



ירושלים, ב' בניסן תשע"ב

25 במרץ 2012

חוזר מס' ח-06 - 2331

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי

(הוראות הדיווח לציבור)

1. בחודש יולי 2010 פורסם על ידי ה-FASB עדכון 2010-10 לדרישות הגילוי בארה"ב על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי (להלן – העדכון).
 2. הוראותינו בנושא מבוססות על דרישות הגילוי של ה-FASB (סעיף 310-10 בקודיפיקציה), על דרישות גילוי הקיימות ב-call report, וגם על גילוי שניתן בפועל על ידי בנקים בארה"ב.
 3. לאור האמור נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.
- התיקונים להוראות הדיווח לציבור**
4. נוספו לסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור הגדרות של המונחים "מגזר אשראי", "קבוצת חובות", "אינדיקציה לאיכות אשראי". הגדרת המונח "סיכון אשראי מסחרי בעייתי" הוחלפה בשתי הגדרות: "סיכון אשראי מסחרי" ו"סיכון אשראי בעייתי".
 5. דרישות הגילוי הקיימות בהוראות הדיווח לציבור בסעיפים 29א, 29ב, 30 ו-30א בוטלו, ובמקומן נוסף סעיף חדש (30ג), בנושא "סיכון אשראי, אשראי לציבור, והפרשה להפסדי אשראי", כמפורט בהוראה.
 6. דרישות הגילוי בעמוד 3-630 (דוח הדירקטוריון) ובעמודים 1.5-5-640 (תוספת ו' לסקירת ההנהלה) תוקנו, כמפורט בהוראה.
 7. סעיף 28א להוראות הדיווח לציבור בוטל. הביאורים המיוחדים בנושא אשראי של בנקים למשכנתאות שנכללו בהוראות הדיווח לציבור בוטלו.
 8. מתכונת הגילוי של נספח א' לדוח הדירקטוריון, תוספת ו' ותוספת ז' לסקירת ההנהלה וביאור 4 לדוח הכספי תוחלף, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר:

9. התיקון להוראותינו, משלב ככל האפשר בין הגילוי לציבור הקיים היום בדוח לציבור של תאגיד בנקאי, עם הגילוי החדש הנדרש לפי העדכון. לצורך הכנת החוזר נעזרנו בגילוי שנכלל בנושא זה בדוחות הכספיים של Bank of America, JPMorgan Chase, Citigroup, ליום 31.12.10, ובשנת 2011, ובגילוי שנכלל ב-call report.

10. מתכונת הדיווח אינה כוללת התייחסות לנושאים שאינם מהותיים בשלב זה לישראל, שנדרש לגביהם גילוי בארה"ב, כגון גילוי על הלוואות שנמדדות לפי שיטות מדידה מיוחדות, הלוואות שנמדדות לפי שווי הוגן, הלוואות שנמדדות לפי עלות או שוק כנמוך, הלוואות פגומות שנרכשו וכו'. בנוסף, יתכן שלתאגיד בנקאי יש פעילות משמעותית בתחום מסוים, אשר אינו נפוץ במערכת. תאגיד בנקאי ישקול האם נדרש להוסיף גילוי בדוח הכספי, מעבר לגילוי הנדרש במתכונת ביאור 4, כדי לעמוד בדרישות הגילוי המפורטות בסעיף 10-310 לקודיפיקציה.
11. לאור ההרחבה המשמעותית בדרישות הגילוי, ולאחר סקירת הגילוי שניתן על ידי תאגידים בנקאיים בישראל:
- 11.1. הובהר כי הגילוי יינתן על בסיס מאוחד בלבד, למעט הגילוי על התנועה בהפרשה להפסדי אשראי שיינתן על בסיס מאוחד וגם על בסיס תאגיד בנקאי.
- 11.2. לעניין סעיף 2.(ו).1.(ה) לתוספת ו' (עמוד 5-640), הקובע כי ניתן להציג יחד בענף "אחרים" מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, הובהר כי:
- 11.2.1. לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".
- 11.2.2. לא נדרש הגילוי הסטנדרטי הנוסף על רשויות מקומיות, על קיבוצים ועל קבוצות רכישה בתוספת ו'. תאגיד בנקאי ימשיך לתת גילוי זה אם מתקיים אצלו הכלל הרגיל שנקבע בתוספת ו' לגבי ריכוזיות ענפי משנה (10% מסיכון האשראי הכולל).
- 11.3. מתכונת הגילוי בנספח א' בדוח הדירקטוריון נערכה מחדש.
- 11.4. לאור ההוראות הכלליות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לגבי גילוי על קבוצות של חובות (לרבות הלוואות לדיור), סעיף 28א, שהבהיר מתי פעילות בהלוואות לדיור נחשבת מהותית, והמתכונת המיוחדת שנקבעה לבנקים למשכנתאות, הפכו להיות מיותרים.
- 11.5. מתכונת הביאור על סיכון אשראי של חברות כרטיסי אשראי תעודכן במועד מאוחר יותר.

תחילה והוראות מעבר

12. תאגיד בנקאי ייתן גילוי בדוח לציבור לשנת 2012 ואילך לנתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו. מובהר כי בדוח לציבור לשנת 2012 לא נדרש לתת את הגילוי הנדרש לפי סעיף 30א.8, 30ב.12 ובסעיף 30ב.13. החל מהדוח לציבור ליום 31.3.2013 ואילך יינתן כל הגילוי שנדרש לפי הוראה זו.
13. למרות האמור לעיל, הדרישה לגילוי נפרד בתוספת ו' של סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי תחול רק מהדוח לשנת 2014 ואילך. יישום מוקדם מומלץ. תאגיד בנקאי שאינו נותן גילוי לסיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי בדוחות מוקדמים יותר, יתאים את מתכונת הגילוי.
14. תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול מספרי השוואה לשנים קודמות, לגבי גילוי שנדרש לראשונה לפי הוראה זו. יש לסווג מחדש, ככל האפשר, נתונים שנכללו בדוחות קודמים, כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראה זו.

15. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראה זו יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

16. רצ"ב בנספח טבלת עדכון קובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

17. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/12) [19] 630-3	(11/11) [18] 630-3
*(4/11) [6] 630-3.1	(4/11) [6] 630-3.1
(3/12) [15] 630-7	(4/11) [14] 630-7
*(4/11) [4] 630-8	(4/11) [4] 630-8
(3/12) [15] 640-5	(4/11) [14] 640-5
(3/12) [6] 640-5.1	(4/11) [5] 640-5.1
(3/12) [17] 640-24	(4/11) [16] 640-24
-----	(4/11) [1] 640-24.1
(3/12) [7] 640-25	(4/11) [6] 640-25
-----	(4/11) [1] 640-25.1
-----	(4/11) [15] 640-26
-----	(4/11) [1] 640-26.1
(3/12) [13] 640-27	(4/11) [12] 640-27
*(12/08) [1] 640-27.1	(12/08) [1] 640-27.1
(3/12) [13] 661-3	(4/11) [12] 661-3
*(12/11) [17] 661-4	(12/11) [17] 661-4
(3/12) [16] 661-7	(4/11) [15] 661-7
*(11/11) [11] 661-8	(11/11) [11] 661-8
*(4/11) [8] 661-9	(4/11) [8] 661-9
(3/12) [17] 661-10	(4/11) [16] 661-10
*(4/11) [7] 661-10.1	(4/11) [7] 661-10.1
(3/12) [4] 661-10.2	(1/12) [3] 661-10.2
*(4/11) [2] 661-10.3	(4/11) [2] 661-10.3
(3/12) [4] 661-10.4	(12/11) [3] 661-10.4
(3/12) [15] 662-5	(4/11) [14] 662-5
-----	(4/11) [2] 662-5.1
*(4/11) [1] 662-6.4	(4/11) [1] 662-6.4
(3/12) [2] 662-6.5	(4/11) [1] 662-6.5
-----	(4/11) [1] 662-6.6
-----	(4/11) [1] 662-6.7
(3/12) [10] 662-7	(4/11) [9] 662-7
(3/12) [14] 662-8	(4/11) [13] 662-8
*(12/11) [2] 662-10.3	(12/11) [2] 662-10.3

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/12) [2] 662-10.4	(4/11) [1] 662-10.4
(3/12) [2] 662-10.5	(4/11) [1] 662-10.5
*(4/11) [1] 662-10.6	(4/11) [1] 662-10.6
(3/12) [3] 662-10.7	(12/11) [2] 662-10.7
(3/12) [17] 662-11	(4/11) [16] 662-11
(3/12) [1] 662-11.1-11.4	-----
*(4/11) [14] 662-12	(4/11) [14] 662-12
(3/12) [18] 668-1	(4/11) [17] 668-1
*(12/11) [21] 668-2	(12/11) [21] 668-2
(3/12) [15] 669-1	(4/11) [14] 669-1
(3/12) [15] 669-2	(12/11) [14] 669-2
*(12/11) [13] 669-15	(12/11) [13] 669-15
(3/12) [14] 669-16	(4/11) [13] 669-16
(3/12) [1] 669-16.1	-----
(3/12) [13] 669-17	(4/11) [12] 669-17
(3/12) [11] 669-18	(4/11) [10] 669-18
(3/12) [11] 669-19	(4/11) [10] 669-19
(3/12) [12] 669-20	(4/11) [11] 669-20
(3/12) [11] 669-21	(4/11) [10] 669-21
(3/12) [12] 669-22	(4/11) [11] 669-22
(3/12) [14] 669-23	(4/11) [13] 669-23
(3/12) [12] 669-24	(4/11) [11] 669-24
-----	(4/11) 669-25-27
*(4/11) [14] 680-2	(4/11) [14] 680-2
(3/12) [20] 680-3	(4/11) [19] 680-3
*(6/09) [5] 680-3.1	(6/09) [5] 680-3.1
(3/12) [6] 680-3.2	(12/11) [5] 680-3.2
(3/12) [15] 680-6	(4/11) [14] 680-6
*(3/08) [14] 680-7	(3/08) [14] 680-7
*(3/08) [1] 680-10.4	(3/08) [1] 680-10.4
(3/12) [16] 680-11	(4/11) [15] 680-11
(3/12) [18] 680-12	(12/11) [17] 680-12
*(4/11) [19] 680-13	(4/11) [19] 680-13
*(11/11) [15] 680-16	(11/11) [15] 680-16
(3/12) [2] 680-16.1	(11/11) [1] 680-16.1
(3/12) [4] 680-23	(12/11) [3] 680-23

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/12) [4] 680-23.1	(12/11) [3] 680-23.1
(3/12) [18] 690-1	(12/11) [17] 690-1
*(1/04) [11] 690-7	(1/04) [11] 690-7
(3/12) [1] 698C-1-11	-----
(3/12) [1] 699-90-92	-----

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

(י) מצב האמצעים ההוניים של התאגיד והשינויים בהם, לרבות:

- (1) הנפקות הון;
 - (2) חלוקת דיבידנד;
 - (3) השפעת שיטת הטיפול ביחידות אוטונומיות על ההון העצמי;
- (יא) תיאור עקרונות ניהול הסיכונים של התאגיד לרבות מגמת ההתפתחות, המדיניות והבקרה על יישומה¹. בדיווח תיכלל התייחסות להתפתחות מדדי הסיכון השונים, לרבות:

- (1) יחס ההון לרכיבי הסיכון; אם נקבע לתאגיד הבנקאי יחס הון מזערי גבוה מ- 9%, בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת התאגיד הבנקאי, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;
- (2) סיכון אשראי:

(א) שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור;

(ב) שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור;

- (ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור;
- (ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום;
- (ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור;
- (ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור;
- (ז) שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת;
- (ח) שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור.

לעניין סעיף זה, יתרת האשראי לציבור תחושב לפי יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

- (3) יפורטו יתרות סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים, לפי מתכונת הלוח בנספח א'. לעניין זה: "**נכסים שאינם מבצעים**" – חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.

(א3) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.29. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים. הסיבות לשינויים באומדנים של הנהלת התאגיד הבנקאי יבהירו את הגורמים שעליהם נסמכה ההנהלה כדי לקבוע שהאומדנים המעודכנים הינם נאותים יותר, וכיצד נקבעו האומדנים המעודכנים. תאגיד בנקאי המיישם תהליך שיטתי צריך לרשום הוצאות בגין הפסדי אשראי המשקפות שינויים באיכות הנכסים, כפי שאלה נמדדים בסקירות תקופתיות של תיק האשראי שמבצע התאגיד הבנקאי. יש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של התאגיד הבנקאי ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי. אם ההפסדים ההיסטוריים נראים נמוכים או גבוהים ביחס לרמת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בתאריך המאזן האחרון המוצג, יש להסביר את ההבדל. אם התאגיד הבנקאי שינה את שיטת

¹ במסגרת זו תיכלל בין היתר התייחסות למדיניות של התאגיד הבנקאי לזיהוי סיכון סביבתי מהותי בעת מתן אשראי.

נספח א'

סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים

תאגיד בנקאי שאינו בנק למשכנתאות ובנק למשכנתאות

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1

יתרה ליום 31.12.20X0

סיכון אשראי

סיכון אשראי

יתרה ליום 31.12.20X-1			יתרה ליום 31.12.20X0			1. <u>סיכון אשראי בעייתי</u> ¹ :
<u>כולל</u>	<u>חוץ מאזני</u>	<u>מאזני</u>	<u>כולל</u>	<u>חוץ מאזני</u>	<u>מאזני</u>	
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי פגום
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי נחות
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ²
0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
-	-	0	-	-	0	* מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ²
2. נכסים שאינם מבצעים:						
-	-	0	-	-	0	חובות פגומים ³
-	-	0	-	-	0	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
-	-	0	-	-	0	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

¹ סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

² לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

³ [אם יתרת החובות הפגומים שצוברים הכנסות ריבית היא מהותית, במקום שורה זו יבוא "חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית".]

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

(ו) 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 פגומים, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, לפי מתכונת עריכת התוספת. בעריכת תוספת זו יחולו הכללים 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 לפעילויות בודדות. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהעדר מידע זה – לפי כוח האדם" (סעיף 2.3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 1993" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – הלמ"ס)).

(א) סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של הלמ"ס.

(ב) סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות פגומים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. הסכומים יוצגו לפני "ניכויים" כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים מותרים לניכוי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".

(ג) כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.

(ד) כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסויים 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.

(ה) 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".

(2) 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 הלווים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.
- (3) הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בבטחון:
- (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 תאגידים, 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.
- (4) ענף פעילות של שותפות - חבות לתאגיד בנקאי של שותפות תחשב כחבות של השותפות עצמה (ולא תצורף לחבויות השותפים).
- (5) חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
- (6) "חשבונות מקורבים" (ערב לחוב, שותף לעסקה, בן משפחה וכו') יצורפו לחשבון הלווה ויסווגו באותו ענף משק, רק כאשר הם נחשבים ללווה על פי סעיף 3 להוראת ניהול בנקאי 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".
- (7) אשראי ללווה, שעיקר פעילותו ביזמות בנייה (תת-ענף 6728) יסווג בענף "בינוי ונדל"י" (פעילויות בנדל"י).
- (8) 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.

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X0										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	ביגין הפסדי	חשבונאיות	להפסדי	דירוג ביצוע				
אשראי	נטו	אשראי	פגום	בעיית ⁶	חובות ²	סך הכל*	בעיית ⁶	אשראי ⁵	סך הכל	פעילות לווים בישראל
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	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
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	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	תקשורת ושרותי מחשב
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	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	תקשורת ושרותי מחשב
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

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 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 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

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

6 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				סיכון אשראי כולל ¹							
הפסדי אשראי ⁴				פעילות לווים בישראל							
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	הפסדי	דירוג ביצוע			סך הכל		סך הכל	פעילות לווים בישראל	
להפסדי	חשבונאיות	בגין הפסדי	אשראי	מזה*	סך הכל*	חובות ²	בעיית ⁶	אשראי ⁵	בעיית ⁶	סך הכל	ציבור - מסחרי
אשראי	נטו	אשראי	פגום	פגום	בעיית ⁶	חובות ²	בעיית ⁶	אשראי ⁵	בעיית ⁶	סך הכל	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	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	0	חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	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	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תקשורת ושרותי מחשב
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	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	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	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	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	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	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תקשורת ושרותי מחשב
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	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	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	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	0	סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 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 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

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

6 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

תוספת ז' - חשיפות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

חלק 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 מאזנית מעבר לגבול ²		חשיפה מאזנית ²											
		חשיפה חוץ מאזנית ^{3,2}		סך כל החשיפה המאזנית			חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			המדינה
(12)	(13)	(10)	(11)	(9)	(8)	(7)=(6)+(3)+(2)+(1)	(6) = (4) - (5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי		חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים	למשלות ⁴	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

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 מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

¹ על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נוזלים ונגזרי אשראי.

² סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

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

⁴ ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

חלק ב' - המאזן

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>
	נכסים
662-1	23. מזומנים ופיקדונות בבנקים
662-2	24. ניירות ערך
662-4.2	25. איגרות חוב מוחזקות לפדיון
662-4.2	26. ניירות ערך זמינים למכירה
662-4.2	26א. ירידת שווי נייר ערך
662-4.3	27. ניירות ערך למסחר
662-4.3	27א. העברה בין תיקים
662-5	28. אשראי לציבור
	28א. בוטל.
662-6	29. הפרשה כוללת להפסדי אשראי.
662-6	29א. טיפול חשבונאי בירידת ערך של חוב
662-7	29ב. הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי
662-8	29ג. דרישות נוספות לגבי הצגה וגילוי של הפסדי אשראי
662-9	29ד. סיווג ומחיקה חשבונאית של חוב
662-10	29ה. הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
662-10	30. חובות פגומים.
662-10.4	30א. חוב בעייתי בארגון מחדש
662-10.6	30ב. נכסים שנתפסו
662-11	30ג. גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
662-11.4	30ד. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה
662-12	31. אשראי לממשלה
662-12	32. השקעות בחברות מוחזקות
662-15	33. בניינים וציוד
662-16	34. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
662-16.1	35. נכסים אחרים
	התחייבויות והון
663-1	36. פיקדונות הציבור
663-1	37. פיקדונות מבנקים
663-2	38. פיקדונות הממשלה
663-2	39. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
663-3	40. התחייבויות אחרות
663-4	41. זכויות עובדים
663-6	41א. עסקאות תשלום מבוסס מניות.
	42. בוטל.
663-6.1	43. הון
	43א. בוטל.
663-8	44. התקשרויות להקצאת מניות

4. בכל צורה שבה התאגיד הבנקאי מעניק לחייב ויתור בארגון מחדש של חוב בעייתי, המטרה של התאגיד הבנקאי הינה להפיק את המירב ממצב קשה. כלומר, התאגיד הבנקאי צופה שהענקת הויתור תאפשר לו לקבל מהחייב יותר מזומן או שווי אחר גבוה יותר, או תגדיל את ההסתברות לגבייה, לעומת מצב שבו הוא לא היה מעניק את הויתור.
5. לענין זה, ארגון מחדש של חוב אינו בהכרח ארגון מחדש של חוב בעייתי, גם אם החייב נקלע לקשיים פיננסיים מסוימים. לדוגמא, ארגון מחדש של חוב לא יחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי אם:
- 1) השווי ההוגן של מזומן, נכסים אחרים או זכות בהון העצמי שקיבל תאגיד בנקאי מחייב כפרעון מלא של החוב שווה לפחות ליתרת החוב הרשומה בספרי התאגיד הבנקאי.
 - 2) התאגיד הבנקאי מקטין את שיעור הריבית האפקטיבי של החוב בעיקר כדי לשקף ירידה בשיעורי הריבית בשוק באופן כללי או ירידה ברמת הסיכון, כדי לשמור על קשר עם חייב אשר יכול בקלות לגייס כספים ממקורות אחרים בשיעור הריבית הנוכחי בשוק.
 - 3) במקום חובו הקיים, החייב מנפיק מכשיר חוב סחיר חדש הנושא שיעור ריבית אפקטיבי, המבוסס על מחיר השוק של החוב, שהינו זהה או קרוב לשיעורי ריבית נוכחיים בשוק של חובות עם מועדי פרעון ושיעורי ריבית נקובים דומים שהונפקו על ידי חייבים שאינם בעייתיים.
- ככלל, חייב שיכול לגייס מזומן, ממקורות אחרים שאינם המלווה הנוכחי, בשיעורי ריבית זהים או קרובים לשיעורי הריבית שנקבעים בשוק לחובות שאינם בעייתיים, אינו מעורב בארגון מחדש של חוב בעייתי. בארגון מחדש של חוב בעייתי, החייב יכול לגייס מזומן ממקורות אחרים, שאינם המלווה הנוכחי המעורב בארגון מחדש של החוב הבעייתי, אם ככלל, רק בשיעורי ריבית אפקטיביים (המבוססים על מחירי שוק) גבוהים עד כדי כך שאינו יכול להרשות לעצמו לשלם אותם.
6. ארגון מחדש של חוב בעייתי אינו כולל שינויים בהסכמי חכירה או בהסכמים שקשורים ליחסי עובד מעביד (כגון, תוכניות פנסיה וחוזי תיגמול נדחים). בנוסף, ארגון מחדש של חוב בעייתי אינו כולל דחיה של תאגידים בנקאיים של נקיטת צעדים משפטיים כדי לגבות סכומי קרן וריבית בפיגור, אלא אם היא נובעת מהסכם לארגון מחדש בין התאגיד הבנקאי לבין החייב.

אינדיקציה לאיכות אשראי ("Credit Quality Indicator")

מידע סטטיסטי על איכות האשראי של החובות;

"אשראי" - כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הבנקאות), למעט ערבות, אשראי תעודות והתחייבות על חשבון לקוח;

"בנק" - תאגיד בנקאי, בנק מרכזי וכן בנק מסחרי בחו"ל המקבל פיקדונות עו"ש מהציבור;

"כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב" - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב, וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168, "הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב" וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים – תקן המחליף את תקן חשבונאות אמריקאי מס' 162¹.

לעניין זה מובהר כי למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 168, כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

"מגזר אשראי" (Portfolio Segment) –

הרמה שבה תאגיד בנקאי מפתח ומתעד שיטה עקבית כדי לקבוע את ההפרשה להפסדי אשראי שלו.

"מועד הארגון מחדש" (Time of restructuring) -

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיתרחש לפני, אחרי או במועד הפרעון המוצהר של החוב, ויתכן שיחלוף זמן בין מועד ההסכמה, ההחלטה של בית משפט וכו', לבין ההעברה של הנכסים או זכות ההון העצמי, המועד האפקטיבי של התנאים החדשים או התרחשות ארוע אחר המעיד על כך שהארגון מחדש נכנס לתוקף. מועד הארגון מחדש הינו המועד שבו הארגון מחדש נכנס לתוקף (date of consummation).

"מטבע פעילות" (Functional currency) -

המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה התאגיד פועל; בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה תאגיד מפיק ומוציא את עיקר המזומנים. מטבע הפעילות של תאגיד בנקאי בישראל ושל שלוחותיו הבנקאיות בחו"ל המהוות זרוע ארוכה הינו שקל חדש.

"מכשיר נגזר" - ראה סעיף 222.;

¹SFAS 168, "The FASB Accounting Standards CodificationTM and the Hierarchy of Generally Accepted Accounting Principles – a replacement of FASB Statement No. 162"

פוטנציאליות אלו עלולה להיות הידרדרות בסיכויים לפירעון של סיכון האשראי המאזני או במעמד של התאגיד הבנקאי כנושה (credit position) בתאריך עתידי מסוים. סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת אינו מסווג בסיווג שלילי (adversely classified) ולא חושף תאגיד בנקאי לסיכון שהינו מספיק כדי שידרש סיווג שלילי.

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בהשגחה מיוחדת אם מתקיימים שני התנאים הבאים : 1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (Reasonably Possible – ראה סעיף 47.ב.ז), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש ; וגם - 2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג של חובות בהשגחה מיוחדת.

”סיכון אשראי בסיווג שלילי” (Classified) –

סיכון אשראי נחות (Substandard) וסיכון אשראי פגום.

”סיכון אשראי בעייתי” (Criticized) –

סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

”סיכון אשראי חוץ מאזני” –

סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313) למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי לתאגיד בנקאי. סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים יחושב כסך ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים שנכללו בחבות הלווה בגין מכשירים נגזרים לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

”סיכון אשראי מאזני” – חובות ויתרת נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים ;

”סיכון אשראי מסחרי” (Commercial Exposure) -

סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני בגין הציבור, למעט סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני בגין אנשים פרטיים.

”סיכון אשראי נחות” (Substandard) –

סיכון אשראי מאזני נחות וסיכון אשראי חוץ מאזני נחות.
לעניין זה מובהר כי :

סיכון אשראי מאזני נחות מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס (current sound worth) ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור נדרש שתהיה חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. סיכון האשראי המאזני מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. למרות שלחובות נחותים, כקבוצה, קיים פוטנציאל ברור להפסד, לא נדרש שיהיה פוטנציאל ברור להפסד בחוב בודד בכדי שהוא יסווג כחוב נחות. הסיכון לכשל בחובות נחותים בודדים נמוך מהסיכון לכשל בחובות פגומים. להוראות נוספות לגבי סיווג חובות שההפרשה בגינם נבחנת על בסיס קבוצתי כחובות נחותים ראה סעיף 5.29.

"פיקדונות מיועדים" –

פיקדונות, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שבו הועמדו הפיקדונות (אם התאגיד הבנקאי נתן הלוואה במטבע שונה מהמטבע שבו הועמדו הפיקדונות, ייחשבו הפיקדונות כ"מיועדים" רק אם גודר סיכון שער החליפין של מטבע חוץ של הפיקדון או של ההלוואה); החזרת הפיקדונות למפקיד אינה מותנית בגביית האשראים שניתנו מפיקדונות אלה;

"פעילות בחו"ל" – פעילות שביצעה שלוחה בחו"ל;

"צד קשור" – כהגדרתו בתקן חשבונאות בינלאומי 24 בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור", למעט בעל עניין;

"ציבור" – למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים;

"קבוצת חובות (Class of Financing Receivable)" –

קבוצה של חובות שנקבעת על בסיס כל הגורמים הבאים:

1. מאפייני הסיכון של החוב
2. השיטה של התאגיד הבנקאי למעקב והערכת סיכון אשראי

"רווח כולל (Comprehensive income)" –

השינוי בהון העצמי (equity) של תאגיד בנקאי במהלך תקופה מעסקאות ומאירועים ונסיבות אחרים הנובעים ממקורות שאינם מקורות של הבעלים (non-owner). שינוי זה כולל את כל השינויים בהון העצמי במהלך תקופה, למעט אלה הנובעים מהשקעות על ידי בעלים ומחלוקות לבעלים.

"ריבית" – לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

"שווי הוגן (Fair value)" –

המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה. להנחיות נוספות ראה סעיף 19.

"שיעור החלפת ריבית ליבור (LIBOR swap rate)" –

שיעור הריבית הקבוע בחוזה החלפת שיעורי ריבית במטבע יחיד, בעל סכום נקוב קבוע (constant-notional interest rate swap), שבו הרגל המשתנה מתייחסת לליבור LIBOR - (London Interbank Offered Rate) ללא תוספת מרווח מעבר לליבור בגין רגל משתנה זו. שיעור ריבית קבוע זה הוא השיעור הנגזר אשר יביא לכך שהשווי ההוגן של חוזה ההחלפה במועד תחילתו יהיה שווה לאפס, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הקבועים, המבוסס על אותו שיעור שווה לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים המשתנים.

28. **אשראי לציבור** (4/97) (2/07)

א. בסעיף זה יש לכלול הלוואות לציבור, פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים, זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חבויות של חברות בת ואחרים לאותם בנקים, משיכות יתר בחשבונות עובר ושב של הציבור, יתרות חוב של הציבור הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי וכן נכסים שהוחכרו לציבור בחכירה מימונית (כפי שמוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי 17, חכירות).

ב. בסעיף זה תיכללנה התחייבויות לקוחות כלפי התאגיד הבנקאי עבור קיבולים של התאגיד הבנקאי על שטר חליפין ועל אשראי תעודות. מקדמות ששולמו על ידי הלקוחות ינוכו מסעיף זה. כאשר רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, תוצג חבות הלקוח עבור אותו קיבול בסעיף "אשראי" בביאור.

ג. בגוף המאזן יוצגו בנפרד :

- 1) יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור ;
- 2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ; וכן
- 3) יתרת החוב נטו של האשראי לציבור.

ד. בוטל.

ה. בוטל.

אשר גבייתו מותנית בביטחון יתאים את ההפרשה להפסדי אשראי כאשר חל שינוי משמעותי (הגדלה או הקטנה) באחד מהבסיסים הללו.

יחד עם זאת, בשום מועד, היתרה נטו של החוב לא תעלה על היתרה הרשומה של החוב.

הכרה בהכנסה

17. סעיף זה לא מפרט את האופן שבו תאגיד בנקאי נדרש להכיר, למדוד או להציג הכנסות ריבית בגין חוב פגום. שיטות חשבונאיות מסוימות להכרה בהכנסה יכולות לגרום לכך שיתרת החוב הרשומה של חוב פגום תהיה נמוכה מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים (או לחילופין, מחיר השוק הגלוי של החוב או השווי ההוגן של הביטחון). במקרה כזה, למרות שהחוב יעמוד בהגדרת חוב פגום לפי סעיף קטן 8 לעיל, לא תוכר ירידת ערך נוספת. שיטות חשבונאיות אלו כוללות הכרה בהכנסות ריבית לפי שיטת השבת העלות (cost-recovery), שיטת בסיס-מזומן (cash-basis), או שילוב מסוים של שיטות אלו. יתרת החוב הרשומה של חוב פגום עשויה להיות קטנה מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים (או לחילופין, מחיר השוק הגלוי של החוב או השווי ההוגן של הביטחון) כתוצאה מכך שהתאגיד הבנקאי מחק חשבונאית חלק מהחוב. להוראות לגבי מחיקה חשבונאית של חוב והכרה בהכנסה בגין חובות פגומים ראה סעיפים 29 ד ו- 30 להלן.

18. בוטל במקור.

19. בוטל במקור.

29. ב. הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי

1. בגין הלוואות לדיור כהגדרתן בנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר "חובות בעייתיים בהלוואות לדיור בבנק למשכנתאות" תחושב הפרשה ספציפית מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, כמפורט בנספח זה. תאגיד בנקאי שאינו בנק למשכנתאות יחשב גם הוא הפרשה ספציפית מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, בהתאם לכללים שנקבעו בנספח האמור. בנוסף, תאגיד בנקאי רשאי לחשב הפרשה ספציפית מזערית לפי שיטת עומק הפיגור כאמור לעיל גם בגין יתר הלוואות לדיור, כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 בדבר "נהלים למתן הלוואות לדיור", בהן קיים החזר חודשי או רבעוני. מובהר כי, בהתאם לנספח, ביצוע הפרשות על פי עומק פיגור אין בו כדי לפטור את התאגיד הבנקאי מביצוע הפרשות נוספות להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור, כאשר מתקיימות נסיבות, המצביעות על כך שהפרשה לפי עומק פיגור אינה מספקת. ראה נספח יב' להוראות הדיווח לציבור להנחיות נוספות בדבר חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור וגילוי על הלוואות אלו.
2. בגין קבוצות של חובות שצוינו בסעיף 6.א29.6 (א) ובגין חובות אשר נבדקו פרטנית לפי סעיף 29א ונמצא שהם אינם פגומים, למעט בגין חובות כאמור בסעיף קטן 1. לעיל שחושבה לגביהן הפרשה ספציפית מזערית לפי עומק הפיגור, תחושב הפרשה בהתאם לכללים שנקבעו בתקן חשבונאות ארה"ב מספר 5. ראה נספח י" להוראות נוספות לגבי שיטת קביעת ההפרשה ודרישות התיעוד. מובהר כי אין לחשב הפרשה כאמור בגין איגרות חוב, כהגדרתן בסעיף 24.ז, ובגין מכשירים נגזרים.

29.ג. דרישות נוספות לגבי הצגה וגילוי של הפרשות להפסדי אשראי

1. יתרות של הפרשות להפסדי אשראי בגין חובות מאזניים יקטינו את היתרות המאזניות של הנכסים בגינם נוצרו ההפרשות. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, תוצג בנפרד בגוף המאזן. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים תוצג בין ההתחייבויות האחרות. סעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי בדוח רווח והפסד יכלול את ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנגרמו בכל החובות ומכשירי האשראי החוץ מאזניים.
2. תאגיד בנקאי יציין כי ההפרשה להפסדי אשראי משקפת את האומדן של התאגיד הבנקאי לגבי הפסדי האשראי הצפויים הגלומים בתיק האשראי שלו ובמכשירי האשראי החוץ מאזניים. בנוסף, יש לתאר באופן מקיף וברור את המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לקביעת סכום ההפרשה להפסדי אשראי, ברמת פירוט מספקת כדי להסביר ולתאר את התהליך והניתוח השיטתי (systematic analysis and procedural discipline) שהתאגיד הבנקאי יישם. תאגידים בנקאיים מפתחים רכיבים שונים בהפרשות שלהם כדי להעריך (1) הפסדים בהתבסס על הערכות ספציפיות של הפסד ידוע בחובות בודדים (2) אומדן של הפסדים שלא זוהו בגין קבוצות של חובות ו/ או קבוצות של חובות מדורגים. יש לתאר ולכמת כל רכיב של ההפרשה (ראה מתכונת ביאור 4), ולהסביר בקצרה, מעבר לציון העובדה כי ההפרשה הינה "מספקת", כיצד התהליך השיטתי של התאגיד הבנקאי יושם כדי לקבוע את הסכום של כל רכיב ספציפי. אם חובות מקובצים לפי קבוצות או לפי דירוג בכל סוג כדי להעריך הפסדים צפויים שלא זוהו, יש לציין את הבסיס לקיבוץ, ולתאר את השיטות לפיהן נקבעים שיעורי ההפסד בקבוצות אלו. יש לציין את הבסיס לפיו מוערכת ההשפעה של גורמים סביבתיים, כגון שינויים ומגמות במצב הכלכלי, בפיגורים ובהפסדים על שיעורי ההפסד.

כתוצאה מפגיורים או מכל סיבה אחרת, החוב חייב להיות מוגדר כחוב פגום אשר אינו צובר הכנסות ריבית.

30. חוב בעייתי בארגון מחדש

1. תאגיד בנקאי יטפל חשבונאית בחוב בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב בלבד – כלומר, לא התקבלו נכסים (לרבות זכויות בהון העצמי של החייב) - בהתאם לסעיף 29א.
2. ארגון מחדש של חוב בעייתי שמהווה במהותו תפיסה של נכסים על ידי התאגיד הבנקאי (in substance a repossession or foreclosure), כלומר התאגיד הבנקאי מקבל חזקה פיסית על נכסי החייב, גם אם לא מבוצעים הליכי תפיסה פורמליים, או משיג בדרך אחרת אחד או יותר מהנכסים של החייב במקום כל או חלק מהחוב, יטופל כאילו התקבלו נכסים כפרעון מלא או חלקי של החוב כמפורט בסעיף 30ב. "נכסים שנתפסו".
3. ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול לכלול גם קבלת נכסים (לרבות זכויות בהון העצמי של החייב) כפרעון חלקי של חוב¹ וגם שינויים בתנאים של החוב שנוותר. הרישום החשבונאי של ארגון מחדש כזה יבוצע בשני שלבים: ראשית, הנכסים שהתקבלו יטופלו בהתאם לסעיף 30ב. והיתרה הרשומה של החוב תופחת בשווי ההוגן בניכוי עלות מכירה של הנכסים שהתקבלו². בשלב שני, התאגיד הבנקאי ימדוד כל ירידת ערך ביחס ליתרה הרשומה הנוותרת של החוב בארגון מחדש בהתאם לסעיף 29א.
4. ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול להיות כרוך בהחלפת החוב של החייב הבעייתי בחוב של חייב חדש (כגון תאגיד עסקי, יחיד או יחידה ממשלתית אחרים), או בהוספת חייב אחר לחייב הבעייתי (למשל כחייב משותף). ארגון מחדש מסוג זה יטופל בהתאם למהותו. לדוגמא, ארגון מחדש בו, לאחר הארגון מחדש, החייב החליפי או הנוסף שולט ב-, נשלט

¹ הערת שוליים מספר 22 לתקן 15 ארה"ב: גם אם התנאים הנקובים של החוב שנוותר, לדוגמא, שיעור הריבית הנקוב ומועד או מועדי הפרעון, לא משתנים כתוצאה מקבלת הנכסים (לרבות זכויות בהון העצמי של החייב), הארגון מחדש יטופל בהתאם לסעיף זה.

² הערת שוליים מספר 23 לתקן 15 ארה"ב: אם מתקבל מזומן כפרעון חלקי של חוב, היתרה הרשומה של החוב תופחת בסכום המזומן שהתקבל.

ע"י, או נמצא תחת שליטה¹ משותפת עם החייב המקורי יטופל בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל. סעיף זה יחול גם על ארגון מחדש שבו החייב החליפי או הנוסף והחייב המקורי קשורים לאחר הארגון מחדש ביחסי סוכנות, נאמנות או יחסים אחרים שבמהותם מייעדים מקורות או זרמי מקורות מסוימים של החייב המקורי לתאגיד הבנקאי, גם אם התשלומים לתאגיד הבנקאי מבוצעים על ידי החייב החליפי או הנוסף. לעומת זאת, ארגון מחדש בו, לאחר הארגון מחדש, לחייב החליפי או הנוסף אין יחסים כלשהם מהסוגים המתוארים לעיל עם החייב המקורי, יטופל כקבלת חוב "חדש" לפרעון מלא או חלקי של החוב של החייב המקורי, בהתאם לסעיף 30ב.. החוב ה"חדש" ירשם לפי שוויו ההוגן.

5. עמלות שהתקבלו במסגרת שינוי של תנאים בארגון מחדש של חוב בעייתי יופחתו מהיתרה הרשומה של החוב. עלויות משפטיות ועלויות ישירות אחרות שנגרמו לתאגיד הבנקאי כדי שהוא יוכל לבצע ארגון מחדש של חוב בעייתי יכללו כהוצאה במועד שבו הן נגרמו.

¹ שליטה – כמשמעותה בתקני חשבונאות, בהנחיות ובפרסומים המקצועיים שאומצו בסעיף 9 בהוראות הדיווח לציבור.

כהוצאה כנגד הפרשה לירידת ערך בגין הנכס. יש להגדיל או להקטין (עד לאפס) את ההפרשה לירידת ערך כנגד סעיף הוצאות, בגין שינויים בשווי ההוגן של הנכס או באומדן עלויות המכירה.

לאחר ארגון מחדש של חוב בעייתי, תאגיד בנקאי יטפל בנכסים שקיבל, אשר אינם נכסים עם תקופת שימוש ארוכה, באופן זהה לו הנכסים היו נרכשים במזומן.

6. אם נכס נדל"ן שנתפס מוחזק למכירה למשך יותר מתקופה קצרה, ירידות ערך נוספות ורווחים או הפסדים ממכירת הנכס לא ידווחו כהפסד או כגביה בגין החוב ולא יחוייבו או יזוכו להפרשה להפסדי אשראי. ירידות ערך אלו ורווחים או הפסדים ממכירה או מסילוק של הנכס ידווחו נטו בדוח רווח והפסד כ"הכנסות אחרות" או כ"הוצאות אחרות" (ראה סעיפים 69.ד. ו- 72.ד.).

30. גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

תאגיד בנקאי יכלול ביאור על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי, שבו יכלל הגילוי הנדרש בהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" (להלן בסעיף זה - "דרישות סעיף 10-310"), על בסיס מאוחד, כמפורט להלן.

א. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי, כמפורט להלן, לכל מגזר אשראי:

1. תיאור של הנהלים והמדיניות החשבונאית ששימשו לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, לרבות:

א) תיאור של הגורמים שהשפיעו על שיקול הדעת של ההנהלה, לרבות הפסדים היסטוריים והתנאים הכלכליים בתקופת הדיווח,

ב) תיאור מאפייני הסיכון הרלוונטיים לכל מגזר אשראי, וכן

ג) זיהוי שינויים כלשהם ביחס לתקופה הקודמת בנהלים או במדיניות החשבונאית לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מגזר האשראי, והשיקולים של ההנהלה לביצוע השינוי.

2. תיאור המדיניות החשבונאית למחיקה חשבונאית של חובות.

3. תנועה כמותית בהפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי, בהתאם למתכונת ביאור 1.א.4. כאשר מהותי, ינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזוניים. גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי.

4. ההשפעה הכמותית של שינויים שזוהו בסעיף קטן א.1.ג) לעיל.

5. הסכום של רכישות מהותיות כלשהן של חובות במהלך כל תקופת דיווח.

6. הסכום של מכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך כל תקופת דיווח.

7. יתרת החוב הרשומה של החובות במגזר האשראי, ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגינם (ראה ביאור 2.א.4), תוך הפרדה בין:

א) חובות שנבדקו על בסיס פרטני (לרבות חובות שנבדקו על בסיס פרטני ונמצא שאינם פגומים)

ב) חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי, תוך גילוי נפרד לחובות שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

גילוי זה ינתן גם על בסיס מאוחד וגם לגבי התאגיד הבנקאי.

8. תיאור הדרך שבה ארגונים מחדש של חוב בעייתי השפיעו על ההפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי, ושל הדרך שבה ארגונים מחדש שכשלו עד שנה לאחר הארגון מחדש, השפיעו על ההפרשה להפסדי אשראי בגין כל מגזר אשראי.

ב. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי, כמפורט להלן, לכל קבוצת חובות :

חובות פגומים

1. לגבי כל תאריך מאזן שמוצג בדוחות הכספיים, יתרת החוב הרשומה של חובות שעומדים בהגדרה של חוב פגום, תוך פירוט :
 - א) סכום יתרת החוב הרשומה של חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי, ולסכומה של הפרשה זו.
 - ב) סכום יתרת החוב הרשומה של חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
2. ינתן פירוט נוסף לסך הכל יתרת החוב הרשומה של חובות פגומים לכל תאריך מאזן שמוצג, אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מוערכת לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים ולא לפי שווי הוגן של ביטחון (לרבות בגין חובות אשר במועד הדיווח לא קיימת בגינם הפרשה פרטנית), בהתאם למתכונת ביאור 2.ב.4.א.
3. לכל תאריך מאזן שמוצג, סכום הקרן החוזית שטרם נגבתה בגין חובות פגומים.
 - א) יתרת חוב רשומה ממוצעת בתקופה של חובות פגומים.
 - ב) סכום הכנסות הריבית שהוכרו בתקופת הדיווח בגין החובות הפגומים בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 - ג) סכום הכנסות ריבית שהוכרו בתקופת הדיווח בגין חובות פגומים על בסיס מזומן בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 - ד) סכום הכנסות הריבית שהיו מוכרות בגין חובות פגומים (לרבות חובות בעייתיים בארגון מחדש) בתקופת הדיווח, אילו היו צוברים הכנסות ריבית לפי תנאיהם המקוריים. תאגיד בנקאי רשאי לכלול גילוי זה בגין סך הכל החובות, ולא לכל קבוצת חובות.
4. המדיניות לפיה התאגיד הבנקאי מחליט אם לבחון חובות פרטנית.
5. המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לגבי הכרה בהכנסות ריבית על חובות פגומים, לרבות אופן הרישום של תקבולי מזומן.
6. המדיניות החשבונאית בנושא סיווג חובות כפגומים, החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום, ולמצב פגום וצובר. המדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי לקביעת מצב הפיגור.
7. הגורמים שמובאים בחשבון כדי להחליט האם חוב פגום.

חובות בפיגור

8. לכל תאריך מאזן שמוצג, חובות בפיגור של 90 ימים או יותר, שאינם פגומים.
9. לכל תאריך מאזן שמוצג, חובות בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים, שאינם פגומים.

חובות בעייתיים בארגון מחדש

10. לכל תאריך מאזן שמוצג, יתרת חוב רשומה של חובות בעייתיים בארגון מחדש, בהתאם למתכונת ביאור 4.ב.2.ג. ככלל, הגילוי יכלול כל חוב בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב, עד שישולם במלואו.

11. לכל תאריך מאזן שמוצג, סכום ההתחייבויות, אם קיימות, להלוות מקורות נוספים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב.

גילוי כמותי ואיכותי על ארגונים מחדש של חובות בעייתיים במהלך התקופה

12. לכל תקופה שבגינה מוצג דוח רווח והפסד, יש לתת גילוי כמותי ואיכותי לגבי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו במהלך אותה תקופה, לרבות:

(א) תיאור השינויים שבוצעו בחובות.

(ב) ההשפעות הכספיות של השינויים.

13. לכל תקופה בגינה מוצג דוח רווח והפסד, במידה וחובות הפכו בתקופה זו לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, וחובות אלה אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, יש לתת גילוי כמותי ואיכותי על חובות אלה, לרבות:

(א) סוגי החובות שכשלו.

(ב) סכום החובות שכשלו.

גילוי על איכות אשראי

14. תאגיד בנקאי יתן גילוי שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים:

(א) להבין כיצד ובאיזו מידה הנהלת התאגיד הבנקאי עוקבת באופן שוטף אחר איכות האשראי של החובות לתאגיד הבנקאי.

(ב) להעריך את הסיכונים הכמותיים והאיכותיים הנובעים מאיכות האשראי של החובות לתאגיד הבנקאי.

15. כדי להשיג מטרה זו, תאגיד בנקאי יתן גילוי כמותי ואיכותי, לכל קבוצת חובות, על איכות החובות לתאגיד הבנקאי, לרבות:

(א) תיאור של האינדיקציה לאיכות האשראי.

(ב) יתרת החוב הרשומה של החובות, לפי האינדיקציה לאיכות האשראי.

(ג) לכל אינדיקציה לאיכות אשראי, המועד או טווח המועדים שבו המידע עודכן לגבי אינדיקציה זו.

16. אם תאגיד בנקאי נותן גילוי לדירוגים פנימיים, עליו לכלול מידע איכותי שיבהיר איך דירוגים פנימיים אלה קשורים להסתברות להפסד.

ג. לעניין סעיף 30ג. מובהר כי :

1. חובות – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
2. יש לתת את הגילוי הנדרש בסעיף 30ג.א. לפחות לכל אחד ממגזרי האשראי הבאים : (1) אשראי מסחרי, (2) אנשים פרטיים – הלוואות לדיר, (3) אנשים פרטיים – אחר, (4) בנקים וממשלות.
3. יש לתת את הגילוי הנדרש בסעיף 30ג.ב. לפחות לכל אחת מקבוצות החובות הבאות :

פעילות לווים בישראל :

(א) מגזר אשראי מסחרי –

- (1) בינוי ונדל"ן – בינוי
- (2) בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
- (3) שירותים פיננסיים
- (4) מסחרי אחר.

(ב) מגזר אשראי אנשים פרטיים הלוואות לדיר

(ג) מגזר אשראי אנשים פרטיים – אחר

(ד) מגזר אשראי בנקים וממשלות –

- (1) בנקים
- (2) ממשלת ישראל

פעילות לווים בחו"ל :

(ה) מגזר אשראי מסחרי –

- (1) בינוי ונדל"ן
- (2) מסחרי אחר
- (ו) מגזר אשראי אנשים פרטיים
- (ז) מגזר בנקים וממשלות -

(1) בנקים

(2) ממשלות

4. לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצת חובות או למגזר אשראי (לרבות אנשים פרטיים - הלוואות לדיר), אם יתרת החובות בהם קטנה מ- 1% מסך כל יתרת החובות.
5. יש לשקול האם נדרש לתת גילוי למגזר אשראי נוסף, או לקבוצת חובות נוספת, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות סעיף 10-310.
6. במסגרת הגילוי הכמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי, תאגיד בנקאי יתן לפחות גילוי על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. בנוסף יכלל גילוי על איכות האשראי של הלוואות לדיר, כמפורט במתכונת הביאור. יש לשקול האם נדרש לתת גילוי לאינדיקציה נוספת לאיכות אשראי, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור ובהתאם לדרישות סעיף 10-310.

7. הגילוי ינתן בהתאם למתכונת הביאור על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי. יש לשקול האם נדרש לתת גילוי נוסף מעבר לדרישות המפורטות לעיל, כדי לעמוד בדרישות סעיף 10-310.
8. לא נדרש לכלול את הגילוי הנדרש בסעיפים 1.ג.ב.30, 2.ג.ב.30, 3.ג.ב.30 ו-10.ג.ב.30 לגבי חובות שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעות שינויים בתנאי החוב, בשנים לאחר השנה בה בוצע הארגון מחדש, אם מתקיימים שני התנאים להלן:
- (1) הסכם הארגון מחדש נוקב בשיעור ריבית השווה או גדול מהשיעור שהתאגיד הבנקאי היה מוכן לקבל בזמן הארגון מחדש בגין חוב חדש עם סיכון דומה;
- (2) החוב אינו פגום ביחס לתנאים הנקובים בהסכם הארגון מחדש.
- אם תאגיד בנקאי בוחר שלא לתת את הגילוי הנדרש בסעיפים האמורים לגבי חובות שעונים לתנאים 1 ו-2) לעיל, עליו ליישם את בחירתו בעקביות, תוך הוספת הערה מתאימה בביאור.
9. תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, כאשר הוא סבור שגילוי שנדרש לפי הוראות הדיווח לציבור חושף פרטים על לווה.
- ד30. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה**
- א. בביאור יינתן לוח על יתרות האשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) שימויינו לפי קבוצות גודל כמפורט בביאור 4.ג.
- ב. יש לציין את תקרת האשראי של המדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה במתכונת של דוגמת ביאור זה.
- ג. בנתונים על בסיס מאוחד ייקבע סיווג המדרגות בהתאם לסך כל יתרות האשראי שקיבל לווה גדול מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").
- בנק העומד בראש קבוצה בנקאית הכוללת חברות בת שהן בנקים למשכנתאות, בנקים למימון השקעות או בנקים מחוץ לישראל, יערוך את המיון בלוח זה בשיטת איחוד ספציפי לפחות לגבי אותם לווים שיתרת האשראי שלהם עולה על 8,000 אלפי ש"ח או המופיעים באחת מחמש המדרגות העליונות לפי הנמוך שבהם הן בתאגיד הבנקאי והן בחברות הבת. לגבי יתר הלווים רשאי התאגיד להציג את האשראי בסכום אחד, תוך ציון מספר לווים לפי שיטת איחוד שכבות.
- ד. בסעיף זה, "לווה" כהגדרתו בהוראה 313 של "ניהול בנקאי תקין" בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

תוכן עניינים - תוספות ונספחים
תוספת א' - דוחות כספיים שנתיים לדוגמא

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	חלק	עמוד		
669-1	ב'	662-1	מאזן	א'1
669-2	ג'	664-1	דוח רווח והפסד	א'2
669-3	ד'	666-1	דוח על השינויים בהון העצמי	א'3
669-4	ה'	666-3	דוח על תזרימי מזומנים-בנק	א'4(1)
669-8	ה'	666-3	דוח על תזרימי מזומנים-תאגיד בנקאי מיוחד	א'4(2)
תוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים				
עמוד	סימוכין		תיאור	ביאור
	סעיף	עמוד		
669-12	ג.7.	661-13	כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)	1
669-13	23	662-1	מזומנים ופיקדונות בבנקים	2
669-14	24	662-2	ניירות ערך	3
	ג30	662-11	סיכון אשראי, אשראי לציבור, והפרשה להפסדי אשראי:	4
669-16			א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים – הפרשה להפסדי אשראי	
			ב. חובות:	
669-17			1. איכות אשראי ופיגורים	
			2. מידע נוסף על חובות פגומים:	
669-18			א. חובות פגומים והפרשה פרטנית	
669-19			ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית	
669-20			ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	
669-23			3. מידע נוסף על הלוואות לדיוור	
669-24	ד30	662-11	ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני – לפי גודל האשראי של לווה	
669-29	31	662-12	אשראי לממשלה	5
			השקעות בחברות מוחזקות	6
669-30	32	662-12	ופרטים על חברות אלה	
669-33	33	662-15	בניינים וציוד	7
669-34.1	34	662-16	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	א7
669-35	35	662-16.1	נכסים אחרים	8
669-36	36	663-1	פיקדונות הציבור	9
669-37	37	663-1	פיקדונות מתאגידים בנקאיים - בנק	10
669-38	37	663-1	פיקדונות מבנקים - תאגיד בנקאי מיוחד (בוטל)	א10 11
669-40	39	663-2	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	12
669-41	40	663-3	התחייבויות אחרות	13
669-41	43	663-6.1	הון עצמי	א13
669-42	א45	663-9.1	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	ב13
669-43	49	663-13	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	14
669-44	א.21.17	661-21.6		
669-45	41	663-4	זכויות עובדים	15
669-45.1	א41	663-6	עסקאות תשלום מבוסס מניות	א15
669-46	50	663-14	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	16
			נכסים והתחייבויות לפי בסיסי	17
669-48	51	663-16	הצמדה ולפי תקופה לפרעון	
669-51.1	47	663-11.1	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	18
669-52.1	ט22	661-53	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	א18

תוספת א'-דוחות כספיים שנתיים לדוגמא

תוספת א'1-מאזן

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

מאזן ליום 31 בדצמבר 19X0

סכומים מדווחים

<u>התאגיד הבנקאי</u>		<u>המאוחד</u>		<u>ביאור</u>	<u>נכסים</u>
<u>31 בדצמבר</u>	<u>19X0</u>	<u>31 בדצמבר</u>	<u>19X-1</u>		
<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>		
					<u>במיליוני שקלים חדשים</u>
0	0	0	0	2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	3	ניירות ערך (מזה: 0,0; 0,0, בהתאמה, שועבדו למלווים)
0	0	0	0		(מזה: 0,0; 0,0, בהתאמה, בשווי הוגן)*
0	0	0	0	4	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0		אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)		הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0		אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	5	אשראי לממשלה
0	0	0	0	6	השקעות בחברות מוחזקות(במאוחד-כלולות)
0	0	0	0	7	בניינים וציוד
0	0	0	0	א7	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	18, א18	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	8	נכסים אחרים
0	0	0	0		סך כל הנכסים
					<u>התחייבויות והון</u>
0	0	0	0	9	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	10, א10	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0		פיקדונות הממשלה
0	0	0	0		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	12	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	18, א18	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	13, א.18	התחייבויות אחרות (מזה: הפרשה להפסדי אשראי מכשירי
0	0	0	0		אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0; 0,0 מ' ש"ח)
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0		סך כל ההון העצמי
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

שמות החותמים XXXXXXX XXXXXX
 תפקיד/תואר XXXXXXX XXXXXX
 תאריך אישור הדוח XXXXXX

* [הערה: אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זנית, אין צורך לתת גילוי בגוף המאזן לסכומים בסעיף ניירות ערך שנמדדים בשווי הוגן. במקום גילוי כאמור יש לכלול בהערה הפניה מתאימה לביאור ניירות ערך.]

תוספת א' 2 - דוח רווח והפסד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

התאגיד הבנקאי

המאוחד

19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0

במיליוני שקלים חדשים

ביאור

0	0	0	0	0	0	20
0	0	0	0	0	0	20
0	0	0	0	0	0	20
0	0	0	0	0	0	4
0	0	0	0	0	0	

הכנסות ריבית
הוצאות ריבית
הכנסות ריבית, נטו
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

0	0	0	0	0	0	21
0	0	0	0	0	0	22
0	0	0	0	0	0	23
0	0	0	0	0	0	

הכנסות שאינן מריבית
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות
הכנסות אחרות
סך כל ההכנסות שאינן מריבית

0	0	0	0	0	0	24
0	0	0	0	0	0	7
0	0	0	0	0	0	א7
0	0	0	0	0	0	26
0	0	0	0	0	0	

הוצאות תפעוליות ואחרות
משכורות והוצאות נילוות
אחזקה ופחת בניינים וציוד
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

0	0	0	0	0	0	27
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

0	0	0	0	0	0	6
---	---	---	---	---	---	---

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים
לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
(במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס

-	-	-	0	0	0	
-	-	-	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

רווח נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

בשקלים חדשים

א28

רווח למניה רגילה -

רווח בסיסי:

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח מדולל**:

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

* הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

** אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

20x-2						20X-1						20x0								
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי								
אשראי לציבור						אשראי לציבור						אשראי לציבור								
בנקים וממשלות סה"כ	סך	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	סך	בנקים וממשלות	סך	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	סך	בנקים וממשלות	סך	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה¹

¹ מזה:

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה:

יתרת חוב רשומה של חובות*:

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	0	-	0	-	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות*

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	**0	-	0	-	0	-	**0	0	-	**0	-	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
** - כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0,0 מיליוני ₪, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 0,0 מיליוני ₪

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

תאגיד בנקאי, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

20x-2						20X-1						20x0					
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור						אשראי לציבור						אשראי לציבור					
בנקים וממשלות סה"כ	סך	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	סך	בנקים וממשלות	סך	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	סך	בנקים וממשלות	סך	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה¹

¹ מזה:

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה:

יתרת חוב רשומה של חובות*:

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	0	-	0	-	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות*

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	**0	-	0	-	0	-	**0	0	-	**0	-	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
** - כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0,0 מיליוני ₪, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 0,0 מיליוני ₪

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1						31.12.20X0						ג. חובות ¹
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			1. איכות אשראי ופיגורים
בפיגור של 90	בפיגור של 30	מדידת נוסף	לא	פגומים ³	לא בעייתיים	בפיגור של 90	בפיגור של 30	מדידת נוסף	לא	פגומים ³	לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל
ועד 89 ימים ⁵	ימים או יותר ⁴	הכל	הכל	פגומים ³	פגומים ³	ועד 89 ימים ⁵	ימים או יותר ⁴	הכל	הכל	פגומים ³	פגומים ³	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	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	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	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	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	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	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	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	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	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	0	0	סך הכל

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

2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 4.2.ב.ג. להלן

4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0,0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים

6) כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך 0,0 מיליוני ₪ עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1					31.12.20X0					ב. חובות *
יתרת קרן	סך הכל	יתרת** חובות	יתרת	יתרת** חובות	יתרת קרן	סך הכל	יתרת** חובות	יתרת	יתרת** חובות	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
חוזית של	יתרת**	פגומים בגינם לא	הפרשה	פגומים בגינם	חוזית של	יתרת**	פגומים בגינם לא	הפרשה	פגומים בגינם	פעילות לווים בישראל
חובות	חובות	קיימת הפרשה	פרטנית***	קיימת הפרשה	חובות	חובות	קיימת הפרשה	פרטנית***	קיימת הפרשה	ציבור - מסחרי
פגומים	פגומים	פרטנית***	פרטנית***	פרטנית***	פגומים	פגומים	פרטנית***	פרטנית***	פרטנית***	בינוי ונדל"ן - בינוי
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	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
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 לדיוור
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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
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
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 ****

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

** יתרת חוב רשומה

*** הפרשה פרטנית להפסדי אשראי

**** מזה:

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

20X-2			20X-1			20X0			ג. חובות *
מזה:			מזה:			מזה:			2. מידע נוסף על חובות פגומים:
נרשמו על	הכנסות	יתרה	נרשמו על	הכנסות	יתרה	נרשמו על	הכנסות	יתרה	ג. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית
בסיס	ריבית	ממוצעת של	בסיס	ריבית	ממוצעת של	בסיס	ריבית	ממוצעת של	פעילות לווים בישראל
מזומן	שנרשמו ***	חובות פגומים	מזומן	שנרשמו ***	חובות פגומים	מזומן	שנרשמו ***	חובות פגומים	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
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	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	****0	0	0	****0	0	0	****0	0	סך הכל

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

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0,0,0 מ' ש"ח

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1					31.12.20X0					ב. חובות *
יתרת חוב רשומה					יתרת חוב רשומה					2. מידע נוסף על חובות פגומים:
שאינו צובר	צובר**	צובר**	צובר**	סך הכל	שאינו צובר	צובר**	צובר**	צובר**	סך הכל	
הכנסות 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים ועד לא	בפיגור של 89 ימים	בפיגור ***		הכנסות 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים ועד לא	בפיגור ***	בפיגור ***		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
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	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
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 לדיוור
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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
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
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

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

** צובר הכנסות ריבית

*** נכלל בחובות פגומים

ב. חובות *

2. מידע נוסף על חובות פגומים :

ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

20X-2			20X-1			20X0			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	
רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים	רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים	רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים	
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

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

** צובר הכנסות ריבית

*** נכלל בחובות פגומים

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ארגונים מחדש שכשלו**						ב. חובות *
20X-2		20X-1		20X0		2. מידע נוסף על חובות פגומים:
<u>יתרת חוב</u>	<u>מס' חוזים</u>	<u>יתרת חוב</u>	<u>מס' חוזים</u>	<u>יתרת חוב</u>	<u>מס' חוזים</u>	
<u>רשומה</u>		<u>רשומה</u>		<u>רשומה</u>		ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל

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

** חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

הערה: תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 3.ב.4) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 20X0						
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט		עד 60%	מעל 60%
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
0	0	0	0	0	עד 60%	
0	0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0	0	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
0	0	0	0	0	סך הכל	
31 בדצמבר 20X-1						
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט		עד 60%	מעל 60%
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
0	0	0	0	0	עד 60%	
0	0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0	0	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
0	0	0	0	0	סך הכל	

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 20X-1			31 בדצמבר 20X0			תקרת האשראי - אלפי ש"ח		
סיכון אשראי	מספר לווים ²	מספר אשראי ¹	סיכון אשראי	מספר לווים ²	מספר אשראי ¹			
חוץ מאזני ^{3,1}			חוץ מאזני ^{3,1}					
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים					
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0	עד 10		אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 20	מעל-10	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 40	מעל-20	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 80	מעל-40	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 150	מעל-80	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 300	מעל-150	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 600	מעל-300	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 1,200	מעל-600	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,000	מעל-1,200	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 4,000	מעל-2,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 8,000	מעל-4,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 20,000	מעל-8,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 40,000	מעל-20,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 200,000	מעל-40,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 400,000	מעל-200,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 800,000	מעל-400,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 1,200,000	מעל-800,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 1,600,000	מעל-1,200,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,000,000	מעל-1,600,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,400,000	מעל-2,000,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,800,000	מעל-2,400,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 3,200,000	מעל-2,800,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0		מעל-3,200,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0			סך הכל

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

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

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

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

- ג. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לסיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים. במסגרת הדיווח יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח א' להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש בסעיף 9.א. לגבי נתוני ההשוואה.
- ג1. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיווח ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוחות בנספח א'2 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש בסעיף 9.א. לגבי נתוני ההשוואה. בנוסף, יכלל בדיווח גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 2.2(יא)4 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי.
- ד. (1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות ;
- (2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב. ;
- (3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות ;
- ד1. השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובח"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם ;
- ה. פרטים בדבר עסקאות עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה - ובכלל זה גם עסקאות שחלו לאחר הרבעון המדווח ועד למועד פרסום הדוח ;
- ו. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות ;
- ו1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן :
- (1) בקורות ונהלים לגבי הגילוי :
- יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותן תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 309.
 - כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקורות ונהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :
- "הנהלת התאגיד הבנקאי, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד הבנקאי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".
- כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותיות בבקורות ונהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקורות הגילוי ונהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ונהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שנקטו לשיפור הבקורות ונהלים.

סקירת הנהלה רבעונית

6. סקירת הנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך :
- תוספת א' - לוח על שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה על בסיס מאוחד ;
- תוספת ב' - החשיפה לשינויים בשערי הריבית על בסיס מאוחד ;
- תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.
- תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

הצהרה לגבי גילוי

- א6. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בעמודים 680-10.3 עד 680-10.4.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

7. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 34.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא

- א'1 – תמצית מאזן ;
- א'2 - תמצית דוח רווח והפסד ;
- א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
- א'4 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - בנק ;
- א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

- 1- השקעות בניירות ערך
- 2- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 3- הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 4- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
- 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :
 א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
 ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
- 6- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :
 א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
 ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
- 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
- א7- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
- ב7 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
- 8 - הכנסות והוצאות ריבית ;
- 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
- 10 - מגזרי פעילות ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמא

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<u>סקירת הנהלה רבעונית לדוגמא</u>	
680-7	שיעורי הכנסה והוצאה	א'
680-10.1	החשיפה לשינויים בשערי ריבית	ב'
680-10.2	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק על בסיס מאוחד	ג'
680-10.2.3	חשיפה למדינות זרות	ד'
	<u>הצהרה לגבי גילוי</u>	
680-10.3	הצהרה לגבי גילוי	
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא</u>	<u>תוספת</u>
680-11	תמצית מאזן	א'1
680-12	תמצית דוח רווח והפסד	א'2
680-13	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'3
680-14	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	א'4
680-15	תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמא לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	<u>ביאור</u>
	<u>הרבעוניים</u>	
680-16	השקעות בניירות ערך	1
680-17	אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	2
680-18	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	3
680-19	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	4
	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :	5
680-20	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	א5
680-20	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	ב5
	פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :	6
680-21	היקף הפעילות על בסיס מאוחד	א6
680-22	סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	ב6
680-22	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	ג6
680-22.1	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	7
680-22.2	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	א7
680-22.4	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ב7
680-23	הכנסות והוצאות ריבית	8
680-23.1	הכנסות מימון שאינן מריבית	9
680-24	הכנסות אחרות	א9
680-25	מגזרי פעילות	10

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא

תוספת א'1 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

<u>סכומים מדווחים</u>			
<u>31 בדצמבר</u>	<u>30 ביוני</u>	<u>30 ביוני</u>	
<u>19X-1</u>	<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>			
			<u>נכסים</u>
0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	ניירות ערך (מזה: 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלווים) (מזה: 0,0,0 בהתאמה, בשווי הוגן)*
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	<u>התחייבויות והון</u>
0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	התחייבויות אחרות (מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0,0 מ' ש"ח)
0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

XXXXXXXXX XXXXXXXXX שמות החותמים
 XXXXXXXXX XXXXXXXXX תפקיד/תואר
 XXXXXXXXX תאריך אישור הדוח

הערה: כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

* [הערה: אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זניח, אין צורך לתת גילוי בגוף המאזן לסכומים בסעיף ניירות ערך שנמדדים בשווי הוגן. במקום גילוי כאמור יש לכלול בהערה הפניה מתאימה לביאור ניירות ערך.]

תוספת א'2- תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X-1 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נלוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בנינים וציוד
0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<u>בשקלים חדשים</u>					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
<u>רווח בסיסי:</u>					
<u>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</u>					
<u>רווח מדולל*:</u>					
<u>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</u>					

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

* אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

ביאור 8 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

(בלתי מבוקר)

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>				
				א. הכנסות ריבית *
0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	מאיגרות חוב **
0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית *
0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל
0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	על איגרות חוב
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
0	0	0	0	הכנסות ריבית ***
0	0	0	0	הוצאות ריבית ***
				ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	סה"כ כלול בהכנסות ריבית

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		סכומים מדווחים (בלתי מבוקר)	
19X1	19X0	19X1	19X0		
במיליוני שקלים חדשים					
					<u>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>
					<u>1. מפעילות במכשירים נגזרים</u>
0	0	0	0		חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן) (1)
0	0	0	0		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (2)
0	0	0	0		סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
					<u>2. מהשקעה באגרות חוב</u>
0	0	0	0		רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון
0	0	0	0		הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (3)
0	0	0	0		רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
0	0	0	0		הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3) (4)
0	0	0	0		סך הכל מהשקעה באג"ח
0	0	0	0		<u>3. הפרשי שער, נטו</u>
					<u>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</u>
0	0	0	0		רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
0	0	0	0		הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (5)
0	0	0	0		דיבידנד ממניות זמינות למכירה
0	0	0	0		רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)
0	0	0	0		הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)
0	0	0	0		סך הכל מהשקעה במניות
0	0	0	0		<u>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</u>
					<u>6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו</u>
0	0	0	0		
					<u>סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>
0	0	0	0		

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור

(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יעדו ליחסי גידור

(3) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 ויום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).

(4) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 ויום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).

(5) מזה בגין העברת מניות לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 ויום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח). לרבות הפרשות לירידת ערך.

תוכן עניינים – הוראות שעה ושונות

הוראות שעה

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>
690-7	שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים
691A-1	חברת כרטיסי אשראי
692-3	דוח הדירקטוריון של תאגיד בנקאי המוגש לאסיפה הכללית של בעלי מניות – כרטיסי אשראי
694-1	דיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם
694-4	דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי על בסיס מאוחד עם תמצית דוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) בביאור לדוחות הכספיים
694A-1	יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לשנת 2009 ואילך של דרישות הגילוי הנדרשות לפי נדבך 3 של באזל II
694B-1	דרישות גילוי המבוססות על דוח ה-FSF
696-1	תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון
697-1	גילוי על מבקר פנימי בדוח דירקטוריון של תאגיד בנקאי
697A-1	גילוי בדוח הדירקטוריון בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
698-1	פרטים בדבר תרומות התאגיד הבנקאי
698-2	גילוי על מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

שונות

695-1	דיווח במיליוני ש"ח
698A-1	הוראת שעה – הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012
698B-1	מדידת הכנסות ריבית
698C-1	גילוי על סיכון אשראי בדוח רבעוני
699-1	מפתח עדכונים

גילוי על סיכון אשראי בדוח רבעוני

תחילת כל התיקונים להוראות הדיווח לציבור לפי הוראת שעה זו (הוראת שעה 698C) היא ביום 1.1.2013. לאחר מועד זה נפיץ חוזר לעדכון קובץ הוראות הדיווח לציבור. בכותרת כל עמוד בהוראת שעה זו צוין בסוגריים מספר העמוד אותו הוא מחליף.

תוספת ג' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

30.6.20X0									
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³					סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי									
מחיקות		הוצאות			דירוג				
בגין הפסדי		בגין הפסדי			ביצוע				
חשבונאיות		חשבונאיות			אשראי ⁵				
נטו		נטו			סך הכל				
אשראי		אשראי			אשראי ⁶				
פגום		פגום			בעיית ⁶				
*מזה:		*מזה:			סך הכל*				
חובות		חובות			בעיית ⁶				
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חקלאות									
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									
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
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
תקשורת ושרותי מחשב									
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 לדיוור									
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
תעשייה									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
תקשורת ושרותי מחשב									
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 לדיוור									
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									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 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 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

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

6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שביגן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שביגן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

תוספת ג' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

30.6.20X-1

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזוני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				פעילות לווים בישראל
הפסדי אשראי		מחיקות חשבונאיות				דירוג ביצוע				
מחיקות חשבונאיות	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעיית ⁶	*מזה: חובות	סך הכל	בעיית ⁶	אשראי ⁵	סך הכל	סך הכל	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
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
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	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	תקשורת ושרותי מחשב
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 לדיו
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	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	תקשורת ושרותי מחשב
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 לדיו
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

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 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 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

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

6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיו שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיו שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

תוספת ג' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי				פעילות לווים בישראל				
מחיקות	הוצאות			דירוג				
חשבונאיות	בגין הפסדי			ביצוע				
נטו	אשראי	פגום	בעיית ⁶	מזה*:	בעיית ⁶	אשראי ⁵	סך הכל	
			חובות	סך הכל*				
0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	תקשורת ושרותי מחשב
0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	-	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיו
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
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	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	תקשורת ושרותי מחשב
0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיו
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 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 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים 4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאון בסעיף התחייבויות אחרות) 5 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק 6 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיו שביגן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיו שביגן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. חובות ¹		30.6.20X0						30.6.20X-1						31.12.20X-1					
		חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²		
1. איכות אשראי ופיגורים		לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30		
פעילות לווים בישראל		לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30		
ציבור - מסחרי		לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30	לא	סך	בפיגור של 90	בפיגור של 30		
בינוי ונדל"ן - בינוי		0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0		
שרותים פיננסיים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
מסחרי - אחר		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
סך הכל מסחרי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוו		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים - אחר		0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0		
בנקים בישראל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
ממשלת ישראל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
סך הכל פעילות בישראל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
פעילות לווים בחו"ל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
ציבור - מסחרי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
בינוי ונדל"ן		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
מסחרי אחר		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
סך הכל מסחרי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
אנשים פרטיים		0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0		
בנקים בחו"ל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
ממשלות חו"ל		0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0		
סך הכל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

¹ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

² סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוו שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוו שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.2.ג. להלן

4 מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

5 צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0,0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים

6 כולל נרתת הלוואות לדיוו בסך 0,0 מיליוני ₪ עם הפרשה לפי עומק פיגור, בחן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין ירתת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1			30.6.20X-1			30.6.20X0			ב. חובות *
מזה:			מזה:			מזה:			2. מידע נוסף על חובות פגומים:
נרשמו על	הכנסות	יתרה	נרשמו על	הכנסות	יתרה	נרשמו על	הכנסות	יתרה	ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית
בסיס	ריבית	ממוצעת של	בסיס	ריבית	ממוצעת של	בסיס	ריבית	ממוצעת של	פעילות לווים בישראל
מזומן	****	חובות פגומים שנרשמו	מזומן	****	חובות פגומים שנרשמו	מזומן	****	חובות פגומים שנרשמו	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
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	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	****0	0	0	****0	0	0	****0	0	סך הכל

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

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

		31.12.20X-1 יתרת חוב רשומה				30.6.20X-1 יתרת חוב רשומה				30.6.20X0 יתרת חוב רשומה				ב. חובות *	
		צובר**		שאינו צובר	הכנסות ריבית	צובר**		שאינו צובר	הכנסות ריבית	צובר**		שאינו צובר	הכנסות ריבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר	לא צובר**, לא בפיגור			בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר	לא צובר**, לא בפיגור			בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר	לא צובר**, לא בפיגור			בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר	לא צובר**, לא בפיגור
		2. מידע נוסף על חובות פגומים :													
														פעילות לווים בישראל	
														ציבור - מסחרי	
														בינוי ונדל"ן - בינוי	
														בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
														שרותים פיננסיים	
														מסחרי - אחר	
														סך הכל מסחרי	
														אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
														אנשים פרטיים - אחר	
														סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
														בנקים בישראל	
														ממשלת ישראל	
														סך הכל פעילות בישראל	
														פעילות לווים בחו"ל	
														ציבור - מסחרי	
														בינוי ונדל"ן	
														מסחרי אחר	
														סך הכל מסחרי	
														אנשים פרטיים	
														סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
														בנקים בחו"ל	
														ממשלות חו"ל	
														סך הכל פעילות בחו"ל	
														סך הכל	

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

** צובר הכנסות ריבית

*** נכלל בחובות פגומים

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ארגונים מחדש שבועוני						ב. חובות *	
בשישה חודשים שהסתיימו			בשלושה חודשים שהסתיימו			2. מידע נוסף על חובות פגומים :	
ביום 30.6.20X0			ביום 30.6.20X0			ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשד)	
יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	פעילות לווים בישראל	
רשומה לאחור	רשומה לפני	חוזים	רשומה לאחור	רשומה לפני	חוזים	ציבור - מסחרי	
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש			
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים	
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל	
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל	
						פעילות לווים בחו"ל	
						ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל	
						פעילות לווים בישראל	
						ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים	
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל	
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל	
						פעילות לווים בחו"ל	
						ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל	

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

** צובר הכנסות ריבית

*** נכלל בחובות פגומים

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

הערה: תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 3.ב.2) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הריבית

30.6.20X0

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט			
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	0	מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0	0		סך הכל

30.6.20X-1

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט			
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	0	מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0	0		סך הכל

31 בדצמבר 20X-1

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט			
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	0	מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0	0		סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2331 מיום 25/3/2012 ("עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/12) [19] 630-3	(11/11) [18] 630-3
*(4/11) [6] 630-3.1	(4/11) [6] 630-3.1
(3/12) [15] 630-7	(4/11) [14] 630-7
*(4/11) [4] 630-8	(4/11) [4] 630-8
(3/12) [15] 640-5	(4/11) [14] 640-5
(3/12) [6] 640-5.1	(4/11) [5] 640-5.1
(3/12) [17] 640-24	(4/11) [16] 640-24
-----	(4/11) [1] 640-24.1
(3/12) [7] 640-25	(4/11) [6] 640-25
-----	(4/11) [1] 640-25.1
-----	(4/11) [15] 640-26
-----	(4/11) [1] 640-26.1
(3/12) [13] 640-27	(4/11) [12] 640-27
*(12/08) [1] 640-27.1	(12/08) [1] 640-27.1
(3/12) [13] 661-3	(4/11) [12] 661-3
*(12/11) [17] 661-4	(12/11) [17] 661-4
(3/12) [16] 661-7	(4/11) [15] 661-7
*(11/11) [11] 661-8	(11/11) [11] 661-8
*(4/11) [8] 661-9	(4/11) [8] 661-9
(3/12) [17] 661-10	(4/11) [16] 661-10
*(4/11) [7] 661-10.1	(4/11) [7] 661-10.1
(3/12) [4] 661-10.2	(1/12) [3] 661-10.2
*(4/11) [2] 661-10.3	(4/11) [2] 661-10.3
(3/12) [4] 661-10.4	(12/11) [3] 661-10.4
(3/12) [15] 662-5	(4/11) [14] 662-5
-----	(4/11) [2] 662-5.1
*(4/11) [1] 662-6.4	(4/11) [1] 662-6.4
(3/12) [2] 662-6.5	(4/11) [1] 662-6.5
-----	(4/11) [1] 662-6.6
-----	(4/11) [1] 662-6.7
(3/12) [10] 662-7	(4/11) [9] 662-7
(3/12) [14] 662-8	(4/11) [13] 662-8
*(12/11) [2] 662-10.3	(12/11) [2] 662-10.3

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/12) [2] 662-10.4	(4/11) [1] 662-10.4
(3/12) [2] 662-10.5	(4/11) [1] 662-10.5
*(4/11) [1] 662-10.6	(4/11) [1] 662-10.6
(3/12) [3] 662-10.7	(12/11) [2] 662-10.7
(3/12) [17] 662-11	(4/11) [16] 662-11
(3/12) [1] 662-11.1-11.4	-----
*(4/11) [14] 662-12	(4/11) [14] 662-12
(3/12) [18] 668-1	(4/11) [17] 668-1
*(12/11) [21] 668-2	(12/11) [21] 668-2
(3/12) [15] 669-1	(4/11) [14] 669-1
(3/12) [15] 669-2	(12/11) [14] 669-2
*(12/11) [13] 669-15	(12/11) [13] 669-15
(3/12) [14] 669-16	(4/11) [13] 669-16
(3/12) [1] 669-16.1	-----
(3/12) [13] 669-17	(4/11) [12] 669-17
(3/12) [11] 669-18	(4/11) [10] 669-18
(3/12) [11] 669-19	(4/11) [10] 669-19
(3/12) [12] 669-20	(4/11) [11] 669-20
(3/12) [11] 669-21	(4/11) [10] 669-21
(3/12) [12] 669-22	(4/11) [11] 669-22
(3/12) [14] 669-23	(4/11) [13] 669-23
(3/12) [12] 669-24	(4/11) [11] 669-24
-----	(4/11) 669-25-27
*(4/11) [14] 680-2	(4/11) [14] 680-2
(3/12) [20] 680-3	(4/11) [19] 680-3
*(6/09) [5] 680-3.1	(6/09) [5] 680-3.1
(3/12) [6] 680-3.2	(12/11) [5] 680-3.2
(3/12) [15] 680-6	(4/11) [14] 680-6
*(3/08) [14] 680-7	(3/08) [14] 680-7
*(3/08) [1] 680-10.4	(3/08) [1] 680-10.4
(3/12) [16] 680-11	(4/11) [15] 680-11
(3/12) [18] 680-12	(12/11) [17] 680-12

* (4/11) [19] 680-13	(4/11) [19] 680-13
* (11/11) [15] 680-16	(11/11) [15] 680-16
(3/12) [2] 680-16.1	(11/11) [1] 680-16.1
(3/12) [4] 680-23	(12/11) [3] 680-23
(3/12) [4] 680-23.1	(12/11) [3] 680-23.1
(3/12) [18] 690-1	(12/11) [17] 690-1
* (1/04) [11] 690-7	(1/04) [11] 690-7
(3/12) [1] 698C-1-11	-----
(3/12) [1] 699-90-92	-----

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