

## הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

ג' תמוז תשפ"ה | 29.06.2025

8.489.18465

טיוטה

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

### הנדון: התאמת הוראות הדיווח לציבור להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 החדשה (הוראות הדיווח לציבור)

#### מבוא

1. ביום 3.2.2025 פורסם חוזר המפקח על בנקים מספר ח-2811-06 בדבר "חשיפות גדולות", במסגרתו פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מסגרת פיקוחית ובקרה של חשיפות גדולות" (להלן – "הוראה 313 החדשה"). הוראה זו החליפה את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן – "הוראה 313 הקיימת").
2. על מנת להתאים את הוראות הדיווח לציבור להוראה 313 החדשה, נוצר הצורך בעדכון הוראות הדיווח לציבור.
3. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, הוראות הדיווח לציבור תוקנו כמפורט להלן.

#### התיקונים להוראות הדיווח לציבור

4. דוח הדירקטוריון וההנהלה:
  - 4.1. סעיף ח1 בעמוד 620-13 עודכן, כמפורט בהוראה.
  - 4.2. הערת שוליים 3 בעמוד 620-14 עודכנה, כמפורט בהוראה. ההפניה להוראה 313 הקיימת הוחלפה בהפניה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A<sup>1</sup>.
  - 4.3. במתכונת נספח 4 בעמודים 621-4-6 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד" נוסף גילוי על חובות.
  - 4.4. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 621-3, 621-4, 621-5, 621-6 ו-621-8 עודכנו, כמפורט בהוראה.
5. דוח כספי שנתי:
  - 5.1. בעמוד 631-4 ההגדרה של "חבות" בוטלה.
  - 5.2. בעמוד 631-9 ההגדרות של "סיכון אשראי מאזנני" ו"סיכון אשראי חוץ מאזנני" עודכנו, כמפורט בהוראה.
  - 5.3. סעיף קטן ד' בעמוד 632-41 עודכן, כמפורט בהוראה.

<sup>1</sup> הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A בנושא "מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי צד נגדי".

- 5.4. סעיף 36(ב)(2) בעמוד 633-1 עודכן, כמפורט בהוראה.
- 5.5. סעיפים 47ב(א)(1)(ג) ו 47ב(א)(2)(ג) בעמוד 633-18 עודכנו, כמפורט בהוראה.
- 5.6. בעמוד 634-28 ההגדרה של "מגזר ניהול פיננסי" עודכנה, כמפורט בהוראה.
- 5.7. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 639-67, 639-68, 639-77.1 ו 639-78 עודכנו כמפורט בהוראה.
6. דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים:
- 6.1. סעיף 3 בעמוד 651-78 עודכן, כמפורט בהוראה.
- 6.2. סעיף 9 בעמוד 651-79 עודכן, כמפורט בהוראה.
- 6.3. סעיף 11 בעמוד 651-79 בוטל.
- 6.4. סעיף 15 בעמוד 651-80 עודכן, כמפורט בהוראה.
- 6.5. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 651-81, 651-82 ו 651-90 עודכנו כמפורט בהוראה.
- 6.6. סעיף קטן ג' בעמוד 651-85 עודכן, כמפורט בהוראה.
7. דוח רבעוני של תאגיד בנקאי:
- 7.1. במתכונת נספח 1 בעמודים 661-6-7 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד" נוסף גילוי על חובות.
- 7.2. הערות במתכונות הגילוי בעמודים 661-7, 661-9, 663-38-39 עודכנו, כמפורט בהוראה.
8. דוח שנתי של סולק - הערות במתכונת הגילוי בעמוד 673-22 עודכנו, כמפורט בהוראה.
9. דוח כספי של סולק - מתכונת הגילוי בעמוד 675-22 עודכנה, כמפורט בהוראה.
- דברי הסבר**
10. התיקונים המוצעים מתאימים את הגילוי על סיכון אשראי בהוראות הדיווח לציבור, בו נעשה שימוש בהפניות למונחים המוגדרים בהוראת ניהול בנקאי תקין 313, למונחים המעודכנים שנקבעו בהוראה 313 החדשה. להלן תיאור עיקר התיקונים שבוצעו בהוראות הדיווח לציבור:
- 10.1. ההפניות בהוראות הדיווח לציבור להוראה 313 הקיימת הוחלפו בהפניות להוראה 313 החדשה.
- 10.2. ההגדרה של "חבות" בהוראות בוטלה, ועודכן המינוח במקומות בהן נעשה שימוש במונח זה בהוראות הדיווח לציבור.
- 10.3. ככלל, בדרישות גילוי בהן נדרש גילוי לסיכון אשראי לפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי, המינוח עודכן כדי להבהיר שידרש גילוי לסיכון אשראי לפני הפחתת סיכון אשראי.
- 10.4. הגדרת סיכון אשראי מאזני והגדרת סיכון אשראי חוץ מאזני עודכנו כדי לשקף שינויי מינוח אלה.
- 10.5. לאור עדכון הגדרת סיכון אשראי חוץ מאזני, ולצורך פשטות הקריאה, ככלל נמחקו הערות השוליים השונות לאורך הוראות הדיווח הציבור המציינות בכל מתכונת גילוי מהו סיכון אשראי חוץ מאזני וכיצד יש להציג אותו. אנו מצפים מהתאגידים הבנקאיים לכלול הגדרה של מונח זה במילון המונחים המוצג בדוחות לציבור.
11. לאור הניסיון שנצבר, וכדי להקל על השימוש בגילוי על ענפי משק בדוח הדירקטוריון וההנהלה, מתכונת הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי והרבעוני עודכנה על מנת לכלול פירוט נוסף על חובות.

**תחולה**

12. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים ועל סולקים.

**תחילה והוראות מעבר**

13. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על הדוחות רבעוניים ושנתיים לציבור ליום 31.3.2026 ואילך. אין חובה לסווג מחדש מספרי השוואה בדוחות רבעוניים ושנתיים לציבור בשנת 2026.

**עדכון קבצים**

14. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

להכניס עמוד

להוציא עמוד

בכבוד רב,

**דניאל חחיאשוילי**

המפקח על הבנקים

(ב) תיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי בגין הלוואות לדיור כמו הסדרי ביטוח, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, ככל שהמידע מצוי בתאגיד הבנקאי, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

1. ז. סיכון אשראי לאנשים פרטיים<sup>1</sup> (ללא סיכון אשראי לדיור) :

(1) תאגיד בנקאי יכול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

(2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה.

(3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכונים האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות :

(א) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.

(ב) תיאור האופן בו התאגיד הבנקאי מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות התאגיד הבנקאי המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(ג) יש ללוות את הדיון בגילוי כמותי מתאים, תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

ח. מימון ממונף (leveraged finance)<sup>2</sup>

חשיפה מאזנית וחוף-מאזנית למימון ממונף לפני הפחתת סיכון האשראי ולאחריה לצד פירוט, כגון הפרשות לחובות מסופקים, מחיקות חשבונאיות נטו, הפרשות לירידת ערך והתפלגויות לפי ענפי משק ואזורים גיאוגרפיים.

תאגיד בנקאי ייתן גילוי להגדרה המשמשת אותו לצורך הגילוי על מימון ממונף.

ח1. חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים

יש לכלול מידע בהתייחס לכל קבוצת לוויים אשר בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" ~~מגבלות על חבות של לוויים של קבוצת לוויים~~ (להלן – הוראה 313), ~~חשיפת החבות נטו~~ על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת סיכון אשראי בהתאם ~~ההנכיים המותרים לפי סעיף 5~~ להוראה 313, עולה על 15 אחוז מהון התאגיד הבנקאי. המידע יכול גילוי על סיכון האשראי הנוכחי למועד

<sup>1</sup> אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

<sup>2</sup> להלן תיאור כללי של עסקאות מימון ממונף מתוך המדריך למבקר של ה-Federal Reserve :

"Leverage financing is an important financing vehicle for mergers and acquisitions, business recapitalizations, and business expansions. Leveraged transactions are characterized by a degree of financial leverage that significantly exceeds industry norms, as measured by ratios such as debt-to-equity, cash flow-to-total debt, or other ratios and standards unique to particular industry norms for leverage. Leveraged borrowers typically have a diminished ability to respond to changing economic conditions or unexpected events, creating significant implications for an institution's overall credit-risk exposure and challenges for bank risk-management systems....Many leveraged transactions are underwritten with reliance on the imputed value of a business (enterprise value), which is often highly volatile". (Commercial Bank Examination Manual, "Leveraged Financing", section 2115.1, Effective date November 2001, p.1).

הדיווח בגין קבוצות לוויים כאמור לעיל, תוך הבחנה בין סיכון אשראי מאזני לסיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>. הגילוי ילווה בדיון על ניהול סיכון האשראי הנובע מהחשיפות.

ט. תיכלל הפנייה למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכונים אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

#### ג. סיכון שוק

16. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכונים השוק שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

א. סקירה של סיכונים השוק ואופן ניהולם.

#### ב. סיכונים ריבית:

סקירת הסיכון, אופן ניהולו ודיון בהתפתחויות מהותיות שחלו בחשיפה לסיכון הריבית בשנת הדיווח. הדיון יתייחס בין היתר לנושאים הבאים:

(1) תיאור כמותי של התפתחות החשיפה והסיבות לשינויים עיקריים שחלו בה, כפי שבאה לידי ביטוי במידע הכמותי המפורט להלן:

(א) מידע כמותי על ניתוח רגישות השווי ההוגן לשינויים בשיעורי ריבית, שיכלל בהתאם לאמור בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

(ב) מידע כמותי על החשיפה הכוללת לשינויים בשיעורי הריבית, שיכלל בהתאם לאמור בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

(ג) מידע כמותי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית לפי מדדים כמותיים עיקריים אחרים המשמשים את התאגיד הבנקאי לצורך ניהול סיכונים הריבית, לרבות תיאור מדדים אלה.

(2) דיון במגבלות העיקריות שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי ביחס למדדים כמותיים המתייחסים לחשיפה לסיכון ריבית, ובמשמעות של תוצאות המדדים הכמותיים על ניהול סיכונים הריבית של התאגיד הבנקאי.

(3) דיון על השפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה לריבית של נכסים והתחייבויות, לרבות הסבר לגבי האופן בו הדירקטוריון וההנהלה אומדים השפעות אלו.

(4) דיון על ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.

(5) לא שיקפו נתוני סוף שנת הדיווח את החשיפה שהייתה לתאגיד הבנקאי במהלך שנת הדיווח, יובאו בנוסף נתוני השפעת שינויים בשיעורי ריבית למועדים נוספים במהלך שנת הדיווח (בסעיף זה – המדידה הנוספת); המדידה הנוספת תבוצע בתדירות אחידה ובמועדים קבועים, ויובאו נימוקי הדירקטוריון למועדים ולתדירות אלה; שינה התאגיד הבנקאי את תדירות ומועדי המדידה הנוספת, יובאו נימוקי הדירקטוריון לשינויים אלה.

(6) התאגיד הבנקאי ייתן גילוי אם ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

(7) תיכלל הפנייה למידע הכמותי והאיכותי על סיכונים ריבית הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי (פרק 651).

#### ג. סיכון שער חליפין וממד - החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ וממד; במסגרת זו יש לכלול, בין היתר:

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו.

(2) סקירה כמותית תמציתית של החשיפה לסיכון, והפניה לביאור בדוח הכספי בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.

<sup>3</sup> יש לציין בנוסף את חשיפת האשראי החוץ מאזנית הפוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים המחושבת בהתאם להוראה 203A (סעיף 4(ב)) להגדרת חבות בהוראה 313).

3) דיון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ ועל החשיפה לשינויים במדד.

**יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה**

נספחים לפרק ג'

**נספח 3.2 – מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי**

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

[illegible]

נספח 4 -

## סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

1. סיכון האשראי הכולל, חובות, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, סיכון אשראי בעייתי, סיכון אשראי לא צובר, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 5 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
2. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים (לרבות ענף או לווה או קבוצת לווים או מספר לווים 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, או כאשר נרשמו בגין ענף משנה זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו משמעותיות, יכלל גילוי נפרד לענף משנה זה.

**ליום 31 בדצמבר 20X0**

\* פרט אם מהותי

שסווג בסעיף זה]

| סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)                                                                                                                                                                                                                                                             |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 20X-1                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| סיכון אשראי כולל                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 | הפסדי אשראי <sup>3</sup> |                         |                      | מזה: חובות <sup>2</sup>  |                               |                                   |
| דירוג ביצוע                                                                                                                                                                                                                                                                                          | סיכון אשראי בעייתי <sup>5</sup> | סיכון אשראי לא צובר      | הוצאות בגין הפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | סיכון אשראי כולל <sup>1</sup> | מזה: חובות <sup>2</sup>           |
| מיליוני ₪                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | תעשייה*                           |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>6</sup> |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן      |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | מסחר*                             |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | שירותים פיננסיים                  |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | ענפים אחרים*                      |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל מסחרי                      |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור      |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | אנשים פרטיים - אחר                |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל ציבור - פעילות בישראל      |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | בנקים בישראל וממשלת ישראל         |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל פעילות בישראל              |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל       |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | בנקים וממשלות בחו"ל               |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל פעילות בחו"ל               |
| 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                               | 0                        | 0                       | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל       |
| * פרט אם מהותי                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות <sup>2</sup> , אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שהושב לצורך מנבילת חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0, ש"ח בהתאמה |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר                                                                                                                                                                             |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| 3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)                                                                                                                                                                                                                           |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| 4 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק                                                                                                                                                                                              |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| 5 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת                                                                                                                                                                                                                                         |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |
| 6 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למחזירות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכי, שסוגו בסעיף זה]                                                                                                                                         |                                 |                          |                         |                      |                          |                               |                                   |

**נספח 5**

**חשיפות למדינות זרות**

תאגיד בנקאי ידווח על סכומי חשיפותיו למדינות זרות לפי מתכונת הדיווח המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 7 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

| חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאחד) <sup>1</sup>                                                                                         |                            |        |                       |                            |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------|-----------------------|----------------------------|--------|
| ליום 31 בדצמבר                                                                                                                                  |                            |        |                       |                            |        |
| 20X0-1                                                                                                                                          |                            |        | 20X0                  |                            |        |
| חשיפה                                                                                                                                           |                            |        | חשיפה                 |                            |        |
| מאזנית <sup>1-2</sup>                                                                                                                           | חץ מאזנית <sup>2-3-4</sup> | סך הכל | מאזנית <sup>1-2</sup> | חץ מאזנית <sup>2-3-4</sup> | סך הכל |
| מיליוני ₪                                                                                                                                       |                            |        |                       |                            |        |
| המדינה*                                                                                                                                         |                            |        |                       |                            |        |
| 0                                                                                                                                               | 0                          | 0      | 0                     | 0                          | 0      |
| 0                                                                                                                                               | 0                          | 0      | 0                     | 0                          | 0      |
| 0                                                                                                                                               | 0                          | 0      | 0                     | 0                          | 0      |
| סך רכל החשיפות למדינות זרות                                                                                                                     |                            |        |                       |                            |        |
| 0                                                                                                                                               | 0                          | 0      | 0                     | 0                          | 0      |
| מז: סך החשיפות למדינות ה-PIGS**                                                                                                                 |                            |        |                       |                            |        |
| 0                                                                                                                                               | 0                          | 0      | 0                     | 0                          | 0      |
| מז: סך החשיפות למדינות LDC                                                                                                                      |                            |        |                       |                            |        |
| 0                                                                                                                                               | 0                          | 0      | 0                     | 0                          | 0      |
| מז: סך החשיפות למדינות עם בעיות ט ליות                                                                                                          |                            |        |                       |                            |        |
| * יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הבסיס של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.<br>**פורטוגל, איטליה, יוון וספרד |                            |        |                       |                            |        |
| 1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות ט לים וגזרי אשראי.                                                                            |                            |        |                       |                            |        |
| 2 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצגים לפני ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת<br>בטחונות המותרים לניכוי לצורך מנבילת חבות של לווה ושל קבוצת לווים. |                            |        |                       |                            |        |
| 3 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין מכשירים נגזרים מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי                                                                   |                            |        |                       |                            |        |
| 4 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חץ מאזניים כפי שהושב לצורך מנבילת חבות של לווה.                                                                 |                            |        |                       |                            |        |

## נספח 6 - חשיפות למוסדות פיננסיים זרים

### מידע כמותי - חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)</sup> על בסיס מאוחד

ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

| דרוג אשראי                                             | סיכון אשראי | סיכון אשראי        | חשיפת אשראי |
|--------------------------------------------------------|-------------|--------------------|-------------|
| חיצוני                                                 | מאזני (2)   | חוץ מאזני נוכחי(3) | נוכחית      |
| <u>מיליוני שקלים חדשים</u>                             |             |                    |             |
| <u>חשיפות אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים</u>       |             |                    |             |
| AAA עד AA-                                             | 0           | 0                  | 0           |
| A+ עד A-                                               | 0           | 0                  | 0           |
| BBB+ עד BBB-                                           | 0           | 0                  | 0           |
| BB+ עד B-                                              | 0           | 0                  | 0           |
| נמוך מ: B-                                             | 0           | 0                  | 0           |
| ללא דירוג                                              | 0           | 0                  | 0           |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>           | <b>0</b>    |
| <b>סיכון אשראי בעייתי (4)</b>                          | <b>0</b>    | <b>0</b>           | <b>0</b>    |

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים / דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) אם פריט זה אינו מהותי, התאגיד הבנקאי רשאי לציין עובדה זו ולהתאים את מתכונת הגילוי.

#### הערות:

- א. חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי בהתאם להנחיות בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 28 בדוח הכספי השנתי

כסכום שצוין במטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי או במטבע חוץ. כמו כן הוא יכול להינתן כשיעור ריבית שצוין או כתשואה אפקטיבית שצוינה.

ב. ההסכם כולל תמריץ שלילי למקרה של אי ביצוע, שהוא גבוה דיו כדי שהביצוע יהיה קרוב לודאי.

#### "זמן מבוזבז (Idle Time)" –

זמן מבוזבז מייצג את הזמן שבו עובדים של התאגיד הבנקאי אינם מעורבים באופן אקטיבי בביצוע פעילויות ליצירת הלוואות ספציפיות. זמן מבוזבז יכול להיווצר כתוצאה מגורמים רבים, לרבות היעדר עבודה, עיכובים במהלך עבודה (workflow), וכשל בצידוד. זמן מבוזבז יכול להימדד על ידי קביעת עלויות תקן, חקר זמנים (time studies), יחסים בין זמן פרודוקטיבי לבין זמן לא פרודוקטיבי, ושיטות אחרות.

~~"חבות" – כמשמעותה בהוראה מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", למעט השקעות במניות ולמעט ערבויות שנתן הלווה לצד שלישי להבטחת אשראי שקיבל הצד השלישי מהתאגיד הבנקאי;~~

"חברה" – לרבות שותפות או מיזם משותף;

"חברת אם" – חברה שהתאגיד הבנקאי המדווח הינו חברה בת שלה;

"חברת בת" – כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

"חברה כלולה" – חברה, למעט חברה מאוחדת, שהשקעת התאגיד הבנקאי בה כלולה בדוחות התאגיד הבנקאי על בסיס השווי המאזני;

"חברת כרטיסי אשראי" – סולק המנפיק כרטיס חיוב. לעניין זה, "מנפיק" ו-"כרטיס חיוב" – כמשמעותם וכהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, לפי העניין;

"חברה מאוחדת" – חברה שדוחותיה מאוחדים עם דוחות התאגיד הבנקאי;

"חברה מוחזקת" – חברה מאוחדת או חברה כלולה;

"חברה מסונפת" – חברה כלולה שאינה חברה בת של התאגיד הבנקאי;

"חוב" (Loan, Debt) –

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמא פיקדונות בבנקים, איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

"חוב בפיגור" (Past due) –

מצב הפיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. לעניין זה, תקופת חסד (grace period) שמתיר תאגיד בנקאי, לאחר שחוב הפך טכנית לחוב בפיגור, אולם לפני שביצע חיובים בגין האיחור, לא תובא בחשבון בקביעת מצב הפיגור. לעניין זה מובהר שכאשר תאגיד בנקאי מתיר תקופת חסד כאמור, ספירת

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 לא צובר.

#### “סיכון אשראי בעייתי” (Criticized) –

סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

#### “סיכון אשראי חוץ מאזני” –

סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך המגבלה על חשיפה חבובת של תאגיד בנקאי ללווה ושל לקבוצת לוויים (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 בחשיפה חבובת הלווה בגין מכשירים נגזרים, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

#### “סיכון אשראי מאזני” –

חובות לפני הפחתת סיכון אשראי וכן יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים לאחר הפחתת סיכון אשראי;

#### “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 לא צוברים. להוראות נוספות לגבי סיווג חובות כחובות נחותים ראה סעיף 5.229.

לגבי יתר הלווים רשאי התאגיד להציג את האשראי בסכום אחד, תוך ציון מספר לוויים לפי שיטת איחוד שכבות.

ד. בסעיף זה, "לווה" – צד נגדי כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 בדבר "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" של "ניהול בנקאי תקין" בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

ה. תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לוויים" וכן "אג"ח של לוויים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

## התחייבויות והון

### 36. פיקדונות הציבור

- א. במאזן יש להציג פיקדונות הציבור בסכום אחד ובביאור יש לגלות את מרכיבי הסעיף בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת בביאור 19 פיקדונות הציבור.
- ב. לעניין חלק א' של הביאור "סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד" – מובהר כי:
- (1) יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל (להלן – בחו"ל), כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) יתרת הפיקדונות שגויסו בחו"ל או (2) ההוצאות המיוחסות לפיקדונות שגויסו בחו"ל עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.
  - (2) אנשים פרטיים – יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין לבנק להם – סיכון אשראי חבוב בגינם לבנק, או שסיכון האשראי חבוב שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים – הלוואות לדיוור ואחר"; מובהר כי כאשר חלק מסיכון האשראי חבוב של יחיד סווגה בענף משק, השונה מענף משק "אנשים פרטיים", אין לסווג יחיד זה כ"אנשים פרטיים".
  - (3) תאגידים ואחרים – כל מי שאינו מדווח כ"אנשים פרטיים" או כ"גופים מוסדיים".
- ג. לעניין חלק ב' של הביאור – "פיקדונות הציבור לפי גודל" – מובהר כי:
- (1) לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
  - (2) יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון.
  - (3) יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה במתכונת לדוגמה של ביאור זה.
  - (4) לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").

### 37. פיקדונות מבנקים

- א. בסעיף זה ייכללו פיקדונות מבנקים, לרבות ההלוואה המוניטרית מבנק ישראל ומבנקים מרכזיים אחרים, לרבות פיקדונות מיועדים וקיבולים ומשיכות יתר מבנקים.
- ב. בביאור יינתן גילוי לסעיפים להלן, תוך מיון בין פיקדונות שגויסו בישראל לבין פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, בכפוף למהותיות (ראה סעיף 36 ב. לעיל), ומיון בין פיקדונות מבנקים מסחריים לבין פיקדונות מבנקים מרכזיים:
- (1) פיקדונות לפי דרישה;
  - (2) פיקדונות לזמן קצוב;
  - (3) התחייבויות התאגיד הבנקאי עבור קיבולים על שטרי חליפין ועל אשראי תעודות; רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, יש להקטין סעיף זה בסכום הקיבול.

**ב.47. גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים, על בסיס מאוחד**

א. כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד (ראה מתכונת ביאור 29 בדוח הכספי השנתי) על חשיפה הנובעת מהתקשרויות של התאגיד הבנקאי עם אמצעי העברה של ניירות מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper conduits) ומבני איגוח אחרים (להלן – מבני איגוח), שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של צדדים שאינם התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו כהגדרתן בסעיף 21.364 להוראות הדיווח לציבור. הגילוי ינתן כמפורט להלן:

(1) לגבי מבני איגוח בהם התאגיד הבנקאי (או ישות הקרובה אליו) משמש כמממן (sponsor):

(א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני איגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;

(ב) מחויבות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;

(ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חשיפה חיצונית של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן (א) לעיל.

(2) לגבי מבני איגוח אחרים:

(א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;

(ב) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;

(ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חשיפה חיצונית של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן א' לעיל.

ב. לעניין זה מובהר כי:

(1) "ניירות מסחריים מגובי נכסים", ו"מממן" – כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 205 בדבר מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח.

(2) היתרות שינתן להן גילוי על בסיס מאוחד לפי סעיף א לעיל לא יכללו יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.

(3) בעקבות נדרש בסעיף 46.7(ב) להוראות דיווח לציבור, אין לנכות מהיתרות שניתן להן גילוי לפי סעיף א לעיל יתרות של הפרשות להפסדי אשראי שנעשו בגין יתרות אלו. בכפוף למהותיות ינתן גילוי נפרד ליתרות אלה.

ניתן לשלב את המידע שנדרש בהתאם לסעיף זה בגילוי בביאור 31 על מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, בביאור 12 על ניירות ערך, או בביאור בו ניתן גילוי למידע על זכויות משתנות

בישויות בעלות זכויות משתנות, בהתאם לסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור. במצב זה יש לכלול הפניות מביאור 29 אל הביאור המתאים.

רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס בנק.

**משקי בית** – אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.

**עסק** – לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.

**מחזור פעילות** – מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.

**עסק זעיר** – עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.

**עסק קטן** – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.

**עסק בינוני** – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.

**עסק גדול** – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.

**מגזר ניהול פיננסי** – יכלול את הפעילויות הבאות: **פעילות למסחר** – השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** – לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר אין לבנק סיכון אשראי בגין להלוואה-אין-חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ובמבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פקדונות בממשלות ושל ממשלות; **פעילות השקעה ריאלית** – השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; **אחר** – שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.

**מגזר אחר** – לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

**נכסים בניהול** – לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

#### דרישות גילוי

(6) יינתן גילוי למידע הבא:

(א) מאפייני כל מגזר פעילות פיקוחי, לרבות סוגי מוצרים ושירותים אשר מהם מפיק כל מגזר את הכנסותיו.

(ב) תאגיד בנקאי ידווח לגבי כל מגזר על הנתונים כמפורט במתכונת ביאור 30;

(ג) מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם הכלולים בסעיפים המפורטים במתכונת ביאור 30, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.

(ד) בסיס הרישום של כל העסקאות בין המגזרים הפיקוחיים.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד  
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

| 31 בדצמבר 20X0 |       |                  |                       |               |       |      |
|----------------|-------|------------------|-----------------------|---------------|-------|------|
| בורסות         | בנקים | דילרים / ברוקרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | גופים מוסדיים | אחרים | סה"כ |
| 0              | 0     | 0                | 0                     | 0             | 0     | 0    |
| (0)            | (0)   | (0)              | (0)                   | (0)           | (0)   | (0)  |
| (0)            | (0)   | (0)              | (0)                   | (0)           | (0)   | (0)  |
| 0              | 0     | 0                | 0                     | 0             | 0     | 0    |
| 0              | 0     | 0                | 0                     | 0             | 0     | 0    |
| 0              | 0     | 0                | 0                     | 0             | 0     | 0    |
| 0              | 0     | 0                | 0                     | 0             | 0     | 0    |
| (0)            | (0)   | (0)              | (0)                   | (0)           | (0)   | (0)  |
| (0)            | (0)   | (0)              | (0)                   | (0)           | (0)   | (0)  |
| 0              | 0     | 0                | 0                     | 0             | 0     | 0    |

| 31 בדצמבר 20X-1 |     |     |     |     |     |     |
|-----------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 0               | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| (0)             | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| (0)             | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0               | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0               | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0               | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0               | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| (0)             | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| (0)             | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0               | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל  
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים  
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>  
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים  
בטחון במזומן ששועבד  
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל  
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים  
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>  
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים  
בטחון במזומן ששועבד  
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

בשנת 20X0 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 0 ש"ח (שנת 20X-1 - 0 ש"ח, שנת 20X-2 - 0 ש"ח).

<sup>1</sup> פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 31 בדצמבר 20X0 ו-31 בדצמבר 20X-1.

<sup>2</sup> ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת החובות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפת החובות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

**ביאור 29 – חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח \* (על בסיס מאוחד)**

| 31 בדצמבר            |       |
|----------------------|-------|
| 20X0                 | 20X-1 |
| סכומים מדווחים       |       |
| במיליוני שקלים חדשים |       |

|                                                                                                                                  |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח שהתאגיד הבנקאי (או ישויות הקרובות אליו) משמש בהם כמממן</b>                                     |          |
| <b>**(sponsor):</b>                                                                                                              |          |
| (1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים *** |          |
| 0                                                                                                                                | 0        |
| (2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו                                                                                 | 0        |
| 0                                                                                                                                | 0        |
| (3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ***                                                                                         | 0        |
| <b>חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים **: </b>                                                                                 |          |
| (1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים *** |          |
| 0                                                                                                                                | 0        |
| (2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו                                                                                 | 0        |
| 0                                                                                                                                | 0        |
| (3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ***                                                                                         | 0        |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח</b>                                                                                     | <b>0</b> |

\* אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper Conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של יישויות שאינן התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו.

\*\* [יש לתאר את המעורבות של התאגיד הבנקאי במבני האיגוח, או לכלול הפניה למקום בדוח השנתי שבו נכלל הסבר לגבי סוגי פעילויות האיגוח בהן התאגיד הבנקאי מעורב].

\*\*\* לא כולל מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו. [יש לתאר את החיזוקים שניתנו].

\*\*\*\* לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח ושל אשראי שניתן למבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח, ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני-כסף שחושב לצורך מנבלות על חבות של לוחד בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח.

**על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪**

בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 20X0 וביום 31 בדצמבר 20X-1, על בסיס מאוחד

**1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד)**

סך הכל מסחרי\*  
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל סיכון אשראי לציבור

**\*\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים**

\*\*\* יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות (בסיס מאוחד)

סך הכל מסחרי\*  
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים - אחר

---

סך הכל אשראי לציבור

\* פרט את ענף המשק, אם מהותי

**\*\* לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה**

\*\*\* סיכנו אשראי במכשירים פיננסיים ~~כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה~~. למעט בגיו מכשירים נגזרים

ביאור 31 - מידע נוסף על 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<br>אשראי         | מספר<br>לווים <sup>2</sup> | אשראי <sup>1</sup> | סיכון<br>אשראי         | מספר<br>לווים <sup>2</sup> | אשראי <sup>1</sup> |                        |             |
| חוץ מאזני <sup>3</sup> |                            |                    | חוץ מאזני <sup>3</sup> |                            |                    |                        |             |
| 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                  | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 40                  | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 80                  | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 150                 | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 300                 | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 600                 | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 1,200               | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 2,000               | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 4,000               | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 8,000               | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 20,000              | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 40,000              | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 200,000             | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 400,000             | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 800,000             | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 1,200,000           | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 1,600,000           | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 2,000,000           | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 2,400,000           | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 2,800,000           | אשראי ללווה |
| 0                      | 0                          | 0                  | 0                      | 0                          | 0                  | עד 3,200,000           | 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.

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

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

1. הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית" – היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה – לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל. (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – ה"למ"ס)).
2. סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של ה"למ"ס.
3. סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות לא צוברים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. ~~הסכומים יוצגו לפני "ניכויים" בהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאית תקן מספר 313. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים של הפחתת סיכון אשראי מותרים לניכוי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".~~
4. כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיוור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיוור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.
5. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים או ללווה או לקבוצת לוויים או למספר לוויים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, יצויין ענף משנה זה בנפרד.
6. כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".
7. לווה העוסק במספר ענפי פעילות:
  - א. כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).
  - ב. כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".
  - ג. האמור לעיל יחול על כל הלוויים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.

8. הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית 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.
  - ה. לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 13 להלן.
9. ענף פעילות של שותפות - סיכון אשראי חבות לתאגיד בנקאי של שותפות פִּיחֶשֶׁב סִיכּוֹן אִשְׂרָאֵלִי חבות של השותפות עצמה (ולא פִּיחֶשֶׁב לִסִּיכּוֹן אִשְׂרָאֵלִי של השותפים).
10. חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
11. בוטל "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".
12. פעילות לוויים בחו"ל:
- א. פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".
  - ב. למרות האמור בסעיף א. לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.
  - ג. כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לוויים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.
13. השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים.
- אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שקיים בביאור ניירות ערך בדוח הכספי.
14. אשראי לאנשים פרטיים:
- א. הלוואות לדיוור עליהן חלה הוראה מס' 451 (ניהול בנקאי תקין) בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיוור" וכן אשראי אחר ליחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ושאינם עוסקים כלל בפעילות עסקית.

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

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

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

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

16. הגדרות:

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

[illegible]

~~3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מאבקות חבות של לוור, למעט בגין מכשירים נגזרים~~

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

4 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלוב מועד הדוח תואם את דירוג האשראי לבפצת אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק

5 סיכון אשר אי מאז ני וחץ מאז ני לאצובר, נחות אוב השגחה מיוחדת

6 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג

בסעיף זה

## נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

| סיכון אשראי כולל <sup>1</sup> |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חבות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאתי (למעט נגזרים) <sup>3</sup> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| פגעים לזרים בישראל            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | הפסדי אשראי <sup>3</sup>                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| צובר - מסחרי                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חצאת                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חקלאות                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  | מחצית                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| כרייה וחציבה                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | בגן הפסדי                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| תעשייה                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשבונאות                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | נט                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אספקת חשמל ומים               |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מסחר                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בת מלון, שירותי הארחות וכל    |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| תחבורה ואחסנה                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מדעו תקשורת                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים פיננסיים              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים עסקיים אחרים          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים צבאיים וקוד לתיים     |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל מסחרי                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים - הלוואות לזר    |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים - אחר            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בנקים בישראל                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ממשלת ישראל                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל פעילות בישראל          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| פגעים לזרים בחו"ל             |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| צובר - מסחרי                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חקלאות                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| כרייה וחציבה                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| תעשייה                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אספקת חשמל ומים               |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מסחר                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בת מלון, שירותי הארחות וכל    |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| תחבורה ואחסנה                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מדעו תקשורת                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים פיננסיים              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים עסקיים אחרים          |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים צבאיים וקוד לתיים     |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל מסחרי                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים - הלוואות לזר    |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים - אחר            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בנקים בחו"ל                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ממשלות חו"ל                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל פעילות בחו"ל           |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  | אשראי                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שהחשב לצורך מנבלות 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 שמשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שהחשב לצורך מנבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

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

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

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

6 כולל הלוואות לזר, שהועמדו לקצבות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ניתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קצבות רכישה ששוק

בסעיף זה]

ג. סיכון אשראי חוץ מאזני יוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעסקה, שתחושב כמפורט בהוראת 313 להוראות ניהול בנקאי תקין 313 בדבר "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" ~~"מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים"~~, ויוצג בסקטור אליו משייך הצד הנגדי לעסקה.

