



ירושלים, י"ג בטבת תשע"א

20 בדצמבר 2010

חוזר מס' ח-06-2286

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. לאור השינויים שחלו בשוק ההלוואות לדיוור בשנים האחרונות, ובהמשך לחוזר מס' 2273 מיום 13.7.2010, הוחלט להרחיב את מתכונת הדיווח על "הלוואות לדיוור- מידע על הריבית" שעודכן לאחרונה בשנת 2002. הדיווח המעודכן מתייחס הן להלוואות למטרת מגורים והן להלוואות בביטחון דירת מגורים. תדירות הדיווח תמשיך להיות חודשית.
2. בעקבות ניסיון שנצבר עודכנה הוראה מס' 808 "דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה".

התיקונים להוראות

הוראה מס' 808 – מעילות של עובדים ונושאי משרה (מיידי)

3. סעיפים 3. (ב) ו-1 (ג) יימחקו ובמקומם יבואו סעיפים (ב) ו-1 (ג) חדשים:
" (ב) הדיווח יישלח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.
(ג) שם הקובץ יהיה: MLbbbbxxyy
bbbb – קוד הבנק בן 5 ספרות;
xx – מס' סידורי של הדיווח באותה שנה, לדוגמה דיווח מס' 1 יסומן 01:
yy – שנת הדיווח, לדוגמה שנת 2010 תסומן בספרות 10".

הוראה מס' 834 – חשיפה למדינות זרות (רבעוני)

4. בסעיף 6 (הגדרות) במקום: "סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת, סיכון אשראי נחות וסיכון אשראי פגום", יבוא: "סיכון אשראי מסחרי בעייתי".
5. בסעיף 7. (הגדרות) במקום: "יתרת חבות נטו", יבוא: "חובות פגומים".
6. בלוח 01 (חשיפה למדינות זרות – מאוחד) חלו השינויים הבאים:
 - א. בשורה 13 במקום: "בהשגחה מיוחדת"⁴ יבוא: "מסחרי בעייתי"^{4,6};
 - ב. שורה 14 (מספור ישן) תבוטל;
 - ג. בשורה 15 (מספור ישן) במקום: "מזה: סיכון אשראי מאזני פגום"⁴ יבוא: "מזה: חובות פגומים"⁴;

- ד. בשורה 20 (מספור ישן) במקום: "בהשגחה מיוחדת" יבוא: "מסחרי בעיית⁶";
- ה. שורות 21, 22 (מספור ישן) יבוטלו;
- ו. בשורות 26, 27 (מספור ישן) יימחק: "יתרת חוב נטו)", ותתווסף הפנייה להערת שוליים מס' 2;
- ז. תתווסף הערת שוליים: "⁶ סיכון אשראי שהינו פגום, נחות ובהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים";
- ח. שורות 15-27 (מספור ישן) ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 14-24.

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

הוראה מס' 888D – הלוואות לדיור – מידע על הריבית (חודשי)

7. תתווסף הוראה מס' 888D: "דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית".
8. ההוראה תחול הן על בנקים למשכנתאות והן על תאגידי בנקאיים אחרים, ועל כן יבוטלו הוראות דיווח 824A ו-824B.
9. התחולה היא על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
10. הדוח יהיה חודשי, ויוגש בתוך 4 ימי עסקים מתום התקופה המדווחת.
11. לוחות הדיווח מפורטים בהוראה. להלן פירוט עיקר הנתונים הנדרשים בכל לוח:
- א. **לוחות 01-03 – דיווח על סכום הלוואות שניתנו במהלך החודש למטרת מגורים:**
מגזר צמוד למדד (לוח 01), מגזר שקלי לא צמוד (לוח 02) ומגזר מט"ח (לוח 03).
- (1) דיווח על שיעור הריבית (קבועה ומשתנה), והתקופה הסופית הממוצעת לפירעון, כולל חלוקה לשמונה תקופות לפירעון, ובנוסף דיווח על הריבית לפי שיעור המימון (LTV) ולפי שיעור החזר מההכנסה.
- (2) דיווח על הלוואות שניתנו לקבוצות רכישה ודירות להשקעה, וכן דיווח על שיעור הריבית וסכום הלוואות שניתנו ע"י בנק אחר לצורך פירעון הלוואות למטרת מגורים.
- ב. **לוחות 04-06 – דיווח על סכום הלוואות שניתנו במהלך החודש בביטחון דירת מגורים:** מגזר צמוד למדד (לוח 04), מגזר שקלי לא צמוד (לוח 05) ומגזר מט"ח (לוח 06):
- דיווח על שיעור הריבית (קבועה ומשתנה) והתקופה הסופית הממוצעת לפירעון בחלוקה לשמונה תקופות לפירעון.
- ג. **לוחות 07-09 – דיווח על אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים:** מגזר צמוד למדד (לוח 07), מגזר שקלי לא צמוד (לוח 08) ומגזר מט"ח (לוח 09):
- דיווח על סכום הלוואות שמוחזרו, שיעור הריבית (קבועה ומשתנה) והתקופה הסופית הממוצעת לפירעון בחלוקה לשמונה תקופות לפירעון, וכן שורת סה"כ של הלוואות שמוחזרו בביטחון דירת מגורים.

- ד. **לוח 10 – דיווח על אשראי שחודש במהלך החודש למטרת מגורים וביטחון דירת מגורים:**
דיווח על סכום ההלוואות למטרת מגורים בריבית משתנה שחודשו לפי מגזרי הצמדה, שיעור הריבית והתקופה הסופית הממוצעת לפירעון בחלוקה לשמונה תקופות לפירעון, וכן שורת סה"כ של הלוואות שחודשו בביטחון דירת מגורים.
- ה. **לוח 11 – אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי מידת גבייה:**
דיווח על סך האשראי שניתן למטרת מגורים לפי מידת הגבייה ושיעור הריבית (קבועה ומשתנה) לפי מגזרי הצמדה. הנתונים הם על סך ההלוואות ללא חלוקה לפי תקופות לפירעון.
- ו. **לוח 12 – אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים – לוח מסכום:**
הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות הקודמים.

תחילה

12. תחילתם של התיקונים על פי הוראה מס' 808 היא מיום 1.1.2011.
13. תחילתם של התיקונים על פי הוראה מס' 834 היא מהדיווח ליום 31.3.2011.
14. תחילת הדיווח על פי הוראה מס' 888D היא מהדיווח ליום 31.7.2011. סמוך למועד זה בכוונתנו להפיץ חוזר לפיו יבוטלו הוראות מס' 824A ו-824B ו-877 הנוכחית, והוראה מס' 888D תהפוך להוראה מס' 877 החדשה.
15. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראה מס' 888D, יפנה בכתב למר ערד מאי, מנהל יחידת מידע ודיווח, לקבלת הנחיות ספציפיות.

שאלות ובירורים

16. בדבר שאלות ובירורים ניתן לפנות ע"פ הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/10) [10] 801-1	(10/10) [9] 801-1
#(10/10) [6] 801-2	(10/10) [6] 801-2
*(12/09) [33] 801-3	(12/09) [33] 801-3
(12/10) [43] 801-4	(10/10) [42] 801-4
*(10/10) [64] 803-1	(10/10) [64] 803-1
(12/10) [67] 803-2	(10/10) [66] 803-2
(12/10) [4] 808-1	(12/04) [3] 808-1
(12/10) [2] 834-1-2	(10/10) [1] 834-1-2
(12/10) [1] 888D-1-16	-----
(12/10) [3] 897-45	(10/10) [2] 897-45

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

תיקון טכני.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים