



ירושלים, כ"ג חשוון תשע"א

31 אוקטובר 2010

חוזר מס' ח-06-2281

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בשל הצורך בקבלת מידע מפורט, מעבר למדווח בדוחות הכספיים, על חשיפת התאגידים הבנקאיים למדינות זרות וכן על מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים של התאגידים הבנקאיים, התווספו שתי הוראות דיווח חדשות: הוראה מס' 834 (חשיפות למדינות זרות), והוראה מס' 856 (מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים).
2. בעקבות ניסיון שנצבר הוחלט לתקן את הוראה מס' 828 (עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)), ולהוסיף הבהרה להוראה מס' 833 (חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים).
3. בעקבות הנחיה מיום 11.7.2010 בנושא: "הפרשה נוספת בגין הלוואות לדירור", תוקנה הוראת דיווח מס' 809 (הפרשה נוספת).
4. עודכנה הוראה מס' 802 (הנחיות כלליות).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 802 – הנחיות כלליות

5. בוטל סעיף 1.א. הכולל חלוקה של קובץ ההוראות ע"פ תחולתן על סוגי התאגידים הבנקאיים השונים, ולכן הוחלט לבטל את כל החוצצים **בספר** "הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים", ויש להוציאם.

דברי הסבר

לאור השינויים שחלו במבנה מערכת הבנקאות לאורך השנים, בוטלה משמעות ההפרדה הקיימת בין סוגי התאגידים השונים.

6. כל סעיפי ההוראה עברו עריכה מחדש והוכנסו עדכונים בהתאם.
7. נוסף סעיף 1.ה. המפרט את האחריות על הנתונים המדווחים.
8. בוטל סעיף 5 (הגדרות).
9. לאחר סעיף 4. נוסף נספח המפרט את רשימת ההוראות החלות על בנק חוץ.

הוראה מס' 809 – הפרשה נוספת

10. לאחר סעיף 8 יבוא :

9". יתרת ההלוואות לדיור אשר שיעור המימון (LTV) גבוה מ-60%¹

א. יתרת ההלוואות לדיור אשר ניתנו החל מיום 1 ביולי 2010 ואשר היחס המתקיים לגבי כל אחת מהן בין החוב (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד) לבין שווי הנכס המשועבד במועד העמדת ההלוואה גבוה מ-60%, ידווחו בעמודה 01: "חבות חריגה". לעניין זה, הלוואה לדיור כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור".

ב. תאגיד בנקאי יחזיק הפרשה נוספת בשיעור של לפחות 0.75% בגין הלוואות כאמור.

ג. אם במועד הדיווח נדרשת החזקת הפרשה נוספת בגין הלוואה כאמור, וזאת בגין פרמטר אחר של סיכון, סכום ההפרשה שיוחזק יהיה הסכום הגבוה שביניהם.

¹ שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בסעיף 14 להוראות הדיווח לפיקוח מס' 888A "הלוואות לדיור".

דברי הסבר

בעקבות הנחיה מיום 11.7.2010 בנושא: "הפרשה נוספת בגין הלוואות לדיור".

11. סעיפים 9, 10, 11 ימוספרו מעתה 10, 11, 12 בהתאמה.

הוראה מס' 828 – עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

12. בסעיף 4. (הרכב הדוח) בפסקה המתחילה במילים: "לוח 03" תשתנה הסיפא. במקום: "והתאמה לדוח רווח והפסד רבעוני" יבוא: "למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידיים בנקאיים".

13. בסעיף 8. יימחק סעיף קטן (ה).

14. בלוח 03 בוטלו שורות 16 עד 26 וכן שורות 34 עד 40.

15. בלוח 04 בוטלו שורות 36 עד 38.

דברי הסבר

א. הדיווח על "רווח והפסד (רבעוני)" והדיווח על "עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)" (הוראות מס' 832 ו-828 בהתאמה) אוחדו למערכת דיווח אחת ולכן ההתאמה בין שתי המערכות מיותרת.

ב. חלק 6 של התעריפון אינו חל על תאגידיים בנקאיים.

הוראה מס' 833 – חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)

16. בסעיף 6. (ז) במקום המילים: "יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג", יבוא: "יש לציין את הדירוג הספציפי של המוסד הפיננסי שנקבע ע"י חברת הדירוג".

הוראה מס' 834 – חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

17. תתווסף הוראה מס' 834 – "חשיפות למדינות זרות (רבעוני)".
18. ההוראה חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.
19. הדוח יהיה על בסיס מאוחד, והוא יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.
20. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
21. בהוראת הדיווח לוח אחד הכולל לגבי כל מדינה זרה בנפרד את סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית, לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח.

הוראה מס' 856 – מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

22. תתווסף הוראה מס' 856 - "מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)".
23. ההוראה חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות (בנק חוץ פטור מהגשת חלק ב' של הדוח).
24. הדוח יהיה על בסיס מאוחד, והוא יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.
25. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
26. בהוראת הדיווח שבעה לוחות: לוחות 01–05 כוללים מידע על חמישה מגזרי פעילות (משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים קטנים, מגזר מסחרי ומגזר עסקי בהתאמה).
לוח 06 כולל מידע על סה"כ מגזרי הפעילות.
לוח 07 כולל מידע לפי אזורים גיאוגרפיים.

תחילה

27. תחילת הדיווח ע"פ הוראות מס' 834 ו-856 היא מהדיווח ליום 31.3.2011.
28. תחילת הדיווח ע"פ שאר ההוראות היא ממועד פרסומן.

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
-----	כל החוצצים
(10/10) [9] 801-1	(10/10) [8] 801-1
(10/10) [6] 801-2	(9/10) [5] 801-2
#(12/09) [33] 801-3	(12/09) [33] 801-3
(10/10) [42] 801-4	(10/10) [41] 801-4
(10/10) [7] 802-1-3	802-1-6 גירסאות שונות
*(10/10) [64] 803-1	(10/10) [64] 803-1
(10/10) [66] 803-2	(10/10) [65] 803-2
*(01/10) [7] 809-1	(01/10) [7] 809-1
(10/10) [6] 809-2	(3/02) [5] 809-2
(10/10) [7] 809-3	(6/02) [6] 809-3
*(01/10) [6] 809-4	(01/10) [6] 809-4
(10/10) [2] 828-1-2, 6-7	(2/10) [1] 828-1-2, 6-7
*(3/10) [5] 833-1	(3/10) [5] 833-1
(10/10) [7] 833-2	(8/10) [6] 833-2
(10/10) [1] 834-1-2	-----
(10/10) [1] 856-1-8	-----
(10/10) [2] 897-45	(10/10) [1] 897-45

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

תיקון טכני

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים