



ירושלים, י"ד באב תשע"ג

21 ביולי 2013

חוזר מס' ח-06-2389

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. לצורך שיפור הנתונים על הלוואות שניתנו לדיור, הלוואות למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים והתאמה לדוח הכספי לציבור, תוקנה הוראה מס' 876 (הלוואות לדיור (חודשי)).
2. כמו כן עודכנו הוראות מס' 809, 810A, 810D, 830 ו-832.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 809 – הפרשה נוספת (רבעוני)

3. השינויים בלוח 01 הם כלהלן:
 - א. בטור של "מאפייני הסיכון" במקום: "מידע כספי על הלווה (על פי הוראה מס' 317)", יבוא: "חובת קבלת דוח כספי (על פי נספח להוראה מס' 311)".
 - ב. בשורה 01 במקום: "רצפת חבות לפי הוראה מס' 317", יבוא: "ריצפת חבות לפי נספח להוראה מס' 311".

דברי הסבר

בעקבות חוזר מס' 2357 מיום 23.12.2012 בו פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 ובוטלו הוראות מס' 316 ו-317, שונו ההפניות בהוראה מס' 809.

הוראה מס' 810A – לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי במט"ח (כולל צמוד מט"ח) (רבעוני)

4. בסעיף 17 במקום: "דירוג הלווה יעשה עפ"י הוראה מס' 316", יבוא: "יש לדווח על דירוג האשראי של הלווה כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי ללווה יש לרשום "NA"."
 5. בלוח 02 בשורה 01 במקום: "דירוג הלווה" יבוא: "דירוג האשראי של הלווה".
- #### דברי הסבר
6. בעקבות חוזר מס' 2357 מיום 23.12.2012 בו פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 ובוטלו הוראות מס' 316 ו-317, שונו ההפניות בהוראה מס' 810A.

הוראה מס' 810D – חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)

7. בסעיף 5 (הגדרות) עודכנה הגדרת "לווה בעל חשיפות אשראי גדולות". נוספה להגדרה "קבוצת לוויים נשלטת", ובוטל: "למעט בנקים".
8. נוסף סעיף 6 (ב1): "אין לדווח על תאגיד בנקאי שדווח כחלק מקבוצת לוויים בנקאית".
9. בסעיף 8 (א) לאחר המילים: "עבור כל קבוצת לוויים מדווחת", יתווסף: "(בעלת קוד "סיווג לווה" 01 כמפורט בנספח ג)". המשך הסעיף אינו משתנה.

דברי הסבר

הבהרות.

הוראה מס' 830 – שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)

10. בסעיף 4 (דרך הדיווח) נוסף פירוט של שם הקובץ שעל הבנקים לשלוח. לאחר המילים: "בנק ישראל" יבוא: "השם שיש לתת לקובץ ribXXddmmy.xls, כאשר XX מציין את קוד הבנק בשתי ספרות ו-ddmmy תאריך שליחת הקובץ". הסיפה נשארת ללא שינוי.
11. לאחר סעיף 7 (הגדרות והבהרות) יבוא סעיף 8 כלהלן: "במידה ואין נתונים בטווח מסוים, כולל ימים בהם הבנק סגור, יש לרשום "ND" (No Data) בתאים הרלוונטיים".
12. בלוחות 01 – 04 בנוסף לפירוט ימי הדיווח, יתווסף טור ובו מתכונת לתאריכי הדיווח כלהלן: dd/mm/yy כאשר: dd-יום, mm-חודש, yy-שנה.

הוראה מס' 832 – רווח והפסד

13. בלוחות 02-05 תימחק השורה: "אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה" (בלוח 02 שורה 10 ובלוחות 03-05 שורה 08).

דברי הסבר

תיקון טעות.

הוראה מס' 876 – הלוואות לדיור (חודשי)

14. בלוח 05 בטורים 03 ו-06 במקום: "מזה: בפיגור מעל 90 יום" יבוא: "מזה: בפיגור של 90 יום או יותר".
15. השינויים בלוח 06 יהיו כלהלן:
 - א. טורים 08 ו-15: "מספר הלוואות" יבוטלו ויהפכו לשורות 06 ו-12 (מספור חדש). שורות 06 – 10 (מספור ישן) יהפכו לשורות 07 – 11 (מספור חדש).
 - ב. לאחר טור 07 יתווסף טור חדש 08: "בפיגור של 30 ועד 89 ימים", בהלוואות בביטחון דירת מגורים. מספור הטורים 09 – 14 לא ישתנה.
 - ג. בטור 01: במקום: "מעל 30 יום עד 3 חודשים" יבוא: "בפיגור של 30 ועד 89 ימים".
 - ד. בטורים 02 ו-09: במקום: "מעל 3 חודשים עד 6 חודשים" יבוא: "90 ימים עד 6 חודשים".

דברי הסבר

הדרישה לקבל מידע מפורט על מספר הלוואות בפיגור, נועדה לסייע בניית התפתחויות בשוק המשכנתאות. יתר השינויים מתאימים את הוראת הדיווח לפיקוח לדוח הכספי.

תחילה

16. תחילת התיקונים להוראה מס' 809 היא מיום 1.1.2014.
17. תחילת התיקונים להוראה מס' 876 היא מהדוח ליום 30.9.2013.
18. תחילת התיקונים לשאר ההוראות היא מיום פרסום חוזר זה.

שאלות ובירורים

19. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

20. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [17] (7/13)	801-1 [16] (2/13)
801-2 [9] (9/11)*	801-2 [9] (9/11)
801-3 [39] (9/11)*	801-3 [39] (9/11)
801-4 [51] (7/13)	801-4 [50] (2/13)
802-3 [8] (7/13)	802-3 [7] (10/10)
803-1 [74] (1/13)*	803-1 [74] (1/13)
803-2 [78] (7/13)	803-2 [77] (1/13)
803-3 [6] (7/13)	803-3 [5] (1/13)
809-3 [11] (7/13)	809-3 [10] (8/12)
809-4 [13] (4/13)*	809-4 [13] (4/13)
810A-3 [6] (7/13)	810A-3 [5] (1/11)
810A-4 [6] (4/11)*	810A-4 [6] (4/11)
810A-5 [6] (4/13)*	810A-5 [6] (4/13)
810A-6 [6] (7/13)	810A-6 [5] (4/13)
810D-1 [6] (12/11)*	810D-1 [6] (12/11)
810D-2-3 [7] (7/13)	810D-2-3 [6] (12/11)
810D-4 [6] (12/11)*	810D-4 [6] (12/11)
810D-11 [7] (7/13)	810D-11 [6] (12/11)
810D-12 [6] (12/11)*	810D-12 [6] (12/11)
830-1-3 [3] (7/13)	830-1-3 [2] (2/12)
832-5-8 [16] (7/13)	832-5-8 [15] (3/13)
832-13 [15] (3/13)*	832-13 [15] (3/13)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
#(3/13) [15] 832-14	(3/13) [15] 832-14
(7/13) [10] 876-11-12	(8/12) [9] 876-11-12
(7/13) [4] 897-53	(4/13) [3] 897-53
(7/13) [1] 897-54	-----

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים