



ירושלים, כ"ד בניסן תשע"ב

16 באפריל 2012

חוזר מס' ח-06-2333

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בעקבות פרסום חוזר מס' ח-06-2304 מיום 8.5.2011 בנושא: "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", תוקנה הוראה מס' 809 ("הפרשה נוספת").
2. כמו כן עודכנו הוראות מס' 803 ו-810A.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 809 – הפרשה נוספת (רבעוני)

3. בלוח 01 יחולו השינויים הבאים:
 - א. בשורה 09 במקום: "קבוצת לווים מעל 30%" יבוא: "קבוצת לווים מעל 25%";
 - ב. בשורה 11 במקום הנאמר יבוא: "לווה, קבוצת לווים וקבוצת לווים בנקאית שחבותם נטו מעל 10% מההון, מעל 120%".
4. בלוח 02 בשורה 02 במקום: "טרם נמסרה הדירה- 60%" יבוא: "טרם נמסרה הדירה- 50%".

דברי הסבר

התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 ("מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים").

הוראה מס' 810A – דוח על לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי במט"ח (רבעוני)

5. בסעיף 7. סעיף קטן 1.א. במקום: "כהגדרתה בנספח ב' להוראה מס' 311 ("יחס הון מזערי")" יבוא: "כהגדרתה בהוראה מס' 451 (נהלים למתן הלוואות לדיור)".

דברי הסבר

בעקבות ביטול הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 ("יחס הון מזערי").

תחילה

6. תחילת התיקונים ממועד פרסום החוזר.

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|--------------------|--------------------|
| (4/12) [71] 803-1 | (2/12) [70] 803-1 |
| (4/12) [74] 803-2 | (2/12) [73] 803-2 |
| (4/12) [9] 809-3 | (9/11) [8] 809-3 |
| (4/12) [10] 809-4 | (9/11) [9] 809-4 |
| (4/12) [7] 810A-1 | (1/11) [6] 810A-1 |
| *(1/11) [5] 810A-2 | (1/11) [5] 810A-2 |
| (4/12) [1] 897-51 | ----- |

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

| עמוד | שם הדיווח | שם הקובץ ¹ | מועד נדרש להגשת הדוח | האחראי/ת על הדוח |
|------|--|-----------------------|--|------------------|
| | | | | שם |
| 804 | בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא) | M1501VX | | |
| 804A | דוח על מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל | תהילה | בתוך 3 ימים ממועד השינוי | יפעת שגב |
| 806 | אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי) | M4601VX | 30 יום מתום החודש המדווח | מרים רהט |
| 807 | נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף) | תהילה | בעת עדכון | ורדה מור |
| 808 | מעילות והונאות (מייד) | | 7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מייד | ורדה מור |
| 809 | הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני) | M0101VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | ניסים דרווי |
| 810A | לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני) | ZPTMLOVM | 30 יום מתום הרביע המדווח | זהבה בוכהולץ |
| 810B | אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי (חודשי ורבעוני) | M2001VX M2101VX | חודשי- 14 יום מתום החודש רבעוני - 14 יום ממועד פרסום הדוח הכספי | ורדה מור |
| 810C | אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני) | ZPTMLVHA | 30 יום מתום הרביע המדווח | שלמה ימיני |
| 810D | חשיפות אשראי גדולות (רבעוני) | ZPTMLVGA | 30 יום מתום הרביע המדווח | תניא קוריאט |
| 810E | חשיפות אשראי (רבעוני) | ZPTMLVGA | 30 יום מתום הרביע המדווח | תניא קוריאט |
| 813 | שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני) - לפי החוק | | ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר | ורדה מור |
| 814 | מכשירים נגזרים (חודשי) | M0201VX | 30 יום מתום החודש המדווח | מרים רהט |
| 815 | אנשים קשורים (חצי שנתי) | M5701VX | שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 816 | השקעות בחברות מוחזקות (שנתי) | M5401VX | שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי | יפעת שגב |
| 818 | אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי) | | 15 באפריל | מרים רהט |
| 819 | שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד) | | 7 ימים ממועד השינוי | מרים רהט |
| 819A | מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי) | M5301VX | שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי | יפעת שגב |
| 819A | רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי (הודעה מראש / מייד) | | מייד | יפעת שגב |
| 821 | מאזן (חודשי) | M1101VX | 30 יום מתום החודש המדווח | שלמה ימיני |
| 822 | נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי) | M3701VX | 20 יום מתום החודש המדווח | זהבה בוכהולץ |
| 823 | אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי) | M3901VX | חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח | זהבה האס |

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

| עמוד | שם ההוראה | שם הקובץ ¹ | מועד נדרש להגשת הדוח | האחראי/ת על הדוח |
|------|---|-----------------------|--|------------------|
| 825 | מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי) | M2201 VX | בתוך שבוע מתום החודש המדווח | ורדה מור |
| 827 | סיכון נזילות (חודשי) | M2701 VX | 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח | יפעת שגב |
| | סיכון נזילות (רבעוני) | M2501 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 828 | דיווח על 20 המפקידים הגדולים (חודשי/רבעוני) | M2601 VX | חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח | יפעת שגב |
| | | M7101 VX | רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 829 | עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני) | M7201 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 830 | עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני) | | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | ניסים דרורי |
| 831 | שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי) | | בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00 | זהבה בוכהולץ |
| 832 | חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני) | M5101 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | מרים רהט |
| 833 | רווח והפסד של בנק (רבעוני) | M4501 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 834 | חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני) | M4701 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | תניא קוריאט |
| 838 | חשיפה למדינות זרות (רבעוני) | M6301 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | דגנית הראל |
| 846 | מדידה והלימות הון (רבעוני) | M6101 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | שלמה ימיני |
| 850 | פירוט לפי סניפים (חצי שנתי) | SNIFXXXX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | ורדה מור |
| | דוח כספי (רבעוני) | M9001 VX | מועד פרסום הדוח הכספי | מוטי וייס |
| 855 | דוח כספי (שנתי) | M9801 VX | מועד פרסום הדוח הכספי | מוטי וייס |
| | דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני) | M8701 VX | מועד פרסום הדוח הכספי | מרים רהט |
| 856 | דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי) | M8801 VX | מועד פרסום הדוח הכספי | מרים רהט |
| | רווח והפסד של בנק (שנתי) | M4201 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי | יפעת שגב |
| 865 | מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני) | M9201 VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | שלמה ימיני |
| 869 | שלוחות בחו"ל (רבעוני) | M2401 VX | שנתי - 60 יום מתום החודש המדווח. רבעוני - 45 יום מתום החודש המדווח | מוטי וייס |
| | | M4001 VX | דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | מרים רהט |
| 876 | הלוואות לדיר (חודשי) | M4301 VX | 20 יום מתום החודש המדווח | שלמה ימיני |
| 877 | הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי) | M3301 VX | חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח | נסים דרורי |
| 887 | חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית של בנק למשכנתאות (רבעוני) | M5001 VX | שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| | דיווח בשעת חירום (יומי) | HERUM | דיווח יומי בשעת חירום | זהבה בוכהולץ |
| | מצבת הסניפים | תהילה | בעת עדכון | זהבה בוכהולץ |

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

דוח על הפרשה נוספת

אלפי ש"ח

לוח 01

דוח רבעוני על הפרשה נוספת, כללית ומיוחדת

| | דיווח על בסיס בנק | | פירוט המאפיין | מגבלה על בסיס מאוחד/בנק | מאפיין הסיכון |
|----|-------------------------|--------------------------------|--|-------------------------|--|
| | יתרת ההפרשה ליום הדיווח | חבות חריגה לצורך הוראה מס' 315 | | | |
| | 02 | 01 | | | |
| 01 | | | ריצפת חבות לפי הוראה מס' 317 עד פי 5 מריצפה זו | בנק | מידע כספי על הלווה (על פי הוראה מס' 317) |
| 02 | | | תוספת מעל פי 5 ועד פי 10 מריצפה זו | | |
| 03 | | | תוספת מעל פי 10 מריצפה זו | | |
| 04 | | | סה"כ | | |
| 05 | | | חריגה ממגבלה על ס"כ החבויות של כלל האנשים הקשורים | מאוחד | חבויות אנשים קשורים (על פי הוראה מס' 312) |
| 06 | | | חריגה ממגבלות על מרכיב בקבוצה | | |
| 07 | | | סה"כ | | |
| 08 | | | לווה מעל 15% מההון | מאוחד | רכוזיות חבות לווה/קבוצת לוויים (על פי הוראה מס' 313) |
| 09 | | | קבוצת לוויים מעל 25% מההון | | |
| 10 | | | קבוצת לוויים נשלטת מעל 50% מההון | | |
| 11 | | | לווה, קבוצת לוויים וקבוצת לוויים בנקאית שחבותם נטו מעל 10% מההון, מעל 120% | | |
| 12 | | | סה"כ | | |
| 13 | | | סה"כ | בנק | ריכוזיות חבות ענפית |
| 14 | | | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת | בנק | סיכון אשראי בסיווג שלילי ובהשגחה מיוחדת |
| 15 | | | סיכון אשראי נחות | | |
| 16 | | | סיכון אשראי פגום | | |
| 17 | | | סה"כ | | |
| 18 | | | סה"כ | בנק | חבויות של ארצות פחות מפותחות |
| 19 | | | סה"כ | בנק | ריכוזיות לפי עומק הפיגור |
| 20 | | | סה"כ | | יתרת ההלוואות לדיר אשר שיעור המימון (LTV) גבוהה מ- 60% |
| 21 | | | בכלל התאגידים | בנק | חריגה ממגבלה על רכישת אמצעי שליטה |
| 22 | | | בתאגידים בנקאיים | | |
| 23 | | | סעיף 4 (ד) להוראה 315 | בנק | השפעת מגבלת הפרשה מירבית ללווה |
| 24 | | | | | סך הכל |
| 25 | | | | | הפרשה כללית |
| 26 | | | | | הפרשה מיוחדת |
| 27 | | | | | סך כל ההפרשות |

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [9] (4/12)
 חרשה נוספת
 עמ' 3 - 809

דוח על הפרשה נוספת

אלפי ש"ח

לוח 02

מידע נוסף על ענפים מסויימים בגינם בוצעה הפרשה נוספת בגלל ריכוזיות ענפית (רבעוני)

| סך כל חבויות הציבור | סך כל חבויות הציבור | ענף אחר | ענף הבניה | |
|---------------------|---------------------|---------|-----------|--|
| 03 | 02 | 01 | | |
| 01 | | | | סך כל החבות הענפית |
| 02 | | | | מזה: ערבות בנקאית למשתכן |
| 03 | | | | טרים מסירת הדירה - 50% ¹ |
| 04 | | | | לאחר מסירת הדירה - 20% ¹ |
| 05 | | | | ניכויים |
| 06 | | | | ערבות מדינה (פיסקה (2) א)) (הסכום לניכוי) |
| 07 | | | | 20% מהאשראי שאינו על אחריות הבנק- בבנקים למשכנתאות בלבד (תוספת) |
| 08 | | | | עודף ההון (פיסקה (4) א)) (הסכום שנוכה) |
| 09 | | | | ניכויים (פיסקה (4) ב)) (הסכום שנוכה) |
| 10 | | | | סכום שכירות מההון (פיסקה (4) ג)) (הסכום שנוכה) |
| 11 | | | | רכישת נדל"ן מחוץ לישראל (פיסקה (4) ד)) (הסכום שנוכה) |
| 12 | | | | סה"כ |
| 13 | | | | סך הכל לאחר ניכויים ותוספות |
| 14 | | | | מזה: חבות בענף "עבודות הנדסה אזרחית" |
| 15 | | | | אחוז חבות ענפית |
| | | | | חבות חריגה (טור 03 מתאים לשורה 13 טור 01 בלוח 01) |
| | | | | יתרת הפרשה נוספת בגין ריכוזיות ליום הדיווח (טור 03 מתאים לשורה 13 טור 02 בלוח 01) |

¹ הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב-60% או ב-20% בהתאמה

דוח רבעוני על לוויים בעלי אשראי וסיכון אשראי במט"ח

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים, למעט מוסדות כספיים ולמעט חברות שירותים משותפות.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש בתוך 30 יום מתום הרביע המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב משני חלקים :
לוח מס' 01 : דוח רבעוני על אשראי, סיכון אשראי ובטחונות.
לוח מס' 02 : דוח על נתונים שנתיים על הלוויים.

דרך הדיווח

4. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

הגדרות והנחיות כלליות

5. הדוח ימולא על בסיס בנק (לא מאוחד).
6. מט"ח – לרבות צמוד מט"ח.
7. **לווה** : מי שקיבל אשראי או שהינו בעל סיכון אשראי בבנק ואשר נכלל בביאור 1.4 בדוח הכספי, למעט :
 - א. מי שכל האשראי שקיבל וסיכון האשראי בגינו לבנק הינו :
 - (1) הלוואה לדיור - כהגדרתה בהוראה מס' 451 (נהלים למתן הלוואה לדיור)
 - (2) אשראי מסניפי חו"ל.
 - ב. יהלומנים.**יש לדווח על לוויים בלבד ולא על קבוצת לוויים.**

8. **דוח אובליגו ובטחונות אחרון** : מצב הלקוח כפי שנדון בוועדת האשראי האחרונה, אם לצורך מתן אשראי/מסגרת אשראי או לצורך חידוש אשראי/מסגרת אשראי קיימת, אלא אם יש בידי הבנק נתון עדכני יותר שלא היה בפני וועדת אשראי בעת הדיווח האחרון.

9. בחירת אוכלוסיית הלווים המדווחת:

הבנק ידווח על הלווים הגדולים הנמצאים במדרגות העליונות ואשר סך האשראי וסיכון אשראי שלהם במט"ח - מהווה 50% מסך האשראי וסיכון האשראי במט"ח המופיע בביאור 1.4. "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" בדוח הכספי לציבור, למעט ההתחייבויות למתן אשראי. לצורך סעיף זה, יש לנכות מהמונה ומהמכנה אשראי של לווים שאינם נכללים בהגדרת לווה כאמור בסעיף 7.

10. סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת, סיכון אשראי נחות וסיכון אשראי פגום (שורות 27-29) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

11. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי – כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות ללוח 01

12. הנתונים יהיו לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי ולפני ניכוי הביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

13. א. אשראי וסיכון אשראי (שורות 9 - 26) - כמוגדר בהוראות הדיווח לציבור.

ב. עסקאות עתידיות בין מטבעות חוץ ידווחו בשורה 21.

ג. שורה 32 - "יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי במט"ח ומט"ח" - בשורה זו יש לרשום את סכום ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין סך החבות שדווחה בשורה 26.

ד. אופציות רכש (CALL) שכתב הלקוח בבנק המדווח ידווחו בשורה 15. אופציות כאמור שבהן מחיר המימוש אינו עולה על 10% ממחיר הספוט ליום הדיווח, ידווחו גם בשורה 16.

ה. עסקאות עתידיות (שאינן אופציות) שעשה הלקוח מהסוג של לקבל מט"ח ולשלם מט"ח ידווחו בשורה 17. עסקאות עתידיות כאמור, אשר נלקחו בחשבון על ידי התאגיד הבנקאי המדווח כעסקאות המגנות מפני סיכונים שער (מט"ח - מט"ח) במסגרת ניהול סיכון האשראי במט"ח שנתן התאגיד הבנקאי לאותו לקוח, ידווחו גם בשורה 18.

14. א. אופציות רכש (CALL) שקנה הלקוח מהסוג של לקבל מט"ח ולשלם מט"ח ידווחו בשורה 33 בסכום של 100% מהערך הנקוב ובלבד שיתקיימו לגביהם כל אלה:

(1) מחיר המימוש אינו עולה על 5% ממחיר ה- SPOT ביום הדיווח.

(2) העסקאות נלקחו בחשבון על ידי התאגיד הבנקאי המדווח כעסקאות המגנות מפני סיכונים שער (מט"ח - מט"ח) במסגרת ניהול סיכון האשראי במט"ח שנתן התאגיד הבנקאי לאותו לקוח.

ב. בטחונות הניתנים לניכוי עפ"י סעיף 5 להוראה 313 (שורות 34 ו- 36) – יוצגו כאמור בסעיף זה, ובתנאי שתקפים ביום הדיווח.

ג. בטחונות אחרים (שורות 35, 38 ו- 39) – שווי לאחר הפחתת מרווחי הביטחון, כפי שחושב בדוח אובליגו ובטחונות אחרון שלגביהם נרשם שעבוד / משכון, ובלבד

| תאריך | חוזר | הוראה | נושא | להוציא עמוד | להכניס עמוד |
|------------|------|-------|----------------------|-------------------|--------------------|
| 16.04.2012 | 2333 | | הוראות הדיווח לפיקוח | (2/12) [70] 803-1 | (4/12) [71] 803-1 |
| | | | | (2/12) [73] 803-2 | (4/12) [74] 803-2 |
| | | | | (9/11) [8] 809-3 | (4/12) [9] 809-3 |
| | | | | (9/11) [9] 809-4 | (4/12) [10] 809-4 |
| | | | | (1/11) [6] 810A-1 | (4/12) [7] 810A-1 |
| | | | | (1/11) [5] 810A-2 | *(1/11) [5] 810A-2 |
| | | | | ----- | (4/12) [1] 897-51 |