



ירושלים, כ' באדר א' תשע"ו
29 בפברואר 2016
חוזר מס' ח-06-2495

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס': 814, 832, 846, 865)

מבוא

בחטיבת הפיקוח על הבנקים מתבצעת בחינת אפשרות למיקוד הרגולציה על התאגידים הבנקאיים. במסגרת זו, נבחנים מחדש הוראות הדיווח לפיקוח. לאחר בחינה של מספר הוראות דיווח נוספות, הוחלט על צמצום, ועדכון של מספר הוראות דיווח.

להלן פירוט ההוראות אשר חלו בהן שינויים ועדכונים.

1. הוראה 814 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים תדירות הדיווח תקטן.
2. הוראה 832 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים יבוטלו שלשה לוחות דיווח ותדירות הדיווח של מספר לוחות תקטן מרבעונית לשנתית בלבד.
3. הוראה 846 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים תדירות הדיווח תקטן, והמידע הנדרש יצומצם משמעותית.
4. הוראה 865 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים, רוב הלוחות יתקבלו בתדירות שנתית, ומספר הלוחות המתקבלים בתדירות רבעונית יקטן. כמו כן, רף הדרישות לדיווח מקוצר עלה כך שיותר שלוחות ידווחו דיווח מקוצר.

התיקונים להוראות

5. התיקונים להוראה 814- דוח על מכשירים נגזרים (רבעוני)
תדירות הדיווח תקטן מחודשית לרבעונית.

6. התיקונים להוראה 832 - רווח והפסד מצטבר - רבעוני

יבוטלו שלשה לוחות דיווח ותדירות הדיווח של מספר לוחות תקטן מרבעונית לשנתית בלבד.

7. התיקונים להוראה 846 - דוח שנתי על פירוט לפי סניפים

- 7.1. תדירות הדיווח לפיקוח תקטן מחצי שנתי לשנתית בלבד.
- 7.2. הדיווח יצומצם משמעותית מארבעה לוחות דיווח ללוח אחד בלבד.
- 7.3. את הדוח יש להגיש ב- 15 למרץ בכל שנה.
- 7.4. הלוח יכלול מידע מצומצם על: מספר חשבונות ומשרות, יתרת אשראי לציבור, אשראי פגום, אשראי בפיגור 90 יום, פיקדונות הציבור ומידע על פעילות חוץ מאזנית.

8. התיקונים להוראה 865 - דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

- 8.1. תדירות הדיווח של מספר לוחות תקטן מרבעונית לשנתית בלבד.
- 8.2. רף הדיווח לדיווח מקוצר השתנה ושלשת התנאים המצטברים לדיווח מקוצר הם:
 - 8.2.1. האשראי לציבור (נטו) אינו עולה על 2% מהאשראי של חברת האם (במקום 0.5% מהאשראי של חברת האם).
 - 8.2.2. סך הנכסים אינם עולים על 2% מנכסי חברת האם (במקום 0.5% מנכסי חברת האם).
 - 8.2.3. נכסי הסיכון אינם עולים על 2% מנכסי חברת האם (במקום 0.5% מנכסי חברת האם).

תחילה

9. תאריך תחילה לתיקון להוראות הדיווח 814, 832 ו-865 מיום 01.01.2016.
10. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 846 הוא מהדיווח ליום 31.12.2015, את הדיווח ל- 31.12.2015 ניתן להגיש עד 17.04.2016.

שאלות ובירורים

11. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

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

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(2/16) [25] 801-1	(1/16) [24] 801-1
(2/16) [17] 801-2	(2/16) [16] 801-2
(2/16) [49] 801-3	(2/16) [48] 801-3
(2/16) [57] 801-4	(1/16) [56] 801-4
(2/16) [84] 803-1	(1/16) [83] 803-1
(2/16) [87] 803-2	(2/16) [86] 803-2
(2/16) [9] 814-1	(2/11) [8] 814-1
# 814-2-5 גרסאות שונות	814-2-5 גרסאות שונות
(2/16) [18] 832-1-17	832-1-20 גרסאות שונות
(2/16) [14] 846-1-3	846-1-10 גרסאות שונות
(2/16) [13] 865-1-51	(6/15) [12] 865-1-59
*(12/15) [5] 897-59	(12/15) [5] 897-59
(2/16) [4] 897-60	(2/16) [3] 897-60

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

תיקון טכני.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים