



תל-אביב, יא' בחשוון תשע"ב

8 בנובמבר 2011

הס- 259 / 118S1972

לכבוד

סניפים של תאגידים בנקאיים שהינם בנקי חוץ

הנדון: גילוי לציבור על פעילות סניפים של בנקים זרים בארץ

1. לאור הגידול בפעילות בשנים האחרונות של סניפים של תאגידים בנקאיים שהינם בנקי חוץ הפועלים בישראל (להלן – הסניפים), נוצר הצורך לגלות מידע לציבור על פעילות של הסניפים בישראל. המידע שינתן יהיה מצומצם, וזאת לנוכח העובדה שההון וחלק משמעותי מניהול הסיכונים והבקורות של הסניפים נעשה בבנק האם, לאור הגישה המיושמת בארה"ב (נדרש דיווח מצומצם המתייחס ליתרות מאזניות) ותוך הכרה בחשיבות פעילות בנקים זרים בישראל.
2. המידע ינתן באתר האינטרנט של בנק ישראל, על בסיס מצרפי. מידע זה יוצג בהתייחס למועד 31/12/2011 ואילך.
3. בנוסף, כאשר מתקיימים בשנה מסוימת שני התנאים המצטברים הבאים, ינתן מידע גם על בסיס הסניף הספציפי.
התנאים הם: (א) סך הנכסים הממוצע השנתי של הסניף עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים, (ב) סך הנכסים הממוצע השנתי המצרפי של כלל הסניפים עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים.
4. המידע שלגביו ינתן גילוי לציבור יכלול מאזן, נתונים מאזניים מתוך הגילוי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק ומתוך הביאור על אשראי לציבור וההפרשה להפסדי אשראי (מצ"ב כנספח מתכונת המידע שלגביו ינתן גילוי לציבור).
אם היקף פעילות הסניפים בישראל יגדל באופן מהותי, נשקול להרחיב את דרישות הגילוי לציבור בנושא ולהחיל את הוראות הדיווח לציבור על הסניפים.
5. סניף המתקשה ביישום הוראות אלה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

נספח – מתכונת המידע שלגביו ינתן גילוי לציבור

1. מאזן

סניף	
מאזן ליום 31 בדצמבר 20X0	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>	
0	נכסים
0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	ניירות ערך (מזה: 0 שועבדו למלווים)
0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	אשראי לציבור
(0)	הפרשה להפסדי אשראי
<u>0</u>	אשראי לציבור, נטו
0	אשראי לממשלה
0	השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד-כלולות)
0	בניינים וציוד
0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
<u>0</u>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	נכסים אחרים
<u>0</u>	סך כל הנכסים
0	התחייבויות
0	פיקדונות הציבור
0	פיקדונות מבנקים
0	פיקדונות הממשלה
0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	התחייבויות אחרות (מזה: הפרשה להפסדי אשראי מכשירי
<u>0</u>	אשראי חוץ מאזניים בסך 0 מ' ש"ח)
<u>0</u>	סך כל ההתחייבויות

2. סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

סניף

31 בדצמבר 20X0

סיכון אשראי לציבור

בסיכון אשראי לציבור

נכלל:

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי****	אשראי לציבור פגום ¹	סיכון אשראי בעייתי ^{1,***}	סיכון אשראי כולל ¹	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,**}	סיכון אשראי מאזני ^{1,*}	
	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	תקשורת ושרותי מחשב
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	-	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	-	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סה"כ בגין פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	בגין פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל
	סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:					
0	0	0	0	0	0	תנועות ההתיישבות ****
0	0	0	0	0	0	רשויות מקומיות *****

* - אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור, בסך 0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

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

*** - סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור בגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

**** - כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות")

***** - קיבוצים ומושבים, ארגונים איזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.

***** - לרבות תאגידים בשליטתם.

¹ סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים; כאשר מהותי, יש לגלות בנפרד את הנתונים בגין סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי ויתרת ההפרשה בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סניף

א. האשראי לציבור

סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 20X0			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	
0	0	0	אשראי לציבור
			מזה:
0	0	0	אשראי לציבור פגום
-	-	0	אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור 90 ימים או יותר
-	-	0	אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור 30 ימים או יותר

ב. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

הפרשה להפסדי אשראי				
סה"כ	על בסיס קבוצתי *		על בסיס פרטני	
	אחר	לפי עומק פיגור		
0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X0
				הרכב יתרת ההפרשה ליום 31.12.20X0:
0	0	0	0	בגין אשראי לציבור
0	0	0	0	בגין חובות שאינם אשראי לציבור (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)