



ירושלים, כ"ה בטבת, תשס"ז

15 בינואר, 2007

חוזר מס' ח-06-2200

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

**מבוא**

1. בעקבות השינויים שחלו במהלך השנים האחרונות במצבת הבנקים למשכנתאות הוחלט:
  - א. לבטל את הוראה מס' 885 (דוח רבעוני של בנק למשכנתאות על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה), ובמקומה להחיל על הבנקים למשכנתאות את הוראה 821 (מאזן (חודשי)). כהוראת מעבר לשנת 2007 יידרשו הבנקים למשכנתאות לדווח בהתאם להוראה 821 (מאזן (חודשי)) על בסיס רבעוני בלבד.
  - ב. להחיל על הבנקים למשכנתאות את הוראה 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)).
  - ג. לבטל את הוראות 886 ו-895 (דוח רווח והפסד של בנק למשכנתאות (רבעוני ושנתי)), ובמקומן להחיל על הבנקים למשכנתאות את הוראות 832 ו-855 (רווח והפסד (רבעוני ושנתי)).
2. בעקבות השינויים בהוראות הדיווח לציבור, המפורטים בחוזר מס' 2186/06 מיום 29.5.2006 בנושא: "העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות", תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח.
3. בעקבות תיקון מס' 14 לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981 תוקנה הוראה מס' 816 (השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)).

**להלן עיקרי התיקונים להוראות:**

**הוראה מס' 801- תוכן עניינים**

4. במקום תוכן העניינים הקיים יבואו:

א. תוכן עניינים לפי נושאים;

ב. תוכן עניינים לפי מספר הוראה.

תדירות הדיווח לפי כל הוראה מופיעה בסוגריים בסוף שם ההוראה.

**דברי הסבר**

בעקבות החלת חלק ממתכונת הדיווח של הבנקים על הבנקים למשכנתאות, החלוקה שהיתה בתוכן העניינים בין דיווחי הבנקים ודיווחי הבנקים למשכנתאות, אינה מתאימה. על מנת להקל על המשתמשים הוחלט לפרסם את תוכן העניינים בשתי צורות כלהלן:

- תוכן עניינים לפי נושאים – במיון זה הוראת דיווח הקשורה למספר נושאים תיכלל מספר פעמים.
- תוכן עניינים לפי מספר הוראה - במיון זה יכללו הוראות הדיווח בסדר עולה לפי מספר ההוראה (העמוד).

#### הוראה מס' 811- הון (רבעוני)

5. בלוח 01 שורה 04 "הפסדים (רווחים) נטו, שטרם מומשו, מהתאמות לשווי הוגן של מניות זמינות למכירה" תקרא מעתה: "הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות זמינות למכירה".

#### דברי הסבר

מהנוסח הקודם ניתן היה להבין שניתן לכלול בהון רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות זמינות למכירה. מאחר שהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 (יחס הון מזערי) אינה מתירה הכללת רכיב זה בהון ועל מנת למנוע טעויות בחישובי יחס ההון לרכיבי סיכון, מחקנו התייחסותנו לרווחים כאמור.

6. בלוח 01 נמחקה השורה "סך כתבי התחייבות מוכרים".

#### דברי הסבר

תיקון טכני. השורה הופיעה פעמיים.

#### הוראה מס' 812- יחס הון לרכיבי סיכון (רבעוני)

7. בסעיף 1 "תחולה" נמחקו המילים "למעט בנק חוץ".

8. בלוחות 01 ו-03 נכסים מאזניים - בסיס מאוחד ובסיס בנק, נוספה שורה: "ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר".

#### דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

#### הוראה מס' 816- השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)

9. בסעיף 5 "הגדרות" נוספה ההגדרה הבאה: "תאגיד שהוא סוכן ביטוח – תאגיד כאמור בסעיף 11(ב)(2) לחוק". בהתאם לכך בלוחות 02-05 נוסף לדיווח סוג תאגיד: תאגיד שהוא סוכן ביטוח.

#### דברי הסבר

תיקון 14 לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 מאפשר החזקה של תאגידיים שהם סוכני ביטוח בתנאים מסוימים, כאמור בסעיף 11(ב)(2) לחוק.

10. בסעיף 6(ב) נוספה הבהרה ל"קוד סיווג" על פיה "תאגיד, שארץ הרישום שלו אינה ישראל, יש לסווג תמיד כקוד 14 בטור 5, אף אם ישנה אפשרות נוספת".

#### הוראה מס' 821- מאזן (חודשי)

11. הוראה זו תחול גם על הבנקים למשכנתאות, למעט נספח ד' "תנועות מסלקה וחיוביים/זיכויים אחרים במט"י".

12. כהוראת מעבר לשנת 2007 ידווחו הבנקים למשכנתאות לפי הוראה זו על בסיס רבעוני. ראה סעיפים 40-41 להלן.

13. בלוחות 01-06 המפרטים את הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי נוספו לדיווח השורות הבאות:

א. בלוחות המפרטים את הנכסים (06,04,02,01) נוספה השורה "ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר".

ב. בלוחות המפרטים את ההתחייבויות (06,05,03,01) נוספה השורה "ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר".

14. לוח 08 ייקרא מעתה: "אשראי ופיקדונות מפקדונות לפי מידת הגבייה".

15. בלוח 09 "סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית – פעילות בישראל" נמחקה השורה: "התחייבויות בגין עיסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי", ונוספה השורה: "מזה: ערבבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי".

#### **דברי הסבר**

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

#### **הוראה מס' 822- נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)**

16. בלוחות 01 ו-02 "דיווח על יתרות, הכנסות והוצאות" נוספו לדיווח שתי שורות:

א. בלוח 01 נוספה השורה "ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר".

ב. בלוח 02 נוספה השורה "ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר".

#### **דברי הסבר**

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

17. בלוח 01 "דיווח על יתרות, הכנסות והוצאות" נמחקה השורה: "פיקדונות בבנקים מיועדים".

18. בלוח 02 "דיווח על יתרות, הכנסות והוצאות" נמחקה השורה: "פיקדונות מבנקים מיועדים".

19. בלוח 03 "חשבונות חח"ד וחשבונות עו"ש ביתרת חובה" נמחקה השורה: "סך כל דמי הניהול (קבועים ומשתנים)".

20. בלוח 05 "ס"כ האשראי לציבור" נמחקו השורות:

א. "אשראי ללקוחות עסקיים מפקדונות מיועדים"

ב. "אשראי ללקוחות פרטיים מפקדונות מיועדים"

ג. "אשראי למימון הפקדות והשקעות בתכניות חיסכון בקופות גמל ובקרנות נאמנות".

21. בלוח 06 "אשראי לציבור ופיקדונות הציבור בריבית קבועה" נמחקו השורות:

א. "אשראי לציבור לזמן קצוב מפקדונות מיועדים"

ב. "פיקדונות מיועדים של הציבור לזמן קצוב".

#### **דברי הסבר**

בעקבות הניסיון שנצבר הוחלט למחוק שורות אלו כי הנתונים הכמותיים שנכללו בהן, כאשר נכללו, הם זניחים.

#### **הוראה מס' 831- חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)**

22. הוראת דיווח זו תחול גם על הבנקים למשכנתאות.

#### **דברי הסבר**

בעקבות ביטול הוראה מס' 885 "דוח של בנק למשכנתאות על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי

הצמדה" הוחלט להחיל על הבנקים למשכנתאות הוראה זו.

#### **הוראה מס' 832- רווח והפסד (רבעוני)**

23. הוראת דיווח זו תחול גם על הבנקים למשכנתאות.

## **דברי הסבר**

הוראה זו תחול על הבנקים למשכנתאות במקום הוראה 886 (דוח רווח והפסד רבעוני של בנק למשכנתאות).

## **הוראה מס' 855 - רווח והפסד (שנתי)**

24. הוראת דיווח זו תחול גם על הבנקים למשכנתאות.

## **דברי הסבר**

הוראה זו תחול על הבנקים למשכנתאות במקום הוראה 895 (דוח רווח והפסד שנתי של בנק למשכנתאות).

25. נוסף לדיווח - נספח י"א – לוח 30 "סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח".

