



ירושלים, ט' אלול תש"ע

19 אוגוסט 2010

חוזר מס' ח-06-2275

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

### הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

#### מבוא

1. לאור התפתחות שוק ההלוואות לרכישת דירת מגורים באמצעות "קבוצות רכישה" ובעקבות מכתב המפקח 10LM0715 מיום 25.3.2010, להלן תיקונים, התאמות והבהרות להוראות הדיווח לפיקוח הקשורות לנושא.
2. תוקנה הוראה מס' 831 "חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)" המפרטת את היקף ההלוואות, והוראה מס' 877 "דוח חודשי של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש (מידע על ריבית)" המפרטת את מחיר ההלוואות. בשני המקרים נוסף פירוט לגבי "קבוצות רכישה".
3. בשאר הוראות הדיווח יש להתייחס להלוואות ל"קבוצות רכישה" כמפורט להלן:
  - א. בהוראות המפורטות בסעיף קטן זה יש לכלול הלוואות אלו ב"ענף בינוי ונדל"ן":
    - (1) הוראה מס' 806 "דוח חודשי על סיכון האשראי הכולל לענף הבנייה ולנדל"ן (פעילות בישראל)";
    - (2) הוראה מס' 809 "דוח על הפרשה נוספת";
    - (3) הוראה מס' 810A "דוח רבעוני על לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי במט"ח";
    - (4) הוראה מס' 810D "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות";
    - (5) הוראה מס' 810E "דוח רבעוני על חשיפות אשראי".
  - ב. בהוראה מס' 821 "מאזן חודשי" בלוח 07 יש לכלול הלוואות אלו בסעיף "תאגידים".
  - ג. בהוראה מס' 822 "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)" בלוח 05, יש לכלול הלוואות אלו בסעיף "אשראי ללקוחות עסקיים".
  - ד. בהוראה מס' 827 "דוח על סיכון נזילות" יש לכלול הלוואות ל"קבוצות רכישה" בסעיף "אשראי אחר" (ולא בסעיף "הלוואות לדיור").
  - ה. בהוראה מס' 838 "דוח רבעוני על מדידה והלימות הון" יש לכלול הלוואות אלו בלוח 05 - סיכון אשראי (חובות של תאגידים).
  - ו. בהוראות המפורטות בסעיף קטן זה יש לכלול הלוואות ל"קבוצות רכישה" בסעיף "הלוואות לדיור":
    - (1) הוראה מס' 832 "רווח והפסד (רבעוני)";
    - (2) הוראה מס' 855 "רווח והפסד (רבעוני/שנתי)";

(3) הוראה מס' 876 "דוח של בנק למשכנתאות על פעילות במשכנתאות (חודשי)";

(4) הוראה מס' 887 "דוח של בנק למשכנתאות על חשיפת הבנק לשינויים בשיעורי ריבית (רבעוני)".

4. נוסף עדכון להוראה מס' 833 ותיקון טכני להוראה מס' 855.

### **התיקונים להוראות**

#### **הוראה 810D – דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות**

5. בסעיף 7.ג) לאחר הפסקה על "שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים" יבוא: **"קבוצת רכישה: יש לרשום את השם המלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" לפני השם"**.

6. בנספח ג' (סיווג הלווים – שורה 10) תתווסף הערת שוליים מס' 1 לסיווג 99 כלהלן: "כולל קבוצות רכישה". הערת השוליים של נספח ד' (סיווג חובות בעייתיים – שורה 10) תהפוך להערת שוליים מס' 2.

#### **הוראה מס' 831 – דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק**

7. בלוחות 01 עד 06 בפירוט שם ענף המשק, לאחר ענף "בינוי" (שורה 13) יבוא: "מזה: קבוצות רכישה" (שורה 14). שאר הענפים ימוספרו מחדש בהתאם.

#### **הוראה מס' 833 – חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)**

8. בסעיף 6.ז) במקום: הוראת שעה "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון", יבוא: הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".

#### **דברי הסבר**

בעקבות הפיכת הוראת שעה להוראת ניהול בנקאי תקין.

#### **הוראה מס' 855 – רווח והפסד (רבעוני/שנתי)**

9. בלוח 21 (עמלות תפעוליות) יבוטלו שורות 14–16. ותישאר השורה: "סה"כ הכנסות מכרטיסי אשראי" בלבד.

#### **דברי הסבר**

תיקון טכני.

#### **הוראה מס' 877 – דוח חודשי וחצי חודשי של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות**

#### **שנתקבלו במהלך החודש - מידע על ריבית**

10. בלוחות 01 - מגזר מט"י צמוד למדד, 07 - מגזר מט"י לא צמוד ו- 13 - מגזר דולר וצמוד דולר תתווסף שורה בסוף הלוח לאחר שורת הסיכום: "מזה: הלוואות לקבוצות רכישה".

### **תחילה**

11. תחילתם של התיקונים להוראות מס' 833 ו- 855 היא ממועד פרסומן.

12. תחילתם של התיקונים להוראות האחרות היא מהדיווח מיום 30.9.2010.

## שאלות ובירורים

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

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(8/10) [3] 810D-3-4	(2/05) [2] 810D-3-4
*(2/05) [2] 810D-11	(2/05) [2] 810D-11
(8/10) [3] 810D-12	(2/05) [2] 810D-12
*(2/05) [11] 831-3	(2/05) [11] 831-3
(8/10) [15] 831-4-8	(12/09) [14] 831-4-8
# (2/05) [13] 831-9	(2/05) [13] 831-9
(8/10) [15] 831-10-11	(12/09) [14] 831-10-11
# (2/05) [13] 831-12	(2/05) [13] 831-12
*(3/10) [5] 833-1	(3/10) [5] 833-1
(8/10) [6] 833-2	(3/10) [5] 833-2
(8/10) [20] 855-20	(5/10) [19] 855-20
*(5/10) [19] 855-21	(5/10) [19] 855-21
(8/10) [10] 877-4,10,16	(10/02)[9] 877-4,10,16
*(5/10) [3] 897-43	(5/10) [3] 897-43
(8/10) [3] 897-44	(7/10) [2] 897-44

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

# תיקון טכני.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים