

ירושלים, כ"ז בניסן, תשס"ד

18 באפריל, 2004

חוזר מס' ח – 06 – 2132

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 810D)

מבוא

1. בחוזר מס' ח-06 – 2113 מיום 20.8.2003 בנושא: "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים" (הוראה מס' 313) בקובץ "ניהול בנקאי תקין" (להלן: הוראה 313), תוקנה ההוראה. על כן נוספה הוראת דיווח 810D – דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות (להלן "ההוראה או "הדוח").

עקרונות היסוד של הדוח

2. הוראת דיווח זו מתרכזת בחשיפות האשראי הגדולות ביותר של התאגיד הבנקאי. על פי הוראה זו ידווח התאגיד הבנקאי רק על הלוויים וקבוצות הלוויים שחבותם עולה על רצפות שנקבעו לתאגידים המדווחים בהתאם להונם של התאגידים המדווחים.

3. בהוראת דיווח זו ניתן דגש על קבלת מידע על קבוצות לוויים בהתאם לדרישות הוראה 313. זיהוי קבוצת לוויים יתבצע לפי העומד בראש הקבוצה. ברוב המקרים בראש קבוצת לוויים עומד אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). בהתאם לדרישות הדיווח בהוראה 313 ידווחו מרכיבי קבוצת הלוויים. בלוח 01 יינתן דיווח מפורט על המרכיבים העיקריים של הקבוצה ובלוח 02 תינתן רשימה של כל הלוויים בתאגיד הבנקאי אשר שייכים לקבוצת הלוויים המדווחת.

הדיווח בלוח 01 יתבצע כמפורט להלן:

א. תחילה יש לדווח על הקבוצה את כל שורות הדיווח. כל נתון מדווח מהווה את הסיכום של אותו נתון מכל הלוויים של התאגיד המדווח השייכים לקבוצה. סיכום זה

- כולל את כל היתרות השייכות לאותה שורה, בין אם לווה מסוים מדווח באופן עצמאי ובין אם לא.
- ב. בנוסף על כך, יש לדווח על כל לווה המהווה חלק מקבוצת הלווים המדווחת, ואשר חבותו עולה על 1% מהון התאגיד הבנקאי.
- ג. אם חבות הלווים המדווחים השייכים לקבוצה נמוכה מ- 75% מחבות הקבוצה, יש לדווח על לוויים נוספים השייכים לקבוצה, כך שסך חבות הלווים המדווחים תעלה על 75% מחבות הקבוצה, אך לא יותר מ- 20 לוויים לכל קבוצה. הדיווח על הלוויים הנוספים יהיה בהתאם לגודל החבות שלהם, בסדר יורד.
4. בהתאם לדרישה הקיימת בהוראה 313 על התאגיד המדווח לפרט את שמות כל הלוויים המרכיבים את קבוצות הלוויים המדווחות. יש לרשום בלוח 02 את שמות כל הלוויים והמספר המזהה שלהם יחד עם שם הקבוצה והמספר המזהה שלה, בין אם דווחה חבותם בנפרד ובין אם לא דווחה בנפרד.
5. מטרת הדיווח היא לאפשר לפיקוח על הבנקים לקבל את המידע על חשיפות אשראי גדולות מוקדם ככל שניתן. על כן נדרשים התאגידים הבנקאיים לדווח על חשיפות האשראי הגדולות על פי דוח זה בתוך 30 יום מתום הרביע המדווח. בעתיד נשקול קיצור התקופה עד ליום הדיווח. אם לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור יסתבר שיש צורך לתקן את הנתונים שהוגשו, יישלח דיווח מתקן בתוך שבוע ממועד הפרסום. בדיווח המתקן יאושר כי לכל הלוויים שלא תוקנו, הסכומים המדווחים תואמים את הסכומים שנכללו או שהיו נכללים בדוח הכספי לציבור, אם היתה קיימת לגביהם חובה כזו.
6. הנתונים בדוח זה יינתנו על בסיס מאוחד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך האשראי ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.
7. הדוח הכספי לציבור הוא בסיס הדיווח של הנתונים בהוראה זו:
- א. הקשר בין דיווח זה ובין הדוח הכספי יתבטא במידע על כל לווה שיינתן על פי הוראה זו, לגבי מספר המדרגה בה הוא נכלל בביאור 4 (ד) להוראות הדיווח לציבור "אשראי לציבור וסיכון אשראי לפי גודל אשראי של לווה".
- ב. החבות של כל לווה בדוח זה (שורה 49 בלוח 01) מבוססת על האשראי וסיכון האשראי בדוח הכספי לציבור בתוספת הסכומים המתחייבים לפי הוראה 313.
8. לכל לווה המהווה חלק מקבוצת לוויים מדווחת יש לפרט את הסיבה להכללתו בקבוצה, בהתאם לקודים המפורטים בנספח ב' להוראה זו.
9. יש לדווח על דירוג האשראי שנתן התאגיד הבנקאי ללווה. יש להעביר לפיקוח על הבנקים את טבלת דירוג האשראי המשמשת את התאגיד הבנקאי.
10. יש לדווח על הפרשה לריבית בגין חובות מסופקים. כמו כן יש לדווח על הפרשה ספציפית לחובות מסופקים המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני.
11. בהוראה זו נדרשים התאגידים המדווחים לפרט עבור כל לווה מדווח את הבטחונות שבידיהם בהתאם לפירוט הנדרש בהוראה, והמבוסס על הוראת ניהול בנקאי תקין מס'

318 – "מאגר מידע על בטחונות". הדיווח כולל הן את סכום הביטחון והן את השווי לביטחון לאחר הפחתת מרווחי הביטחון שמחשב התאגיד הבנקאי עבור כל סוג של ביטחון. בנוסף יש לתת מידע על סך השווי לביטחון של הביטחונות במט"ח מתוך סך הביטחונות. לגבי "שיעבוד שוטף, ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום" וערבויות צד שלישי – אחרים", יש לציין רק אם קיים או לא קיים.

## תחילה

12. תחילת הדיווח על פי הוראה זו לרבעון שמסתיים ביום 31.3.2005.
- ליום 30.9.2004 כל תאגיד ידווח באופן ניסיוני על 10 לווים לפי המתכונת הנדרשת. בדיווח למועד זה ייכלל דיווח על קבוצת לווים נשלטת ועל עוד קבוצת לווים אחת לפחות.
13. בשלב זה הדיווח על פי הוראה זו אינו מבטל את הדיווח על פי הוראה 810 – "דוח רבעוני על לווה/קבוצת לווים". התאגידים הבנקאיים ימשיכו לדווח גם על פי הוראה 810 עד שתתפרסם הוראה אחרת בנושא.

## התאמה של הוראות אחרות

14. בנפרד נציע מתכונת להתאמה בין היתרות בדוח זה על חשיפות אשראי גדולות ובין ביאור 4 (ד) להוראות הדיווח לציבור "אשראי לציבור וסיכון אשראי לפי גודל האשראי של לווה".

## הוראת מעבר

15. את הדיווחים בשנת 2005 ניתן לשלוח עד 7 ימים לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור.
16. בשנה הראשונה ליישום הוראה זו ניתן להשלים את הדיווח על הביטחונות (שורות 60-87) תוך שלושים יום לאחר מועד הדיווח על יתר הסעיפים.
17. בדיווחים בשנת 2005:
- א. את המידע על ביטחונות ניתן לדווח על בסיס התאגיד המדווח (סולו) ולא על בסיס מאוחד.
- ב. אין חובה לדווח על ביטחונות לגבי קבוצות לווים.

## שאלות ובירורים

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

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/04) [25] 801 -1	(11/02) [24] 801 -1
* (3/04) [47] 803 -1	(3/04) [47] 803 -1
(4/04) [48] 803 -2 -4	(3/04) [47] 803 -2 -4
* (3/04) [47] 803 -5	(3/04) [47] 803 -5
(4/04) [48] 803 -6	(3/04) [47] 803 -6
(4/04) [1] 810 D 1 -14	-
# (4/04) [8] 865 -24	(3/04) [7] 865 -24
# (4/04) [7] 865 -31	(3/03) [6] 865 -31
(4/04) [1] 897 -36	-

\* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

# תיקון טכני

בכבוד רב,

**רפאל לנקרי**

הממונה על תחום הסדרה