

## הוראות מעבר לשנת 2020

לעניין דוח שנתי של תאגידי בנקאיים וסולקים נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה. מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידי בנקאיים וסולקים המתפרסם בשנת 2021.

### **א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי**

#### **גילוי על חובות בעייתיים וחובות לא צוברים בדוחות לציבור**

1. בדוחות לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים בשנת 2021, בכל מקום שבו נדרש לפי הוראותינו גילוי לחובות פגומים, תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי על חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. בהתאם לכך תאגיד בנקאי רשאי:
  - (1) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, במקום הגילוי הנדרש לחובות פגומים.
  - (2) לתת גילוי לחובות שאינם צוברים הכנסות ריבית, וחובות בעייתיים אחרים, במקום הפירוט הנדרש בהוראותינו על הרכב החובות הבעייתיים.מצ"ב **כנספח א'** דוגמה לצרכי המחשה של הגילוי שיכול להינתן בהקשר זה בכנספח 1, נספח 3 ו-3א לדוח הדירקטוריון וההנהלה, ובביאור 13 וביאור 31 לדוח הכספי.

#### **שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידי בנקאיים לשנים 2017 ו-2018 (חוזר מס' ח-06-2548 מיום 31 בדצמבר 2017)**

2. ביישום הדרישות בדבר הגילוי על סיכון ריבית שנקבעו בהתאם לסעיף 12 לחוזר זה בדוחות לציבור ליום 31.12.2020 ובדוחות רבעוניים לציבור בשנת 2021:
  - א. למרות האמור בסעיף 8 של נספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמ' 11-621 להוראות הדיווח לציבור) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
  - ב. תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי לשורה "מקסימום" במתכונת הגילוי על השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של הבנק וחברות מאוחדות שלו וכן השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית (עמ' 35-651 להוראות הדיווח לציבור).
  - ג. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את ההשפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית.
3. להוראות מעבר נוספות בנושא שיפור השימושיות של הדוחות לציבור - ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

**דרישות גילוי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (הוראה 651) ומידע פיקוחי נוסף (הוראה 652)**

4. בדוחות לציבור לשנת 2020 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2021 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (סעיף 40 בעמוד 23-651 להוראות הדיווח לציבור ונספח 8 בעמוד 92-651 להוראות הדיווח לציבור).
5. להוראות מעבר נוספות בנושא הון, לרבות הוראות מעבר המתייחסות למכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

**שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020 (חוזר ח-06-2603)**

6. ההוראות שנקבעו בסעיף 7 לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2019, ואילך.
7. ההוראות שנקבעו בסעיפים 4-6 בחוזר זה יחולו מיום 1.1.2021 ואילך.

**דוח הדירקטוריון וההנהלה (נספח 9 עמ' 102-651 וכן הוראות מעבר לגבי יישום הוראה 305)**

8. הוראות מעבר המתייחסות לדוח הדירקטוריון וההנהלה – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

**דוחות כספיים של תאגיד בנקאי**

**הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

9. הגילוי בדוח לשנת 2020 יוצג בהתאם למתכונת **בנספח ב'**. הגילוי בדוחות הרבעוניים לשנת 2021 יוצג בעקביות, בשינויים המחויבים.
10. הוראות מעבר נוספות בנושא גילוי על הלימון הון, נזילות ומינוף – ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

**יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"**

11. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד הבנקאי יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

**דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב**

- לפירוט הוראות מעבר המתייחסות ליישום לראשונה בשנים קודמות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים, ראה הוראות מעבר לשנת 2019 :
12. נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים
  13. זכויות עובדים
  14. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה
  15. מסים על הכנסה
  16. סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן
  17. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים
  18. הכנסה מחוזים עם לקוחות

**דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור**

19. בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים הנ"ל:

- א. ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP) או בהתאם לתקני דיווח פיננסי בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שמפרסמת הוועדה לתקנים בינלאומיים בחשבונאות (IASB), ו-1.
- ב. נכללו בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

**צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות**

20. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2021, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

**מסים על הכנסה**

21. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנים 2017-2021 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

**מטבע חוץ**

22. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2022, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

**חכירות (חוזר מס' 06-2562 מיום 1 ביולי 2018)**

23. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.

24. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

**דוחות רואה החשבון המבקר (חוזר מס' 06-2506 מיום 17 בפברואר 2020)**

25. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2020 ואילך.

למרות האמור לעיל, בדוחות השנתיים לציבור ליום 31.12.2019 יינתן גילוי לשנה שבה התחיל להיות רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי או הסולק, במסגרת הגילוי בפרק על ממשל

תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים, ובנוסף בדוח הדירקטוריון וההנהלה בפרק בדבר תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי.

26. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

**דיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה (חוזר 06-2609 מיום 8 במרץ 2020)**

27. תאגידיים בנקאיים חדשים ותאגידיים בנקאיים בהקמה יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2020.

**נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה**

28. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

**ב. דוח שנתי של סולק**

29. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על סולקים, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהם השנתיים והרבעוניים.

30. להנחיות נוספות בדבר דוח שנתי של סולק ראה הוראות מעבר לשנת 2019.

**נספח א'**

**נספחים לפרק א'**

**נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן**

20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	(על בסיס מאוחד)
					<b>מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):</b>
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה להון
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות <sup>1</sup> לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס יעילות <sup>2</sup>
					<b>מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):</b>
					שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור
					<b>נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:</b>
					(במיליוני ש"ח)
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	מזה: עמלות
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	מזה: משכורות והוצאות נילוות
					<b>רווח נקי למנייה רגילה לשנת הדיווח:</b>
					(בשקלים חדשים, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי)
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל (אם מהותי):
					<b>נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:</b>
0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
					<b>נתונים נוספים:</b>
0	0	0	0	0	מחיר מניה
0	0	0	0	0	דיבידנד למניה
0	0	0	0	0	מספר משרות ממוצע
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

\* הערה: נתונים המתחייבים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, כדי להתאים לאופן ההצגה בשנת 20X0. [יש לסמן ב- \* כל סכום שהוצג או סווג מחדש. אם קיימים נתונים בהם חל שינוי מהותי בשיטות המדידה, אשר לא הוצגו או סווגו מחדש בשל הוראות מעבר ספציפיות, יש לסמנם ב- \*\*, ולציין זאת בהערה]

<sup>1</sup> הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית  
<sup>2</sup> היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

**נספחים לפרק ג'**

**נספח 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור**

סכומים מדווחים, במיליוני ₪  
על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1				יתרה ליום 31.12.20X0				
סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>4</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>
<b>סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:</b>								
0	0	0	0	0	0	0	0	לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	בעייתי צובר <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	בעייתי לא צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי מאזני
0	0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>4</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>
מזה: חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>2</sup>								
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>3</sup></b>
<b>מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:</b>								
-	0	0	0	-	0	0	0	א. חובות לא צוברים
-	0	0	0	-	0	0	0	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור</b>

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

2. סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת או נחות, לרבות בגין הלוואות לדיוור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

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

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

**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 לתאגיד הבנקאי יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

**נספח 3.א - תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור**

המאוחד במיליוני ₪						<u>תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור*</u>
לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X-1			לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X0			
סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	חובות שסווגו כחובות לא צוברים במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	חובות שחזרו לצבור הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	0	חובות שנמחקו חשבונאית
0	0	0	0	0	0	חובות שנפרעו
0	0	0	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	<b>יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה</b>
						<b>* מזה: תנועה בחובות לא צוברים בארגון מחדש</b>
0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	תוספות במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	חובות שחזרו לצבור הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	0	חובות שנמחקו חשבונאית
0	0	0	0	0	0	חובות שנפרעו
0	0	0	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	<b>יתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש לסוף השנה</b>





**ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪**

31.12.20X-1							31.12.20X0							ב. חובות <sup>1</sup>
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים					חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים					1. איכות אשראי ופיגורים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>4</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>2</sup>	סך הכל	לא צוברים	לא בעייתיים	לא בעייתיים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>4</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>2</sup>	סך הכל	לא צוברים	לא בעייתיים	לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל		

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

(2) חובות בהשגחה מיוחדת או נחותים, לרבות הלוואות לדיור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים צוברים.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0, מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שצוברים הכנסות ריבית

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

**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)**

עמ' 20.10 - 690

הוראות מעבר (2020)

**ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

**ג. חובות \***

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים :

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

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

\*\* יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות לא צוברים בתקופת הדיווח

\*\*\* הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כלא צוברים.

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

**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)**

עמ' 20.11 - 690

הוראות מעבר (2020)

**ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

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

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

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

**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)**

עמ' 20.12 - 690

הוראות מעבר (2020)

**ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

**ב. חובות \***

2. מידע נוסף על חובות בארגון מחדש :

**ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח**

20X-2			20X-1			20X0			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	
רשומה לאח	רשומה לפני	חוזים	רשומה לאח	רשומה לפני	חוזים	רשומה לאח	רשומה לפני	חוזים	
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשד)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

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

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)

עמ' 13. 20 - 690

הוראות מעבר (2020)

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות \*

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש

20X-2		20X-1		20X0		
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	
0	0	0	0	0	0	ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשד)
0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל

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

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

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)

עמ' 20.14 - 690

הוראות מעבר (2020)

נספח ב'

דוח כספי שנתי - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים  
סכומים מדווחים

31.12.2019	31.12.2020	א. בנתוני המאוחד
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	1. הון לצורך חישוב יחס ההון הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
0	0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
0	0	סה"כ הון כולל
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון סיכון אשראי
0	0	סיכון שוק
0	0	סיכון תפעולי
0	0	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>1</sup>
באחוזים		
0%	0%	3. יחס ההון לרכיבי סיכון יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>2</sup>
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>2</sup>
באחוזים		
0%	0%	ג. חברות בת משמעותיות חברה XXXXX
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>2</sup>
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>2</sup>

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימון הון – ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום ובמיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום X. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ג, ד. להלן.

<sup>1</sup> מסה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2020 הופחתו סך של XX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2019 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.  
<sup>2</sup> בבנקים הרלבנטיים יש לציין כי ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5%, או 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.  
עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון מזערי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8%-11.5%, או 9%-12.5%, בהתאמה, וכן לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.12.2020 – הלוואות בסך 0 מ"ש ש"ח). למועד פרסום הדוחות הוראת השעה חלה עד יום ..

ג. רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

31.12.2019	31.12.2020	1. הון עצמי רובד 1
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	הון עצמי
0	0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 <sup>4</sup>
0	0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
		התאמות פיקוחיות וניכויים:
0	0	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0	מסים נדחים לקבל
0	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות – הון עצמי רובד 1
0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
		2. הון רובד 1 נוסף
0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים <sup>4</sup>
0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 1 נוסף <sup>4</sup>
0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [1] (12/20)**

עמ' 20.15 - 690

הוראות מעבר (2020)

**3. הון רובד 2**

0	0	הון רובד 2 : מכשירים, לפני ניכויים
0	0	הון רובד 2 : הפרשות, לפני ניכויים
0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		<b>ניכויים:</b>
0	0	סך הכל ניכויים – הון רובד 2 <sup>4</sup>
0	0	סך הכל הון רובד 2

<sup>4</sup> פרט אם מהותי.

**ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1**

31.12.2019	31.12.2020
<b>באחוזים</b>	
0%	0%
0%	0%
0%	0%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות

השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות<sup>5</sup>  
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

<sup>5</sup> לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

**2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

**לשלושה חודשים שהסתיימו**      **לשלושה חודשים שהסתיימו**

ביום 31.12.2019	ביום 31.12.2020
<b>באחוזים</b>	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

**א. בנתוני המאוחד\***

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ב. בנתוני התאגיד הבנקאי\*\***

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ג. חברות בת משמעותיות**

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

\* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.  
\*\* גילוי זה יינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקן. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

**3. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 218 בדבר יחס מינוף

31.12.2019	31.12.2020
<b>במיליוני ש"ח</b>	
0	0
0	0
<b>באחוזים</b>	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

**א. בנתוני המאוחד**

הון רובד 1\*

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

**ב. חברות בת משמעותיות**

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים\*\*

\* להשפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות, ראה סעיף 1.1 ג., ד.1 לעיל.  
\*\* תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. [יש להתייחס להשפעות של הוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקן לצורך התמודדות עם משבר הקורונה].