



ירושלים, ח' באלול תשע"א

7 בספטמבר 2011

חוזר מס' ח-06-2308

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בחוזר מס' ח-06-2286 מיום 20.12.2010 נקבע שמועד תחילת הדיווח על פי הוראה מס' 888D (דוח על הלוואות לדיוור- מידע על הריבית) הוא מהדיווח ליום 31.7.2011. בחוזר זה שולבה ההוראה בקובץ הוראות הדיווח לפיקוח (כהוראה מס' 877), ובוטלה ההוראה הזמנית מס' 888D וכן בוטלו שתי הוראות דיווח נוספות (מס' 824A ו-824B).
2. כמו כן תוקנו הוראות מס' 809 (הפרשה נוספת), 831 (חלוקת סיכון האשראי לפי ענפי משק), 833 (חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים), 834 (חשיפה למדינות זרות), 855 (רווח והפסד שנתי) ו-876 (הלוואות לדיוור), והוכנסו מס' תיקונים טכניים להוראה מס' 865 (דיווחי שלוחות חו"ל).
3. עודכנה רשימת התאגידים הבנקאיים.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 809 – הפרשה נוספת

4. בלוח מס' 02 יושחרו התאים בשורות 08 ו-09 בעמודה 03.

הוראה מס' 824A – דוח של תאגיד בנקאי על אשראי שניתן לציבור במהלך החודש – מידע על הריבית (חודשי)

הוראה מס' 824B – דוח של בנק על פיקדונות שנתקבלו במהלך החודש – מידע על הריבית (חודשי)

5. הוראות הדיווח מבוטלות.

דברי הסבר

הוראה מס' 824A במתכונת שונה כלולה בהוראה מס' 877 החדשה (הלוואות לדיוור – מידע על הריבית).

הוראה מס' 824B בוטלה, בין היתר, כיוון שמידע על הריבית של פיקדונות הציבור מתקבל בדיווח ע"פ הוראה מס' 823 (אשראי שניתן ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה).

הוראה מס' 831 – חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)

6. בלוחות 04 ו-08 יופיעו השינויים האלו:

א. במקום שמופיע המונח "סיכון אשראי מסחרי בעייתי" יופיע מעתה המונח "סיכון אשראי בעייתי".

ב. תבוטל ההשחרה של התאים בשורות 27 ו-28 בטורים 01 ו-02.
דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור (מכתבנו 118S1967 מיום 24.7.2011 בנושא: "גילוי על סיכון אשראי בעייתי בענף משק אנשים פרטיים").

הוראה מס' 833 – חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)

7. בנספח א' – עודכנה רשימת המדינות וקודיהן.

הוראה מס' 834 – חשיפה למדינות זרות (רבעוני)

8. בלוח מס' 01 בשורות 13, 14 נמחקה הכוכבית.

דברי הסבר

החובות הפגומים ידווחו מתוך סך כל החשיפה המאזנית (שורה 12 בלוח 01).

הוראה מס' 855 – רווח והפסד (רבעוני / שנתי)

9. בסעיף 3 (הרכב הדוח) לאחר נספח ח' יופיע: "נספח ט' - הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (פירוט נוסף לביאור 7א', עמ' 34.1-669).
נספחים ט' – יא' יהיו מעתה י' – יב'.

דברי הסבר

תיקון טעות.

10. בלוח 01 יבוטלו שורות 17, 18, 22, 23. שורות 19 – 24 ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 17 – 20 (מספור חדש).

11. בלוח 02 בשורות 22 – 24 בטור 03 יבוטלו ההשחרות.

12. בלוח 12 בשורה 05 טורים 02, 03 יושחרו.

13. בלוח 30 יבוטלו שורות 13, 14. שורה 15 תהיה מעתה 13 (מספור חדש).

דברי הסבר

ניסיון שנצבר.

הוראה מס' 876 – הלוואות לדיור (חודשי)

14. בסעיף 18 ("אשראי שמוחזר") יתווסף סעיף קטן 18.3: "יש לכלול בשורה 10 ("אשראי שמוחזר") גם "מיחזור הלוואות בעייתיות / בפיגור", המפורטות בשורה 11".

15. בסעיף 19.1 תתווסף סיפא כלהלן:

"יש להוסיף להחזר החודשי גם תשלומי משכנתה על הלוואה אחרת לדיור לרבות במשכון דירת מגורים, גם אם ניתנה בבנק אחר".

16. בסעיף 19.2 יש למחוק מהסיפא "תשלומי משכנתה על הלוואה אחרת לדיור במשכון דירת מגורים", וכן "אין לנכות את ההוצאות הנלוות למשכנתה מהחזר".

17. בסעיף 19.3 תתווסף סיפא כלהלן:
- "אולם, כאשר ללווה יש הלוואת "שפיצר" ובנוסף גם הלוואת "בולט ובלון", לצורך חישוב "שיעור החזר מהכנסה" להלוואת "שפיצר" יש להוסיף להחזר החודשי גם את תשלומי הריבית בגין הלוואת "בולט ובלון".
18. לאחר סעיף 22 יתווסף סעיף 23 (מספור חדש):
- "מזה: בפיגור מעל 90 יום" בלוח 05:
- יש לדווח על כל "יתרת הלוואה בפיגור" (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי), ולא רק על "סכום הפיגור". סעיפים 23 - 25 (מספור ישן) יהיו מעתה 24 - 26 (מספור חדש)
19. בסעיף 23 (מספור ישן) יופיעו השינויים האלו:
- א. ברישא של הסעיף במקום: "יש לדווח בשורה זו רק על הלוואות לדיור" יבוא: "יש לדווח בשורה זו על יתרת הלוואות לדיור".
- ב. יש להוסיף לסיפא: "ולא רק על חלק ההלוואה המכוסה בביטוח".
20. לאחר סעיף 25 (מספור ישן) יתווסף סעיף 27 (מספור חדש):
- "פירעונות חודשיים בפועל" לוח 08:
- יש לכלול את ה"פירעונות המוקדמים" שהתקבל בגינם תשלום, אך אין לכלול "פירעונות" שלא התקבל תשלום בגינם כגון: "מיחזורים".
21. בלוח 02 תבוטל ההשחרה בשורה 07 טורים 01 - 07.
22. בלוח 03 תבוטל ההשחרה בשורה 07 טורים 01 - 09 וטור 11.

הוראה מס' 877 - דוח של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש - מידע על הריבית (חודשי)

23. שם ההוראה ישתנה ויהיה מעתה "דוח על הלוואות לדיור- מידע על הריבית".
24. הוראה זו היא הוראה מס' 888D שמספרה השתנה ל-877 (במתכונת חדשה), והיא מחליפה את הוראה מס' 877 (אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש על ידי בנק למשכנתאות - מידע על הריבית) הנוכחית.
25. בסעיף 12 ("אשראי שמוחזר") לאחר המילים: "שינוי בתנאי ההלוואה" יופיע: "של חוב שאינו בעייתי".
26. בסעיף 18 במקום הנאמר יופיע:
- "בהלוואות המסובסדות (לדוגמה ע"י משרד השיכון או ע"י קבלנים), יש לדווח על שיעור הריבית המלא שהבנק מקבל, דהיינו, אחוז הריבית שנגבה ישירות מהלווה בתוספת אחוז הריבית שמקבל הבנק ממשרד השיכון או מקבלנים. במקרים בהם ריבית השוק נמוכה מהריבית שמשלם הלווה, יש לדווח על אחוז הריבית שנגבה ישירות מהלווה, בניכוי אחוז הריבית שמשלם הבנק למשרד השיכון."

הוראה מס' 888D - דוח על הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)

27. הוראת הדיווח מבוטלת.
- דברי הסבר**
- ההוראה הפכה להוראה מס' 877 (דוח על הלוואות לדיור - מידע על הריבית), ראה סעיפים 19 - 22 לעיל.

נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים (עמ' 1-896)

28. ניתן רישיון בנק חוץ והיתר לפתיחת סניף ל Barclays Bank PLC, ובהתאם לזאת עודכנה רשימת התאגידים הבנקאיים.

תחילה

29. תחילת התיקונים מיום פרסומם.

שאלות ובירורים

30. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראת הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [14] (9/11)	801-1 [13] (4/11)
801-2 [9] (9/11)	801-2 [8] (5/11)
801-3 [39] (9/11)	801-3 [38] (5/11)
801-4 [48] (9/11)	801-4 [47] (4/11)
803-1 [68] (9/11)	803-1 [67] (4/11)
803-2 [72] (9/11)	803-2 [71] (5/11)
809-3 [8] (1/11)*	809-3 [8] (1/11)
809-4 [9] (9/11)	809-4 [8] (1/11)
-----	824A-1 [2] (3/04)
-----	824B-1 [1] (3/04)
831-5 [17] (1/11)#	831-5 [17] (1/11)
831-6 [17] (1/11)*	831-6 [17] (1/11)
831-7,11 [18] (9/11)	831-7,11 [17] (1/11)
831-8,12 [17] (1/11)*	831-8,12 [17] (1/11)
833-3 [6] (1/11)*	833-3 [6] (1/11)
833-4-5 [5] (9/11)	833-4-5 [4] (1/10)
833-6 [5] (1/11)*	833-6 [5] (1/11)
834-1 [2] (12/10)*	834-1 [2] (12/10)
834-2 [3] (9/11)	834-2 [2] (12/10)
855-1 [22] (9/11)	855-1 [21] (1/11)
855-2 [22] (4/11)*	855-2 [22] (4/11)
855-3 [21] (1/11)*	855-3 [21] (1/11)
855-4-5 [22] (9/11)	855-4-5 [21] (1/11)
855-6 [21] (1/11)*	855-6 [21] (1/11)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(1/11) [21] 855-13	(1/11) [21] 855-13
(9/11) [22] 855-14	(1/11) [21] 855-14
*(1/11) [21] 855-27	(1/11) [21] 855-27
(9/11) [22] 855-28	(1/11) [21] 855-28
*(2/11) [10] 865-21	(2/11) [10] 865-21
#(2/11) [10] 865-22	(2/11) [10] 865-22
#(2/11) [10] 865-33	(2/11) [10] 865-33
*(2/11) [10] 865-34	(2/11) [10] 865-34
*(4/11) [7] 876-3	(4/11) [7] 876-3
(9/11) [8] 876-4-5	(4/11) [7] 876-4-5
*(4/11) [7] 876-6	(4/11) [7] 876-6
(9/11) [8] 876-7-8	(4/11) [7] 876-7-8
*(4/11) [7] 876-11	(4/11) [7] 876-11
#(4/11) [7] 876-12	(4/11) [7] 876-12
(9/11) [11] 877-1-16	877-1-22 גרסאות שונות
-----	888D-1-16 גרסאות שונות
(9/11) [22] 896-1	(12/09) [21] 896-1
*(12/09) [16] 896-2	(12/09) [16] 896-2
(9/11) [3] 897-49	(5/11) [2] 897-49
(9/11) [1] 897-50	-----

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים