



ירושלים, כ"א אדר תש"ע

7 מרץ 2010

חוזר מס' ח-06-2263

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בשל הצורך בקבלת מידע על הנזילות של התאגידים הבנקאיים, התווספה הוראת דיווח חדשה מס' 827 (דוח על סיכון נזילות), בה מתבקשים התאגידים לדווח לפיקוח על הבנקים על סיכון הנזילות, כמפורט בהוראה.
2. בנוסף, תוקנה הוראה 833 (דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 827 – דוח על סיכון נזילות

3. תתווסף הוראה מס' 827: "דוח על סיכון נזילות".
4. עד כה דיווחו התאגידים הבנקאיים על סיכון הנזילות בהתאם למכתבינו הס-88 מיום 16.10.08 ו-הס-109 מיום 3.12.08.
5. לתשומת לבכם הוראה זו אינה חלה על חברות כרטיסי אשראי.
6. לוחות 05-01 יוגשו באמצעות שתי מערכות דיווח נפרדות, מערכת לדיווח חודשי, ומערכת לדיווח רבעוני.
7. לוח 06 הינו דיווח פרטני, וידווח במערכת נפרדת הן בדיווח החודשי והן בדיווח הרבעוני.
8. את הדוח החודשי ניתן להגיש על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדיווח.
9. הדוח החודשי יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).
10. הדוח הרבעוני יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

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

11. בסעיף 1 (ב) (תחולה) במקום "על בסיס לא מאוחד" יבוא "על בסיס מאוחד".

דברי הסבר

תיקון טעות.

12. בסעיף 6. (הנחיות למילוי הדוח) :

(1) בסעיף קטן (ב) במקום המילים: "ארבע הפוזיציות הראשונות של קוד הסוויפט" יבוא: "קוד הסוויפט המלא".

(2) בסעיף קטן (ח) (5) בסיפא במקום המילים: "כמספר חיובי" יבוא: "בנקודות אחוז עם דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה".

תחילה

13. הדיווח ע"פ הוראה 827 יחל מהדיווח ליום 31.03.10 (דוחות חודשיים ורבעוניים).

הוראת מעבר

14. האמור בחוזר מס' ח-06-2262 מיום 7.3.2010 בנושא: "נכסים והתחייבויות בעלי מספר מועדי פרעון חוזיים אופציונאליים" יחול על הדיווח ע"פ הוראה מס' 827 לא יאוחר מהדוח ליום 30.6.2010. תאגידים בנקאיים אשר ערוכים להגיש את הדיווח ערוך כאמור במועד מוקדם יותר, מתבקשים לעשות כן ולהודיענו על כך.

15. הגדרת מפקיד לעניין לוח 06 בלבד בהוראה מס' 827 (סעיף 24), תכנס לתוקף החל מיום 31.12.2010.

שאלות וביורורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [4] (3/10)	801-1 [3] (2/10)
801-2 [3] (2/10)*	801-2 [3] (2/10)
801-3 [33] (12/09)*	801-3 [33] (12/09)
801-4 [36] (3/10)	801-4 [35] (2/10)
803-1 [61] (3/10)	803-1 [60] (1/10)
803-2 [60] (3/10)	803-2 [59] (2/10)
803-3 [3] (3/10)	803-3 [2] (1/10)
827-1-8 [1] (3/10)	-----
833-1-3 [5] (3/10)	833-1-3 [4] (1/10)
833-4 [4] (1/10)*	833-4 [4] (1/10)
897-43 [2] (3/10)	897-43 [1] (2/10)

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים