



ירושלים, ט"ז בשבט תשע"ג

27 בינואר 2013

חוזר מס' ח-06-2366

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

**הנדון: נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)**

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 822)

**מבוא**

1. בשל תיקון תוספת ג' "שיעורי הכנסות והוצאות" בדוח הכספי לציבור, נוצר הצורך לתקן את הוראה מס' 822 (נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד).

**התיקונים להוראות**

**הוראה מס' 822 – נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)**

2. מתכונת הדיווח הישנה בוטלה, ובמקומה נוסף לוח מס' 01 "יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (מטבע ישראלי לא צמוד)".
3. מבנה הלוח הותאם לתוספת ג' "שיעורי הכנסות והוצאות" עמ' 8.2-8.1-640 בהוראות הדיווח לציבור.
4. נוסף טור "יתרה ממוצעת נטו" – יתרה ממוצעת ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני בלבד. הטור נוסף כדי שניתן יהיה להמשיך ולחשב את העלות האפקטיבית מהיתרה נטו כפי שחושבה עד כה.
5. סעיף אשראי לציבור מפולח פעמיים (בדומה למתכונת הדיווח הישנה) כלהלן:
  - א. פעם אחת ל"חח"ד ועו"ש חובה" ול"אשראי לזמן קצוב", ומתוכו אשראי "ON CALL" ו"אשראי בריבית קבועה";
  - ב. פעם שנייה ל"אשראי ללקוחות פרטיים" ול"אשראי ללקוחות עסקיים".
6. סעיף פיקדונות הציבור מפולח גם הוא פעמיים כלהלן:
  - א. פעם אחת ל"יעו"ש וחח"ד ביתרת זכות", ל"פח"ק" ול"פיקדונות לזמן קצוב" ומתוכו "פיקדונות בריבית קבועה" (בדומה למתכונת הדיווח הישנה);
  - ב. פעם שנייה (החל מ- 1.1.2014) ל"פיקדונות של אנשים פרטיים", ל"פיקדונות של גופים מוסדיים" ול"פיקדונות של תאגידים ואחרים".

## תחילה

7. תחילת התיקונים להוראה זו היא ביום 1.4.2013, למעט האמור בסעיף 6 ב' לעיל שתחילתו כאמור ביום 1.1.2014

## שאלות ובירורים

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


## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
822-1-2 [8] (1/13)	822-1-6 גרסאות שונות
897-51 [4] (8/12)*	897-51 [4] (8/12)
897-52 [5] (1/13)	897-52 [4] (1/13)

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

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

## נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

(חודשי)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות של המשרדים בישראל.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

### הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מלוח 01: "יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (במטבע ישראלי לא צמוד)".

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2.2(ג) לסקירת ההנהלה "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".
7. למרות האמור בסעיף 6 לעיל, אין להציג בדיווח זה הכנסות מעמלות פירעון מוקדם של אשראי שניתן וקנסות שבירה.
8. "אשראי ללקוחות פרטיים" - אשראי לאנשים פרטים, כהגדרתם בהוראה מס' 831;
9. "אשראי ללקוחות עסקיים" - סך-כל האשראי למעט אשראי ללקוחות פרטיים, ולרבות אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.
10. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
11. "יתרה ממוצעת נטו" - יתרה ממוצעת ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני בלבד.

### הבהרות

12. אם לאחר הגשת הדוח נערכו תיקונים (כגון: שינוי בהפרשה לחובות מסופקים) יש לשלוח דוח מתוקן, זאת, אף אם עברו מספר חודשים מאז נשלח הדוח ואף אם נשלח אליכם היזון חוזר לאותו חודש.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

אלפי ש"ח

לוח 01

יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (מטבע ישראלי לא צמוד)

	יתרה ממוצעת נטו <sup>1</sup>	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית				
			3	2			
01					אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	נכסים
02							
03				חח"ד ועו"ש חובה			
04				אשראי לזמן קצוב			
05				מזה: אשראי On Call			
06				מזה: אשראי בריבית קבועה			
07				אשראי ללקוחות פרטיים			
08				אשראי ללקוחות עסקיים			
09				<b>סך אשראי לציבור</b>			
10				אשראי לממשלה			
11				פיקדונות בבנקים			
12				פיקדונות בבנקים מרכזיים			
13				ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
14				אג"ח מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה			
15				אג"ח למסחר			
16				נכסים אחרים			
17				<b>סך כל נכסים נושאי ריבית</b>			
18				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
19				נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית			
20				<b>סך כל הנכסים</b>			
21				עו"ש וחח"ד ביתרת זכות פח"ק	פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
22				פיקדונות לזמן קצוב			
23				מזה: פיקדונות בריבית קבועה			
24				פיקדונות של אנשים פרטיים			
25				פיקדונות של גופים מוסדיים			
26				פיקדונות של תאגידים ואחרים			
27				<b>סך פיקדונות הציבור</b>			
28				פיקדונות הממשלה			
29				פיקדונות מבנקים מרכזיים			
30				פיקדונות מבנקים			
31				ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
32				איגרות חוב			
33				התחייבויות אחרות			
34				<b>סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית</b>			
35				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית			
36				זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
37				התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית			
38				<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

<sup>1</sup> יתרה ממוצעת ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני בלבד.

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
30.08.2012	2345 (המשך)		הוראות הדיווח לפיקוח	877-6-7 [11] (9/11) 877-8 [12] (8/12) ----- 897-51 [4] (8/12) 897-52 [1] (8/12)	877-6-7 [11] (9/11) 877-8 [11] (9/11) 887-1-5 גרסאות שונות 897-51 [3] (5/12) -----
27.11.2012	2350	876	הלוואות לדיור	876-1 [9] (8/12) 876-2 [9] (8/12) 876-3 [9] (8/12) 876-4-6 [9] (8/12) 876-13 [9] (8/12) ----- 897-51 [4] (8/12) 897-52 [1] (8/12)	876-1 [10] (11/12) 876-2 [9] (8/12) 876-3 [9] (8/12) 876-4-6 [10] (11/12) 876-13 [9] (8/12) 876-14 [1] (11/12) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [2] (11/12)
02.01.2013	2360	834	חשיפה למדינות זרות	803-1 [73] (8/12) 803-2 [76] (8/12) 803-3 [4] (8/12) 834-1 [2] (12/10) 834-2 [3] (9/11) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [2] (11/12)	803-1 [74] (1/13) 803-2 [77] (1/13) 803-3 [5] (1/13) 834-1 [3] (1/13) 834-2 [4] (1/13) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [3] (1/13)
13.01.2013	2364	827	דוח על סיכון נזילות	827-1-8 גרסאות שונות 896-1 [22] (9/11) 896-2 [16] (12/09) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [3] (8/12)	827-1-13 [3] (1/13) 896-1 [23] (1/13) ----- 897-51 [4] (8/12) 897-52 [4] (1/13)
27.01.2013	2366	822	עלות אפקטיבית	822-1-6 גרסאות שונות 897-51 [4] (8/12) 897-52 [4] (1/13)	822-1-2 [8] (1/13) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [5] (1/13)

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