



ירושלים, כ"ד בחשוון, תשס"ה
8 בנובמבר, 2004
חוזר מס' ח – 06-2142

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: דוח רבעוני על חשיפות אשראי
(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 810E)

מבוא

1. חוזר מס' ח-06 – 2132 מיום 18 באפריל 2004 בנושא "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות" (הוראה מס' 810D) בקובץ "הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים" (להלן: הוראה 810D) קבע הנחיות לדיווח לפיקוח על הבנקים על חשיפות האשראי הגדולות של התאגיד הבנקאי.
2. הוראה זו באה להשלים את הוראה 810D וקובעת הנחיות לדיווח לפיקוח על הבנקים על לווים שאינם מדווחים על פי הוראה 810D. מטרת ההפרדה בין שתי הוראות דיווח אלו היתה לאפשר לקדם את הטיפול בדיווח על חשיפות אשראי גדולות.
3. הוראה זו נועדה להשלים את המידע על חשיפות אשראי מעבר למידע על חשיפות אשראי גדולות ובדרך זו לאפשר החלפת הוראת הדיווח הקיימת בנושא "דוח רבעוני על לווה / קבוצת לווים" (הוראה 810 להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים).

עקרונות היסוד של הדוח

4. מטרת הדיווח על פי הוראה זו היא לקבל מידע על חשיפת האשראי של אוכלוסיית הלווים שחבותם נמוכה מרצפות הדיווח על פי הוראה 810D אך עולה על רצפות הדיווח שנקבעו בהוראה זו. המידע הנדרש על כל לווה הוא מצומצם יחסית לזה הנדרש על פי הוראה 810D.
5. יש לדווח על פי הוראה זו על כל לוי הבנק שחבותם עולה על הרצפות המפורטות בנספח א' להוראה, ואשר לא נכללו בדיווח על פי הוראה 810D. בדיווח לפי הוראה זו אין לחזור ולדווח שנית על לווה שדיווח עליו נעשה בהתאם להוראה 810D.
6. בדוח זה אין לדווח על קבוצות לווים. דיווח על קבוצות לווים ייכלל רק בדוח על פי הוראה 810D.

7. כל שורות הדיווח הנדרשות בדוח זה קיימות בהוראה 810D. לצורך נוחות מוספרו השורות בדוח זה לפי המספור בהוראה 810D ולא באופן רציף.

8. כאשר ניתן מספר מזהה לקבוצת לווים על ידי בנק ישראל יש להשתמש במספר זה בשורה 4 עבור קבוצת לווים אליה שייך לווה. אם לא ניתן מספר מזהה על ידי בנק ישראל יש למלא בשורה זו מספר פנימי של הבנק.

תחילה

9. תחילת הדיווח על פי הוראה זו לרבעון המסתיים ביום 31.3.2005.
10. לאחר השלמת תהליכי היישום של הוראה זו נחזור ונודיעכם על ביטול חובת הדיווח על פי הוראה 810 – "דוח רבעוני על לווה/קבוצת לווים".

הוראת מעבר

11. על אף האמור בסעיף 2 להוראה, בשנת 2005 ניתן לשלוח את הדיווחים עד 15 ימים לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור.

שאלות ובירורים

12. בדבר שאלות ובירורים ניתן לפנות אל ערד מאי במשרדנו בירושלים בטלפון 02-6552434, או בפקס 02-6552159.

עדכון קבצים

13. מצ"ב דפי עדכון. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
1 - 801 [26] (11/04)	1 - 801 [25] (4/04)
6 - 803 - 1 [50] (11/04)	6 - 803 [49] (6/04)
4 - 810E - 1 [1] (11/04)	----
36 - 897 [3] (11/04)	36 - 897 [2] (6/04)

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה

(hozer006)