



ירושלים, כ' טבת תש"ע

06 ינואר 2010

**חוזר מס' ח-06-2255**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

### **הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

#### **מבוא**

1. בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 (הפרשה נוספת לחובות מסופקים), שפורסם בחוזר מס' ח-06-2249 מיום 17.9.09, תוקנה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 809 (דוח על הפרשה נוספת).
2. בשל הצורך בקבלת מידע על חשיפת התאגידים הבנקאיים למוסדות פיננסיים זרים, הוחלפה הוראה מס' 833 (חבויות בנקים בחו"ל), והיא תקרא מעתה "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים". הוראה זו מבוססת על מכתבו הס-33 מיום 1.04.08. לפיכך מתבקשים התאגידים לדווח לפיקוח על הבנקים על החשיפה במתכונת מעודכנת.

#### **התיקונים להוראות**

##### **הוראה מס' 809 – דוח על הפרשה נוספת**

3. בלוח 01 "דוח רבעוני על הפרשה נוספת, כללית ומיוחדת" בוטל טור מספר 4 "יתרת הפרשה לפי יעד סופי".

##### **דברי הסבר**

תיקון טכני

4. בלוח 02 "מידע נוסף על ענפים מסוימים בגינם בוצעה הפרשה נוספת כולל ריכוזיות ענפית", יחולו השינויים הבאים:

א. בוטלה השורה: "יתרת הפרשה נוספת בגין ריכוזיות ענפית לפי יעד סופי".

##### **דברי הסבר**

תיקון טכני

- ב. לאחר שורה 11 תתווסף שורה 12: "מזה: חבות בענף" עבודות הנדסה אזרחית". שורות 12 עד 15 ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 13 עד 16.

##### **דברי הסבר**

בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315: "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", נוצר הצורך בהוספת ענף "עבודות הנדסה אזרחית" (ענף ראשי מס' 46 בסיווג הלמ"ס), המהווה חלק מענף הבינוי, במטרה לאפשר בדיקה של עמידה במגבלה.

## הוראה מס' 833 – דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

5. הוראה זו מחליפה את הוראה מס' 833 (דוח רבעוני על חבויות של בנקים בחו"ל) אשר הוקפאה.
6. ההוראה מבוססת על מכתבינו הס-33 מיום 1.04.08. השינויים המפורטים בהמשך מתייחסים למכתב זה.
7. הוראת הדיווח כוללת דוח רבעוני כמפורט להלן, והוא יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.
8. הדיווח המידי על אינדיקציות שליליות מבוטל.
9. הדוח יוגש באלפי ש"ח במקום במיליוני ש"ח.
10. ללוח הדיווח נוספה שורה "השתייכות לקבוצת חשיפה", בה יש לציין את שם הקבוצה אליה שייך המוסד הפיננסי.
11. בשורות "דירוג עדכני" יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת שעה "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון".
12. שינויים בדיווח על אינדיקציות שליליות:
  - א. השורה "דירוג המוסד הפיננסי ע"י סוכנות דירוג בינלאומית הינו BB ומטה או דירוג שקול" בוטלה.
  - ב. האינדיקציה השלילית "חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי בשנה שקדמה למועד הדיווח" שונתה ל"חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון".
  - ג. נוספה שורה "המרווח המשתקף בנגזרי אשראי – CDS ל-5 שנים".
  - ד. במקום האינדיקציות השליליות "המרווח שבו נסחר ני"ע של המוסד הפיננסי הינו 1.5% מעל ריבית הליבור או גבוה מזה" ו"המרווח", נוספה האינדיקציה "המרווח מעל הליבור בו נסחרת אגרת חוב שהנפיק המוסד הפיננסי", אותה יש למלא רק אם הנתון על מרווח ה-CDS של המוסד הפיננסי הזר אינו קיים.
  - ה. האינדיקציה השלילית "שווי השוק של המוסד הפיננסי נמוך מהונו העצמי" שונתה ל"היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי".
  - ו. האינדיקציה השלילית "המוסד הפיננסי רשם הפסד בשנה שקדמה למועד הדיווח בסכום העולה על 10% מהונו העצמי" שונתה ל"הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי".
  - ז. בוטלה השורה "אחר".
13. שינויים בדיווח החבות:
  - א. נוספו השורות הבאות:
    - (1) חשיפה מאזנית בגין מכשירים נגזרים;
    - (2) חשיפה חוץ מאזנית בגין מכשירים נגזרים;
    - (3) חשיפה חוץ מאזנית אחרת;
    - (4) סה"כ ניכויים מותרים לפי הוראה 313.

- ב. בוטלו השורות הבאות :
- (1) עסקאות עתידיות ;
- (2) אחרת ;
- (3) מזה : נגזרי אשראי ;
- (4) מזה : נגזרי אשראי (ערך נקוב).
14. שורות "חבות נטו לפי תקופה לפירעון" שונו ל"אשראי נטו לפי תקופה לפירעון".
15. בוטלו שורות :
- א. ניירות ערך במשמורת ;
- ב. קווי אשראי שהמוסד הפיננסי הזר העמיד לתאגיד הבנקאי.
16. נוספו שורות "פרטים נוספים" :
- א. סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב ;
- ב. שווי הוגן של השקעה בני"ע :
- (1) מניות ;
- (2) מכשירי חוב נדחים ;
- (3) מכשירי חוב אחרים.

#### **תחילה**

17. תחילתם של התיקונים על-פי הוראות אלו היא מהדיווחים ליום 31.12.09.

#### **הוראת מעבר**

18. בנוסף לאמור בסעיף 2 להוראה 833 מתבקשים התאגידים הבנקאיים להמשיך ולהגיש את הדוח, בתדירות חודשית, עד לקבלת הודעה אחרת, וזאת על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדיווח. הדוח יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).

#### **שאלות ובירורים**

19. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

**עדכון קבצים**

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(12/09) [2] 801-1	(12/09) [2] 801-1
(01/10) [3] 801-2	(12/09) [2] 801-2
*(12/09) [33] 801-3	(12/09) [33] 801-3
(01/10) [34] 801-4	(12/09) [33] 801-4
(01/10) [60] 803-1	(12/09) [59] 803-1
(01/10) [58] 803-2	(12/09) [57] 803-2
(01/10) [2] 803-3	(12/09) [1] 803-3
(01/10) [7] 809-1	(3/02) [6] 809-1
*(3/02) [5] 809-2	(3/02) [5] 809-2
#(6/02) [6] 809-3	(6/02) [6] 809-3
(01/10) [6] 809-4	(11/02) [5] 809-4
(01/10) [4] 833-1-6	**833-1-17
*(12/09) [3] 897-41	(12/09) [3] 897-41
(01/10) [2] 897-42	(12/09) [1] 897-42

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו – צדדית.

\*\* גרסאות שונות

# תיקון טכני.

בכבוד רב,

**אור סופר**

סגן המפקח על הבנקים