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

סך החשיפות המאזניות של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות מחוץ לישראל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.  
לעניין זה מובהר כי:

(1) חשיפה לחברה כלולה במדינה זרה תחשב לחשיפה מאזנית מעבר לגבול. חשיפה לסניפי חו"ל או לחברות בנות בחו"ל אשר מתאחדות בדוחותיו הכספיים של התאגיד הבנקאי לא יכללו בחשיפה מאזנית מעבר לגבול.

(2) סך החשיפה כאמור תחושב בגין יתרות מאזניות מבלי להתחשב בסוג המטבע בו נקובים רכיבי החשיפה. בחישוב סכום "חשיפה מעבר לגבול" ובמיונו בין סקטורים (ממשלה, בנקים ואחרים) יש להביא בחשבון את חיזוקי האשראי המפורטים בסעיף 10 להלן.

(3) חשיפה מאזנית מעבר לגבול תדווח תוך הפרדה בין "לפירעון עד שנה" לבין "לפירעון מעל שנה".

(4) השקעות במניות עם שוק פעיל (Marketable equity investment) למסחר או זמינות למכירה, יסווגו בקבוצה "לפירעון עד שנה".

(5) אג"ח שמוחזק בתיק למסחר ידווח בקבוצה "לפירעון עד שנה", בעוד שאג"ח אחר ידווח בהתאם לתקופת הפירעון החוזית.

ב. חשיפות מאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים (Foreign-office claims on local residents) -

סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות במדינה זרה לתושבי אותה מדינה, בניכוי ההתחייבויות של שלוחות התאגיד הבנקאי באותה מדינה המבטאים התחייבויות של כל שלוחה, ובלבד, שבגין אותן התחייבויות לא קיימת ערבות לתשלומן על ידי צד ג' שמחוץ לאותה מדינה זרה. הניכוי יבוצע עד לסכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה לפני הניכוי.

יחד עם זאת, סכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה, הנערבים על ידי תושבי מדינות זרות אחרות (לרבות באמצעות נגזר אשראי), או המבוססים בביטחון הממוקם במדינה זרה אחרת, כמפורט בסעיף 10 להלן, ידווח כ"חשיפה מעבר לגבול".

9. סקטורים -

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

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

חלק א' - מידע נדבך סך כל החשיפות למדינות זרות ונדבך חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך מיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

| חשיפה מאוחדת <sup>2</sup> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חשיפה מאוחדת מעבר לגבול   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

<sup>1</sup> על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטוחות נזילים וגזרי אשראי.  
<sup>2</sup> סיכון אשראי מאוזן וחץ מאוזן, סיכון אשראי בעייתי וחובות שאינם צוברים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, דלפני השפעת ההתאחדות המאוחדת לניכוי לצורך חובות של לוח נשל קבוצת לוחים.  
<sup>3</sup> סכום אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאגפים פיננסיים שחשבו לצורך מנגנון חובות של לוח.  
<sup>4</sup> סיכון אשראי חוץ מאוזן בגין מכשירים נגזרים - ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הונן שלילי) שנכללו בתשיפת החובות הלוח, כפי שחשבו לצורך מנגנון על תשיפת החובות של לוח, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאוזן בגין מכשירים נגזרים של הלוח.  
<sup>5</sup> ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

**ליום 30 ביוני 20X0**

| ליום 30 ביוני 1-20X               |                                    |                          |                                        |                            |                                  |                                   |
|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| סיכון אשראי כולל                  |                                    | הפסדי אשראי <sup>3</sup> |                                        | מזה:<br>חובות <sup>2</sup> | סיכון אשראי<br>כולל <sup>1</sup> |                                   |
| דירוג ביצוע<br>אשראי <sup>4</sup> | סיכון אשראי<br>בעייתי <sup>5</sup> | אשראי לא<br>צובר         | הוצאות<br>(הכנסות) בגין<br>הפסדי אשראי |                            |                                  |                                   |
| מיליוני ₪                         |                                    |                          |                                        |                            |                                  |                                   |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | תעשייה*                           |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>6</sup> |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן      |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | מסחר*                             |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | שירותים פיננסיים                  |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | ענפים אחרים*                      |
| 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 וממשלת ישראל         |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | סך הכל פעילות בישראל              |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל       |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | בנקים וממשלות בחו"ל               |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | סך הכל פעילות בחו"ל               |
| 0                                 | 0                                  | 0                        | 0                                      | 0                          | 0                                | סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל       |
| * פרט אם מהותי                    |                                    |                          |                                        |                            |                                  |                                   |

נספח 1 לדוח הדירקטוריון וההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק (בסיס מאוחד)

**ליום 31 בדצמבר 20X-1**

| סיכון אשראי כולל |                                 |                     |                                  |                      |                          |                               | הפסדי אשראי <sup>3</sup>          |
|------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| דירוג ביצוע      | סיכון אשראי בעייתי <sup>5</sup> | סיכון אשראי לא צובר | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | סיכון אשראי כולל <sup>1</sup> | מזה: חובות <sup>2</sup>           |
| מיליוני ₪        |                                 |                     |                                  |                      |                          |                               |                                   |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | תעשייה*                           |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>6</sup> |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן      |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | מסחר*                             |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | שירותים פיננסיים                  |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | ענפים אחרים*                      |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל מסחרי                      |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור     |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | אנשים פרטיים - אחר                |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל ציבור - פעילות בישראל      |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | בנקים בישראל וממשלת ישראל         |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל פעילות בישראל              |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל       |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | בנקים וממשלות בחו"ל               |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל פעילות בחו"ל               |
| 0                | 0                               | 0                   | 0                                | 0                    | 0                        | 0                             | סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל       |
| פרט אם מהותי     |                                 |                     |                                  |                      |                          |                               |                                   |

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות,<sup>2</sup> אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים מאזניים. **כפי שחשבוש לצורך מובלת חבות של לוח**, בסך 0,0,0,0,0,0, ש"ח בהתאמה

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

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

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

5 סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

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

שסווג בסעיף זה]

נספח 2 לדוח הדירקטוריון והנהלה - חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)<sup>1</sup>

| ליום 30 ביוני                           |                           |        |                     |                           |        |
|-----------------------------------------|---------------------------|--------|---------------------|---------------------------|--------|
| 20X0-1                                  |                           |        | 20X0                |                           |        |
| חשיפה                                   |                           |        | חשיפה               |                           |        |
| מאזנית <sup>2</sup>                     | חוץ מאזנית <sup>2-3</sup> | סך הכל | מאזנית <sup>2</sup> | חוץ מאזנית <sup>2-3</sup> | סך הכל |
| מיליוני ₪                               |                           |        |                     |                           |        |
| המדינה*                                 |                           |        |                     |                           |        |
| א                                       |                           |        |                     |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      | 0                   | 0                         | 0      |
| ב                                       |                           |        |                     |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      | 0                   | 0                         | 0      |
| אחרות                                   |                           |        |                     |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      | 0                   | 0                         | 0      |
| סך הכל החשיפות למדינות זרות             |                           |        |                     |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      | 0                   | 0                         | 0      |
| מזה: סך החשיפות למדינות ה - **PIGS      |                           |        |                     |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      | 0                   | 0                         | 0      |
| מזה: סך החשיפות למדינות LDC             |                           |        |                     |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      | 0                   | 0                         | 0      |
| מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות |                           |        |                     |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      | 0                   | 0                         | 0      |

\* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.  
\*\*פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

| ליום 31 בדצמבר                          |                           |        |
|-----------------------------------------|---------------------------|--------|
| 20X0                                    |                           |        |
| חשיפה                                   |                           |        |
| מאזנית <sup>2</sup>                     | חוץ מאזנית <sup>2-3</sup> | סך הכל |
| מיליוני ₪                               |                           |        |
| המדינה*                                 |                           |        |
| א                                       |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      |
| ב                                       |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      |
| אחרות                                   |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      |
| סך הכל החשיפות למדינות זרות             |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      |
| מזה: סך החשיפות למדינות ה - **PIGS      |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      |
| מזה: סך החשיפות למדינות LDC             |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      |
| מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות |                           |        |
| 0                                       | 0                         | 0      |

\* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.  
\*\*פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

- 1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- 2 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות לא צוברים מוצגים לפני 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.**

**ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון**

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחז**

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

| סח"כ             | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות |
|------------------|-------|---------------|-----------------------|------------------|-------|--------|
| 0                | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| <sup>1</sup> (0) | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| (0)              | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| 0                | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| 0                | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| 0                | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| 0                | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| (0)              | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| (0)              | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| 0                | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

|                  |     |     |     |     |     |     |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 0                | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| <sup>1</sup> (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| (0)              | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0                | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0                | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0                | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 0                | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| (0)              | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| (0)              | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0                | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

<sup>1</sup> פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 20X0, 30 ביוני 20X-1 ו-31 בדצמבר 20X-1.

<sup>2</sup> ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת חבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפת חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

**ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון**

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)**

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

| ס"ה"כ | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות |
|-------|-------|---------------|-----------------------|------------------|-------|--------|
| 0     | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| (0)   | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| (0)   | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| 0     | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| 0     | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |
| (0)   | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| (0)   | (0)   | (0)           | (0)                   | (0)              | (0)   | (0)    |
| 0     | 0     | 0             | 0                     | 0                | 0     | 0      |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**ד. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד**

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

| עד 3 חודשים | מעל 3 חודשים ועד שנה | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 5 שנים | סך הכל |
|-------------|----------------------|--------------------|------------|--------|
| 0           | 0                    | 0                  | 0          | 0      |
| 0           | 0                    | 0                  | 0          | 0      |
| 0           | 0                    | 0                  | 0          | 0      |
| 0           | 0                    | 0                  | 0          | 0      |
| 0           | 0                    | 0                  | 0          | 0      |
| 0           | 0                    | 0                  | 0          | 0      |

חוזי ריבית

שקל – מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

ס"ה"כ

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|---|---|---|---|---|

ס"ה"כ

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|---|---|---|---|---|

ס"ה"כ

<sup>1</sup> ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת החוזה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפת החוזה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

## נספחים לפרק ג'

**נספח 4 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור**

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

[illegible]

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הסולק.

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

~~3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מאבלות חבות של לוות.~~

4. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

## הערות

א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ~~ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי~~

~~לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים,~~

ב. אם לסולק יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

ביאור 1.13 – חייבים<sup>(1)</sup> בגין פעילות בברטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני<sup>(1)</sup>,<sup>(3)</sup> לפי גודל החשיפה חבובת של הלווה

| מאורח                            | 31 בדצמבר 20X0 |   |                                  |   | 31 בדצמבר 20X-1 |   |                                  |   |
|----------------------------------|----------------|---|----------------------------------|---|-----------------|---|----------------------------------|---|
|                                  | מס' לווים      |   | חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי |   | מס' לווים       |   | חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי |   |
|                                  | (2)            |   | סה"כ                             |   | (2)             |   | סה"כ                             |   |
|                                  |                |   | (3), (1)                         |   |                 |   | (3), (1)                         |   |
| תקרת האשראי (באלפי ש"ח)          |                |   |                                  |   |                 |   |                                  |   |
| יתרות לווה עד 5                  | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 5 עד 10           | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 10 עד 15          | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 15 עד 20          | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 20 עד 30          | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 30 עד 40          | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 40 עד 80          | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 80 עד 150         | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 150 עד 300        | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 300 עד 600        | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 600 עד 1200       | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000    | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000    | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000    | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000   | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000  | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000 | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| סך הכל                           | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)    | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |
| סך הכל                           | 0              | 0 | 0                                | 0 | 0               | 0 | 0                                | 0 |

- (1) החייבים בגין הפעילות בברטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוגדרים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. הלפני השפעת בטיחות המאזנים לניכוי חבובת של לווה ושל קבוצת לווים
- (2) מספר הלווים לפי סה"כ חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים שחשבו לצורך מציאת החבובת של הלווה (לא כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים).
- (4) יפורט ההרכב אם מהותי.

\* הערה: כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של חברת כרטיסי אשראי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה.