

ירושלים, י"א באייר תשנ"ט

27 באפריל 1999

חוזר מס' ח - 1971-06

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. במהלך שנת 1998 תוקנו הוראות הדיווח לציבור והוראות הפיקוח על מטבע חוץ. אי לכך מתקנות בזה הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים וזאת על מנת להתאים אותן להוראות הנ"ל. כמו כן, הוכנסו מספר תיקונים לאור הניסיון שנצבר.

התיקון להוראות

הגדרות - הוראה מס' 802

2. בסעיף 5 הגדרות:

א. בס"ק א. "ההיתר הכללי" - במקום: "של" יבוא: "על" ובמקום: "התשל"ח - 1978" יבוא: "התשנ"ח-1998".

ב. בס"ק ד. הגדרות "תושב חוץ" ותושב "ישראל" תמחקנה ובמקומן:

"תושב חוץ" מי שאינו תושב ישראל
תושב ישראל כמשמעותו בהיתר הכללי".

דברי הסבר:

נובע מחוזר מס' ח-12-08-235 מיום 23.12.98 בנושא: "תיקון חוק הפיקוח על המטבע (תיקון מס' 3) התשנ"ט - 1998" אשר בו תוקנו הגדרות אלה.

דוח חודשי על סיכון האשראי הכולל לענף הבנייה ולנדל"ן - הוראת שעה, הוראה מס' 806

3. סעיפים 8, 9, ימוספרו 9, 10 בהתאמה ולפניהם יבוא:

"הנחיות לחלק ב'":

8. הדיווח בחלק זה הינו פירוט נוסף לחלק מהאוכלוסיה שדווח בחלק א'".

דברי הסבר:

להבהרה בלבד.

4. בנספח – "פירוט קודים בדוח עפ"י הגדרות הלמ"ס" בעמ' 3-806, ב"תעשייה" ו"במסחר" נמחקו הקודים הקיימים ובמקומם יבוא: "26 מוצרי בנייה", "514, 524 מסחר במוצרי בנייה" בהתאמה. במקביל תוקן גם הלוח הראשון: חלק א' שבעמוד 4-806 כדלהלן:

א) בשורה 05 במקום: "תעשיית מוצרי בנייה (293, 264, 2020)" יבוא: "מוצרי בניה (26)".

ב) בשורה 06 במקום "(5240, 5140)" יבוא: "(524, 514)".

דברי הסבר:

לאור הערות הבנקים, הוחלט להתאים את ההגדרות בהוראה זו להגדרות שבהוראה 831.

דוח רבעוני על לווה/קבוצת לווים - הוראה מס' 810

5. בהתאם לאמור בסעיף 5(ז) להוראה שבנדון, מעודכנות רצפות הדיווח שיחולו על הדוחות החל מ- 31.3.99.

דוח על יחס הון מזערי - הוראה מס' 812

6. א. בסעיף 11 בעמוד 2-812 לאחר המלה: "עסקאות" יתווסף: "שקוזו וכן על עסקאות".

ב. בסעיף 12 בעמוד 2-812 במקום: "סעיף 18" יבוא: "סעיף 16".

ג. בסעיף 17 בעמוד 3-812 במקום: "1(ו)", יבוא: "1(א)" וכמו כן לאחר: "נספח ג' יבוא: "להוראה מס' 311".

כל התיקונים שלהלן מתייחסים לנספח ב: "סעיפים חוץ מאזניים" עמ' 5-812, כלהלן:

ד. ברישא של שורה 02 יתווסף: "עסקאות שקוזו" ו- "

ה. שורות 10-17 ימוספרו 11-18 בהתאמה ולפניהן תבוא שורה 10: "התחייבויות למתן אשראי או להעמדת ערבות לתקופה מקורית מעל שנה".

ו. בהערת שוליים מס' 1 לאחר המילה "לדיווח" יתווסף: "על בסיס מאוחד וגם לדיווח".

ז. בהערת שוליים מס' 3, לאחר המילים "על פי סעיף" יתווסף: "2(1)(א)-ר".

ח. בהערת שוליים מס' 5 במקום: "ג)" יבוא: "ד)", וכמו כן יתווסף: "לא כולל התחייבויות שנכללו בשורה הקודמת".

ט. בהערת שוליים מס' 6 במקום "ו)" יבוא: "א)".

דברי הסבר:

התיקונים האמורים בסעיפים קטנים: א, ג, ו, ז הם תיקוני טעות.

שאר התיקונים נובעים מיישום חוזר מס' 06-1968 מיום 10.3.99 בנושא: "יחס הון מזערי".

דוח על מכשירים פיננסיים נגזרים - הוראה מס' 814

7. סעיף 5. "הגדרות והבהרות" יימחק וסעיפים 6,7 ימוספרו 5,6 בהתאמה.

דברי הסבר:

ההגדרה נמצאת בהוראה מס' 802 על כן היא מיותרת כאן.

8. בסוף ההוראה יתווספו הנחיות כדלקמן:

"הנחיות ללוח 05:

סיכון אשראי חוץ מאזני בשורה 18 בטור 11 צריך להיות זהה לזה שדווח לצורך יחס הון מזערי

בהוראה מס' 812, "ב. סעיפים חוץ מאזניים", שורה 05 טור 02 (עמוד 5-812).

הנחיות ללוח 07:

הדיווח בלוח זה הוא לרבעון המדווח בלבד, ולא על הסכום שהצטבר מתחילת השנה.

הנחיות ללוח 08 :

יש לדווח על עסקאות שנעשו במט"ח כאשר לפחות אחד מהם נעשה בשקלים או בדולרים.
(לכן כאשר נעשית לדוגמא עסקה מרק-יין יפני, אין צורך לדווח עליה בלוח זה)."

דברי הסבר :

שינויים אלה נועדו להבהרה ואין הם באים לתקן את הדיווח.

מאזן חודשי - הוראה מס' 821

9. בסעיף 4: "דרך הדיווח" במקום: "על דיסקטים" יבוא: "בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב"."
10. סעיף קטן 5(ג) יימחק וסעיף קטן 5(ד) ימוספר 5(ג).
11. בלוח 01 יושחרו התאים שאין צורך לדווח עליהן. ראה דף החלפה.
12. בלוחות 04 ו-06 במקום: "אג"ח להשקעה ולמסחר" יבוא: "אג"ח".
13. בלוחות 08, 09 ו-18 יימחקו הטורים: "מרק גרמני", "פרנק צרפתי" ובמקומם יבוא: "אירו".
14. בלוח 09 יימחקו שורות 01, 02: "פיקדון תושב פמ"ח מעבר" ו-"פיקדון תושב פת"ז", באשר פיקדונות אלו בוטלו.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד - הוראה מס' 822

15. סעיף 6 יימחק ובמקומו יבוא: "6. אשראי שאינו נושא הכנסה – ראה הגדרת "חוב שאינו נושא הכנסה" בהוראות הדיווח לציבור".
- דברי הסבר :**
להבהרה.

דוח חודשי על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה -

הוראה מס' 823

16. בסעיף 4: "דרך הדיווח" במקום: "על דיסקטים" יבוא: "בתקשורת מחשבים דרך בזק זהב".
17. מגזר הברירה דולר/מדד בוטל.
18. בכל הלוחות ידווח מעתה הן על ריבית קבועה והן על ריבית משתנה וכן ימויין המידע לפעילות חדשה ולפעילות מתחדשת.
19. בלוח 01 "מט"ח לא צמוד" ובלוח 02: "מט"ח צמוד למדד" נעשתה הקבלה בזמני הפירעון במגזרים השונים בין האשראי לפיקדונות.
20. בלוח 03 יצומצם המידע למט"ח צמוד לדולר ולמט"ח צמוד למט"ח אחר (פרט לדולר). זאת במקום מט"ח צמוד למט"ח לפי מטבעות עיקריים. כמו כן נעשתה הקבלה בזמני הפירעון בין האשראי לפיקדונות.
21. מגזר מט"ח ידווח מעתה ב-3 לוחות נפרדים: בהתאם לאמור בסעיף 18 לעיל. זמני הפירעון בדיווחים אלה הותאמו לזמני הפירעון במגזרים האחרים.
ראה דפי החלפה.
22. בהתאם לאמור לעיל שונה סעיף 3: "הרכב הדוח".

דברי הסבר :

השינויים האמורים נעשו על פי בקשת הבנקים ולאור השינויים בשוק ההון.

דוח רווח והפסד רבעוני - הוראה מס' 832

23. בנספח א': "שיעורי הכנסה והוצאה, מטבע חוץ - פעילות מקומית" - בעמוד 11-832 בלוח 09 יימחק הדיווח על פת"מ (שורות 04-02).

דוח חצי שנתי על פירוט לפי סניפים - הוראה מס' 846

24. בפסקה 3(ב)(1) במקום: "פיקדונות תושב" יבוא: "פיקדונות בדינרים ירדניים". במקביל תתוקן השורה המתאימה מהטבלה בעמוד 6-846 והטור המתאים מהלוח בעמוד 9-846.

25. במקום: "פיקדונות לא תושב" יבוא: "פיקדונות" הן בסעיף 3(ב)(4) והן בלוח בעמוד 9-846.

26. במאזן החודשי (הוראה מס' 821) בלוחות 08 ו-09 טור 07 מוספר 06. באופן מקביל יתוקנו ההתאמות אליו בלוחות ההתאמה בעמודים 6-5-846. ראה דפי החלפה

דוח חודשי של בנק למשכנתאות על פעילות במשכנתאות - הוראה מס' 876

27. בסעיף 2: "דרך הדיווח", במקום: "על דיסקטים" יבוא: "בתקשורת מחשבים דרך בזק זהב".

28. בסעיף 3 סעיפים קטנים (ב)(ג) ימוספרו סעיפים 5, 6 בהתאמה ולפניהם יבוא: "ב) ביצוע הלוואה לנכס יחיד אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים: כיוון שזו עסקה אחת - יש למנותה פעם אחת בלבד, בחודש שבו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים הניתנים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד; אין למנותם שוב ב"מספר הלוואות".

4. בחלק ב' - פירעונות של הלוואות לדיור, ובחלק ה' - חיובים על פי הרשאה לפירעון הלוואות לדיור: הנתונים בלוחות אלו מתייחסים להלוואות לדיור בלבד.

לפיכך, אין מקום לכלול בדוח זה סכומים שהוחזרו (החזרות) שמקורם ב"הלוואות בלון" לקבלנים".

29. לאחר סעיף 6 (מספור חדש) יתווסף:

"7. רכישת תיקי הלוואות או חידוש הלוואות קיימות - אין לראות בהם ביצועים לצורך דוח זה.

8. "הלוואות לדיור" בדוח זה - כמשמעותן בהוראה מס' 451 בקובץ "ניהול בנקאי תקין".

דברי הסבר:

שינויים אלה הם להבהרה בלבד ואין הם באים לתקן את הדיווח.

תחילה

.30

מס' הוראה	שם ההוראה	תחילה
802	הגדרות	1/2000
806	דוח חודשי על סיכון האשראי הכולל לענף הבנייה ולנדל"ן – הוראת שעה	דוח ל- 1/99
810	דוח רבעוני על לווה/קבוצת לווים	דוח ל- 3/99
812	יחס הון מזערי	דוח ל- 3/99
814	דוח על מכשירים פיננסיים נגזרים	דוח ל- 3/99
821	מאזן חודשי	דוח ל- 1/2000
822	הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים	עם פרסום החוזר
823	דוח חודשי על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה	דוח ל- 6/99
832	דוח רווח והפסד רבעוני	דוחות ל- 3/99
846	דוח חצי שנתי על פירוט לפי סניפים	דוח ל- 6/99
876	דוח חודשי של בנק למשכנתאות על פעילות במשכנתאות	עם פרסום החוזר

שאלות ובירורים

31. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י השמות המופיעים בטבלאות בהוראה מס' 803.

הערה

32. לנוחותכם, סומנו התיקונים להוראות, כלהלן:

תוספת סומנה ב- |
מחיקה סומנה ב- △.

עדכון הקובץ

.34 מצ"ב דפי עדכון, להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/99) [4] 802-3	(7/97) [3] 802-3
(4/99) [3] 802-5	(1/95) [2] 802-5
(4/99) [24] 803-1-6	*803-1-6
(4/99) [3] 806-2-3	(11/98) [2] 806-2-3
(4/99) [4] 806-4	(12/98) [3] 806-4
(4/99) [8] 810-10	(4/98) [7] 810-10
(4/99) [5] 812-2,3,5	(11/98) [4] 812-2,3,5
(4/99) [2] 814-1-2	(12/97) [1] 814-1-2
(4/99) [4] 821-2	(5/97) [3] 821-2
(4/99) [4] 821-5,8	(1/95) [3] 821-5,8
(4/99) [5] 821-9,11,12	(5/97) [4] 821-9,11,12
-----	(5/97) [4] 821-13
-----	(6/97) [5] 821-14
(4/99) [2] 821-18	(5/97) [1] 821-18,19
(4/99) [4] 822-2	(1/96) [3] 822-2
(4/99) [2] 823-1-7	(6/92) [1] 823-1-7
(4/99) [2] 831-8.1	(6/98) [1] 831-8.1
(4/99) [7] 832-11	(3/98) [6] 832-11
(4/99) [7] 846-2	(7/97) [6] 846-2
(4/99) [8] 846-5	(7/97) [7] 846-5
(4/99) [9] 846-6	(11/98) [8] 846-6
(4/99) [5] 846-9	(8/94) [4] 846-9
(4/99) [6] 846-10	(7/95) [5] 846-10
(4/99) [4] 876-1	(5/97) [3] 876-1
(4/99) [1] 897-25	-----

* גירסאות שונות מתאריכים שונים אוחדו לגירסה אחת

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה