



כ"ו בשבט תשע"ג

6 בפברואר 2013

חוזר מס' ח – 06 - 2368

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א

הנדון: הוראות מעבר לשנת 2012

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות קבעתי הוראות מעבר לשנת 2012. לפיכך תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

2. הוראות מעבר - בעמודים 15-1-672, עודכנו הוראות המעבר לשנת 2012, כמפורט בהוראה.
3. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות המעבר יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

דברי הסבר

להלן העדכונים בהוראות המעבר, תוך התייחסות להוראות מעבר לשנת 2011 שלא נכללו במסגרת הוראות המעבר לשנת 2012.

דוח הדירקטוריון

4. גילוי על הליך אישור הדוחות הכספיים
נוספה הוראת מעבר, לפיה תאגיד בנקאי רשאי לא לתת בדוח לשנת 2012 ובדוחות רבעוניים בשנת 2013, את הגילוי שנדרש בהוראת השעה 697A בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים, אם הוא כלל בדוח התקופתי שלו לשנת 2012 גילוי בהתאם להנחיית הגילוי של רשות ניירות ערך מיום 12.9.12 בדבר שאלון ממשל תאגידי.
5. מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
 - 5.1. במסגרת הוראת המעבר לשנת 2011, הובהר שיש להתייחס בדיונים וההתייחסויות הרלוונטיות בדוח הדירקטוריון לשנת 2011, גם לנתוני פרופורמה רלוונטיים ליום 31.12.2010 שנכללו בדוח השנתי לשנת 2010.
 - 5.2. הוראת המעבר לא נכללה בהוראות המעבר לשנת 2012, מאחר ואינה רלוונטית לדוחות הכספיים לשנים 2012 ואילך.

דוחות כספיים

6. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי
 נוספה הוראת מעבר הנוגעת לגילוי הנדרש בדוח 2012 על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי, כמפורט בהוראה.
7. מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
 7.1. במסגרת הוראת המעבר לשנת 2011, הובהר כיצד ליישם את ההוראה בדבר מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי ביום 1.1.2011, כיצד להציג את המאזן, הדוח על השינויים בהון העצמי ואת התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, וכן התייחסות להצגת מספרי השוואה לשנת 2010.
 7.2. הוראת המעבר לא נכללה בהוראות המעבר לשנת 2012, מאחר והיה נדרש ליישמה בדוחות לשנת 2011, ולכן אין צורך לכלול אותה בהוראות המעבר לשנת 2012.
8. סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור – מדידות שווי הוגן
 הוראת המעבר הנוגעת לסעיף 19 להוראות הדיווח לציבור – מדידות שווי הוגן, עודכנה כמפורט בהוראה.
הסבר:
 הוראת המעבר המתייחסת לחישוב סיכון אשראי של צד נגדי עודכנה והוארכה כך שהיא חלה גם על דוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2013. על התאגידים הבנקאיים להיערך ליישום מלא של הדרישות החל מיום 1.1.2014.
 הוראת המעבר לעניין היישום לראשונה של סעיף זה, שנכללה בהוראות המעבר לשנת 2011, לא נכללה בהוראות המעבר לשנת 2012. זאת, מאחר והיה נדרש ליישמה בדוחות לשנת 2011, ולכן אין צורך לכלול אותה בהוראות המעבר לשנת 2012.
9. סעיף 20 להוראות הדיווח לציבור – חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
 9.1. במסגרת הוראת המעבר לשנת 2011 הובהר כי הסעיף חל מיום 1.1.2011 ואילך, אין ליישמו למפרע וכן אין ליישמו באימוץ מוקדם.
 9.2. הוראת המעבר לא נכללה בהוראות המעבר לשנת 2012, מאחר והיה נדרש ליישמה בדוחות לשנת 2011, ולכן אין צורך לכלול אותה בהוראות המעבר לשנת 2012.
10. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים
 10.1. הוסרה ההתייחסות בהוראות המעבר ליישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים הנוגעת ליישום לראשונה בשנת 2011. זאת, משום שהיה נדרש ליישמה בדוחות לשנת 2011, ולכן אין צורך לכלול אותה בהוראות המעבר לשנת 2012.
 10.2. התווספה התייחסות לקביעת מטבע הפעילות של שלוחות הפועלות בחו"ל בהתאם לתקן חשבוונאות בינלאומי 21 בדבר השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ.
11. מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי
 לא נכללה הוראת המעבר הנוגעת לאופן ההצגה של דוח רווח והפסד לשנת 2011, מאחר שהיא אינה רלוונטית לדוחות לשנת 2012 ואילך.

12. בעלי עניין וצדדים קשורים – הוראת המעבר לשנת 2011 בנושא זה לא נכללה בהוראות המעבר לשנת 2012, משום שאינה רלוונטית יותר.

עדכון קבצים

13. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד	להוציא עמוד
-----	671-1-19 [גרסאות שונות]
(2/13) [2] 672-1	(1/12) [1] 672-1
(2/13) [1] 672-2-15	-----
*(1/13) [1] 699-103	(1/13) [1] 699-103
(2/13) [1] 699-104	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

הוראות מעבר לשנת 2012

לעניין דוח הדירקטוריון, סקירת ההנהלה, הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי והדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) 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 תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2013.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

הוראת שעה בדבר יישום דוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לשנת 2009 ואילך

של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל II (עמודים 1-21-694A)

1. הוראות מעבר נכללו בגוף הוראת השעה.

דוח הדירקטוריון

2. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים או בסקירת ההנהלה, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון.

הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון (עמודים 15-1-696)

3. יש לפנות אל המפקח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית בכל מקרה שבו נדרש לפי סעיף 13(ב) לתוספת להוראת השעה לתת גילוי בדוח לציבור לשם של לקוח.

4. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי שנדרש לפי סעיף 26(ד) ו-26(ה) בתוספת להוראת השעה.

הוראת שעה בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד בנקאי (עמודים 4-1-697A)

5. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת בדוח לשנת 2012 ובדוחות רבעוניים בשנת 2013, את הגילוי שנדרש בהוראת השעה, אם הוא כלל בדוח התקופתי שלו לשנת 2012 גילוי בהתאם להנחיית הגילוי של רשות ניירות ערך מיום 12.9.12 בדבר שאלון ממשל תאגיד.

סקירת ההנהלה

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית

6. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנתו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך תוספת ד' באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד

שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

7. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

דוחות כספיים

עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי

8. תאגיד בנקאי ייתן גילוי בדוח לציבור לשנת 2012 ואילך לנתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו. מובהר כי בדוח לציבור לשנת 2012 לא נדרש לתת את הגילוי הנדרש לפי סעיף 8.ג.30, 12.ב.30 ובסעיף 13.ב.30. החל מהדוח לציבור ליום 31.3.2013 ואילך יינתן כל הגילוי שנדרש לפי הוראה זו.

9. למרות האמור לעיל, הדרישה לגילוי נפרד בתוספת ו' של סיכון אשראי בדירוג ביצועי אשראי תחול רק מהדוח לשנת 2014 ואילך. יישום מוקדם מומלץ. תאגיד בנקאי שאינו נותן גילוי לסיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי בדוחות מוקדמים יותר, יתאים את מתכונת הגילוי.

10. תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול מספרי השוואה לשנים קודמות, לגבי גילוי שנדרש לראשונה לפי הוראה זו. יש לסווג מחדש, ככל האפשר, נתונים שנכללו בדוחות קודמים, כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראה זו. מצ"ב בנספח הדגמה של מתכונת הגילוי של חלקים מסוימים מתוך תוספת ו' לסקירת ההנהלה, ומתוך ביאור סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי בדוחות לשנת 2012.

ירידת ערך נכסים

11. כאשר תאגיד בנקאי הכיר בהפסד לירידת ערך של נכס מסוים לפני 1.7.07, וסיווג את ההפסד בסעיף "רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס", ראוי להמשיך ולסווג את העדכון של ההפרשה לירידת ערך של הנכס המסוים באותו הסעיף בדוח רווח והפסד.

סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור – מדידות שווי הוגן

שימוש בשער חליפין יציג כדי למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן

12. בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012 ובדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2013, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבויות הנמדדים במאזן בשווי הוגן, תוך שימוש בשער חליפין יציג. שער חליפין יציג יחשב לנתון רמה 1.

סיכון אשראי של צד נגדי בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים

13. הנתונים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012 ובדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2013, תאגיד בנקאי רשאי לבצע את ההתאמות הנדרשות בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים בגין סיכון האשראי של צד נגדי, כלהלן:

א. כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, לא נדרש לבצע התאמות בגין איכות האשראי של הצד הנגדי.

ב. כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי על בסיס מאוחד מהותית – תאגיד בנקאי נדרש לעשות מאמצים סבירים כדי למצוא אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי (להבדיל מעסקאות של צדדים דומים). אינדיקציות כאמור יכולות להיגזר, לדוגמה, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, תאגיד בנקאי רשאי לחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון אומדנים לשיעורי כשל צפויים, שיעורי הפסדי אשראי בעת כשל).

ג. לגבי צדדים נגדיים אחרים – תאגיד בנקאי רשאי לבצע את חישוב ההתאמה הני"ל על בסיס קבוצתי, תוך שימוש במדד לאיכות האשראי לפי קבוצות של צדדים נגדיים דומים, למשל בהתבסס על דירוגים פנימיים.

ד. תאגיד בנקאי נדרש לבדוק את סבירות התוצאות המתקבלות לפי סעיף זה ביחס לשינויים במרווחים בשוק, ולבצע את ההתאמות המתחייבות, לפי העניין.

ה. לעניין זה, חשיפה של מעל 1% מההון העצמי של התאגיד הבנקאי תיחשב לחשיפה מהותית על בסיס מאוחד.

14. המודלים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012 ובדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2013, תאגיד בנקאי אינו נדרש להשתמש במודלים מורכבים הכוללים תרחישים שונים של חשיפה פוטנציאלית כדי למדוד את רכיב סיכון האשראי שנכלל בשווי ההוגן של מכשירים נגזרים.

תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים

תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ – מטבע פעילות של שלוחות הפועלות בחו"ל

15. תאגיד בנקאי יבחן את הקריטריונים שנקבעו בסעיף 13 בהוראות הדיווח לציבור ליום 1.1.2012, לגבי כל שלוחה בנקאית בחו"ל, ויתאים את הטיפול החשבונאי במידת הצורך. התאמת הטיפול, אם תבוצע, תטופל חשבונאית כשינוי של מטבע הפעילות של השלוחה החל מיום 1.1.2012. תאגיד בנקאי שהגיע למסקנה, כי נכון ליום 1.1.2012, ראוי לשנות את מטבע הפעילות של שלוחה בנקאית בחו"ל, ישמור תיעוד מפורט בדבר בדיקת הקריטריונים והסיבות להחלטתו, וייתן גילוי מתאים בדוח הכספי לרבעון הראשון לשנת 2012.

תקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר השקעות בחברות כלולות - מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות

16. למרות האמור בתקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר "השקעות בחברות כלולות" תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2011, 2012 ו-2013, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית, המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי.

17. לעניין סעיף 16 מובהר כי:

א. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ב. נושאים בליבת העסק הבנקאי – נושאים שבהם טרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב

בנושא ומדידת הכנסות ריבית

18. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, ייושמו מיום 1.1.2014 ואילך.

19. לעניין יישום ההוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" תאגיד בנקאי נדרש לבטל, מיום 1.1.12 ואילך, הפרשי הצמדה למדד שנצברו על הקרן של חוב פגום וטרם שולמו, בגין חובות שסווגו כפגומים מיום 1.1.12 ואילך בלבד.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

20. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח (ראה סעיף 6.2.2 בדוח ועדת חיימוביץ' – אשר):

תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:

(1) היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

(2) בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות¹.

¹ ראה - "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets" EITF 99-20

3) אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעבר, הזכויות הנדחות שנתרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

21. בביאור 4.ג. "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

22. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.1(ג) בעמוד 663-11.1 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפרעון

23. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 663-16 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית

24. תאגיד בנקאי רשאי לא להציג את הביאור על תמצית הדוחות הכספיים על פי מבנה הקבוצה הבנקאית, שנדרש בסעיף 79.ב בעמוד 664-29 (מתכונת ביאור 29א בעמודים 669-67 ו- 669-67.1) להוראות הדיווח לציבור.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

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

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

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

דוח שנתי של חכ"א

27. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

סקירת ההנהלה

28. חכ"א רשאית להציג בתוספת ג' לסקירת ההנהלה בדבר "שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

29. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

30. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

31. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

32. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2013.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

33. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

נספח – הדגמה של תוספת ו' לסקירת ההנהלה ושל חלקים מסוימים מתוך ביאור 4 בדוח לשנת 2012

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.2012

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

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

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

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

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.2011

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

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

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי

2011						2012					
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי			סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011 שינויים אחרים בהפרשה ליום 1.1.2011 (נזקפו להון העצמי)
 הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה¹

¹ מזה :

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

יתרת חוב רשומה של חובות*:

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

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

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:

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

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

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

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

התאגיד הבנקאי, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

2011						2012					
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי			סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה

מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011

שינויים אחרים בהפרשה ליום 1.1.2011

(נזקפו להון העצמי)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה¹

¹ מזה:

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

יתרת חוב רשומה של חובות*:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי²

² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות*

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

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי³

³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	** 0	0	-	-	0	-	** 0	0
0	0	0	0	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
** - כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0,0 מיליוני ₪, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 0,0 מיליוני ₪

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.2012						ג. חובות ¹
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				1. איכות אשראי ופיגורים
בפיגור של 30 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא	פעילות לווים בישראל
עד 89 ימים ⁵						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
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	0	0	0	סך הכל בנקים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ממשלות
0	0	0	0	0	0	סך הכל
31.12.2011						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		פגומים ³				אשראי לציבור
בפיגור של 30 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא פגומים	שבנדק על בסיס פרטני
0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיוור לפי עומק פיגור
0	0	0	0	0	0	שבנדק לפי בסיס קבוצתי אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	0	0	0	סך הכל בנקים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ממשלות
0	0	0	0	0	0	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 4.ב.2. להלן.
 (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
 (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 (6) כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך 0,0 מיליוני ₪ עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר לחזור פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה

ביאור 4 - סיכום אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.2012						ב. חובות*
						2. מידע נוסף על חובות פגומים:
						א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
יתרת קרן	סך הכל	יתרת** חובות	יתרת	יתרת** חובות	יתרת** חובות	
חוזית של	יתרת**	פגומים בניגוד לא	הפרשה	פגומים בניגוד	פגומים בניגוד	
חובות	חובות	קיימת הפרשה	פרטנית***	פרטנית***	פרטנית***	
פגומים	פגומים	פרטנית***	פרטנית***	פרטנית***	פרטנית***	
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	שירותים 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
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	ממשלת חו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	0	0	0	סך הכל בנקים
0	0	0	0	0	0	סך הכל ממשלות
0	0	0	0	0	0	סך הכל ¹
						(1) מזה:
0	0	0	0	0	0	נמדד לפי ערך נוכחי של תורמי מזומנים
0	0	0	0	0	0	חובות בארגון מחדש של חובות בנייתיים
31.12.2011						
-	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
-	0	0	0	0	0	סך הכל בנקים
-	0	0	0	0	0	סך הכל ממשלות
-	0	0	0	0	0	סך הכל ²
						(2) מזה:
0	0	0	0	0	0	נמדד לפי ערך נוכחי של תורמי מזומנים
0	0	0	0	0	0	חובות בארגון מחדש של חובות בנייתיים

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

** יתרת חוב רשומה

*** הפרשה פרטנית להפסדי אשראי

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות *

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2011	2012	
0	0	יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח
0	0	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים ¹
0	0	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיו המקוריים
0	0	¹ מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

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

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.2012					ב. חובות *
יתרת חוב רשומה					2. מידע נוסף על חובות פגומים:
<u>שאינו צובר</u>	<u>צובר**</u>	<u>צובר**</u>	<u>צובר**</u>	<u>צובר**</u>	
<u>הכנסות 90 ימים או יותר</u>	<u>בפיגור של 30 ימים ועד לא סך הכל</u>	<u>בפיגור של 30 ימים</u>	<u>בפיגור</u>	<u>***</u>	
0	0	0	0	0	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					<u>פעילות לווים בישראל</u>
					<u>ציבור - מסחרי</u>
0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
					<u>פעילות לווים בחו"ל</u>
					<u>ציבור - מסחרי</u>
0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	מסחרי אחר
0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	0	0	סך הכל בנקים
0	0	0	0	0	סך הכל ממשלות
0	0	0	0	0	סך הכל
31.12.2011					
0	0	0	0	0	סך הכל ציבור
0	0	0	0	0	סך הכל בנקים
0	0	0	0	0	סך הכל ממשלות
0	0	0	0	0	סך הכל

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

** צובר הכנסות ריבית

*** נכלל בחובות פגומים

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

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

		<u>31 בדצמבר 2012</u>				
<u>סיכון אשראי</u>	<u>חץ מאזני</u>	<u>יתרת הלוואות לדיור</u>		<u>סך הכל*</u>		
		<u>*מזה: ריבית</u>	<u>*מזה: בולט</u>			
	<u>סך הכל</u>	<u>משתנה</u>	<u>ובלון</u>			
	0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
	0	0	0	0	מעל 60%	
	0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	0	0	0	0		סך הכל
		<u>31 בדצמבר 2011</u>				
	0	0	0	0		סך הכל

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2368 מיום 6/2/2013 ("הוראות מעבר לשנת 2012")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
-----	671-1-19 [גרסאות שונות]
(2/13) [2] 672-1	(1/12) [1] 672-1
(2/13) [1] 672-2-15	-----
*(1/13) [1] 699-103	(1/13) [1] 699-103
(2/13) [1] 699-104	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.