



ירושלים ז' בתשרי תשע"א

15 בספטמבר 2010

**חוזר מס' ח-06-2276**

לכבוד  
התאגידים הבנקאיים

**הנדון: דיווח על שלוחות מחוץ לישראל**  
**(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה 888C (תיקון להוראה 885))**

**מבוא**

1. שינויים שחלו בפעילות השלוחות בחו"ל עם השנים, החשיפה למשבר בשווקים הפיננסיים והניסיון שנצבר העלו את הצורך לשפר את דיווחי השלוחות בחו"ל של התאגידים הבנקאיים. בעקבות זאת, הוראת הדיווח כולה עברה עריכה מחודשת.
2. בנוסף, נוצר הצורך לשנות את ההוראה בעקבות פרסום החוזרים הבאים:
  - א. חוזר מס' ח-06-2260 מיום 18.2.2010 הכולל "הוראות בדבר כללי מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בהוראות הדיווח לציבור.
  - ב. חוזרים מס' ח-06-2253 מיום 31.12.2009 ומס' ח-06-2274 מיום 26.7.2010, הכוללים אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים.
3. כמו כן, בעקבות טעות שנפלה תוקנה הוראה מס' 888A.

**עיקרי התיקונים להוראה**

**הוראה מס' 888A - דוח רבעוני על הלוואות לדיור**

4. בלוח 02 "ביצועים ברבעון לפי שיעור מימון (LTV) ושווי הנכס" נפלה טעות בכותרות הטורים. להלן התיקונים:
  - א. במקום: "הלוואות למטרת מגורים" יבוא "הלוואות למטרת מגורים – ביצועים".
  - ב. במקום "הלוואות למטרת מגורים – ביצועים" יבוא "שווי הנכס".
5. בלוח 08 "פירעונות של הלוואות לדיור – ברבעון" נפלה טעות בכותרות הטורים. להלן התיקונים:
  - א. בטור 01 במקום "יתרת הלוואות – סכום (ללא הלוואות עומדות)" יבוא "הלוואות למטרת מגורים".
  - ב. בטור 02 במקום "יתרת הלוואות – הלוואות עומדות" יבוא "בביטחון דירת מגורים".

## הוראה מס' 888C - דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

6. תתווסף הוראה מס' 888C : "דיווח על שלוחות מחוץ לישראל", הכוללת תיקונים ועדכונים להוראת דיווח מס' 865 "דיווח על שלוחות מחוץ לישראל".
7. בהוראה זו בנוסף למספור העמודים, מופיע גם מספור להוראה מס' 865 כפי שתיכלל בהוראות במועד החלת התיקונים (מצוין בסוגריים בעמודים שנכללו בהוראה 888C).
8. בסעיף 1 (מערכת הדיווחים):
  - א. בסעיף קטן (ב) במקום הנאמר יבוא: "דוחות כספיים שנתיים מבוקרים ודוחות רבעוניים מסוקרים, על ידי רואה חשבון".
  - ב. בסעיף קטן (ג) במקום הנאמר יבוא: "העתקים מדיווחים רבעוניים ושנתיים לרשויות הפיקוח המקומיות בארה"ב, באנגליה ובשוויץ".
  - ג. לאחר סעיף קטן (ו) (4) (מספור הישן) יבוא: " (5) חריגה מתנאי ההיתר של בנק ישראל".
  - ד. סעיף קטן (ו) (5) (מספור ישן) ימוספר כסעיף קטן (ו) (6) ואחריו יבוא: " (7) אירוע שעשוי להיות לו השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של השלוחה לרבות המוניטין שלה".

### דברי הסבר

- הוחלט לצמצם את הדרישה לדיווח, ומעתה רק שלוחות הנמצאות בארה"ב, באנגליה ובשוויץ ישלחו העתקים מהדיווחים המועברים לרשויות הפיקוח המקומיות. יחד עם זאת הוחלט כי לצורך שיפור המידע האיכותי המועבר לפיקוח יש להרחיב את המקרים בהם חלה חובת דיווח מיידי.
9. בסעיף 2 (תחולה) סעיף קטן א. תתווסף הבהרה לפיה חובת הדיווח חלה גם על חברה מאוחדת בנקאית שלא אוחדה בדוחות הכספיים של חברה בנקאית מחוץ לישראל.
  10. בסעיף 3 (מועדי הגשת הדוחות):
    - ב. במקום: "מיום דוח הביקורת" יבוא: "מתום הרבעון המדווח".
    - ג. במקום: "לסוף דצמבר ויוגשו תוך 30 יום" יבוא: "באופן שוטף".
  11. בסעיף 4 (הרכב הדיווחים הכספיים לפיקוח על הבנקים):
    - א. יתווסף לוח 09 - "נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית".

### דברי הסבר

לאור מהותיות פעילות זו בחלק לא מבוטל של השלוחות בחו"ל, ולשם מעקב אחר פעילות זו, עלה הצורך לקבל פירוט של הנכסים המאזניים והחוץ מאזניים ומספר הלקוחות בתחום זה.

- ב. יתווסף לוח 10 (מספור חדש) - "הלימות הון".

### דברי הסבר

לנוכח הדגש שמקבל נושא זה בפיקוח, ולאור חשיבות המעקב וההערכה של הפעילות בשלוחות, עלה הצורך לדרוש דיווח רבעוני ושנתי בנושא הלימות ההון מכל שלוחה. הדיווח

יכלול נתונים על ההון, הנכסים המשוקללים, יחס הלימות ההון הנדרש ויחס הלימות ההון בפועל.

ג. לוחות בנושא ניירות ערך:

- (1) לוח 17 (מספור ישן) "ניירות ערך" ידווח בתדירות רבעונית ושנתית (לוחות 19 ו-29 (בהתאמה) מספור חדש).
- (2) יתווספו שני לוחות חדשים: "פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים", לוח מס' 20 (רבעוני) ולוח מס' 30 (שנתי).

#### דברי הסבר

לאור המשבר הפיננסי, עלה הצורך בניתוח מעמיק של תיק הנוסטרו של השלוחות. לצורך בדיקה זו נדרשים נתונים על ני"ע בתדירות גבוהה יותר וכן נתונים על הפעילות בני"ע מגובי משכנתאות ומגובי נכסים המדווחים כיום במסגרת הדיווח לציבור.

12. בסעיף 5 (דרך הדיווח) יתווספו שני סעיפים קטנים כלהלן:

א. סעיף קטן ב. לפיו נתוני היסוד ורשימת הביקורות (נספחים ב' ו- ג' להוראה) והדוחות הכספיים ידווחו באמצעות אתר תהיל"ה.

ב. סעיף קטן ג. לפיו העתקים מדיווחים לרשויות פיקוח מקומיות יועברו באמצעות דוא"ל.

13. סעיף 6 (כללי) וסעיף 7 (הגדרות והבהרות):

א. בסעיף 6 (כללי) סעיף קטן א. "הדוחות יאושרו על ידי מנהל החשבונות הראשי של השלוחה" נמחק.

ב. בסעיף 7 (הגדרות והבהרות) נמחקו חלק מההבהרות.

#### דברי הסבר

לפי הוראה מס' 802 סעיף 2.ד. על מורשה החתימה לאשר את הדיווחים, ולפי סעיף 1.ב. לאותה הוראה, ההגדרות וההוראות בדבר עריכת הדוחות לציבור תקפות גם לגבי הוראות הדיווח לפיקוח. מסיבה זו נמחקו חלקים מסעיפים 6 ו-7 להוראה 865.

14. יתווסף סעיף 13 (מספור חדש) (הלימות הון – לוח 10) ובו הבהרה לגבי מלוי הלוח החדש.

בנספח א' עודכנה טבלת הקשר בין דוח השלוחות מחוץ לישראל לבין הדוח השנתי לציבור.

15. בנספח ב' נתוני יסוד:

א. בסעיף א. "חברות בנות":

(1) לאחר "שם החברה (עברית + אנגלית)" יבוא "מבנה ארגוני".

(2) עודכנו דרישות הדיווח לגבי "חברי דירקטוריון".

(3) לאחר "חברי דירקטוריון" יבוא "ועדות דירקטוריון" כולל פירוט הדרישות לדיווח.

ב. בסעיף ב. "סניפים וסוכנויות":

(1) לאחר "שם השלוחה (עברית + אנגלית)" יבוא "מבנה ארגוני".

(2) במקום "חברי ועדת האשראי:"\* והערת השוליים בתחתית העמוד, יבוא "ועדות הנהלה שונות (כגון וועדת אשראי)\*" והערת שוליים המפרטת את הדרישה לדיווח.

ג. בסעיף ג. "התניות והגבלות שהוטלו על ידי החברה האם/המשרד הראשי בישראל" לאחר סעיף קטן 2. יבוא:

(1) "3. הגבלות על נזילות";

(2) "4. הגבלות על יחס מינוף".

סעיפים 3. עד 6. (מספור ישן) ימוספרו מעתה: 5. עד 8.

ד. בסעיף ד. "הגבלות מהותיות על פי חוק או לפי הוראות רשויות פיקוח מקומיות\*" מספור כל תתי הסעיפים השתנה. לאחר סעיף 3.1 (מספור ישן) יבוא: "ב. דיווח על עמידה בתנאי ההיתר של בנק ישראל להחזקה או פתיחה של שלוחה (כולל פירוט התנאים בהם לא עמדה השלוחה)".

#### **דברי הסבר**

לשם בחינת איכות הביקורת על פעילות חברות הבת והסניפים בחו"ל והבנת המבנה העסקי ביתר פירוט, הורחבו דרישות הדיווח.

16. שינויים נוספים בלוחות דיווח קיימים:

בלוח 4 (פיקדונות הציבור וסיכון אשראי כולל לציבור לפי גודל) נוספה שורה 26 "פיקדונות מובנים" והערת שוליים: "פיקדון מובנה: פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה (1995)".

#### **דברי הסבר**

בשנים האחרונות חל גידול בפעילות זו ועלה הצורך בקבלת נתונים על היקף הפעילות.

17. הסעיפים והלוחות מוספרו מחדש בהתאם לשינויים לעיל.

18. הגרסה בשפה האנגלית של הוראת הדיווח, בעמודים 35 ואילך עודכנה בהתאם.

19. רשימת מספרי הדיווחים לרשויות הפיקוח המקומיות בארצות השונות שהופיעה בעמודים 49-48-865 נמחקה.

#### **דברי הסבר**

על השלוחות לשלוח מעתה העתקים מדיווחים רבעוניים ושנתיים שנשלחו אך ורק לרשויות הפיקוח המקומיות בארה"ב, באנגליה ובשוויץ (ראה סעיף 1.ג. להוראה).

#### **תחילה**

20. תחילתם של התיקונים על פי הוראה זו היא מיום 1.1.2011.

#### **הוראת מעבר**

21. סעיפים 3.ג. ו- 5.ב. להוראה יכנסו לתוקף רק לאחר מתן הודעה על תחילת הדיווח דרך אתר תהיל"ה. עד אז יש לשלוח את נתוני היסוד המעודכנים (נספח ב') לסוף דצמבר של כל שנה ולהגישים בתוך 30 יום.

## שאלות וביירוים

22. בדבר שאלות וביירוים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (7/10) [7] 801-1	(7/10) [7] 801-1
(9/10) [5] 801-2	(5/10) [4] 801-2
*(12/09) [33] 801-3	(12/09) [33] 801-3
(9/10) [40] 801-4	(7/10) [39] 801-4
*(7/10) [63] 803-1	(7/10) [63] 803-1
(9/10) [64] 803-2	(7/10) [63] 803-2
#(7/10) [1] 888A-5-6	(7/10) [1] 888A-5-6
#(7/10) [1] 888A-11	(7/10) [1] 888A-11
(9/10) [1] 888C - 1-55	-----
*(5/10) [3] 897-43	(5/10) [3] 897-43
(9/10) [4] 897-44	(8/10) [3] 897-44

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

בכבוד רב,

**אור סופר**

סגן המפקח על הבנקים