

דוח על הפרשה נוספת

תחולה (3/02) (7/01) (7/99) (5/99)

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים, במשרדי ישראל בלבד. מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ.

מועד הגשת הדוח (7/01) (7/99) (5/99)

2. הדוח יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוחות לציבור.

הרכב הדוח (3/02) (9/00) (7/99) (5/99) (6/98)

3. הדוח כולל שני חלקים :
 לוח 01 - דוח רבעוני על הפרשה נוספת, כללית ומיוחדת ;
 לוח 02 - מידע נוסף על ענפים מסוימים בגינם בוצעה הפרשה נוספת בגין ריכוזיות ענפית :
 דוח רבעוני.

דרך הדיווח

4. יש לדווח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב". מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות (3/02)

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 315. בקובץ : "ניהול בנקאי תקין" (להלן : "הוראה מס' 315"), פרט להפרשה מיוחדת כמשמעותה בהוראה מס' 492 בקובץ : "ניהול בנקאי תקין".

הנחיות כלליות (7/01)

6. א. בכל מקום בו מוזכר מספר הוראה, הכוונה להוראה בקובץ " הוראות ניהול בנקאי תקין".
 ב. הדיווח יערך על בסיס תאגיד בנקאי, למעט סניפים מחוץ לישראל.
 ג. החבות תחושב על בסיס מאוחד או על בסיס בנק בהתאם להוראה מס' 315 (ראה לוח מס' 01).

לאחר מסים הנחיות ללוח 01 - דוח רבעוני על הפרשה נוספת כללית ומיוחדת (3/02)

7. ריכוזיות חבות ענפית

בלוח 01 יינתן מידע מצרפי לגבי סך כל הענפים. בדוח 02 (ראה להלן) ינתנו פירוטים נוספים.

8. השפעת מגבלת הפרשה מרבית ללווה

יש לרשום את הסכומים שהופחתו כתוצאה מהאמור בסעיף 4(ד) להוראה מס' 315.

הנחיות ללוח 02 - מידע נוסף על ענפים מסוימים בגינם בוצעה הפרשה נוספת בגלל ריכוזיות

ענפית: דוח רבעוני. (5/99) (7/99) (9/00)

9. בלוח זה ישנה מתכונת לדיווח על ענף הבנייה ועל ענפים אחרים. את המידע על ענף הבנייה יש להגיש גם אם לא הופרש בגינו. המידע על ענפים אחרים יוגש רק אם הופרש בגינם.

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

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

דוח על הפרשה נוספת

אלפי ש"ח

שם התאגיד הבנקאי _____ מספר התאגיד _____ תאריך _____

דיווח על בסיס בנק				לוח 01 – דוח רבעוני על הפרשה נוספת, כללית ומיוחדת			
סדר	ינתת ההפרשה לפי יעד סופי	ליום הדיווח	הוצאה לרבעון	חבות חריגה לצורך הוראה מס' 315 לאחר ניכויים	פירוט המאפיין	מגבלה על בסיס מאוחד/ בנק	מאפייני הסיכון
01					ריצפת חבות לפי הוראה מס' 317 עד פי 5 מריצפה זו	בנק	מידע כספי על הלווה (על פי הוראה מס' 317)
02				תוספת מעל פי 5 ועד פי 10 מריצפה זו			
03				תוספת מעל פי 10 מריצפה זו			
04				סה"כ			
05					חריגה ממגבלה על ס"כ החביות של כלל האנשים הקשורים	מאוחד	חביות אנשים קשורים (על פי הוראה מס' 312)
06				חריגה ממגבלות על מרכיב בקבוצה			
07				סה"כ			
08					לווה מעל 15% מההון	מאוחד	ריכוזיות חבות לווה / קבוצת לווים (על פי הוראה מס' 313)
09				קבוצת לווים מעל 30% מההון			
10				קבוצת לווים נשלטת מעל 50% מההון			
11				6 הלווים הגדולים מעל 135% מההון			
12					סה"כ	בנק	ריכוזיות חבות ענפית
13				סה"כ			
14				חובות בהשגחה מיוחדת			
15				חובות בפיגור זמני			
16				חובות שאורגנו מחדש	בנק	חובות בעייתיים (על פי הוראה מס' 314)	
17				חובות שאינם נושאים הכנסה			
18				סה"כ			
19					סה"כ	בנק	חביות של ארצות פחות מפותחות
20					סה"כ	בנק	ריכוזיות לפי עומק הפיגור
21					בכלל התאגידים	בנק	חריגה ממיגבלה על רכישת אמצעי שליטה
22					בתאגידים בנקאיים		
23					סעיף 4 (ד) להוראה 315	בנק	השפעת מגבלת הפרשה מירבית ללווה
24							סך הכול
25							הפרשה כללית
26							הפרשה מיוחדת
27							סך כל ההפרשות

דוח על הפרשה נוספת

אלפי ש"ח

שם התאגיד הבנקאי _____ מספר התאגיד _____ תאריך _____

לוח 02 - מידע נוסף על ענפים מסוימים בגינם בוצעה הפרשה נוספת בגלל ריכוזיות ענפית: דוח רבעוני

סך כל חבויות הציבור	ענף אחר	ענף הבנייה	סך כל חבויות הציבור
03	02	01	03
01			סך כל החבות הענפית
02			מזה : ערבות בנקאית למשתכן
03			טרים מסירת הדירה - 60% ¹ לאחר מסירת הדירה - 20% ¹ (פיסקה (2) ב)
04			ניכויים
05			ערבות מדינה (פיסקה(2) א)) (הסכום לניכוי)
06			ותוספות
07			20% מהאשראי שאינו על אחריות הבנק- בבנקים למשכנתאות בלבד (תוספת)
08			על פי סעיף 3 (ד)
09			עודף ההון (פיסקה (4) א)) (הסכום שנוכה)
10			להוראה מס' 315
11			ניכויים (פיסקה (4) ב)) (הסכום שנוכה)
12			(הסכום שנוכה / שהתווסף)
13			סכום שכירות מההון (פיסקה (4) ג)) (הסכום שנוכה)
14			רכישת נדל"ן מחוץ לישראל (פיסקה (4) ד)) (הסכום שנוכה)
15			סה"כ
16			סך הכול לאחר ניכויים ותוספות
			אחוז חבות ענפית
			חבות חריגה (טור 03 מתאים לשורה 13 טור 01 בלוח 01)
			הפרשה בגין החבות החריגה (טור 03 מתאים לשורה 13 טור 02 בלוח 01) ²
			יתרת הפרשה נוספת בגין ריכוזיות ליום הדיווח (טור 03 מתאים לשורה 13 טור 3 בלוח 1)
			יתרת הפרשה נוספת בגין ריכוזיות ענפית לפי יעד סופי ¹ (טור 03 מתאים לשורה 13 טור 4 בלוח 1)

¹ הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב-60% או ב-20% בהתאמה
² כפי שנכללה בדוח רווח והפסד

הנני לאשר בזה כי הנתונים בדוח זה נערכו לפי הוראות המפקח על הבנקים וכי הנתונים המסומנים ב- זהים לנתונים שפורסמו בדוח לציבור, או לנתונים שאין חובה לפרסם אותם ושנערכו לפי הוראות הדיווח לציבור.

ממלא הדוח _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____ תואר _____ טלפון / פקס _____ חתימה _____

שם משפחה _____ מורשה חתימה _____ שם פרטי _____ תואר _____ טלפון / פקס _____ חתימה _____

תאריך מילוי הדוח _____ שנה _____ חודש _____ יום _____