## **דברי הסבר**

הבנקים למשכנתאות דיווחו על לוח זה במסגרת הוראה 895 (דוח רווח והפסד שנתי של בנק למשכנתאות). מובהר בזאת שגם בנקים שבבעלותם סוכנות ביטוח נדרשים לדווח על לוח זה.

26. בלוחות 02 - 17 "שיעורי הכנסה והוצאה במגזרי ההצמדה השונים" נוספו לדיווח השורות הבאות:

א. בלוחות המפרטים את הנכסים (02,04,06,08,10,12,14,16) נוספה השורה "ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר"

ב. בלוחות המפרטים את ההתחייבויות (03,05,07,09,11,13,15,17) נוספה השורה "ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר"

## **דברי הסבר**

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

27. בלוח 20 "הפרשה לחובות מסופקים" תחת הכותרת "פעילות בישראל - הפרשה ספציפית", נוסף טור לדיווח "הלוואות לדיור – אחרת".

## **דברי הסבר**

בעקבות החלת הוראה זו גם על הבנקים למשכנתאות הותאם הלוח לדרישות הדיווח הקיימות מבנקים למשכנתאות.

28. בלוח 21 "עמלות תפעוליות" הותאם המלל של שלוש שורות להוראות הדיווח לציבור.

29. בלוח 23 "הכנסות אחרות" נוספו שתי שורות כלהלן:

א. עמלות הפצה של קופות גמל

ב. עמלות הפצה של קרנות נאמנות

## **דברי הסבר**

במכתבו של מ.שפיגל 058S4809 מיום 17.11.2005 קיבלו התאגידים הבנקאיים הנחייה לכלול עמלות הפצה של קופות גמל וקרנות נאמנות בסעיף הכנסות אחרות ולהציגן בתת סעיף נפרד.

## **הוראה מס' 865 - שלוחות חו"ל (רבעוני)**

30. לאחר סעיף 2 ג. יבוא סעיף 2 ד. שבטעות נשמט מתוך ההדפסה של הגירסאות הקודמות של ההוראה.

31. בלוחות 01, 12 ו-21 המפרטים את הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, נוספו השורות הבאות:

- א. בצד הנכסים "ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר"
  - ב. בצד ההתחייבויות "ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר"
32. בלוח 02 "דוח רבעוני/שנתי על אשראי לציבור ועל חובות בעייתיים" נמחקו השורות הבאות:
- א. "אשראי מפיקדונות לפי מידת הגבייה"
  - ב. "אשראי ללווים בעייתיים שאינו נושא הכנסה, מזה: אשראי בפיגור"
  - ג. "אשראי שאורגן מחדש במהלך התקופה השוטפת עם ויתור על הכנסות"
  - ד. סכומים נוספים שהבנק התחייב להלוות ללווים אלו"
  - ה. "אשראי שאורגן מחדש בשנים קודמות עם ויתור על הכנסות"
  - ו. "אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת ללא ויתור על הכנסות"
  - ז. "סכומים נוספים שהבנק התחייב להלוות ללווים אלו"
33. בלוח 07: "דוח רבעוני/שנתי על התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות" נמחקה השורה: "התחייבויות בגין עיסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי".
34. בלוחות 13 ו-22 "עמלות תפעוליות" יחולו השינויים הבאים:
- א. המלל בשורה אחת הותאם להוראות הדיווח לציבור.
  - ב. נמחקה השורה "מרווח ועמלות גביה בגין אשראי ופיקדונות- מפיקדונות לפי גביה"

#### **דברי הסבר**

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

35. בלוחות 14 ו-23 "הכנסות אחרות" נוספה שורה: "עמלות הפצה של קופות גמל וקרנות נאמנות".

#### **דברי הסבר**

ראה דברי הסבר לסעיף 29 לעיל.

#### **הוראה מס' 885- דוח רבעוני של בנק למשכנתאות על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

36. הוראת הדיווח תבוטל. במקומה ידווחו הבנקים למשכנתאות על הוראה 821 (מאזן חודשי) ועל הוראה 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)).

#### **הוראה מס' 886- דוח רווח והפסד של בנק למשכנתאות (רבעוני)**

37. הוראת הדיווח תבוטל. במקומה ידווחו הבנקים למשכנתאות על הוראה 832 (רווח והפסד (רבעוני)).

#### **הוראה מס' 895- דוח רווח והפסד של בנק למשכנתאות (שנתי)**

38. הוראת הדיווח תבוטל. במקומה ידווחו הבנקים למשכנתאות על הוראה 855 (רווח והפסד (שנתי)).

#### **תחילה**

39. תחילתם של התיקונים על פי הוראות אלו היא מיום 1.1.2007.

## הוראת מעבר

40. בנקים למשכנתאות ידווחו בשנת 2007 לפי הוראה 821 (מאזן (חודשי)) על בסיס רבעוני. הדיווח הראשון של הבנקים למשכנתאות לפי הוראה זו יהיה ליום 31.3.2007.
41. תאגיד בנקאי, הנדרש לדווח לראשונה לפי אחת מההוראות הבאות: 821 (מאזן (חודשי)), 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)), 832 ו-855 (רווח והפסד (רבעוני ושנתי)) ואשר נתקל בקשיים, מתבקש לפנות בכתב לד"ר דוד גבע.

## שאלות ובירורים

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

לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:

תוספת סומנה ב- |

מחיקה סומנה ב- Δ

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
	להוציא את כל החוצצים הכחולים
(1/07) [1] 801-1-2	**801-1-3
(1/07) [32] 801-3-4	_____
*(11/06) [57] 803-1	(11/06) [57] 803-1
(1/07) [55] 803-2	(11/06) [54] 803-2
(1/07) [13] 811-3	(12/05) [12] 811-3
*(12/05) [11] 811-4	(12/05) [11] 811-4
(1/07) [9] 812-1	(6/02) [8] 812-1
*(6/02) [8] 812-2	(6/02) [8] 812-2
(1/07) [9] 812-4	** 812-4-7
*(11/02) [9] 812-5	_____
(1/07) [9] 812-6	_____
*(11/02) [9] 812-7	_____
*(12/05) [7] 816-1	(12/05) [7] 816-1-4
(1/07) [8] 816-2-3	_____
*(12/05) [7] 816-4	_____
(1/07) [8] 816-6	(12/05) [7] 816-6
(1/07) [8] 821-1-3	** 821-1-12
(1/07) [9] 821-4	_____
(1/07) [8] 821-5-7	_____
(1/07) [9] 821-8-9	_____
*(11/02) [8] 821-10	_____
(1/07) [8] 821-11	_____

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/07) [9] 821-12	_____
(1/07) [6] 822-1	** 822-1-6
(1/07) [5] 822-2	_____
(1/07) [7] 822-3	_____
(1/07) [5] 822-4	_____
(1/07) [4] 822-5	_____
(1/07) [3] 822-6	_____
(1/07) [15] 831-1	(5/05) [14] 831-1
*(2/05) [13] 831-2	(2/05) [13] 831-2
(1/07) [13] 832-1	(5/05) [12] 832-1
_____	(2/05) [3] 835-6-7
(1/07) [19] 855-1-2	** 855-1-21
*(2/05) [17] 855-3	_____
(1/07) [18] 855-4-17	_____
*(2/05) [17] 855-18-19	_____
(1/07) [18] 855-19.1-21	_____
*(2/05) [17] 855-24	(2/05) [17] 855-24
(1/07) [19] 855-25	(4/06) [18] 855-25
*(12/03) [3] 865-1	(12/03) [3] 865-1
(1/07) [3] 865-2	(12/03) [2] 865-2
(1/07) [3] 865-15	(5/97) [2] 865-15
(1/07) [8] 865-16	(2/05) [7] 865-16
(1/07) [5] 865-20	(3/98) [4] 865-20
(1/07) [9] 865-24	(4/04) [8] 865-24
(1/07) [5] 865-25	(1/01) [4] 865-25
(1/07) [8] 865-31	(4/04) [7] 865-31
(1/07) [4] 865-32	(1/01) [3] 865-32
_____	**885-1-5
_____	886-1
_____	** 895-1-16
(1/07) [3] 897-39	(11/06) [2] 897-39
(1/07) [1] 897-40	_____

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

\*\* גרסאות שונות

בכבוד רב,

**רפאל לנקרי**

הממונה על תחום הסדרה