



ירושלים, כ"ה בחשוון תשס"ג  
31 באוקטובר 2002  
חוזר מס' ח-06-2087

לכבוד  
**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: דוח חודשי וחצי חודשי של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש - מידע על ריבית**  
(הוראות הדיווח לפיקוח, הוראה מס' 877)

**מבוא**

1. בהוראת הדיווח לפיקוח של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש – מידע על ריבית (הוראה מס' 877), נדרש, בין היתר, דיווח על "שיעור ריבית שנתי" עבור אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש.
2. בירורים וביקורות שנערכו העלו כי בהתייחס לאשראי עם לוח החזרים על בסיס חודשי או רבעוני נוהגים בנקים למשכנתאות לדווח על הריבית הנקובה.
3. לאור האמור לעיל, תוקנה ההוראה הנ"ל כך שהדיווח יהיה על שיעור הריבית על בסיס אפקטיבי שנתי.
4. בנוסף, לאחר שפורסם צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם), התשס"ב – 2002, (להלן – הצו) נדרשו התאמות של הוראת הדיווח לצו.
5. הדיווח במתכונת החדשה נועד להביא בפני הציבור בתדירות חצי-חודשית, מידע על מחירי האשראי והפיקדונות בבנקים למשכנתאות.

**התיקון להוראה**

6. הוראה מס' 877 תתוקן כאמור לעיל.

**דברי הסבר**

7. כיום, הדיווח כולל סיכום של מידע על הלוואות ופיקדונות שמרביתם מדווחים על פי הריביות הנקובות בחוזים, המשולמות בתדירויות שונות, ומקצתם על פי ריביות אפקטיביות. התיקון יביא לדיווח על בסיס אחיד, וימנע דיווח לא עקבי המבוסס על סיכום של הלוואות עם לוחות סילוקין בתדירויות שונות וכן של פיקדונות בתדירויות שונות לרבות "פיקדונות בלון". הדיווח על שיעורי הריבית ושיעורי ההוספה (ההפחתה) יהיה על בסיס אפקטיבי שנתי ויחול על כל האשראים והפיקדונות, לרבות יתרות הנפרעות בתשלום חודשי/רבעוני.

#### שינויים עיקריים נוספים:

8. (א) לדיווח הקיים על המגזר הצמוד למדד צורפה מתכונת דיווח למגזר הלא צמוד ולמגזר הדולרי וצמוד דולר. הדיווח אינו כפוף יותר לשיקולי מהותיות.
- (ב) הנתונים יתבססו על ממוצע משוקלל של ריביות (בריבית קבועה ובריבית משתנה) בתקופה המדווחת.
- (ג) הורחבה מתכונת הדיווח לגבי הריבית הקבועה והריבית המשתנה.
- (ד) הורחב הדיווח המתייחס לקבלנים.
- (ה) בדיווח על האשראי יתווסף מידע על מח"מ.
- (ו) נוסף דיווח על כתבי התחייבות נדחים ומקורות אחרים.
- (ז) מיון הפיקדונות לפי תקופות יתבסס על מח"מ הפיקדונות. בנוסף יהיה מידע על תקופת הפירעון הסופי.

9. נקבעה מתכונת דיווח אחידה של תקופות פירעון לכל מגזרי ההצמדה.

10. לאחר השלמת הדיווח בהוראה זו נבחן מחדש את הוראת דיווח לפיקוח 876 – בדבר "דוח חודשי של בנק למשכנתאות על הפעילות במשכנתאות", כדי למנוע דיווח כפול.

#### 11. פרסום

(א) בשל הגדלת תכיפות הדיווח על ידי הפיכתו לדוח חצי חודשי ובשל הגדלת הפירוט של התקופות לפירעון ל-16 תקופות, הפיקוח יפרסם נתונים, בהסכמת התאגידים המדווחים, גם אם אינם מבוססים על מיצוע של נתונים שדווחו ע"י 3 בנקים.

ר"ב המכתב (נספח: מידע / מ 2647) שהתאגיד הבנקאי ישלח אלינו לפני הדיווח הראשון ובו מאושרת הסכמתכם לכך.

(ב) הנתונים שיפרסם הפיקוח לעניין הצו ולעניין חידוש הלוואות שניתנו בריבית משתנה :

- (1) יכללו גם נתונים על אשראי לציבור לשם רכישת דירת מגורים שנתנו תאגידים בנקאים, שאינם בנק למשכנתאות, שנקבעו ע"י המפקח.
- (2) הנתונים יתבססו על ממוצע משוקלל של ריביות על אשראי שניתן בריבית קבועה, ועל אשראי שניתן בריבית משתנה בתקופה המדווחת.
- (3) כאשר בתקופה לפירעון מסוימת סכום האשראי קטן מ-10 מיליון ש"ח, תחושב הריבית שיפרסם הפיקוח על הבנקים ע"י ממוצע משוקלל של הריבית באותה

תקופה לפירעון יחד עם הריביות בשורות הסמוכות לה (מעליה ומתחתיה) עד שהסכום אליו מתייחסת הריבית יגיע ל- 10 מיליון ש"ח.

#### שאלות ובירורים

12. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות אל מר נסים דרורי במשרדנו בירושלים, בטלפון 6552444 – 02 או בפקס 6552159 – 02.

#### תחילה

13. הדיווח לפי הוראה זו יחל מתקופת הדיווח המתחילה ביום 1.11.02 ואילך כפי שנקבע למועד תחילתו של הצו. עם זאת הדיווח לפי ההוראה הקיימת ימשך עד שנודיע על הפסקתו.

14. כהוראת שעה הדיווח על פי הוראה זו:

א. לדוחות המתייחסים לשנת 2002 יהיה למגזר הצמוד למדד.

ב. לדוחות המתייחסים לתקופות מיום 1.1.03 ואילך יהיה לכלל מגזרי ההצמדה.

#### עדכון קבצים

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

להכניס עמוד	להוציא עמוד
2- 801 [19] (10/02)	2- 801 [18] (7/02)
5- 803 [41] (10/02)	5- 803 [40] (7/02)
22- 877 [9] (10/02)	9- 877 *
33- 897 [1] (10/02)	_____

בכבוד רב,  
**רפאל לנקרי**  
 הממונה על ההסדרה

\* גירסאות שונות

(2308)