונאי אחר
									11 *איגוח מחדש

ד. הגדרות:

- (1) כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כזים", יש להציג את חשיפות האיגוח שהן פוזיציות שנשמרו, גם אם הן אינן כשירות להיכלל במסגרת האיגוח (securitization framework) עקב היעדר העברה משמעותית ואפקטיבית של הסיכון.
- (2) כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמממן", (ראה הגדרה בהערת שוליים 22 לעיל), חשיפות האיגוח כוללות חשיפות לאמצעי העברה של ניירות מסחריים, שהתאגיד הבנקאי מספק להם חיזוקים ברמת התכנית, קווי נזילות ומכשירים אחרים. כאשר התאגיד הבנקאי פועל גם כזים וגם כמממן, עליו להימנע מספירה כפולה. בהקשר זה, התאגיד הבנקאי יכול למזג את שתי העמודות "תאגיד בנקאי הפועל כזים" ו"תאגיד בנקאי הפועל כמממן" לעמודה "תאגיד בנקאי הפועל כזים/מממן".
- (3) חשיפות האיגוח כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע" הן פוזיציות ההשקעה שנרכשו בעסקאות עם צד שלישי.



ד. הגדרות:

- (1) כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כיוזם", חשיפות האיגוח הן פוזיציות שנשמרו, אפילו כאשר הן אינן כשירות להיכלל במסגרת האיגוח (securitization framework) עקב היעדר העברה משמעותית ואפקטיבית של הסיכון (אותן ניתן להציג בנפרד).
- (2) כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמממן", (ראה הגדרה בהערת שוליים 22 לעיל), חשיפות האיגוח כוללות חשיפות לאמצעי העברה של ניירות מסחריים, שהתאגיד הבנקאי מספק להם חיזוקים ברמת התכנית, קווי נזילות ומכשירים אחרים. כאשר התאגיד הבנקאי פועל גם כיוזם וגם כמממן, עליו להימנע מספירה כפולה. בהקשר זה, התאגיד הבנקאי יכול למזג את שתי העמודות "תאגיד בנקאי הפועל כיוזם" ו"תאגיד בנקאי הפועל כמממן" לעמודה "תאגיד בנקאי הפועל כיוזם/מממן".
- (3) חשיפות האיגוח כאשר "התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע" הן פוזיציות ההשקעה שנרכשו בעסקאות עם צד שלישי.
- (4) עסקאות סינתטיות: אם התאגיד הבנקאי רכש הגנה, עליו לדווח על סכומי החשיפה נטו שאליהם הוא חשוף בעמודות יזם/מממן (כלומר, הסכום שאינו מובטח). אם התאגיד הבנקאי מכר הגנה, סכום החשיפה של הגנת האשראי חייב להיות מדווח בעמודה "משקיע".
- (5) איגוח מחדש: יש להזין את כל חשיפות האיגוח שקשורות לאיגוח מחדש בשורות "איגוח מחדש", ולא בשורות שלפניהן (לפי סוג נכס הבסיס) שכוללות אך ורק חשיפות איגוח שאינן איגוח מחדש.

גילוי כמותי – חישוב דרישות ההון

81. חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון הפיקוחי הקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל

כיוזם או כמממן (SEC3)

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי כאשר התאגיד הבנקאי פועל כיוזם או כמממן ודרישות ההון שקשורות לחשיפות אלה.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
- ג. תאגידי בנקאיים נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ז	ט	יג	יד	ט	ח	ז	ז	ג	ה	ז
הקצאת הון אחרי יישום התקרה		RWA (לפי גישת הפיקוח)		ערכי חשיפה (לפי גישת הפיקוח)		ערכי חשיפה (לפי שיעורי RW)				
1250%	SA/SSF A	1250%	SA/SSF A	1250%	SSF A/SA	1250% = RW	עד 100% < RW	עד 50% < RW	עד 20% < RW	20% ≤ RW
										1 סה"כ חשיפות
										2 איגוח מסורתי*
										3 *מזה : איגוח**
										4 **מזה : בסיס קמעונאי
										5 **מזה : סיטונאי
										6 *מזה : איגוח מחדש
										7 **מזה : בכיר
										8 **מזה : שאינו בכיר
										9 איגוח סינתטי
										10 *מזה : איגוח**
										11 **מזה : בסיס קמעונאי
										12 **מזה : סיטונאי
										13 *מזה : איגוח מחדש
										14 **מזה : בכיר
										15 **מזה : שאינו בכיר

ד. הגדרות :

- 1) עמודות (א) עד (ה) מוגדרות בהתאם למשקלות סיכון פיקוחיים.
- 2) עמודות (ח) עד (יז) תואמות את הגישה הפיקוחית שמיושמת.
- 3) עמודות (ה), (ט), (יג) ו-(יז) כפופות למשקל סיכון של 1,250% בהתאם לסעיף 14(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 202.
- 4) הקצאת הון אחרי יישום התקרה מתייחסת להקצאת ההון לאחר יישום התקרה (cap) כמתואר בסעיף 594 של הוראת ניהול בנקאי תקין 205.

82. חשיפות איגוח בתיק הבנקאי ודרישות ההון שקשורות אליהן - תאגיד בנקאי הפועל כמשקיע (SEC4)

- א. מטרת מתכונת הגילוי הינה להציג חשיפות איגוח בתיק הבנקאי כאשר התאגיד הבנקאי פועל כמשקיע ודרישות ההון הקשורות לחשיפות אלה.
- ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף מלל למתכונת הגילוי כדי להסביר כל שינוי משמעותי אירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

ז	ט	יג	יד	טו	טז	יז	יח	יט	כ	כא		
הקצאת הון אחרי יישום התקרה		RWA (לפי גישת הפיקוח)		ערכי חשיפה (לפי גישת הפיקוח)		ערכי חשיפה (לפי שיעורי RW)						
1250%	SA/SSFA	1250%	SA/SSFA	1250%	SSFA/SA	1250% = RW	100% < RW < 1250%	50% < RW < 100%	20% < RW < 50%	20% ≤ RW		
											1	סה"כ חשיפות
											2	איגוח מסורתי**
											3	*מזה: איגוח**
											4	**מזה: בסיס קמעונאי
											5	**מזה: סיטונאי
											6	*מזה: איגוח מחדש
											7	**מזה: בכיר
											8	**מזה: שאינו בכיר
											9	איגוח סינתטי
											10	*מזה: איגוח**
											11	**מזה: בסיס קמעונאי
											12	**מזה: סיטונאי
											13	*מזה: איגוח מחדש
											14	**מזה: בכיר
											15	**מזה: שאינו בכיר

ד. הגדרות:

- 1) עמודות (א) עד (ה) מוגדרות בהתאם למשקלות סיכון פיקוחיים.
- 2) עמודות (ח) עד (יז) תואמות את הגישה הפיקוחית המיושמת.
- 3) עמודות (ה), (ט), (יג) ו-(יז) כפופות למשקל סיכון של 1,250% בהתאם לסעיף 14(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 202.
- 4) הקצאת הון אחרי יישום התקרה מתייחס להקצאת ההון לאחר יישום התקרה (cap) כמתואר בסעיף 594 של הוראת ניהול בנקאי תקין 205.

### 83. מידע נוסף על סיכון אשראי שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

- א. להלן מפורטות דרישות גילוי נוספות על סיכון אשראי והסברים נוספים עליהן. תיאור והדגמות נוספות של דרישות הגילוי נכללו בדוח על גילויים כמותיים ואיכותיים, במדגם של

בנקים גלובליים וחברות ניירות ערך<sup>1</sup>. בנוסף למידע שנדרש במתכונת הגילוי שלהלן, תאגידים בנקאיים יתנו גילוי לפרטים הבאים עבור כל אחת מהקטגוריות המפורטות במתכונת הגילוי, ולגבי כל הקטגוריות ביחד:

(1) סך החשיפה כולל ניתוח מאזני וחוץ-מאזני (לרבות קווי אשראי שנוצלו ושטרם נוצלו - אם רלבנטי)

(2) החשיפה לפני הפחתת סיכון האשראי ואחריה.

(3) החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו, או הפרשות אחרות לירידת ערך, ואחריהן.

ב. תאגידים בנקאיים יתנו גילוי לפרטים נוספים באמצעות צירופים שונים של גילוי לפי הדרישות במתכונת הגילוי:

---

<sup>1</sup> קבוצת המפקחים הבכירים (Senior Supervisors Group) ניתחה את הגילוי לסוף שנת 2007 לפי מדגם של תאגידים בנקאיים וחברות ניירות ערך בעלי פעילות בינלאומית, ופרסמה בחודש אפריל 2008 את הדוח: "Leading-Practice Disclosures for Selected Exposures" (להלן – דוח קבוצת המפקחים). הגילוי שנסקר היה הגילוי הזמין לציבור נכון ליום 7 במרץ 2008. בדוח נכללו דוגמאות לפרקטיקות גילוי מובילות. להלן קישור לדוח:

<u>מחויבויות מגובות חוב - (CDO)</u>	<u>ישויות למטרה מיוחדת (SPE) – כללי</u>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• הגודל של מחויבויות מגובות חוב לעומת סך החשיפה של התאגיד הבנקאי</li> <li>• התפלגות מחויבויות מגובות חוב – לפי סוג, רוברד, דירוג וכד'</li> <li>• התפלגות הביטחונות לפי סוג</li> <li>• התפלגות החשיפה למשכנתאות סאב-פריים לפי מועד יצירה (vintage)</li> <li>• הפחתות סיכון האשראי, לרבות חשיפות למבטחי אשראי (monolines), ולצדדים נגדיים אחרים</li> <li>• איכות האשראי של הצדדים הנגדיים להפחתת סיכון האשראי</li> <li>• התאמות להערכת שווי בגין סיכון אשראי של צדדים נגדיים ספציפיים, אם קיימות</li> <li>• רגישות הערכת השווי לשינויים בהנחות ובנתוני מפתח</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• גודל הישויות למטרות מיוחדות לעומת סך החשיפה של התאגיד הבנקאי</li> <li>• הפעילויות של הישויות למטרות מיוחדות</li> <li>• הסיבה לאיחוד (אם רלוונטי)</li> <li>• מהות החשיפה (נותן חסות - sponsor, ספק נזילות ו/או ספק חיזוק אשראי)</li> <li>• סוג הביטחונות</li> <li>• פיזור גיאוגרפי של הביטחונות</li> <li>• תקופות ממוצעות לפירעון של הביטחונות</li> <li>• דירוגי אשראי של הביטחונות</li> </ul>
<p><u>ניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות (CMBS)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• התפלגות הביטחונות לפי ענפי משק</li> <li>• התפלגות הביטחונות לפי אזור גיאוגרפי</li> <li>• שינוי בחשיפה בשנת הדיווח, לרבות מכירות והפרשות לירידת ערך</li> </ul>	<p><u>חשיפה להלוואות סאב-פריים והלוואות מסוג ALT-A<sup>1</sup>, שלא נכללו במחויבויות מגובות חוב</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• הלוואות, ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיר, נגזרים, אחר</li> <li>• פרטים על איכות האשראי (כגון דירוג אשראי, יחסי Loan-To-Value, מדדי ביצוע)</li> <li>• התפלגות החשיפה למשכנתאות סאב-פריים לפי מועד יצירה (vintage)</li> <li>• רגישות הערכת השווי לשינויים בהנחות ובנתוני מפתח</li> </ul>

<sup>1</sup> תאגיד בנקאי יציין את ההגדרות של הלוואות מסוג סאב-פריים והלוואות מסוג ALT-A בהן השתמש.

### **הסברים נוספים לגבי דרישות הגילוי**

ג. ישויות למטרה מיוחדת (SPE) - כללי

- (1) סיכום החשיפות לישויות למטרה מיוחדת שהתאגיד הבנקאי התקשר עימן, תוך הבחנה בין ישויות מאוחדות ובין ישויות שאינן מאוחדות. ככלל, ישויות אלה כוללות מחויבויות מגובות חוב (CDOs), ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (ABCP), מכשירי השקעה מובנים (SIVs), ומגוון ישויות נוספות למטרה מיוחדת<sup>1</sup>. אם הנסיבות דורשות שישויות למטרה מיוחדת מסוימת תעבור ממעמד חוץ-מאזני למעמד מאזני, הדבר יצוין בגילוי.
- (2) גודל הישויות למטרה מיוחדת ופעילויותיהן.
- (3) מהות המעורבות של התאגיד הבנקאי בקטגוריות מסוימות של ישויות למטרות מיוחדות והחשיפה המירבית של התאגיד הבנקאי להפסד כתוצאה ממעורבותו בכל קטגוריה.
- (4) התפלגויות נכסי הבסיס של מכשירי השקעה מובנים (SIVs) ושל ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (ABCP) לפי סוג הביטחונות, דירוג האשראי, והמיקום הגיאוגרפי של החייבים הסופיים ותקופת הפירעון הממוצעת של המחויבויות שלהם.

### **ד. מחויבויות מגובות חוב (CDO)**

- (1) סך החשיפה של התאגיד הבנקאי למחויבויות מגובות חוב (CDO), והתפלגות חשיפה זו בהתאם למתודולוגיה הפנימית של התאגיד הבנקאי, כגון התפלגות של חשיפות לרבדים בכירים במיוחד (super-senior) לפי נכסי בסיס בדרג גבוה, דרג ביניים ו-CDO-squared<sup>2</sup>.
- (2) נתונים נפרדים לגבי מחויבויות מגובות חוב, אשר ביטחון הבסיס הסופי שלהם מעורר חשש מיוחד בשווקים (כגון משכנתאות סאב-פריים לדיר) ומחויבויות מגובות חוב אחרות. ברמה כללית יותר, יינתן גילוי המסביר למשתתפי השוק כיצד תאגיד בנקאי קובע כי מחויבות מגובת חוב מסוימת היא "מחויבות מגובת חוב של משכנתא סאב-פריים" (לדוגמה, אחוז הביטחונות הסופיים המורכב ממשכנתאות סאב-פריים).
- (3) חשיפה למחויבויות מגובות חוב, לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה, לרבות חשיפות לערבים פיננסיים, תוך פירוט הסכום הנקוב של ההגנה שנקנתה מערבים

<sup>1</sup> כאשר קיים ספק האם ישויות מסוימות היא ישות למטרה מיוחדת, יש להיעזר בהגדרות של ישות כשירה למטרה מיוחדת (QSPE), ושל ישות עם זכויות משתנות (VIE), שנקבעו בסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור, ובהבהרה (FIN 46(R) בארה"ב, בהתאמה.

<sup>2</sup> CDO-squared הוא CDO שנכסי הבסיס שלו הם CDOs.

יחידים ופירוט של השווי ההוגן של חשיפה כזו, הן לפני התאמות להערכת שווי

בגין סיכון אשראי והן לאחריהן, אם קיימות.<sup>1</sup>

(4) נתונים הקשורים לאיכות האשראי של מחויבויות מגובות חוב, כגון שיערוך למחיר

השוק או הפרשות אחרות לירידת ערך מהערך הנקוב, תוך פירוט נוסף לפי

המתודולוגיה של הפירמה, ולפי מועד היצירה (vintage) של משכנתאות סאב-

פריים המשמשות בסיס.

(5) המתודולוגיה להערכת שוויים של המכשירים והגורמים העיקריים ששימשו

בהערכה.

#### ה. חשיפות סאב-פריים אחרות

(1) חשיפה למשכנתאות סאב-פריים שלא נכללו במסגרת מחויבויות מגובות חוב,

לרבות הלוואות, ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור, נגזרים או התקשרויות למתן

אשראי, הן לפני הפחתת סיכון האשראי והן לאחריה, לצד נתונים המציינים את

איכות האשראי של אותן משכנתאות, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות

חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך או דירוגי אשראי.

(2) נתונים דומים לגבי משכנתאות מסוג Alt-A.

(3) רגישות הערכת השווי של ניירות ערך מגובי משכנתאות לדיור לשינויים בהנחות,

כגון שיעורי פירעון מוקדם, הפסדי אשראי ושיעור ההיוון, מפורטים לפי איכות

המשכנתאות.

#### ו. ניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות (CMBS)

(1) חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות מסחריות, הן לפני השפעת הפחתת סיכון

האשראי והן לאחריה, לרבות פירוטים לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי של

הביטחונות.

<sup>1</sup> חשיפה לערבים פיננסיים עשויה לנבוע מנייר ערך מגובה משכנתאות לדיור סאב-פריים המוצג ישירות במאזן התאגיד

הבנקאי, וגם מעסקאות במחויבויות מגובות חוב.

**נספחים לדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף סיכונים**

<u>עמוד</u>	<u>נספח</u>
651-60	1. נספח מס' 1 - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ;
	2. נספח מס' 2 - גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים
651-66	שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי ;
651-74	3. נספח מס' 3 - הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף ;
651-76	4. נספח מס' 4 - הסברים מתכונת הגילוי על יחס כיסוי הנזילות ;
651-77.1	5. נספח 4א – הסברים למתכונת הגילוי על יחס מימון יציב נטו
651-78	6. נספח מס' 5 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד
651-83	7. נספח מס' 6 - חשיפות אשראי לפי תקופות לפירעון ;
651-84	8. נספח מס' 7 - חשיפות למדינות זרות ;
651-92	9. נספח מס' 8 - סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל) ;
	10. נספח מס' 9 - מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים
651-93	בשיעורי הריבית ;
651-105	11. נספח מס' 10 - גילויים על תגמול ;

**נספח 1 – גילוי על הרכב ההון הפיקוחי (CC1)**

תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי על הרכב ההון הפיקוחי בהתאם לטבלה הבאה:<sup>1</sup>

**הערות:**

- א. לצורך נוחות, צורפה הפניה לסעיף המקביל בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי" (להלן – הוראה 202) או לסעיף המקביל בהוראות באזל. לא נדרש לתת גילוי להפניה זו.
- ב. המספור במסגרת הטבלה מתאים למספור בטבלה כפי שהוצגה במסמך הועדה. סעיפים שנכללו בטבלה שהוצגה במסמך הועדה אך לא נכללו בטבלה זו, צוינו במסגרת הטבלה.
- ג. אם שורה אינה רלוונטית לפעילויות התאגיד הבנקאי או שהמידע הנדרש אינו משמעותי למשתמשים (לדוגמה, אינו מהותי מנקודת מבט כמותית), רשאי התאגיד הבנקאי למחוק את השורה ממתכונת הגילוי, אך המספור של השורות הבאות לא ישתנה.
- ד. הטבלה ממחישה את הגילוי בתקופה השוטפת. מובהר כי יש לתת גילוי למספרים השוואתיים.

במיליוני שקלים חדשים, ליום xx.xx.20x0	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	
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. בהוראה 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	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].
5	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-4).
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים	
6	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 הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].
7	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].

<sup>1</sup> במסגרת הטבלה, מופיעות דרישות הגילוי בהתאם לנדרש לאחר תקופת המעבר, כלומר החל מיום 1.1.2022. דרישות הגילוי בתקופת המעבר מצויות בפרק 690 בהוראות הדיווח לציבור.

8	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].
9	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].
10	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].
11	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]
12	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].
13	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן 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].
14	נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].
15	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].
16	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].
17	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 80-83].
18	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].
19	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].
20	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].

21	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].
22	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
23	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
24	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
25	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
25.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].
25.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].
25.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב. (פרט אם מהותי).
26	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].
27	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 21-6, 25, 26)
28	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 5 פחות הסכום בשורה 27)
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>	
29	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 7.א. ו-7.ב. בהוראה 202].
30	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
31	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
32	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202].
33	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 29, 32).
<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>	
34	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].

	35	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].
	36	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].
	37	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].
	38	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	38.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].
	38.ב.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38.א. (פרט אם מהותי).
	39	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).
	40	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף (סכום שורות 38-39, 39)
	41	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 33 פחות הסכום בשורה 40).
	42	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 28 ו-41).
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>		
	43	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].
	44	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202].
	45	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]
	46	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 43-45).

<b>הון רובד 2 : ניכויים</b>		
47	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].	
48	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].	
49	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 : מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 80-83].	
50	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. 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202].	
51	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
51.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].	
51.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51.א. (פרט אם מהותי).	
52	סך כל הניכויים להון רובד 2 (סכום שורות 51-47).	
53	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 46 פחות הסכום בשורה 52).	
54	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 42, 53).	
55	סך נכסי סיכון משוקללים.	
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>		
56	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
57	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
58	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	
59	לא רלבנטי.	
60	לא רלבנטי.	
61	לא רלבנטי.	
62	לא רלבנטי.	

	לא רלבנטי.	63
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>		
	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	64
	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	65
	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	66
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>		
	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, 36, 49).	67
	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 18, 22).	68
	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 19, 23)	69
	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 24).	70
<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>		
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].	71
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].	72
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202].	73
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202]	74

**נספח 2 – גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי (CC2)**

1. תאגיד בנקאי נדרש לנקוט בגישה בעלת שלושה שלבים על מנת להציג את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחותיו הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי. בהקשר זה, תאגיד בנקאי נדרש להציג את כל רכיבי ההון הפיקוחי וההתאמות הפיקוחיות, גם אם רכיב ההון הפיקוחי או ההתאמה הפיקוחית שווים לאפס או זניחים.
2. תאגיד בנקאי מורשה לדלג על שלב במידה ויישום השלב אינו מספק מידע נוסף.
3. להלן שלושת השלבים אותם תאגיד בנקאי נדרש להציג:

**שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Regulatory scope of consolidation)**

4. יש לתת גילוי על המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים המאוחדים שפורסמו (להלן – מאזן מאוחד) וגילוי על המאזן כאשר הוא מחושב לפי בסיס האיחוד הפיקוחי (Under Regulatory Scope of Consolidation), להלן מאזן פיקוחי מאוחד).
  5. אם המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד זהים בקבוצה בנקאית מסוימת, אין צורך ליישם את שלב 1, אך על הקבוצה הבנקאית לציין כי אין הבדל בין המאזן המאוחד והמאזן הפיקוחי המאוחד ולעבור ישירות לשלב 2. בנוסף, תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול טורים נפרדים למאזן המאוחד ולמאזן הפיקוחי המאוחד בשלבים 2 ו-3.
  6. אם ישנם סעיפים במאזן הפיקוחי המאוחד אשר אינם מופיעים במאזן המאוחד, תאגיד בנקאי נדרש להוסיף סעיפים אלו לטבלה 1, כאשר בעמודה המתאימה למאזן המאוחד יש לרשום את הערך אפס בסעיפים אלו, מאחר והם לא מופיעים במאזן המאוחד.
  7. תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי נוסף ל:
    - א. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות (legal entities) הנכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד.
    - ב. אם רלבנטי, רשימת הישויות המשפטיות הנכללות במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד אך לא נכללות במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד.
    - ג. אם רלבנטי, במידה שישנן ישויות משפטיות הנכללות גם במסגרת הדיווח החשבונאי המאוחד וגם במסגרת הדיווח הפיקוחי המאוחד, אך שיטת האיחוד שונה בשתי מסגרות דיווח אלו, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לרשימת ישויות אלו באופן נפרד ולהבהיר את ההבדלים בין שיטות האיחוד, כאמור בסעיף 822.ב.
- לגבי כל אחת מהישויות החוקיות הנכללות במסגרת סעיף 4, תאגידים בנקאיים נדרשים לתת גילוי לסך המאזן וסך ההון העצמי (כפי שדווחו במסגרת הדוחות הכספיים של הישויות החוקיות), ותיאור הפעילויות העיקריות של כל אחת מן הישויות.

**שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד**

8. תאגיד בנקאי נדרש להרחיב את המאזן הפיקוחי המאוחד, על מנת להציג בנפרד את רכיבי ההון הפיקוחי, כפי שמוצגים בטבלה 2 בדבר "הרכב ההון הפיקוחי" **בנספח 2**.
9. כל רכיב שנוסף למאזן הפיקוחי המאוחד, יקבל הפניה לצורך יישום שלב 3.

**שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי**

10. בכדי להציג את הקשר בין המאזן הפיקוחי המאוחד ורכיבי ההון הפיקוחי, תאגיד בנקאי נדרש לעדכן את טבלת "הרכב ההון הפיקוחי" המוצגת בנספח 2, ולעדכנה בהתאם להנחיות הבאות:  
יש להוסיף לטבלת "רכיבי ההון הפיקוחי" טור נוסף בדבר מקור הנתונים מהמאזן הפיקוחי מאוחד – הפניות משלב 2. בטור זה יכללו כלל ההפניות שנרשמו בשלב 2, על מנת להציג כיצד כל רכיב חושב.

הערה: במידה שרכיב הוני מחושב על פי סכום או הפרש של סעיפי משנה במאזן הפיקוחי המאוחד, יש לשקף זאת במסגרת שלב 3 בטור ההפניות משלב 2.

מצורפת להלן דוגמה להצגת גישת שלושת השלבים.

### דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים

להלן דוגמא להצגת גישת שלושת השלבים המציגה את הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי<sup>1</sup>

#### שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי

בדוגמא, ההנחה היא שהמאזן הפיקוחי המאוחד של התאגיד הבנקאי זהה למאזן המאוחד כפי שהוצג בדוחות הכספיים שפורסמו. במקרה זה, על התאגיד הבנקאי לציין זאת ולעבור ישירות לשלב 2.

#### שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

במסגרת שלב 2, יש להציג את המאזן הפיקוחי המאוחד תוך הרחבתו על מנת להציג באילו סעיפים מאזניים נכללים רכיבי ההון הפיקוחי:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	נכסים
	31.12.20X0	
	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>	
	24,000	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	49,980	ניירות ערך*
14	1,000	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	2,480	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	46,500	*מזה: ניירות ערך אחרים
	1,000	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	500,000	אשראי לציבור
	(5,000)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(500)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(4,500)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	<u>495,000</u>	אשראי לציבור, נטו
	10,000	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	5,000	*מזה: מוניטין
7	5,000	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	20,000	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	66,200	נכסים אחרים*
	2,000	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	1,000	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי

<sup>1</sup> הדוגמא מבוססת על דוגמא שהוצגה על ידי המפקח על הבנקים בקנדה:

**המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (12/17)**

עמ' 69 - 651

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

8	(1000)	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	2,000	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	1,200	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	63,000	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	<u>666,180</u>	סך כל הנכסים
		<u>התחייבויות והון</u>
	435,180	פיקדונות הציבור
	10,000	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	10,000	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
18a	9,000	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
18b	1,000	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	55,000	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	200	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	114,000	התחייבויות אחרות
13	200	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	<u>614,180</u>	סך כל ההתחייבויות
	51,100	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	45,600	*מזה: הון מניות רגילות**
1	20,000	**מזה: הון מניות רגילות
3	26,000	**מזה: עודפים
4	(500)	**מזה: הפסד כולל אחר מצטבר***
10	(150)	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
	(350)	***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	100	**מזה: קרנות הון
	4,500	*מזה: הון מניות בכורה
15a	4,000	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
15b	500	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	1,000	*מזה: מכשירים הונניים אחרים
16a	900	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
16b	100	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	900	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	500	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	50	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	50	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	300	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	<u>52,000</u>	סך כל ההון העצמי
	<u>666,180</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

**שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי**

יש להציג את הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון ההפניות משלב 2 המבהירות כיצד חישב התאגיד הבנקאי את הרכב ההון הפיקוחי:

במיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0			
הפניות משלב 2	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1+2	20,100	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.	1
3	26,000	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.	2
4	(500)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.	3
	0	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים הכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	4
5	500	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)	5
	46,100	<b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	6
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
		התאמות/ הפרשת רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי	7
6	5,000	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	8
7-8	4,000	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.	9
9	1,000	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences).	10
10	-150	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.	11
	0	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.	12
	0	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.	13
11	200	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן 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.	14

12-13	1,000	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	15
	0	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).	16
	0	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.	17
14	1,000	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.	18
	0	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.	19
	0	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	20
	0	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.	21
	0	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי.	22
	0	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	23
	0	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	24
	0	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	25
	0	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	26
	0	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א.26
	0	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	ב.26
	0	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	ג.26
	0	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.	27
	12,050	<b>סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1</b>	28

	34,050	<b>הון עצמי רובד 1</b>	29
		<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>	
	4,900	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.	30
15a+16a	4,900	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	31
	0	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	32
15b+16b	600	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	33
17	50	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.	34
	0	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף	35
	5,550	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.	36
		<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>	
	0	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	37
	0	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	38
	0	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.	39
	0	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.	40
	0	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	41
	0	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	41.א.
	0	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1	41.ב.
	0	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	42
	-	<b>סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף</b>	43

	5,550	הון רובד 1 נוסף	44
	39,600	הון רובד 1	45
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>			
18a	9,000	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.	46
18b	1,000	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	47
19	50	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.	48
	0	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	49
20	500	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתנייחס.	50
	10,550	הון רובד 2 לפני ניכויים	51
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>			
	0	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).	52
	0	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים.	53
	0	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.	54
	0	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.	55
	0	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	56
	0	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א.56
	0	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	ב.56
	-	<b>סך כל הניכויים בהון רובד 2.</b>	57
	10,550	הון רובד 2.	58
	50,150	סך ההון.	59

נספח 3 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס המינוף

מספר שורה	הסברים
1	נכסים במאזן בהתאם לסעיף 15 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
2	ניכויים מהון רוברד 1 כפי שנקבעו בסעיפים 9 ו 161 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" ואשר לא נכללו במדידת החשיפה לצורך יחס המינוף. הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
3	סיכום של שורות 1 ו 2.
4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לרבות חשיפות שנובעות מעסקאות כמתואר בסעיף 28 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף"), בניכוי בטחון משתנה במזומן שהתקבל, אך לרבות, כאשר רלוונטי, קיזוז הדדי בהתאם לסעיפים 21-19 ו 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
5	סכומי תוספות בגין כל החשיפות לנגזרים בהתאם לסעיפים 21-19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
6	סכום ברוטו בגין בטחונות שניתנו בהתאם לסעיף 24 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
7	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים בהתאם לסעיף 26 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הניכויים מדווחים כסכומים שליליים.
8	חשיפות מסחריות פטורות שקשורות לרגל צד נגדי מרכזי בעסקאות בנגזרים שנובעות מעסקאות שסולקו על ידי לקוח בהתאם לסעיף 27 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". החשיפות מדווחות כסכומים שליליים.
9	סכום רעיוני אפקטיבי מתואם (לדוגמא : סכום נקוב אפקטיבי שמופחת על ידי שינוי שלילי כלשהו בשווי ההוגן) של נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
10	קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 30 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף" וסכומי תוספות שנוכו בגין נגזרי אשראי שנכתבו בהתאם לסעיף 31 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". הקיזוזים והתוספות מדווחים כסכומים שליליים.
11	סיכום של שורות 4 עד 10.
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך ללא קיזוזים כלשהם מלבד החלפת התחייבות (novation) עם צדדים נגדיים מרכזיים כשירים כמפורט בהערת שוליים 19 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". זאת, למעט ניירות ערך מסוימים שהתקבלו בהתאם לסעיף 33(i) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". סכומי הנכסים יותאמו בגין עסקאות שמתפללות כמכירה חשבונאית בהתאם לסעיף 34 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
13	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(ii) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". התשלומים מדווחים כסכומים שליליים.
14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין עסקאות מימון ניירות ערך בהתאם לסעיף 33(ii) בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
15	סכומי חשיפות בגין עסקאות כסוכן כהגדרתן בסעיפים 37-35 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

16	סיכום של שורות 12 עד 15.
17	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו, לפני התאמות כלשהן בגין מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
18	הפחתת סכומים ברוטו בגין חשיפות חוץ מאזניות כתוצאה מיישום מקדמי המרה לאשראי בהתאם לסעיף 39 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
19	סיכום שורות 17 ו 18.
20	הון רובד 1 בהתאם לסעיף 10 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".
21	סיכום של שורות 3, 11, 16 ו 19.
22	יחס המינוף בהתאם לסעיף 54 בהוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

נספח 4 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס כיסוי נזילות

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)
1	סכום של כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה (HQLA), כמוגדר בהוראה, לפני הפעלת מגבלות כלשהן, למעט נכסים שלא עומדים בדרישות התפעוליות.	28-68
2	פיקדונות קמעונאיים ופיקדונות מעסקים קטנים הינם הסכום של פיקדונות יציבים, פיקדונות פחות יציבים ומקורות מימון אחרים מ: (1) יחידים (natural persons) ו/או עסקים קטנים (כהגדרתם בהוראה).	73-84, 89-92, 110
3	פיקדונות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו בתאגיד בנקאי על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים, המוגדרים כ"יציבים" בהוראה	73-78, 89-91
4	פיקדונות פחות יציבים כוללים פיקדונות שהופקדו על ידי יחידים ומימון סיטונאי לא מובטח שסופק על ידי עסקים קטנים, שלא מוגדרים כ"יציבים" בהוראה	73-74, 79-81, 89-91
5	מימון סיטונאי לא מובטח מוגדר כאותן התחייבויות ומחויבויות כלליות לא מובטחות מלקוחות שאינם יחידים ואינם עסקים קטנים.	93-111
6	פיקדונות תפעוליים כוללים פיקדונות מלקוחות של תאגיד בנקאי שיש להם תלות מהותית בתאגיד הבנקאי, כאשר הפיקדונות נדרשים לפעילות מסוימת (כלומר פעילויות סליקה, קסטודי או ניהול מזומנים). פיקדונות ברשתות מוסדיות של בנקים קואופרטיבים כוללים פיקדונות של מוסדות חברים שהופקדו במוסד המרכזי או בספקי שירות מרכזיים ייחודיים.	93-106
7	פיקדונות לא תפעוליים הינם כל יתר הפיקדונות הסיטונאים הלא מובטחים האחרים, בין אם הם מבוטחים ובין אם הם לא מבוטחים.	107-109
8	חובות לא מובטחים כוללים אגרות חוב וכתבי התחייבות אחרים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי. זאת, ללא תלות בזהות המחזיק, אלא אם אגרת החוב נמכרה בלעדית בשוק קמעונאי ומחזקת בחשבונות קמעונאיים.	110
9	מימון סיטונאי מובטח מוגדר ככל ההתחייבויות והמחויבויות הכלליות המובטחות	112-115
10	דרישות נוספות כוללות התחייבויות או מחויבויות חוץ מאזניות אחרות	116-131
11	תזרימים יוצאים שקשורים לחשיפות לנגזרים ולדרישות ביטחון אחרות כוללים תזרים מזומנים חוזי צפוי בגין נגזרים על בסיס נטו. תזרימים יוצאים אלה כוללים גם צורכי נזילות מוגדלים הקשורים ל: טריגרים של הורדת דירוג שמשבצים בעסקאות מימון, נגזרים וחוזים אחרים; פוטנציאל לשינויים בהערכת שווי של בטחונות שהופקדו להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות; עודף של בטחונות לא מופרדים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי וניתנים לדרישה על פי חוזה בכל עת; בטחונות לעסקאות שנדרשים על פי חוזה, כאשר הצד הנגדי עדיין לא דרש שהבטיחונות יופקדו; חוזים המאפשרים החלפת ביטחונות בנכסים שאינם נכסים נזילים באיכות גבוהה; ושינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות.	116-123

נספח 4 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס כיסוי נזילות

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)
12	תזרימים יוצאים שקשורים לאובדן מימון של מוצרי חוב מובטחים כוללים אובדן מימון של: ניירות ערך מגובי נכסים, אגרות חוב מכוסות ומכשירי מימון מובנים אחרים; וניירות מסחריים מגובי נכסים, אמצעי העברה (conduits); מכשירים להשקעה בניירות ערך ומכשירי מימון דומים.	124-125
13	קווי אשראי ונזילות כוללים משיכות ממסגרות אשראי ונזילות מחייבות. החלק הבלתי מנוצל למועד הדיווח של מכשירים אלה יחושב בניכוי כל הנכסים הנזילים הכשירים באיכות גבוהה, אם הנכסים הנזילים באיכות גבוהה כבר הופקדו כבטחון להבטחת המסגרות או שקיימת מחויבות על פי חוזה להפקיד אותם כאשר הצד הנגדי יבצע את המשיכה.	126-131
14	מחויבויות מימון חוזיות אחרות כוללות מחויבויות חוזיות להעמיד מימון תוך 30 ימים ותזרימי מזומנים יוצאים חוזיים אחרים שלא מטופלים במקום אחר בהוראה.	141, 132-133
15	מחויבויות מימון מותנות אחרות, כהגדרתן בהוראה	134-140
16	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים: סיכום של שורות 2-15	
17	הלוואות מובטחות כוללות עסקאות מכר חוזר והסכמי שאילת ניירות ערך מובטחים במזומן העומדים לפירעון.	145-147
18	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן כוללים הלוואות מובטחות וגם לא מובטחות או תשלומים אחרים שנפרעים כסדרם ומועד פירעונם החוזי חל תוך 30 ימים מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים, לקוחות סיטונאים אחרים, פיקדונות תפעוליים ופיקדונות המוחזקים במוסד מרכזי של רשת של תאגידים בנקאיים שיתופיים.	153-154, 156-157
19	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים כוללים תזרימי מזומנים נכנסים מנגזרים ותזרימי מזומנים נכנסים חוזיים אחרים (כולל אשראי און קול).	158-160, 155
20	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים: סיכום של שורות 17-19	
21	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2).	28-54
22	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו (לאחר הפעלת מגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים)	69, נספח 1 בהוראה
23	יחס כיסוי הנזילות (לאחר הפעלת מגבלות החלות על נכסים ברמה 2 וברמה 2 ומגבלות החלות על תזרימי מזומנים נכנסים).	22

**נספח 4 – הסברים למתכונת הגילוי על יחס מימון יציב נטו**

מספר שורה	הסברים	סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 (להלן - ההוראה)
1	הון הינו סיכום של שורות 2 ו 3.	
2	הון פיקוחי לפני התאמות וניכויים מההון, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. <sup>1</sup>	3.13.4 ; 3.10.1 ; 3.14.1
3	הסכום הכולל של כל מכשירי ההון שלא נכללו בשורה 2.	3.13.4 ; 3.10.2 ; 3.14.1
4	פיקדונות קמעונאים מיחידים ומעסקים קטנים כהגדרתם בסעיפים 73-84 ו 89-92 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 הינם סיכום של שורות 5 ו 6.	
5	פיקדונות יציבים מורכבים מפיקדונות "יציבים" ללא מועד פירעון (לפי דרישה) (כהגדרתם בסעיפים 75-78 בהוראת ניהול בנקאי מספר תקין 221) ופיקדונות לזמן קצוב של יחידים ועסקים קטנים.	3.11 ; 3.10.3
6	פיקדונות פחות יציבים מורכבים מפיקדונות "פחות יציבים" ללא מועד פירעון (לפי דרישה) (כהגדרתם בסעיפים 79-81 בהוראת ניהול בנקאי מספר תקין 221) ופיקדונות לזמן קצוב של יחידים ועסקים קטנים.	3.12 ; 3.10.3
7	מימון סיטונאי הינו סיכום של שורות 8 ו 9.	
8	פיקדונות לצרכים תפעוליים : כהגדרתם בסעיפים 93-104 בהוראת ניהול בנקאי תקין 221	3.13.2 ; 3.10.3 ; 3.14.1
9	מימון סיטונאי אחר כולל מימון (מובטח ולא מובטח) כולל מימון מלקוחות סיטונאים שאינם פיננסיים, ריבוניות, ישויות סקטור ציבורי, בנקים רב צדדיים ולאומיים לפיתוח, בנקים מרכזיים ומוסדות פיננסיים.	3.13.1 ; 3.10.3 ; 3.13.4 ; 3.13.3 ; 3.14.1
10	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	3.35
11	התחייבויות אחרות הינן סיכום של שורות 12 ו 13	
12	בתאים עם ערכים לא משוקללים יש לדווח על התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו כפי שחושבו בהתאם לסעיפים 3.8 ו 3.9 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222. אין צורך לפלח לפי תקופות לפירעון.	3.14.3 ; 3.9 ; 3.8
13	כל יתר הקטגוריות של התחייבויות והון שלא נכללו בקטגוריות לעיל.	3.14.2 ; 3.14.1 ; 3.14.4
14	סך מימון זמין נטו (AFS) הינו סיכום של כל הערכים המשוקללים בשורות 1, 4, 7, 10, ו 11.	

<sup>1</sup> על מכשירי ההון המדווחים כאן לעמוד בכל הדרישות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 והם יכללו רק סכומים המוכרים לאחר שהסדרי המעבר של הוראות באזל III יסתיימו במלואם (כלומר החל מ – 2022).

סעיפים רלוונטיים בהוראת ניהול בנקאי תקין 221. (להלן - ההוראה)	הסברים	מספר שורה
הערת שוליים 9, סעיפים: 3.25.1 ; 3.25.2 ; 3.26 ; 3.28.1 ; 3.29.1 ; 3.29.2 ; 3.31.1 ; 3.32.1	<p>סך נכסים נזילים באיכות גבוהה כהגדרתם בסעיפים 68-49 מספר 221 (משועבדים ושאינם משועבדים), ללא התחשבות בדרישות התפעוליות של יחס כיסוי הנזילות והמגבלות של יחס כיסוי הנזילות על נכסי רמה 2 ורמה 2ב, שעשויות להגביל את היכולת לכלול נכסים נזילים באיכות גבוהה מסוימים כנכסים כשירים לצורך חישוב יחס כיסוי הנזילות:</p> <p>א. נכסים משועבדים לרבות ניירות ערך מגובי נכסים או אגרות חוב מכוסות (covered bonds).</p> <p>ב. המשמעות של "אינם משועבדים" היא חופשיים ממגבלות חוקיות, רגולטוריות, חוזיות או אחרות על היכולת של התאגיד הבנקאי לממש (liquidate), למכור, להעביר או להקצות את הנכס.</p>	15
3.29.4	פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות כהגדרתם בסעיפים 104-93 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221.	16
	סך הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם הינו סיכום של שורות 18, 19, 20, 22 ו 24.	17
3.27 ; 3.29.3 ; 3.32.3	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) רמה 1, כהגדרתם בסעיפים 50(ג), 50(ד) ו 50(ה) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221.	18
3.29.2 ; 3.29.3 ; 3.32.3	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) שאינם רמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות.	19
3.25.3 ; 3.29.5 ; 3.30.2 ; 3.31.2 ; 3.32.1	הלוואות ללקוחות סיטונאים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי.	20
3.25.3 ; 3.29.5 ; 3.30.2 ; 3.32.1	הלוואות ללקוחות סיטונאים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.	21
3.29.5 ; 3.30.1 ; 3.32.1 ; 3.31.2	הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן.	22
3.29.5 ; 3.30.1 ; 3.32.1	הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.	23

24	ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA), לרבות מניות נסחרות בבורסה.	3.31.3 ; 3.29.5 ; 3.32.1
25	נכסים עם התחייבויות תואמות בעלות תלות הדדית.	3.35
26	סך הנכסים האחרים הינו סיכום שורות 27-31	
27	סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב.	3.31.4
28	מזומן, ניירות ערך או נכסים אחרים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs).	3.31.1
29	בתאים עם ערכים לא משוקללים, יש לדווח על נכסים בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו כפי שחושבו בהתאם לסעיפים 3.23 ו 3.24 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222. אין צורך לפלח לפי תקופות לפירעון. בתאים עם ערכים לא משוקללים, אם נכסים בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו עולים על התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו (כפי שחושבו בהתאם לסעיפים 3.8 ו 3.9 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222), יש לדווח על הפרש חיובי בין נכסים בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו לבין התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו.	3.24 ; 3.23 ; 3.32.2
30	בתאים עם ערכים לא משוקללים, יש לדווח על התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לפי יחס מימון יציב נטו כפי שחושבו בהתאם לסעיף 3.8 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222, כלומר לפני ניכוי בטחונות שהופקדו. אין צורך לפלח לפי תקופות לפירעון. בתא עם ערכים משוקללים, יש לדווח על 5% מהערך הלא משוקלל של התחייבויות בגין נגזרים (כפוף ל 100% ממימון יציב נדרש (RSF)).	3.32.5 ; 3.8
31	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל.	3.32.3 ; 3.25.4
32	פריטים חוץ מאזניים.	3.34 ; 3.33
33	סך מימון יציב נדרש (RSF) הינו סיכום של כל הערכים המשוקללים בשורות 15, 16, 17, 25, 26 ו 32.	
34	יחס מימון יציב נטו (ב %)	

### **נספח 5 – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד**

סיכון האשראי הכולל, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, חובות בעייתיים, חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני למעט נגזרים, חובות לא צוברים, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים הבאים :

1. הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית – היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה – לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל." (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – הלמ"ס)).
2. סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של הלמ"ס.
3. סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות לא צוברים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים של הפחתת סיכון אשראי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".
4. כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיוור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיוור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.
5. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים או ללווה או לקבוצת לוויים או למספר לוויים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, יצויין ענף משנה זה בנפרד.
6. כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".
7. לווה העוסק במספר ענפי פעילות :
  - א. כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).
  - ב. כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".
  - ג. האמור לעיל יחול על כל הלוויים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.

8. הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בביטחון:
- א. סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.
  - ב. אשראי לרכישת ניירות ערך יסווג לפי הסיווג הענפי של ענף הפעילות של החברה שניירות הערך שלה משמשות ביטחון בלעדי להלוואה.
  - ג. ניתן אשראי בביטחון מניות של תאגידיים, שאינם נחשבים ציבור לעניין דיווח על ענפי משק (לדוגמא, אשראי לרכישת מניות בנקים), יסווגו היתרות בענף התואם את סיווג הלשכה בנדון (לענייננו, סעיף "שירותים פיננסיים").
  - ד. הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם ההלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה.
  - ה. לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 13 להלן.
9. ענף פעילות של שותפות - סיכון אשראי של שותפות יחשב כסיכון אשראי של השותפות עצמה (ולא יצורף לסיכון אשראי של השותפים).
10. חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
11. בוטל.
12. פעילות לוויים בחו"ל:
- א. פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".
  - ב. למרות האמור בסעיף א. לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.
  - ג. כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לוויים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.
13. השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים. אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שקיים בביאור ניירות ערך בדוח הכספי.
14. אשראי לאנשים פרטיים:
- א. הלוואות לדיוור עליהן חלה הוראה מס' 451 (ניהול בנקאי תקין) בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיוור" וכן אשראי אחר ליחידים שאינם תאגידיים (רשומים או לא רשומים) ושאינם עוסקים כלל בפעילות עסקית.

ב. אין לכלול אשראי שאינו "הלוואות לדיור", גם אם ניתן לאנשים פרטיים במקרים המפורטים להלן:

- (1) אשראי בערבות עסק או בביטחון עסק;
- (2) אשראי מעל 400 אלף ש"ח, אלא אם קיימות נסיבות מיוחדות המצביעות על כך שהאשראי הוא פרטי;
- (3) נסיבות מיוחדות כאמור אינן כוללות אשראי, המיועד לרכישת ניירות ערך, השקעה בחברות, ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים או פעולות אחרות בעלות אופי עסקי. האמור לעיל יחול, בהתאמות המתחייבות, גם על אשראי לצורך השקעות פיננסיות אחרות כגון תכניות חסכון, קופות גמל וכו'.
- (4) אשראי ללווה פרטי לצורך רכישת מניות או אופציות של חברה מסויימת יסווג לענף המשק אליו יש לסווג את החברה בה רכש את ניירות הערך אם בשל מהותיות האשראי למטרה זו ביחס ליתרת האשראי של אותו לווה, ענף הפעילות של החברה הוא ענף הפעילות העיקרי של הלווה.

15. אשראי לקבוצת רכישה:

א. בהליך הבנייה ועד להשלמתו: סיכון אשראי (מאזני וחוף מאזני) שהועמד לקבוצת רכישה, המיועדת לבנות עשר יחידות דיור ומעלה, יסווג בענף הבינוי ונדל"ן - בינוי (קבוצת הרכישה תסווג כ"תאגיד", גם אם לא התאגדה באופן רשמי).

ב. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים: בהיעדר נסיבות חריגות, יסווג האשראי לחברי הקבוצה כ"אשראי לדיור".

16. הגדרות:

<p>"תנועות התיישבות" קבוצות וקיבוצים, מושבים, ארגוני קניות אזוריים וארציים, קרנות מימון ארציות, מפעלים אזוריים השייכים לארגוני הקניות, חברות שיווק ארציות, תאגידים בשליטת גופים אלו וכד'.</p>	<p>"הלוואות ללא זכות חזרה" (NON RECOURSE)</p>
<p>עסקת אשראי בתנאי Nonrecourse הינה עסקת אשראי בה למלווה אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כערובה בחוזה או רכוש ספציפי אחר.</p>	<p>"בנקים בישראל" למעט בנק ישראל.</p>

**נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק**

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X0

חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)						סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>				פעילות לווים בישראל
הפסדי אשראי <sup>3</sup>						דירוג				
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	חשבונאיות	להפסדי	ביצוע	אשראי <sup>4</sup>	בעייתי <sup>5</sup>	סך הכל*	
אשראי	נטו	אשראי	לא צובר	בעייתי <sup>5</sup>	חובות <sup>2</sup>	סך הכל*	בעייתי <sup>5</sup>	אשראי <sup>4</sup>	סך הכל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>6</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל <sup>1</sup>

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>2</sup>, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר,

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - בסך 0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

4 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק

5 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

6 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסוג

בסעיף זה]



**נספח 6 – חשיפות אשראי לפי יתרת תקופה לפירעון**

תאגיד בנקאי יציג תזרימי מזומנים עתידיים צפויים לפי יתרת התקופות לפירעון בגין סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט סיכון אשראי חוץ מאזני שנובע ממכשירים נגזרים) בהתאם לתקופות שמשמשות אותו לצורך מדידת ההפרשה להפסדי אשראי. למרות האמור לעיל:

א. תזרימי מזומנים בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב למסחר יוצגו בהתאם לכללים שנקבעו בביאור 33 לדוח כספי שנתי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופות לפירעון.

ב. נכסים בגין מכשירים נגזרים ימוינו לתקופות לפירעון בהתאם לכללים שנקבעו בביאור 28 בדבר פעילות במכשירים נגזרים.

עבור כל סוג של חשיפה שעבורה יש הבדל מהותי בין התקופות החוזיות לפירעון לבין התקופות לפירעון שמשמשות את הבנק לצורך מדידת ההפרשה להפסדי אשראי, יינתן גילוי לתזרימי המזומנים לפי תקופות חוזיות לפירעון ולסיבות להבדלים.

**חשיפות אשראי לפי תקופה לפירעון**

ליום 31 בדצמבר 20X0

תקופה ממוצעת לפירעון	סה"כ חשיפת אשראי	מעל 15 שנים	מעל חמש שנים ועד 15 שנים	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
שנים	מיליוני ₪					
						<b>חשיפת אשראי מאזנית:</b>
0.0	0	0	0	0	0	מסחרי
0.0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדויר
0.0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0.0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0.0	0	0	0	0	0	בנקים וממשלות
0.0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ חשיפת אשראי מאזנית</b>
0.0	0	0	0	0	0	מזה: אגרות חוב
0.0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ חשיפת אשראי חוץ מאזנית</b>

ליום 31 בדצמבר 20X-1

תקופה ממוצעת לפירעון	סה"כ חשיפת אשראי	מעל 15 שנים	מעל חמש שנים ועד 15 שנים	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
שנים	מיליוני ₪					
						<b>חשיפת אשראי מאזנית:</b>
0.0	0	0	0	0	0	מסחרי
0.0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדויר
0.0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0.0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0.0	0	0	0	0	0	בנקים וממשלות
0.0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ חשיפת אשראי מאזנית</b>
0.0	0	0	0	0	0	מזה: אגרות חוב
0.0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ חשיפת אשראי חוץ מאזנית</b>

**נספח 7 – חשיפות למדינות זרות**

תאגיד בנקאי ידווח על סכומי חשיפותיו למדינות זרות לפי מתכונת הדיווח המצורפת, בהתאם לאמור להלן:

1. תאגיד בנקאי אשר עורך דוחות כספיים מאוחדים, יישם את האמור להלן ביחס לנתונים על בסיס מאוחד בלבד.
2. יש לדווח בנפרד לגבי כל מדינה זרה אשר סכום החשיפה המאזנית בגינה עולה על 1% מסך הנכסים של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד, או על 20% מסך ההון (לעניין זה "הון" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון-רכיבי ההון"), לפי הנמוך.
3. לגבי מדינות שסכום החשיפה המאזנית בגינן נע בין 0.75% ל-1% מסך הנכסים, או בין 15% ל-20% מסך ההון, לפי הנמוך, יש לתת גילוי לשמות המדינות ולסכום החשיפות המצרפי בגינן.
4. יינתן מידע איכותי בהתייחס לנושא הנדון שיבהיר את הנתונים המוצגים ובו תיכלל התייחסות, בין היתר, להגדרת סיכון המדינה ולאופן שבו נקבע סיווגן של החשיפות למדינה ולסקטור (ממשלות, בנקים ואחרים).
5. לגבי "ארצות פחות מפותחות" (LDC) (כהגדרתן בנספח ג' להוראה 315 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים") יש לתת גילוי לסכום החשיפות המצרפי בגינן.
6. בלוח זה ידווחו חשיפות של התאגיד הבנקאי, שעל בסיס סיכון סופי (Ultimate risk), הן חשיפות למדינות זרות. החשיפות יסווגו למדינות הזרות ולסקטורים על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד, או מכשיר כלשהו שמספק סוג כלשהו של חיזוקי האשראי המתוארים בסעיף 10 להלן. כאשר לא קיים חיזוק האשראי מהסוגים האמורים, הצד הנושא בסיכון הסופי הוא הישות שהנפיקה את נייר הערך או נשאה בהתחייבות בדרך אחרת.
- אם חשיפה מסוימת מובטחת במלואה על ידי מספר חיזוקי אשראי שונים, הסיכון הסופי יסווג למדינות הזרות ולסקטורים בהתאם למדינת התושבות של הצד הנושא בסיכון הסופי בעל דירוג האשראי הגבוה ביותר.
- מובהר כי, ככלל, חוב של תושב ישראל לא ייכלל בלוח זה. עם זאת, יתכן שחוב של תושב ישראל ייכלל בלוח זה, במקרים בהם קיים לגבי החוב של תושב ישראל חיזוק אשראי, מהסוג המתואר בסעיף 10 להלן, שניתן על ידי תושב מדינה זרה.
7. בלוח זה יוצגו חשיפות מאזניות וחשיפות חוץ מאזניות, כמפורט להלן:
  - א. היתרה המאזנית של חוב תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות החוקית (legal residence) של החייב הנושא בסיכון הסופי ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך; לעניין זה, חוב – פיקדונות בבנקים (ראה בהקשר זה התייחסות בסעיף 2.א.10 להלן), ניירות ערך שנשאלו או נרכשו בכפוף להסכמי מכר חוזר, אגרות חוב, הלוואות, סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים (כולל יתרת שווי הוגן חיובי של נגזרי אשראי), וכל היתרות הכספיות האחרות;
  - ב. היתרה המאזנית של השקעה במניות תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות של המנפיק ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך;

ג. סיכון אשראי חוץ מאזני יוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעסקה, שתחושב כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 בדבר "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות", ויוצג בסקטור אליו משויך הצד הנגדי לעסקה.

8. סכום חשיפה מאזנית למדינה זרה מורכב מהחשיפות הבאות: (1) "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border Claims) (2) "חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים" (Foreign-office claims on local residents), כמפורט להלן:

א. "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border claims) - סך החשיפות המאזניות של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות מחוץ לישראל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה. לעניין זה מובהר כי:

- 1) חשיפה לחברה כלולה במדינה זרה תחשב לחשיפה מאזנית מעבר לגבול. חשיפה לסניפי חו"ל או לחברות בנות בחו"ל אשר מתאחדות בדוחותיו הכספיים של התאגיד הבנקאי לא יכללו בחשיפה מאזנית מעבר לגבול.
- 2) סך החשיפה כאמור תחושב בגין יתרות מאזניות מבלי להתחשב בסוג המטבע בו נקובים רכיבי החשיפה. בחישוב סכום "חשיפה מעבר לגבול" ובמיונו בין סקטורים (ממשלה, בנקים ואחרים) יש להביא בחשבון את חיזוקי האשראי המפורטים בסעיף 10 להלן.
- 3) חשיפה מאזנית מעבר לגבול תדווח תוך הפרדה בין "לפירעון עד שנה" לבין "לפירעון מעל שנה".
- 4) השקעות במניות עם שוק פעיל (Marketable equity investment) למסחר או זמינות למכירה, יסווגו בקבוצה "לפירעון עד שנה".
- 5) אג"ח שמוחזק בתיק למסחר ידווח בקבוצה "לפירעון עד שנה", בעוד שאג"ח אחר ידווח בהתאם לתקופת הפירעון החוזית.

ב. חשיפות מאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים (Foreign-office claims on local residents) - סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות במדינה זרה לתושבי אותה מדינה, בניכוי התחייבויות של שלוחות התאגיד הבנקאי באותה מדינה המבטאים התחייבויות של כל שלוחה, ובלבד, שבגין אותן התחייבויות לא קיימת ערבות לתשלומן על ידי צד ג' שמחוץ לאותה מדינה זרה. הניכוי יבוצע עד לסכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה לפני הניכוי. יחד עם זאת, סכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה, הנערבים על ידי תושבי מדינות זרות אחרות (לרבות באמצעות נגזר אשראי), או המבוטחים בביטחון הממוקם במדינה זרה אחרת, כמפורט בסעיף 10 להלן, ידווח כ"חשיפה מעבר לגבול".

## 9. סקטורים -

ינתן גילוי נפרד לגבי "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" בהתאם לסקטורים הבאים:

- א. ממשלות – לרבות בנקים מרכזיים (כולל מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר מתפקדים כבנק מרכזי) וארגונים בינלאומיים (דוגמת קרן המטבע הבינלאומית). מובהר כי מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר אינם מתפקדים כבנק מרכזי אשר לא נכלל בסקטור "ממשלות" כאמור, ידווח בסקטור "בנקים".
- ב. בנקים
- ג. אחרים

## 10. חיזוקי אשראי –

### א. ערבויות

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בערבות אשר ניתנה ע"י ערב צד ג' שהוא תושב של מדינה השונה ממדינת התושבות של החייב, כסכום חשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב, ולסקטור המתאים לערב, ולא לחייב; לעניין זה:

(1) "ערבויות" הן התקשרויות פורמאליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.

(2) יראו במשרד הראשי של תאגיד בנקאי כערב לסכום החשיפה של כל אחד מסניפי התאגיד הבנקאי (להבדיל מחברות בנות של התאגיד הבנקאי) גם אם לא קיים הסכם מחייב משפטית (**legally binding agreement**), ולכן חשיפה לסניפי התאגיד הבנקאי תסווג לסקטור "בנקים" במדינה של המשרד הראשי של אותו תאגיד בנקאי.

(3) ערבויות לא יכללו:

א) מסמכים אשר אינם יוצרים מחויבויות משפטיות (**legal obligations**) כגון מכתבי נוחות או מכתבי כוונות (**comfort letters, letters of awareness or letters of intent**).

ב) ערבויות אשר לא מכסות "סיכון העברה" (**Transfer Risk**).

ג) ערבויות שניתנות ע"י התאגיד הבנקאי המדווח, המשרד הראשי שלו, או חברות מאוחדות שלו.

### ב. ביטחונות

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בביטחון אשר מוחזק על ידי התאגיד הבנקאי מחוץ למדינת התושבות של החייב תוך הצגתו בסקטור המתאים, לעניין זה:

(1) "ביטחון" משמעו ביטחון מוחשי ונזיל אשר מוחזק וניתן למימוש (**readily realizable**) מחוץ למדינת התושבות של החייב.

(2) בטחונות יכולים לכלול השקעה במכשירי חוב בדירוג השקעה (**investment grade debt instruments**) ומניות הנסחרות באופן סדיר (**regularly traded shares of stocks**).

- מובהר כי נדל"ן ויתרות חייבים (Accounts receivable) אינם מהווים ביטחון מוחשי ונזיל.
- (3) מדינת התושבות של הצד ה"ערב" ("Guaranteeing" Party) והסקטור אליו הוא משתייך הם המדינה והסקטור של המוסד בו הביטחון מוחזק, למעט ניירות ערך, לגביהם מדינת התושבות והסקטור הם מדינת התושבות והסקטור של מנפיק נייר הערך.
- (4) במידה והביטחונות מורכבים מסל של מטבעות ניתנים להמרה או השקעות בניירות ערך בדירוג השקעה (investment grade securities) של מדינות שונות, החשיפה תדווח בשורת "אחרים", תוך ייחוס לאזור הגיאוגרפי שמשקף בצורה הקרובה ביותר את הרכב הסל (לדוגמה: "אחר- אמריקה הלטינית").

#### ג. חוזי ביטוח

יש להציג את סכום החשיפה המכוסה באמצעות חוזי ביטוח אשר מבטיחים תשלום של חוב במקרה של כשל של חייב או במקרה שאין יכולת המרת מטבע (non convertibility) בסקטור "אחרים", בהתאם למדינת התושבות של היישות שסיפקה את הביטוח. מובהר כי חוזי ביטוח ספציפיים המוגבלים למטרות מסוימות, כדוגמת חוזי ביטוח עבור "סיכונים פוליטיים" לא ישמשו כבסיס לסיווג כאמור.

#### ד. השתתפויות בסיכון

יש לראות בסכום החשיפה בגין הלוואות וקיבולים (acceptances), כאשר התאגיד הבנקאי מוכר השתתפות בסיכון, כסכום המכוסה בערבויות אשר ניתנו ע"י רוכש ההשתתפות בסיכון, בגובה סכום ההשתתפות בסיכון שנמכרה כאמור.

#### ה. נגזרי אשראי

נגזרי אשראי יטופלו כערבויות (guarantees) לצורך לוח זה, בתנאי שהתאגיד הבנקאי רואה בהסכם האמור מעביר סיכון אפקטיבי (Effective Risk Transfer) בהתבסס על קריטריונים פנימיים שלו ובתנאי שהחוזה כולל תנאים להעברת סיכון העברה לצד הנגדי.

קריטריונים פנימיים כאמור של התאגיד הבנקאי צריכים לכלול, לכל הפחות, הוראות שמבטיחות שהתנאים של נגזרי אשראי מספקים ערבות אפקטיבית, אפילו במקרה של שוני במועדי הפרעון (maturity mismatch), אוסרות על קיום סעיפים (clauses) אשר מקטינים את האפקטיביות של הערבות במקרה של כשל אשראי, ארועי כשל האשראי אליהם מתייחס הנגזר הם אפקטיביים (contain effectual events of default) ומתייחסים לאותה יישות משפטית של החייב.

חשיפה מאזנית שלגביה קיים נגזרי אשראי המהווה מעביר סיכון אפקטיבי תסווג לסקטור ולמדינת התושבות של היישות שמספקת את ההגנה.

במתכונת הדיווח:

- (1) תאגיד בנקאי המוטב בנגזר אשראי, יציג את סכום החשיפה (לפי הסכום הנקוב של הנגזר) המתייחס כחשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב המקורי, ולסקטור המתאים לאותו ערב, ולא לחייב.

2) תאגיד בנקאי הערב בנגזר אשראי, יציג את העסקה כחשיפה חוץ מאזנית, לפי סכומו הנקוב של הנגזר.

3) חשיפות מאזניות שנוצרות כתוצאה מהשווי ההוגן החיובי של נגזרי אשראי (הן לגבי תאגיד בנקאי שמוטב בנגזר אשראי והן לגבי תאגיד בנקאי שערב בנגזר האשראי), ידווחו בהתאם למדינת התושבות של הצד הנגדי לנגזר האשראי, בדומה לחשיפות מאזניות העולות מהשווי ההוגן מחוזים נגזרים אחרים.

#### 11. טיפול בחייבים שאינם ניתנים לשיוך למדינה מסוימת

א. אזור גיאוגרפי (geographic regions) - כאשר לא ניתן לזהות באופן ברור (readily identified) את מדינת התושבות, אך ניתן לשייך את החשיפה לאזור גיאוגרפי מסוים (לדוגמה, בהתייחס לקרנות השקעה גלובליות או לביטחון המורכב מסל ניירות ערך ממדינות שונות), ניתן לסווג את החשיפה לאזור הגיאוגרפי הרלבנטי (כגון אירופה, אמריקה הלטינית וכ"ו) ולא למדינה מסוימת. במקרה כזה יש להבהיר בגוף המידע כי החשיפה אזורית ואינה ניתנת לשיוך למדינה מסוימת.

ב. חשיפה לארגונים בינלאומיים ואזוריים - ידווחו כחשיפה באחד מהאזורים שלהלן (1) "בינלאומית" (2) "מערב אירופה" (3) "מזרח אירופה" (4) "אמריקה הלטינית" (5) "אסיה" (6) "אפריקה" (7) "המזרח התיכון".

חשיפה בינלאומית כוללת את מרבית הארגונים בעלי מאפיינים גלובליים, כגון קרן המטבע הבינלאומי והבנק העולמי. למרות האמור לעיל, חשיפה לבנק הבינלאומי להסדרים (Bank for International Settlements) ולבנק המרכזי האירופאי (European Central Bank) תסווג כ"אירופה אחרת" ולא כחשיפה "בינלאומית" או "אזורית".

12. חשיפה למדינות עם בעיות נזילות - במקרים בהם התנאים הנוכחיים במדינה זרה גורמים לבעיות נזילות אשר צפוי שיהיו בעלי השפעה מהותית בהתייחס ליכולת הפרעון שלהם לפרוע את תשלומי קרן או ריבית במועדם, יש לכלול גילוי לגבי:

א. תיאור האופי וההשפעה של ההתפתחויות הללו.

ב. ניתוח של השינויים בסכום החשיפה לכל מדינה זרה כזאת (אשר מדווחת בנפרד לפי האמור בסעיף 2 לעיל), לגבי התקופה האחרונה המדווחת, במתכונת המפורטת בדבר "מידע בדבר מדינות זרות עם בעיות נזילות".

ג. כאשר חלק מהותי מסכום החשיפה למדינה עם בעיות נזילות כאמור לעיל, עבר ארגון מחדש במהלך או לאחר השנה האחרונה המדווחת, או אם חלק מהותי מסכום החשיפה כפוף להסכם ארגון מחדש (או שווה ערך לו) אשר סוכם בעיקרו בין החייב לבין התאגיד הבנקאי (או לוועדה שאורגנה ע"י הבנקים המלווים (creditor banks) במטרה לשאת ולתת בדבר עיקרי הסכם כאמור או שווה ערך אליו), יש לכלול גילוי נפרד ביחס לכל מדינה כדלהלן:

1) מידע בדבר תנאי החזר וסכומי החשיפה לפני ביצוע ארגון מחדש ואחרי ביצוע ארגון מחדש, שיכלול, לכל הפחות:

א) סכומים שאורגנו מחדש (או כפופים לארגון מחדש)

(ב) התקופה הממוצעת המשוקללת לפירעון (כולל תקופות חסד כלשהן) :

א. לפני הארגון מחדש

ב. אחרי הארגון מחדש

(ג) שיעור הריבית הממוצע המשוקלל :

א. לפני הארגון מחדש

ב. אחרי הארגון מחדש

(2) תיאור של ההתקשרויות (למשל סעיפים לגבי הלוואות חדשות (new money provisions),

הסכמים לחידוש הלוואות או להשאת פקדונות, חידוש תשלומי קרן או ריבית בתוך

המדינה) אשר נוצרו או צפוי שיווצרו בקשר לארגון מחדש.

(3) סכום החשיפות, בנפרד עבור כל מדינה, אשר הוצא או צפוי שיצא ממעמד של חוב פגום

שאינו צובר כתוצאה מהארגון מחדש.

נספח 7 - חשיפות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)<sup>1</sup>

תקצ"א - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מהון. לפי הנמוך מיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

		חשיפה מאוחדת <sup>2</sup>											
		חשיפה חוץ מאוחדת <sup>3</sup>											
המדינה	חשיפה מאוחדת מעבר לגבול	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)	סך כל החשיפה המאוחדת	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
א	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ב	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ג	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל החשיפות למדינות זרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך החשיפות למדינות LDC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום כולל את נתוני מדינה X, כמפורט בטבלה לעיל;  
 חשיפה מאוחדת למדינה זרה כוללת חשיפה מאוחדת מעבר לגבול וחשיפה מאוחדת של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאוחדת מעבר לגבול כוללת חשיפה מאוחדת של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאוחדת של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.  
 חשיפה מאוחדת של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאוחדת של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותו שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

<sup>1</sup> על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.  
<sup>2</sup> סיכון אשראי מאוחד וחץ מאוחד, סיכון אשראי בעייתי וחובות שאינם צוברים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להספדי אשראי.  
<sup>3</sup> סיכון אשראי חוץ מאוחד בניגוד ממשקלים נגזרים - ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בניגוד ממשקלים נגזרים (לרבות בניגוד ממשקלים נגזרים עם שווי הונג שלילי) שנכללו בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאוחד בניגוד ממשקלים נגזרים של הלווה.  
<sup>4</sup> ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

**חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים**

**במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך**

[ יש לפרט את שמות המדינות]

סכום החשיפות המאזניות המצרפי למדינות זרות על בסיס מאוחד שפורטו בחלק זה : הינו בסך

X מ' ש"ח ליום 31.12.20X0 (ליום X 31.12.20X-1 מ' ש"ח)

**חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לשנת 20X0 ולשנת 20X-1**

יתרות מאזניות				א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות <u>עם בעיות נזילות</u>
סה"כ	מדינה ג'	מדינה ב'	מדינה א'	
0	0	0	0	סכום החשיפה בתחילת שנה
0	0	0	0	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
				שינויים ביתר בחשיפות :
0	0	0	0	חשיפות שהתווספו
0	0	0	0	הכנסת ריבית שנצברה
0	0	0	0	סכומים שנגבו
0	0	0	0	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0	0	0	0	סכום חשיפה בסוף שנה

ב. מידע בדבר חשיפות מאזניות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

[יכלל המידע הנדרש לפי סעיף 12.ג לנספח 7]

**נספח 8 – סיכון אשראי לאנשים פרטיים (פעילות בישראל)**

**הגדרות:**

**"אנשים פרטיים"** – כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5.

**סיכון אשראי לאנשים פרטיים**

**ליום 31 דצמבר 20X0**

**ללא הלוואות לדיור**

הלוואות לדיור ללקוחות התאגיד הבנקאי***		סיכון אשראי מאזני					גובה ההכנסה לחשבון*
		סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני			
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
		יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	
0	0	0	0	0	0	0	ללא הכנסה קבועה לחשבון
0	0	0	0	0	0	0	נמוכה מ 10 אלפי ש"ח
0	0	0	0	0	0	0	הגבוהה מ 10 אלפי ש"ח ונמוכה מ 20 אלפי ש"ח
0	0	0	0	0	0	0	גבוהה מ 20 אלפי ש"ח
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
	0	0					חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם בערבות התאגיד הבנקאי***
	0	0					<b>סך הכל אנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) – פעילות בישראל</b>

\* כל הכנסה קבועה לחשבון, כגון משכורת נטו, הכנסה משכ"ד וקצבאות קבועות.

\*\* תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

\*\*\* לרבות חברות הבת הבנקאיות בקבוצה

הערה: תאגיד בנקאי, היכול לשייך את כל החשבונות של הלווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון ויציין עובדה זו.

**נספח 9**

**סיכון ריבית – מידע כמותי נוסף על חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית**

1. בלוח זה יוצג השווי ההוגן למועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים, המכשירים הפיננסיים החוץ מאזניים, סכומים אחרים לקבל ולשלם למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת ההתחייבות לזכויות עובדים של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו למועד הדיווח לפי תקופות, כמפורט להלן. בנוסף ינתן גילוי לשיעור תשואה פנימי ולמשך חיים ממוצע אפקטיבי של פריטים אלה כמפורט בלוח.
2. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בדוח הנפרד רק את הלוח הנדרש לפי המתכונת התמציתית המצורפת להלן, אם בשולי הלוח הנ"ל יצויין כי פירוט נוסף לפי סעיפי המאזן השונים, הכלול במתכונת המורחבת המצורפת להלן, ימסר לכל מבקש.
3. הגדרות –

"מכשיר פיננסי מורכב" – מכשיר חוב, אשר משובצים בו רכיבים נגזרים שלא הופרדו ממנו בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, ואשר התאגיד הבנקאי לא יכול לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של המכשיר הפיננסי באמצעות גילוי מידע על התקופות החוזיות לפירעון תזרימי מזומנים בגין המכשיר, או על התקופות שנותרו עד למועד חידוש הריבית. דוגמאות למכשירים כאלה עשויות לכלול מכשירי חוב הנושאים ריבית משתנה הפוכה (Inverse Floating-Rate Notes), מכשירי חוב ששיעור הריבית שלהם נקבע לפי ההפרש בין שני מדדי ריבית שונים (Dual-index floating notes), מכשירי חוב שבהתאם לנוסחה שנקבעה מראש הקרן שלהם נפרעת בהתבסס על שינויים בריבית הליבור (Indexed Amortizing Note), או מכשירי חוב מסוימים הכוללים אופציות לפירעון מוקדם, אופציות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או אופציות לשינוי בסיסי הצמדה (כגון מכשירי חוב צמודים למדד עם רצפה שקלית לא צמודה). "משך חיים ממוצע אפקטיבי" (Effective Duration) של מכשיר פיננסי מהווה קירוב לשינוי באחוזים במחיר של מכשיר פיננסי כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.

לעניין זה מובהר כי :

- א. משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי יחושב כמפורט להלן:
  - 1 קבע את השווי ההוגן למועד הדיווח של המכשיר הפיננסי.
  - 2 אמוד שווי הוגן חזוי של המכשיר הפיננסי בהנחה שחל גידול מזערי בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.
  - 3 השינוי היחסי באחוזים בין (א) השווי ההוגן למועד הדיווח לבין (ב) השווי ההוגן החזוי, מייצג את משך החיים הממוצע האפקטיבי של המכשיר הפיננסי. גידול של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי יחשב לגידול מזערי.
- ב. תאגיד בנקאי רשאי לחשב את משך החיים הממוצע האפקטיבי של מכשיר פיננסי לפי השינוי הממוצע (בערך מוחלט) באחוזים במחיר של המכשיר הפיננסי כתוצאה מגידול של 0.1% וכתוצאה מקיטון של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, אם שיטת החישוב תיושם בעקביות, וינתן לה גילוי.
- ג. במכשירים פיננסיים מסוימים, כגון מכשירים פיננסיים שנושאים ריבית קבועה ולא כוללים אופציות משובצות (לרבות אופציות משובצות שלא נדרש להפרידן בהתאם להוראות חלק א'1), ניתן להשתמש במשך חיים ממוצע מתוקנן של מכשיר פיננסי כקירוב סביר למשך חיים ממוצע אפקטיבי שלו.

ד. 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 נושא 815 לקודיפיקציה בדבר "מכשירים נגזרים וגידור", 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 נספח 9 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.

"משך חיים ממוצע מתוקנן" (Modified Duration) של מכשיר פיננסי מחושב על ידי חלוקת משך החיים הממוצע של המכשיר הפיננסי באחד ועוד שיעור התשואה הפנימי  $(1+IRR)$  של המכשיר הפיננסי.

"משך חיים ממוצע" (Macaulay Duration) של מכשיר פיננסי שווה לסיכום הערכים הנוכחיים של תזרימי המזומנים של המכשיר הפיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, משוקללים במשך הזמן שצפוי לחלוף עד שתזרימי מזומנים אלו יתקבלו או ישולמו, ומחולקים בשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. מובהר כי:

ה. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת נכסים פיננסיים (או התחייבויות פיננסיות) שווה לסיכום סכומי השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה, כשהם משוקללים במשך החיים הממוצע האפקטיבי של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות), ומחולקים בסכום השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה.

ו. להדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן ראה נספח י"ג להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי.

"שיעור תשואה פנימי" (IRR) הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.

**תיק למסחר, תיק בנקאי** – כהגדרתם בהוראת ניהל בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית". לצורך פיצול הפעילות בין התיק הבנקאי לתיק למסחר, יש לכלול את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים.

4. **מיון לבסיסי הצמדה** - המיון לבסיסי הצמדה של נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים למועד הדיווח יעשה בעקביות לכללים שנקבעו בביאור מס' 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

5. **מיון לתקופות** - המיון לתקופות של נתוני השווי ההוגן של כל מכשיר פיננסי יעשה בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי, המבוסס על הנחות שהמשתתפים בשוק היו משתמשים בהם לצורך קביעת השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, כדלקמן: א. במקרים בהם האומדן לשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שיטות הערכה, המיון לתקופות של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי יבוסס על אותן הנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי בחישוב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי לצורך ביאור 34 בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)". הנחות אלו כוללות ריביות היוון, סכום תזרימי המזומנים שצפוי להתקבל בכל תקופה עתידית בגין המכשיר

- הפיננסי, כולל הנחות לגבי שיעורי ריבית, אי קיום תנאי עיקרי בהסכם האשראי, פירעון מוקדם ותנודתיות.
- למרות האמור בסעיף זה, השווי ההוגן והמיון לתקופות של פיקדונות לפי דרישה יחושבו לפי ההנחות לגבי תקופות לפירעון המשמשות את הבנק לצורך ניהול סיכוני ריבית.
- ב. במקרים בהם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שווי שוק, המיון לתקופות של השווי ההוגן יתבסס על שיעורי הריבית המנכים את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל שווי השוק שלו.
- 6. מכשירים פיננסיים מורכבים –**
- א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים ייוחס לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר פיננסי מורכב. תאגיד בנקאי ייתן גילוי נפרד, בכל מגזר הצמדה, לשווי ההוגן ולמשך החיים הממוצע האפקטיבי של נכסים פיננסיים מורכבים ושל התחייבויות פיננסיות מורכבות, ויתאר את הסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים המורכבים שלו.
- ב. כאשר השווי ההוגן של נכסים פיננסיים מורכבים, או של התחייבויות פיננסיות מורכבות, במגזר הצמדה עולה על 1% מסה"כ שווי הוגן של הנכסים הפיננסיים, של סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושל נכסים פיננסיים מורכבים, יינתן גילוי נוסף, כמפורט בלוח, לגבי שווי הוגן, משך חיים ממוצע אפקטיבי והשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים המורכבים במגזר הצמדה, לפי סוגים עיקריים של מכשירים פיננסיים מורכבים. במסגרת זו יתוארו התנאים העיקריים של כל סוג עיקרי של מכשיר פיננסי מורכב.
- 7. מכשירים פיננסיים הנושאים ריבית משתנה :**
- א. החלק מהשווי ההוגן של מכשיר פיננסי הנושא ריבית משתנה, המשקף את הערך הנוכחי של ההפרש בין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע במכשיר הפיננסי לבין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע בעסקאות דומות שבוצעו במועד הדיווח, ימוין לתקופות לפי התקופות החוזיות שנותרו עד לפירעון של המכשיר הפיננסי.
- ב. החלק הנותר של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי ימוין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.
- ג. האמור בסעיף קטן זה חל גם אם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי הנושא ריבית משתנה נקבע לפי שווי שוק.
- 8. גילוי על השפעות של גורמים אחרים על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית**
- א. **הנחות לגבי מועדי פרעון** - אם לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי נכללו: (א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או- (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על השווי ההוגן ועל משך החיים הממוצע האפקטיבי של סך הנכסים (אם המכשיר הפיננסי הוא נכס) או של סך ההתחייבויות (אם

המכשיר הפיננסי הוא נכס) או של סך ההתחייבויות (אם המכשיר הפיננסי הוא התחייבות) במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן ועל משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצויין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51א.ב.7).

ב. יינתן גילוי על ההשפעות המפורטות להלן על החשיפה לשינויים בשיעורי בריבית, כמפורט להלן:

1. השפעת התחייבות לזכויות עובדים. השפעת התחייבות לזכויות עובדים תוצג לאחר השפעת נכסי תוכנית על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית. כאשר מהותי, תאגיד בנקאי יוסיף בהערה ללוח מידע כמותי ואיכותי על השפעת נכסי התוכנית על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית.
2. השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון, לעומת ההנחה ששימשה לחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות.
3. השפעת הנחה לגבי פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור ששימשה לחישוב השווי ההוגן של הלוואות לדיור – לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור.
4. השפעת הנחה לגבי ניצול תחנות יציאה בפיקדונות הציבור ששימשה בחישוב השווי ההוגן של הפיקדונות, לעומת הנחה של ניצול מלא של תחנת היציאה הראשונה.
5. הנחות התנהגותיות אחרות שעשויה להיות להן השפעה מהותית על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – לדוגמא, הנחה לגבי פירעונות מוקדמים של ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) ששימשה לחישוב השווי ההוגן של ה-MBS לעומת הנחה שלא צפויים כלל פירעונות מוקדמים.
9. **מכשירים לא פיננסיים** - אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם לסעיף 51ב., שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה או לפריטים לא כספיים, לפי העניין. אם סכומים כאמור סווגו למגזרי הצמדה, ינתן גילוי למשך החיים הממוצע האפקטיבי של סכומים כאמור במגזר ההצמדה הרלבנטי.
10. **מכשירים פיננסיים ללא מועד פרעון** - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים כספיים לגביהם לא נקבעו מועדי פרעון חוזיים לגבי תזרימי מזומנים או מועדי חידוש ריבית, ולהנהלה אין אומדן סביר של מועד הפרעון, יכלל בטור "ללא תקופת פרעון", ולא יכלל בחישוב שיעור תשואה פנימי ומשך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים. כאשר הסכום מהותי יינתן מידע נוסף בהערה ללוח.
11. **מכשירים נגזרים** - במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים על הנכסים ועל ההתחייבויות בכל מגזר הצמדה, יוצג הערך הנוכחי לפי ריביות שוק של סכומים לקבל ולשלם בגין המכשיר הפיננסי הנגזר, לפי תקופות, בכדי לשקף את השפעתו של המכשיר הפיננסי הנגזר על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה. הנתונים יוצגו תוך הבחנה בין השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם אופציות לבין השפעת אופציות. בנוסף יוצג משך חיים ממוצע אפקטיבי, בהתאם למפורט בלוח.

- א. בגין מכשיר פיננסי נגזר שאינו אופציה יוצגו הסכומים לקבל ולשלם לפי התקופות של כל רגל של המכשיר הפיננסי הנגזר, כשהם מהווים בשיעורי הריבית ששימשו לחישוב השווי ההוגן (מחירי שוק) של המכשיר הפיננסי הנגזר.
- ב. בגין מכשיר פיננסי נגזר שהוא אופציה יוצגו הסכומים בכל מגזר הצמדה במונחי נכס בסיס לפי התקופות של כל רגל של האופציה.
- לצורך חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי של רגל במונחי נכס בסיס במגזר הצמדה, יש לחלק את (1) השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר ההצמדה) כתוצאה מגידול מזערי בשיעור הריבית הרלבנטי במגזר ההצמדה ב- (2) סכום שמוצג במגזר ההצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס.
- ג. המיון לתקופות, וההצגה של משך חיים ממוצע אפקטיבי, של סכומים לקבל ושל סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים יעשה בעקביות לכללים שנקבעו לגבי מכשירים פיננסיים שאינם נגזרים. לדוגמא:
1. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית קבועה ימויין לתקופות לפי מועדי הפירעון של תזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל.
  2. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית משתנה ימויין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.
  - ד. מכשירים מעורבים – לגבי מכשירים אלה החוזה המארח והמכשיר הנגזר המשובץ יטופלו בנפרד, כאילו היו מכשירים העומדים בפני עצמם. סכומים בגין המכשיר הפיננסי הנגזר המשובץ יוצגו במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות), או במסגרת השפעת אופציות, לפי העניין. לעניין סעיף קטן זה מכשיר מעורב הינו מכשיר בו משובץ מכשיר נגזר אותו יש להפריד בהתאם להוראות חלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
  - ה. לעניין סעיף זה מובהר כי היתרה המאזנית של מכשירים פיננסיים נגזרים תיכלל בערך הנוכחי של סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים אלו.
12. ביישום סעיף 11 לעיל, מובהר כי:
- א. כאשר הסילוק של מכשיר פיננסי נגזר תלוי במספר בסיסים (למשל מכשיר נגזר אשר הסילוק שלו תלוי גם במדד מניות וגם בשער חליפין של מטבע חוץ מול השקל, כגון אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בדולר ארה"ב, תמורת תוספת מימוש שקלית), והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר (בדוגמה ניתן להתייחס אל האופציה כאל אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בשקלים, אם התאגיד הבנקאי סבור כי אלה הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר).
  - ב. בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:
    1. התאגיד הבנקאי מתקשר בו זמנית בשתי אופציות הפכיות (בהתאם למשמעות מונח זה בסעיף 22.ז.4), או בשתי עסקאות הפכיות הכוללות אופציות הפכיות;

2. השווי ההוגן של שתי האופציות מבוסס על ציטוט של צד ג' ;
3. הסילוק של כל אופציה תלוי במספר רב של בסיסים, והבנק סבור כי אין זה מעשי למדוד את השפעתה הנפרדת על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבוע את משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל עסקה לפי הרגישות לריבית נטו של שתי העסקאות ההפכיות (בגין השפעת האופציות תוצג היתרה המאזנית של האופציות בלבד, ללא פתיחה לרגליים חוץ מאזניות). ינתן גילוי בדוח הדירקטוריון על השווי ההוגן והמאפיינים של הנכסים וההתחייבויות שטופלו לפי סעיף זה.
13. **נתוני השוואה** - בנתוני השוואה ניתן לכלול רק את הטורים "סך הכל שווי הוגן", "שיעור תשוואה פנימי", ו- "משך חיים ממוצע אפקטיבי".













נספח 10 – גילוי כמותי על תגמול

טבלה 1 - תגמול שהוענק במהלך שנת הדיווח (REM1)

ב	א	סכום התגמול	
עובדים מרכזיים אחרים	נושאי משרה בכירה		
		מספר העובדים	1
		סך תגמול קבוע (3+5+7)	2
		מזה: מבוסס מזומן	3
		מזה: נדחה	4
		מזה: מניות או מכשירים מבוססי מניות אחרים	5
		מזה: נדחה	6
		מזה: צורות אחרות	7
		מזה: נדחה	8
		מספר העובדים	9
		סך תגמול משתנה (11+13+15)	10
		מזה: מבוסס מזומן	11
		מזה: נדחה	12
		מזה: מניות או מכשירים מבוססי מניות אחרים	13
		מזה: נדחה	14
		מזה: צורות אחרות	15
		מזה: נדחה	16
		סך תגמול (2+10)	17

הגדרות והנחיות:

יש לתאר צורות אחרות של תגמול שנכללו בשורות 7 ו-15 בגילוי איכותי במסגרת לוח (REMA) במסגרת הגילוי האיכותי בסעיף 69 בדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

**טבלה 2 - תשלומים מיוחדים (REM 2)**

תשלומי פיצויים		מענקים בעת החתימה		בונוסים מובטחים		תשלומים מיוחדים
סך הכל	מספר עובדים	סך הכל	מספר עובדים	סך הכל	מספר עובדים	
						נושאי משרה בכירה
						עובדים מרכזיים אחרים

**הגדרות והנחיות:**

בונוסים מובטחים הם תשלומים של בונוסים מובטחים במהלך שנת הדיווח.  
 מענקים בעת החתימה הם תשלומים שהוקצו לעובדים בעת הגיוס במהלך שנת הדיווח.  
 תשלומי הפיצויים הם תשלומים שהוקצו לעובדים שהופסקה עבודתם במהלך שנת הדיווח.

**טבלה 3 - תגמול נדחה (REM 3)**

ה	ד	ג	ב	א	
הסכום הכולל של התגמול הנדחה ששולם (paid out) בשנת הדיווח	הסכום הכולל של התיקון שבוצע במהלך השנה עקב התאמות משתמעות בדיעבד	הסכום הכולל של התיקון שבוצע במהלך השנה עקב התאמות מפורשות בדיעבד	מזה: הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שחשוף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות	הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול הנדחה	תגמול נדחה ותגמול מוחזק (retained)
					נושאי משרה בכירה
					מזומן
					מניות
					מכשירים מבוססי מזומן
					אחר
					עובדים מרכזיים אחרים
					מזומן
					מניות
					מכשירים מבוססי מזומן
					אחר
					סך הכל

**הגדרות והנחיות**

"יתרה שטרם שולמה החשופה להתאמות מפורשות בדיעבד" – החלק של התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שכפוף לסעיפי התאמות ישירות (לדוגמא, כפוף להסדר הפחתת תגמול (malus), הסדר החזר תגמול (clawback), או החזרים דומים או שיערוך כלפי מטה של התגמול).

"יתרה שטרם שולמה החשופה להתאמות משתמעות בדיעבד" – החלק של התגמול הנדחה והתגמול המוחזק שכפוף לסעיפי התאמות ישירים שיכולים לשנות את התגמול, עקב העובדה שהם קשורים לביצועים של מדדים אחרים ( לדוגמא, תנודתיות בערך של ביצועי המניות או יחידות ביצוע).

בטורים א' ו-ב', יש לדווח על הסכומים שהצטברו במועד הדיווח. בטורים ג' – ה', יש לדווח על תנועות במהלך שנת הדיווח. טורים ג' ו-ד' מציגים את התנועות שקשורות באופן ספציפי לטור ב', טור ה' מציג את התשלומים שהשפיעו על טור א'.