



ירושלים, ג' בטבת תשע"ב

29 בדצמבר 2011

חוזר מס' ח-06-2324

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בעקבות פרסום חוזר מס' ח-06-2294 מיום 14.2.2011 בדבר "ייחס הון מזערי", לפיו הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201 – 211 מחליפות את הוראה 311, תוקנה הוראה מס' 816 (השקעות בחברות מוחזקות ואחרות).
2. בעקבות פרסום חוזר מס' ח-06-2304 מיום 8.5.2011 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", תוקנה הוראה מס' 810D (חשיפות אשראי גדולות).
3. לאור ניסיון שנצבר, תוקנה הוראה מס' 810B (אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשערי החליפין על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי),
4. לצורך התאמה להוראות הדיווח לציבור, תוקנו הוראות מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק) ו-833 (חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 810B – אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשערי החליפין על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי

5. בסעיף 1 (תחולה) לאחר המילים: "התאגידים הבנקאיים" במקום הנאמר יבוא: "למעט בנק חוץ, מוסדות כספיים וחברות שירותים משותפות".

דברי הסבר

לאור ניסיון שנצבר הוחלט למעט גם בנק חוץ מדיווח זה.

6. לאחר סעיף 1 יתווסף סעיף 2 (מספור חדש):
"הדיווח הינו על בסיס מאוחד ועל בסיס בנק".
7. במקום הנאמר בסעיף 2 (מספור ישן) (מועד הגשת הדיווח), יבואו סעיפים 3 ו-4 (מספור חדש):
"3. הדוח החודשי הינו על בסיס בנק והוא יוגש בתוך 14 יום מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).

4. הדוח הרבעוני הינו על בסיס מאוחד והוא יוגש בתוך 14 יום ממועד פרסום הדוח הכספי לציבור".

שאר הסעיפים ימוספרו מחדש בהתאם.

דברי הסבר

תיקון לצורך הבהרה.

8. בסעיף 4 (מספור ישן) (דרך הדיווח) במקום: "בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב", יבוא: "באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל".

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

9. בסעיף 5 (הגדרות) יחולו השינויים הבאים:

א. בהגדרת "לווה בעל חשיפות אשראי גדולות", במקום: "לווה או קבוצת לוויים, כהגדרתם בהוראה 313" יבוא: "לווה, קבוצת לוויים או קבוצת לוויים בנקאית, כהגדרתם בהוראה 313 (למעט בנקים)". המשך ההגדרה אינו משתנה.

דברי הסבר

(1) התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

(2) בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 לפיה "בנק" נכלל בהגדרת "לווה", הוחלט לוותר על המידע לגבי בנקים בדוח על "חשיפות אשראי גדולות".

ב. בהגדרת "סיכון אשראי מאזני" במקום: "4 (ג) יבוא: "4 (א)".

10. בסעיף 6 (דיווח על לוויים), יחולו השינויים הבאים:

א. בסעיף קטן (ב) (4) במקום הנאמר יבוא: "רשומת סיכום חבות הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, כהגדרתם בסעיף 5 לעיל, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי".

ב. בסעיף קטן (ח) במקום הנאמר יבוא: "רשומת סיכום חבות הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תכלול את סיכום החבות של לוויים אלו לתאגיד המדווח, בהתאם להנחיות בסעיף 4(ה) בהוראה 313. הסכומים ברשומה זו עשויים להיות נמוכים מסיכום אריתמטי של חבות אותם לוויים שסומנו ע"י התאגיד המדווח כלוויים שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי".

11. בסעיף 7 (הנחיות למילוי לוח 01), יחולו השינויים הבאים:

א. בסעיף קטן (א) במקום: "רשומת סיכום ששת הלוויים וקבוצות הלוויים הגדולים" יבוא: "רשומת סיכום חבות הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי".

ב. בסעיף קטן (ג) יחולו השינויים הבאים:

(1) שורה 1 –

לאחר הפיסקה על "קבוצת רכישה" יבוא:

"קבוצת לווים בנקאית: יש לרשום את השם של קבוצת לווים בנקאית לפי שם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים: "קבוצה בנקאית".

שורה 2 –

במקום: "כולל קבוצות רכישה", יבוא: "כולל קבוצות רכישה וקבוצות לווים בנקאיות".

שורה 3 –

במקום: "רשומת סיכום ששת קבוצות הלווים והלווים הגדולים ביותר תקרא "ששת הלווים הגדולים", יבוא: "רשומת סיכום הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות שחבותם לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תקרא "לווים מעל 10% מההון"

(2) שורה 4 –

במקום הפיסקה המתחילה במילים: "המספר המזהה של רשומת סיכום" ומסתיימת במילים: "ספרת בקורת" יבוא: "המספר המזהה של רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד הבנקאי, יהיה 9999XXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח". הנאמר לגבי שורה 4 לאחר מכן אינו משתנה.

(3) שורה 11 –

במקום הנאמר יבוא: "שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון": אם נכלל בין הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד הבנקאי, יש לסמן את הספרה 9. בכל מקרה אחר יש להשאיר שורה זו ריקה".

(4) שורה 23 –

במקום הנאמר יבוא: "התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (עלות השחלוף), (פסקה 4)(א) להגדרת "חבות"": בסעיף זה יש לכלול את התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC שנכללה בסעיף נכסים אחרים".

(5) שורה 47 –

במקום המילים: "עסקאות עתידיות" יבוא: "עסקאות בנגזרי OTC".

(6) שורה 49 –

תמחק הסיפא של הפסקה שמתחילה במילים: "אין לכלול בשורה זו".

12. בנספח ג' (סיווג הלווים – שורה 10) יחולו השינויים הבאים:

א. בקוד 02 במקום הנאמר יבוא: "בוטל".

ב. לאחר קוד 09 יתווסף:

"קוד 10 רשומת סיכום החבות של הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו

עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד המדווח".

קוד 11 קבוצת לווים בנקאית".

13. בלוח 01 (דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות) יחולו השינויים הבאים :
- א. בשורה 11 במקום: "שייכות לששת הגדולים" יבוא: "שייכות ללוויים שחבותם מעל 10% מההון".
- ב. בשורה 23 במקום "עסקה עתידית (פסקה 4)(ג) להגדרת "חבות""), יבוא: "עסקה בנגזרי OTC" (פסקה 4)(א) להגדרת "חבות").
- ג. בשורה 47 במקום "עסקאות עתידיות" יבוא: "עסקאות בנגזרי OTC".
- ד. בשורה 50 במקום "60%" יבוא "50%".

דברי הסבר

התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

הוראה מס' 816 – השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)

14. בסעיף 3.(א)5) במקום ההפניה להוראה 311, תבוא הפניה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 – מדידה והלימות הון – רכיבי הון.
15. בסעיף 6.(ה)3) יחולו השינויים הבאים :
- א. במקום: "השקעות שנוכו לפי הוראה 311", יבוא: "השקעות שנוכו לפי הוראה 202"
- ב. במקום: "כנדרש בהוראה 311 נספח א' סעיף 4.(ד)", יבוא: "כנדרש בהוראה 202 נספח א' בסעיף ד.1.(א) רק בגין מוניטין של חברות מוחזקות שאינן חברות בנות, ובסעיף ד.2.(א)-(ה)".
- ג. במקום: "כנדרש בהוראה 811 (דוח על ההון)", יבוא: "כנדרש בהוראה 838 (דוח על מדידה והלימות הון)".
16. בסעיף 6.(ו) יחולו השינויים הבאים :
- א. בסעיף קטן (2) במקום ההפניה להוראה 311, תבוא הפניה להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201 – 211 "מדידה והלימות הון".
- ב. בסעיף קטן (4) במקום הנאמר יבוא: "פטור מדיווח על יחס הון מזערי - תאגיד שמתקיימים לגביו התנאים המפורטים בסעיף 20 סעיף קטן 3.(א.ב.) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201 (מדידה והלימות הון – מבוא, תחולה וחישוב דרישות).
17. סעיף 6.(י) בוטל כיוון שהנאמר בו כלול בסעיף 6.(ה)3) להוראה. סעיף 6.(יא) הפך לסעיף 6.(י) (מספור חדש).

דברי הסבר

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201 – 211 מחליפות את הוראה מס' 311 לכן ההפניות בהוראה מס' 816 הן מעתה להוראות אלו.

18. בלוח הדיווח יחולו השינויים הבאים :
- א. בהערת שוליים מס' 2 במקום: "לפי סעיף 4.(ד) בנספח א' להוראה 311", יבוא: "לפי סעיף 6.(ה)3) להוראה זו".

ב. הערת שולים מס' 5 הועברה מטור 20 לטור 18 ובמקום הנאמר בה יבוא: "כמפורט בסעיף 6(ו)(2) להוראה זו".

ג. בהערת שוליים מס' 6, במקום הנאמר, יבוא: "כמפורט בסעיף 6(ו)(4) להוראה זו. אם "כן" יש לסמן קוד "1", אם "לא" יש לסמן קוד "2".

הוראה מס' 831 – חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)

19. בסעיף 3 (הרכב הדות) בחלק ב', במקום: "יתרת אשראי מסחרי בעייתי" יבוא: "יתרת אשראי בעייתי".

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

הוראה מס' 833 – חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

20. בסעיף 4 בכל מקום בו מופיע: "ההון העצמי" יבוא: "ההון המיוחס לבעלי מניות".

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

תחילה

21. תחילת התיקונים להוראות מס' 810B, 831, ו-833, היא מיום פרסומם.

22. תחילת התיקונים להוראות מס' 810D ו-816 היא מהדורות ליום 31.12.2011.

שאלות ובירורים

23. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
803-1 [69] (12/11)	803-1 [68] (9/11)
803-2 [72] (9/11)*	803-2 [72] (9/11)
810B-1 [3] (12/11)	810B-1 [2] (1/00)
810B-2 [3] (12/11)	810B-2 [2] (11/02)
810B-3 [2] (11/02)#	810B-3 [2] (11/02)
810D-1-17 [6] (12/11)	810D-1-16 גרסאות שונות
816-1 [8] (12/11)	816-1 [7] (5/07)
816-2-3 [9] (12/09)*	816-2-3 [9] (12/09)
816-4 [10] (12/11)	816-4 [9] (1/11)
816-5 [9] (12/11)	816-5 [8] (12/09)
816-6 [10] (12/11)	816-6 [9] (1/11)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/11) [18] 831-1	(1/11) [17] 831-1
*(1/11) [17] 831-2	(1/11) [17] 831-2
(12/11) [7] 833-1	(1/11) [6] 833-1
*(1/11) [8] 833-2	(1/11) [8] 833-2
*(9/11) [3] 897-49	(9/11) [3] 897-49
(12/11) [3] 897-50	(10/11) [2] 897-50

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים