



ירושלים, כ"ט בניסן תשע"א

03 במאי 2011

חוזר מס' ח-06-2306

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 830)

מבוא

1. במסגרת הרחבת המידע על פעילות התאגידים הבנקאיים, מתבקשים הבנקים לדווח לפיקוח על הבנקים על שיעורי הריביות הפנימיות של הבנק, כמפורט בהוראה.

עיקרי ההוראה

הוראה מס' 830 – דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי

2. תתווסף הוראה מס' 830 - "דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי".
3. ההוראה תחול על חמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים.
4. יש לדווח בנפרד על שיעור הריבית התיאורטית שהתאגיד הבנקאי עושה בה שימוש לצרכי תמחור פנימי של אשראי שניתן ושל פיקדונות שנתקבלו, בפירוט המופיע בטבלאות בהוראה.
5. יש להגיש את הדוח בתדירות שבועית.
6. יש לדווח במונחים נומינליים אפקטיביים וללא הפחתה של חובת הנזילות.
7. יש לדווח על שיעור הריבית לפי תקופות ממוצעות לפירעון אלו: 3 חודשים, 6 חודשים, 12 חודשים, שנתיים, 5 שנים ו-10 שנים.
8. אם מתעוררת בעיה בדרישה אחת או יותר על התאגיד הבנקאי לפנות בכתב לפיקוח על הבנקים.

תחילה

9. תחילתה של הוראה זו היא מיום פרסומה.

שאלות ובירורים

10. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות לגב' זהבה בוכהולץ, טל': 02-6552452, פקס: 02-6669166.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (4/11) [13] 801-1	(4/11) [13] 801-1
(5/11) [8] 801-2	(2/11) [7] 801-2
(5/11) [38] 801-3	(4/11) [37] 801-3
* (4/11) [47] 801-4	(4/11) [47] 801-4
* (4/11) [67] 803-1	(4/11) [67] 803-1
(5/11) [71] 803-2	(4/11) [70] 803-2
(5/11) [1] 830-1-3	-----
(5/11) [2] 897-49	(4/11) [1] 897-49

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים