

ירושלים, כ' באלול תש"ס

20 בספטמבר 2000

חוזר מס' ת-06-2011

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים**

**מבוא**

1. בחוזר מספר ח-06-1987 מיום 15.12.1999 בנושא: "הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק" הוטלה חובה על הבנקים להקצות הון כנגד סיכוני שוק, בעקבות חוזר זה תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.  
בנוסף על כך, ההוראה מכילה תיקוני טעויות ועדכון של מספר הוראות.

**התיקון להוראות**

**הוראה 804 (עד כה 834) - דוח על בנקאות בתקשורת**

2. הוראה זו תדווח בתדירות חודשית ועל כן מספרה ישתנה מ-834 ל-804.
3. כל סעיף בהוראה מוספר.
4. בסוף סעיף 1 ("תחולה"), יבוא: "תאגידים המבקשים הקלות בדיווח, יפנו בכתב לפיקוח על הבנקים תוך פירוט הסיבות לבקשה".
5. בסעיף 2 ("מועד הגשת הדוח"), במקום: "בתוך חודש מתום הרבעון" יבוא: "בתוך שבועיים מתום החודש".
6. בחלק א' בסעיף 3 תימחק המילה: "וחשבונות". שינוי מקביל ייערך גם בכותרת לוח 01.
7. בתחילת ההנחיות הכלליות תתווסף ההנחיה:  
**"מענה טלפוני ממוחשב (טור 01)**  
4. לרבות מרכז מידע ולרבות פקס אוטומטי".

8. בסוף הסעיף ("עמדות לקוח טור 02"), יבוא: "בין אם הם מצויים בסניפי הבנק ובין אם הם מצויים במקומות אחרים".
9. לאחר ההסבר לטור 05 יבוא:  
**"אינטרנט (טור 06).**  
 8. פעולות באינטרנט שבוצעו באמצעות טלפון סלולרי ייכללו בטור 06: "אינטרנט".  
**סלולרי (טור 07)**  
 9. יש לדווח רק על פעילות (לוח 01) וסכומים (לוח 02) שנעשו במערכות יעודיות של טלפונים סלולריים".
10. בהנחיות ללוח 01 יתווספו ההנחיות הבאות:  
**" מספר עסקאות במהלך החודש (שורות 02-08)**  
 10. מספר הוראות שניתנו ע"י הלקוחות בקשר לעסקאות המפורטות בשורות 02-08 מבלי להתחשב האם בוצעו עסקאות אלו בפועל. (ב EDI מספר המסרים שהתקבלו), ומבלי להתחשב במספר שיחות הטלפון.  
**פעולות פיצול (שורה 06)**  
 11. מספר הפעולות הכולל (בחשבון הלקוחות). מובהר בזאת כי פעולת פיצול אחת למספר לקוחות תימנה כפעולה אחת."
11. לאחר עסקאות סחר חוץ (שורה 08) יתווסף:  
**"אחר (שורה 12)**  
 13. לרבות הזמנת פנקסי שיקים".
12. לאחר ההסבר למספר לקוחות (שורות 14-16) יבוא:  
**"לקוחות פרטיים (שורה 14)**  
 15. מספר הלקוחות שהיו פעילים לפחות ברבעון האחרון, ללא תלות במספר ההרשאות שקיבל כל לקוח.  
**מנהלי תיקים (שורה 15)**  
 16. מספר מנהלי התיקים שהיו פעילים לפחות ברבעון האחרון, ללא תלות במספר לקוחותיהם.  
**לקוחות עסקיים אחרים (שורה 16)**  
 17. מספר הלקוחות שהיו פעילים לפחות ברבעון האחרון, ללא תלות במספר ההרשאות שקיבל כל לקוח."
13. בהנחיות ללוח 02 תתווסף ההנחייה:  
**" קניה/מכירה של ני"ע (שורות 04-05)**  
 19. סך המכירות והקניות, ללא קיזוז."

14. בלוחות הדיווח טור 07 ימוספר : 08 ולפניו יבוא : "טלפון סלולרי" טור זה ימוספר : 07.
15. בטורים 06 ו-07 (מספור חדש) בעמודים 804-3 ו-804-4 תהייה הפנייה להערת שוליים :  
"פעולות באינטרנט שבוצעו באמצעות טלפון סלולרי ייכללו בטור 06 : "אינטרנט".
16. בלוחות 01 ו-02 בכל מקום בו כתוב : "רבעון" יבוא : "חודש".
17. בלוח 01 יימחקו שורות 17 ו-18.

**הוראה 806 - דוח חודשי על סיכון האשראי הכולל לענף הבניה ולנדל"ן - הוראת שעה**

18. לוח 03 : מידע נוסף על ענף הבנייה - דוח חדשי המדווח כיום בהוראה מס' 809, ידווח החל מהדוחות ל-30.9.00 במסגרת הוראה 806.

**דברי הסבר :**

לוח זה מתאים יותר להוראה 806 הן מבחינת תוכנו והן מבחינת התיקונים הנובעים משינוי זה.

כתוצאה מכך יתוקנו :

בסעיף 4 : "הרכב הדוח" :

חלק ג' ייקרא מעתה חלק ד' ולפניו יבוא : "חלק ג' - מידע נוסף על ענף הבניה".

סעיפים 9 ו-10 ימוספרו 11, 12 בהתאמה ולפניהם יבוא :

**"הנחיות לחלק ג' (9/00)**

9. בשורה 01 יש לדווח על חבות ענפית כמשמעותה בהוראה מס' 313 למעט השקעות במניות ולמעט ערביות שנתן הלווה לצד שלישי להבטחת אשראי שקיבל הצד השלישי.

10. בטור "סך כל חבויות הציבור" (03) יסוכמו כל חבויות הציבור כולל חבויות בענפים שלגביהם לא הופרשה הפרשה נוספת."

19. בעמוד 806-4 תוקנו הערות השוליים וההפניות אליהן כדי להבהיר כי סיכון אשראי מאזני מכיל גם איגרות חוב.

**הוראה 809 – דוח על הפרשה נוספת**

20. ימחקו כל האזכורים הנוגעים ללוח 03, כלהלן : בסעיף 3 "הרכב הדוח" בעמוד 809-1, וההנחיות ללוח זה בעמוד 809-2. הלוח עצמו ימוספר מעתה 806-5.

**דוח על הון (הוראה מס' 811)**

21. בעמוד 811-1, בסעיף 2(ב) : "מועד הגשת הדוח", במקום : "לא יאוחר משבעה ימים" יבוא :  
"4 ימי עסקים".
22. בעמוד 811-4 :

- א. בשורה 13 במקום 50% משורה 08 יבוא: מ- (שורה 08 פחות 40% משורה 17).
- ב. שורות 16-18 ימוספרו 18-20 ולפניהן יבוא:  
 "3. הון שלישוני
- א. כתבי התחייבות נדחים שאושרו ע"י המפקח<sup>4</sup> " - שורה 16  
 "ב. הון שלישוני המוקצה כנגד סיכוני שוק" - שורה 17.
- כתוצאה מהמספור החדש, ישתנו ההפניות בעמוד זה בשורות 18-20 (מספור חדש).
- ג. תתווסף הערת שוליים:  
 "העומדים בכל התנאים המפורטים בסעיף א.3. בנספח א' להוראה מס' 311 בנושא: "יחס הון מזערי" בקובץ: "ניהול בנקאי תקין".
23. בעמוד 5-811 בהערת שוליים במקום "שורה 17" יבוא: "שורה 19". זאת בגלל התיקונים בעמוד 4-811.
24. בעמוד 6-811 שורות 10-07 ימוספרו 11-08 בהתאמה וסעיפים 6-3 ימוספרו 7-4 בהתאמה. לפניהם יבוא: "3. שינויים במרכיבי הון שלישוני".
25. בעמוד 7-811 בשורה 10: "סך כל ההון" במקום "1" יבוא: "שורה 05".

#### דוח על יחס הון מזערי (הוראה מס' 812)

26. בעמוד 1-812, בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח", במקום: "שבועיים" יבוא: "4 ימי עסקים".
27. בעמוד 2-812 בסעיף 4 (ה) במקום: "8%" יבוא: "9%".
28. בעמוד 2-812 בסעיף 7:
- א. לאחר המילה "יוצג" יבוא: "כפי שהוא מוצג בדוחות הכספיים לציבור, כלומר" ולאחר המילים: "לחובות מסופקים" יבוא: "ובניכוי ההפרשה הנוספת והכללית".
- ב. בשורה השניה במקום: "שלא נכללה בהון המשני" יבוא: "אשר נכללה בהון המשני".
- ג. בשורה השלישית במקום: "בניכוי" יבוא: "בתוספת".

#### דברי הסבר:

- השינוי נעשה על מנת להתאים את דיווח האשראי לאשראי במאזן (בנוסף להתאמה לביאור על האשראי).
29. בסוף עמוד 3-812 תתווסף הערה כדלקמן: "חישוב דרישת ההון בגין החשיפה לסיכוני שוק - בהוראה 812A".
30. בעמוד 4-812:
- א. תימחק הערת השוליים מס' 1: "טופס זה מהווה דוגמא לדיווח על בסיס מאוחד וגם לדיווח על בסיס לא מאוחד". זאת משום שיהיו דוגמאות נפרדות לגבי הנכסים המאזניים לדיווח על בסיס מאוחד (לוח 01) ועל בסיס בנק (לוח 03). מסיבה זאת יתווסף לאחר א. "נכסים מאזניים": "-בסיס מאוחד". כמו כן יתווסף עמוד 6-812: מתכונת לדיווח על בסיס בנק.
- ההבדל בטופס הדיווח בינו לבין לוח 01 הוא שבלוח 03 בשורה 12 יהיה הנוסח: "השקעות בחברות בת" (ולא: "השקעות בחברות בת שלא אוחדו").
- ב. בשורה 8 במקום: "שלא" נכללה יבוא: "שנכללה".

ג. בהערת השוליים במקום: "פחות" יבוא: "בתוספת".

31. בעמוד 5-812 תתווספנה 2 שורות: פירוט אופציות מעוף שקל \$ (לאחר שורה 3) ופירוט אופציות שנכתבו על חוזי סחורות (לאחר שורה 05).

32. יתווסף לוח 05, עמוד 7-812: "חישוב יחס הון מזערי על בסיס מאוחד". ראה דף מצ"ב.

**דוח רבעוני על הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק (הוראה מס' 812A)**

33. תתווסף הוראה 812A המצורפת בזה.

**הוראה 814 - דוח על מכשירים פיננסיים נגזרים**

34. בעמוד 9-814 הושחרו המשבצות שאין לדווח עליהן.

**הוראה 823 - דוח חודשי על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש**

**לפי בסיסי הצמדה**

35. בעמוד 1-823 במקום האמור בסעיף 2 (מועד הגשת הדוח), יבוא: "את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים מתום החודש המדווח".

**דברי הסבר**

התיקון יקדים את מועד הדיווח ובכך יאפשר התייחסות מוקדמת יותר למידע בדוח זה. בדיונים בפורומים שונים, עלתה ההצעה לפרסם מידע על המחירים של עסקאות הבנק במכשירים פיננסיים ע"י תאגידי בנקאיים.

בנוסף על כך:

- א. נודיע בקרוב על הפיכת הדיווח לפיקוח לפי הוראה זו מדיווח חודשי לדיווח חצי חודשי.
- ב. נבחן אפשרות לאחד בין מערכות הדיווח במגזר זה של הבנקים למשכנתאות ושל הבנקים המסחריים.

**הוראה 831 - דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק**

36. בהוראה 831 בכל מקום בו מוזכר סיכון האשראי הכולל התווספה המילה: "לציבור" כדי להבהיר כי בהוראה זו יש לדווח רק עליו.

**הוראה 870 - דוח רבעוני של בנק לקידום עסקים על השקעות בתאגידים ריאליים ואחרים**

37. בהוראה 870 בלוחות 3-4 ("החזקות בתאגידים") במקום: "25%" יבוא: "20%".

**דברי הסבר**

בהתאמה לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.

**הוראה 876 - דוח חודשי של בנק למשכנתאות על פעילות במשכנתאות**

38. במקום האמור בסעיף 8 אחרי "הלוואות לדיר בדוח זה", יבוא: "כהגדרת "הלוואה לדיר" בסעיף 3 (הגדרות) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 (נהלים למתן הלוואות לדיר), למעט האמור בפסקה 3 לאותה הגדרה. הלוואות אחרות במשכון דירת מגורים ייכללו בסעיף: "הלוואות אחרות לציבור".

**דברי הסבר-**

בחוזר מס' ח- 2009-06 מיום 4.9.2000 תוקנה הוראה מס' 451 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין" בנושא: "נהלים למתן הלוואות לדיור", כך שהגדרת "הלוואה לדיור" כוללת עכשיו גם הלוואה אחרת שניתנה במשכון דירת מגורים.  
ברצוננו להשאיר את הדיווח בנושא זה כפי שהוא כך שהלוואות אחרות במשכון דירת מגורים תמשכנה להיות מדווחות בסעיף: "הלוואות אחרות לציבור".

**הוראה 877 - דוח של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש - מידע על ריבית**

39. בעמוד 1-877 בסעיף 1 במקום: "ארבעה ימים" יבוא: "ארבעה ימיעסקים".

**הוראות נוספות**

40. יחד עם הדוח ל- 30.9.2000 יש לצרף מכתב בו תובהר מדיניות הבנק ביחס לתיק הסחיר שלו כאמור בסעיף 10 בעמוד 3-341 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין".

**תחילה**

41. (א) תחילתם של התיקונים להוראה זו מיידית.  
(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א):
- (1) התיקונים על פי חוזר זה להוראה מס' 804 (עד כה - 834) (דוח על בנקאות בתקשורת) - החל מהדיווח לגבי ינואר 2001.
  - (2) התיקונים להוראה מס' 823 (דוח על הון) הם לדוחות לרביע המסתיים ב- 30.9.2000.
  - (3) התיקונים להוראה מס' 812 (דוח על יחס הון מזערי) לדוחות ליום 31.12.2000.
  - (4) דיווח ראשון לגבי החשיפה לסיכוני שוק ביום 30.9.00 יישלח לפיקוח עד 31.12.2000.
  - (5) התיקונים על פי חוזר זה להוראה מס' 823 (דוח חודשי על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיס הצמדה) - החל מהדיווח בגין חודש אוקטובר 2000 (היינו, דיווח ראשון יוגש עד 5.11.2000).
- תאגידים המתקשים ביישום התיקונים במועד שנקבע, יפנו אלינו בבקשה מנומקת בכתב.

**שאלות ובירורים**

42. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות אל האחראים להוראות במשרדנו שבירושלים על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 או בפקס 02-6552159.

## עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(9/00) [21] 801-1	(1/00) [20] 801-1
(9/00) [14] 801-2	(7/00) [13] 801-2
(9/00) [31] 803-1-6	* 803-1-6
(9/00) [2] 804-1-4	(8/98) [1] 834-1-3
(9/00) [6] 806-1-6	* 806-1-5
(9/00) [4] 809-1-2	(7/99) [3] 809-1-2
(9/00) [10] 811-1,4-7	(3/98) [9] 811-1,4-7
(9/00) [6] 812-1-7	*812-1-5
(9/00) [1] 812A - 1-6	-----
(9/00) [3] 814-9	(1/00) [2] 814-9
(9/00) [4] 823-1	(1/00) [3] 823-1
(9/00) [9] 831-1-12	* 831-1-11
(9/00) [4] 870-1	(8/98) [3] 870-1
(9/00) [3] 870-4	(8/98) [2] 870-4
(9/00) [5] 876-1-3 בעמודים 2-3 תיקונים טכניים	*876-1-3
(9/00) [6] 877-1	(7/00) [5] 877-1
(9/00) [6] 897-27	(7/00) [5] 897-27

\* גרסאות שונות

בכבוד רב,  
רפאל לנקרי  
הממונה על ההסדרה