



ירושלים, כ' בטבת תשע"ג

2 בינואר 2013

חוזר מס' ח-06 - 2360

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: חשיפה למדינות זרות (רבעוני)

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 834)

מבוא

1. בהמשך לחוזר מס' 2331 מיום 25.3.2012 לפיו תוקנו ההגדרות בתוספת ז' לסקירת ההנהלה, תוקנה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 834 (חשיפה למדינות זרות).
2. כמו כן, עודכנה הוראה מס' 803 (דיווחי הבנקים).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 834 – חשיפה למדינות זרות (רבעוני)

3. בסעיף 6. (הגדרות) במקום: "סיכון אשראי מסחרי בעייתי" יבוא: "סיכון אשראי בעייתי".
4. בסעיף 8. (הנחיות למילוי הדוח) במקום: "לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי", יבוא: "לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים". המשך הסעיף אינו משתנה.
5. בלוח 01 (חשיפה למדינות זרות – מאוחד) חלו השינויים הבאים:
 - א. בשורות 13 ו-19 תימחק המילה: "מסחרי";
 - ב. בהערה מס' 2 במקום הסיפה: "נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי", יבוא: "לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים";
 - ג. הערה מס' (4) תימחק והערה מס' (5) תהיה מעתה מס' (4) (מספור חדש);
 - ד. הערה מס' (6) תהיה מעתה מס' (5) (מספור חדש), ובמקום הסיפה: "למעט סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים", יבוא: "לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר". ההפניות בלוח עודכנו בהתאם.

תחילה

6. תחילת התיקונים להוראה זו היא מהדוח ליום 31.12.2012.

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
803-1 [74] (1/13)	803-1 [73] (8/12)
803-2 [77] (1/13)	803-2 [76] (8/12)
803-3 [5] (1/13)	803-3 [4] (8/12)
834-1 [3] (1/13)	834-1 [2] (12/10)
834-2 [4] (1/13)	834-2 [3] (9/11)
897-51 [4] (8/12)*	897-51 [4] (8/12)
897-52 [3] (1/13)	897-52 [2] (11/12)

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

דיווחים החלים על כל התאגידים הנבדקים /או חברות כרטיסי אשראי

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [74] (1/13)
דיווחי הבנקים
עמ' 1- 803

עמוד	שם הדיווח	שם המקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח	שם
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)	M1501 VX	בתוך 3 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב	יפעת שגב
804A	דוח על מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל	תהילה	30 יום מתום החודש המדווח	זחבה האס	זחבה האס
806	אשראי לענף הבניה ולמל"ן (חודשי)	M4601 VX	בעת עדכון	ורדה מור	ורדה מור
807	נתונים על יז"ר חדידסקוריון, חסגל הבנין וראה החשבון (שוטף)	תהילה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מוחת-ל- מייד	ורדה מור	ורדה מור
808	מעלות והונאות (מייד)	M0101 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	נסיים דרורי	נסיים דרורי
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	M0101 VX	30 יום מתום הרבעי המדווח	תניא קוריאת	תניא קוריאת
810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזוי במט"ח (רבעוני)	ZPTMLVVM	חודשי-14 יום מתום החודש	ורדה מור	ורדה מור
810B	אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי (חודשי ורבעוני)	M2001 VX M2101 VX	רבעוני- 14 יום ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימני	שלמה ימני
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	ZPTMLVHA	30 יום מתום הרבעי המדווח	דגנית חראל	דגנית חראל
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרבעי המדווח	דגנית חראל	דגנית חראל
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרבעי המדווח	ורדה מור	ורדה מור
813	שיעור שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים אחרים (רבעוני)	M0201 VX	ב- 20 בחודש דצמבר, מרץ, יוני וספטמבר	שאול פרל	שאול פרל
814	מכשירים נגזרים (חודשי)	M0201 VX	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל	שאול פרל
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)	M5701 VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב	יפעת שגב
816	השקעות בחברות מוחזקות (שנתי)	M5401 VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	תניא קוריאת	תניא קוריאת
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 כאפריל	7 ימים ממועד השינוי	תניא קוריאת	תניא קוריאת
819	מגבלות על החזקת בתאגידים ריאליים (שנתי)	M5301 VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב	יפעת שגב
819A	רכישת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד)	M5301 VX	מייד	יפעת שגב	יפעת שגב
821	מאזן (חודשי)	M1101 VX	30 יום מתום החודש המדווח	דגנית חראל	דגנית חראל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מוט"ח לא צמוד (חודשי)	M3701 VX	20 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל	שאול פרל
823	אשראי עריות לציבור ופקדונות שנתקבלו מולציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	M3901 VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	זחבה האס	זחבה האס

האות "א" בשם הקובץ משתנה בהתאם לניסוח האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בספת המאוטומטת שבבנק ישראל

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים /או חברות כרטיסי אשראי

האחריות על הדוח

מועד נדרש להגשת הדוח

שם הקובץ¹

שם החברה

עמוד

האחריות על הדוח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם הקובץ ¹	שם החברה	עמוד
ורדה מור	בתוך שבוע מתום החודש המדווח	M2201VX	מיספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור חלבנת הון (חודשי)	825
שלמה ימני	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	M2701VX	סיכון נזילות (חודשי)	
שלמה ימני	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M2501VX	סיכון נזילות (רבעוני)	827
יפעת שגב	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	M2601VX	דיווח על 20 המפקדים המדולים (חודשי/רבעוני)	
יפעת שגב	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M7101VX	עמלות בגין השיירות הבנקאיים (רבעוני)	828
יפעת שגב	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M7201VX	עמלות בגין שירותים בברטיסי אשראי (רבעוני)	829
ניסים דרורי	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M5101VX	שיעור הריבית ללא תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
שלמה נמני	בכל יום ב, בשבוע עד השעה 12:00	M4501VX	רווח הפסד של בנק (רבעוני)	831
זחבה האס	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M4701VX	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	832
יפעת שגב	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M6301VX	רווח התאגיד הבנקאי למיסודות פינוסיים זרים (רבעוני)	833
מוטי וייס	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M6101VX	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
תניא קוריאט	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	SNIF:XXXX	מדידת והלמנות הון (רבעוני)	838
שלמה ימני	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M9001VX	פירוט לפי סינפים (חצי שנתי)	846
ורדה מור	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M9801VX	דוח כספי (רבעוני)	
מוטי וייס	מועד פריסום הדוח הכספי	M8701VX	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	850
יפעת שגב	מועד פריסום הדוח הכספי	M8801VX	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	
יפעת שגב	מועד פריסום הדוח הכספי	M4201VX	רווח הפסד של בנק (שנתי)	855
יפעת שגב	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M9201VX	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856
תניא קוריאט	4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M2401VX	שלוות בחו"ל (רבעוני)	865
שאל פל	שנתי - 60 יום מתום החודש המדווח. רבעוני - 45 יום מתום החודש המדווח	M4001VX	כרטיסי אשראי (מיידי ורבעוני)	869
ניסים דרורי	דוח חד פעמי - שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי - מיידי. דוח רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פריסום הדוח הכספי	M4301VX	חלואות לזיכר (חודשי)	876
שלמה ימני	20 יום מתום החודש המדווח	M3301VX	חלואות לזיכר - מידע על הריבית (חודשי)	877
ניסים דרורי	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	HERUM	דיווח בשעת חירום (יומי)	
מוטי וייס	דיווח יומי בשעת חירום	תהילה	מצבת הסינפים	
יפעת שגב	בעת צרכון		האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים במספת המאוטומטת שבבנק ישראל	1

רשימת עובדי היחידה המטפלים בדיווחי התאגידיים הבנקאיים

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
דגנית הראל	02-6552472	02-6669121	dganit.harel@boi.org.il
ורדה מור	02-6552439	02-6669439	varda.mor@boi.org.il
זהבה האס	02-6552432	02-6669432	zehava.haas@boi.org.il
יפעת שגב	02-6552437	02-6669437	ifat.segev@boi.org.il
מוטי וייס	02-6552480	02-6669480	moti.weiss@boi.org.il
ניסים דרורי	02-6552444	02-6669444	nisim.drori@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	02-6669455	shaul.pearl@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	02-6669459	shlomo.yemini@boi.org.il
תניא קוריאט	02-6552415	02-6669427	tanya.koriat@boi.org.il

חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.
- ב. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מלוח 01: חשיפה למדינות זרות - מאוחד.

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור סקירת הנהלה בסעיף 2.(ז), אלא אם כן נאמר אחרת.
6. סיכון אשראי בעייתי - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
7. חובות פגומים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות למילוי הלוח

8. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים, של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח.
9. א. **שורה 02** - "קוד המדינה" - יש לדווח על פי הקודים המפורטים בנספח א' בהוראה 833 להוראת הדיווח לפיקוח בדבר "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".
- ב. "סיווג המדינה" -
- שורה 03** - כאשר המדינה מסווגת כ"ארץ פחות מפותחת" (LDC), יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- שורה 04** - כאשר מדינה מסווגת כ"מדינה עם בעיות נזילות" יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- ג. **שורה 05** - "דירוג עדכני של המדינה" - יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למדינות זרות - מאוחד⁴

מדינה B	מדינה A		
		01	שם המדינה
		02	קוד המדינה
		03	סיווג המדינה
		04	"מדינות עם בעיות נוזילות"
		05	"ארצות פחות מפותחות" (LDC)
		06	דירוג עדכני של המדינה
		07	לממשלות ³
		08	לבנקים
		09	לאחרים
		10	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
		11	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
		12	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי (9-10=11)
		13	חשיפה מאזנית ² מעבר לגבול
		14	חשיפה מאזנית ² של שולחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים
		15	סך כל החשיפה המאזנית ² (6+7+8+11=12)
		16	מזה : סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁵
		17	מזה : חובות פגומים
		18	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		19	סך כל החשיפה המאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (12-15=16)
		20	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין החשיפה המאזנית
		21	סך החשיפה החוץ מאזנית ²
		22	מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי ⁵
		23	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
		24	סך החשיפה החוץ מאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (18-20=21)
		25	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
		26	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ²
		27	לפרעון עד שנה
		28	לפרעון מעל שנה

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נוזלים ונגזרי אשראי.
- (2) מוצג לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (5) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
30.08.2012	2345 (המשד)		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)

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