

ירושלים, כ"ב באדר תשס"ב
6 במרץ 2002

חוזר מס' ח-06-2071

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. בעקבות שינויים בדוחות הכספיים ולאור הניסיון שנצבר, תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח. זאת במיוחד לאור העובדה שההוראה בדבר המאזן החודשי לא עודכנה מאז 1992. בחוזר מס' ח-06-2040 מיום 10.9.01 בנושא: "הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים", חויבו הבנקים לבצע הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים, על כן נוסף דיווח על כך. בנוסף על כך, מתכונת הדיווח על הרווח והפסד הרבעוני בבנקים למשכנתאות זהה למתכונת הדיווח השנתית שלהם. מתכונת זו נוחה לעיבוד ולהשוואה. על כן הוחלט לאמץ זאת גם במערכת הבנקים. מרבית התיקונים המוצעים הינם תוספת פירוטים לדוחות הרבעוניים ובמספר מקרים יש ביטול מידע בדוחות השנתיים.

התיקונים להוראות

דוח על הפרשה נוספת – הוראה מס' 809

2. בסוף סעיף 1(א) יתווסף: "מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ".
3. בסעיף 3: "הרכב הדוח" לשמו של לוח 01 יתווסף: "ומיוחדת". תיקון מקביל יעשה גם בשם הלוח ובכותרת סעיף 7 בו נתנו הנחיות ללוח 01.
4. בסוף סעיף 5: "הגדרות" יתווסף: "פרט להפרשה מיוחדת כמשמעותה בהוראה מס' 492 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין".
5. בלוח 01:
 - • מכותרת טורים 03 ו-04 תימחק המילה: "נוספת".
 - • לאחר שורה 25 "הפרשה כללית", תתווסף שורה 26: "הפרשה מיוחדת"
 - • בשורה האחרונה של הלוח, במקום: "ההפרשה הכללית והנוספת" יבוא: "ההפרשות".

דוח על הון – הוראה מס' 811

6. בחלק א' של הדוח, בעמוד 4-811 הערת שוליים 4 תמוספר 5 ולפניה יבוא: "העומדות בתנאי מכשירי הון מורכבים".
- ההפניה להערה זו תבוא משורה 2 א'.

דברי הסבר:

בחוזר ח-06 – 2060 מיום 14.1.2002 בנושא "יחס הון מזערי", תוקנה הוראה מס' 311 כך שמעטת בחישוב ההון ניתן להביא בחשבון רק מניות בכורה צוברות או ניתנות לפדיון העומדות בתנאי מכשירי הון מורכבים.

דוח על מכשירים פיננסיים נגזרים - הוראה מס' 814

7. בסוף סעיף 1: "תחולה" יתווסף: "מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ".
8. בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" בשורה השניה במקום: "חודש" יבוא: "4 ימי עסקים".

דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות – הוראה מס' 816

9. בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" במקום: "חודש" יבוא: "שבועיים".

דוח שנתי על מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים – הוראה מס' 819

10. בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" במקום: "חודש" יבוא: "שבועיים".

מאזן חודשי – הוראה מס' 821

11. שינויים עיקריים:
בהסברינו להלן נתייחס למספור החדש של הלוחות.
לדוח זה יצטרף הדוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (לוח 06) שכיום הוא מדווח כהוראה מס' 821A. במקביל תבוטל הוראה זו.
12. המגזרים: לא צמוד, צמוד מדד וצמוד מט"ח ידווחו באותו לוח: לוח מספר 02 (נכסים) ולוח מספר 03 (התחייבויות).
13. בלוחות (4 ו-5) בהם מדווח מט"ח יתווסף דיווח על יין יפני. כמו כן יתווסף בהם דיווח על ריבית צבורה.
14. יתווסף לוח חדש: לוח 07: "אשראי ופיקדונות הציבור – חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ – תאגידים ויחידים". בלוח זה יינתן פירוט הן לאשראי והן לפיקדונות בחלוקה לתושבי ישראל ותושבי חוץ ותוך חלוקה נוספת לתאגידים ליחידים ולאנשים פרטיים.
15. לוח מס' 09: "סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית" יהיה מעתה נספח ג' בעוד ששאר הלוחות שהיו בנספח ג' יעברו לנספח ד'. בנוסף על כך לשורה 07 בלוח 09 "מסגרות חח"ד שלא נוצלו", יתווסף: "מסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו". כמו כן המידע על ערבויות לחברי קופות גמל יינתן בכל המגזרים ולא רק כסה"כ.
16. בכל הלוחות יתבטל הדיווח על יתרות הקרן.
17. יבוטלו: הדיווח על פיקדונות מיועדים ופמל"ה (לוח 11) ושאינם פמל"ה (לוח 12) על אחריות התאגיד הבנקאי זאת משום שכיום אין הבדל בין פמל"ה לבין פיקדונות מיועדים. עם זאת ימשיכו להיות מדווחים הנתונים על הפיקדונות המיועדים על אחריות התאגיד הבנקאי לפי מגזרי הצמדה וסעיפי אשראי חוץ מאזני על אחריות המפקיד (לפי מידת הגבייה) לפי מגזרי הצמדה.
18. יבוטלו הדיווחים על: "עסקאות עתידיות" (לוח 18) ועל: "ערבויות במט"ח בגין אשראי ספקים מתושבי חוץ" (לוח 19), לוחות אלו נבנו בטרם יצאה הוראה מס' 814: "דוח על מכשירים פיננסיים נגזרים" אין בלוחות אלה תוספת מידע רלבנטית לפיקוח על הבנקים, מעבר למידע הקיים בהוראה 814.

שינויים בגוף ההוראה:

19. "בסוף סעיף 1: "תחולה" יתווסף: "ג. מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ".
20. כתוצאה מהשינויים שהוזכרו לעיל בסעיף 1.א. במקום "נספח ג" יבוא "נספח ד" ובסעיף 1 א (2) במקום חלקים 1 ו-4 יבוא: "לוחות 10 ולוח 13".
21. לוח 10 ידווח במלואו ע"י כל התאגידים הבנקאיים בעוד שמקודם דווח באופן חלקי ע"י התאגידים שאינם שייכים לשבעת הבנקים הגדולים. כתוצאה מכך יימחק מסעיף 1 א (2) כל הקטע הפותח במילים "בחלק 1".
22. סעיף 3: הרכב הדוחות הותאם למבנה החדש.
23. בסעיף 6 "הגדרות והבהרות" יימחקו סעיף קטן (ב) (ז) (ח) (י) וסעיף קטן (יב), סעיפים (ג)-(יא) ימוספרו (ו)-(יא) בהתאמה ולפניהם יבוא:
 "ב) יחידים – לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף.
 (ג) תאגידים – התאגדות מסוג כלשהו, בין רשומה ובין שאינה רשומה לרבות שותפות.
 (ד) אנשים פרטיים – כמשמעותם בהוראה מס' 831.
 (ה) תושב חוץ – כהגדרתו בהיתר הכללי. "
24. הבהרות לנספחים מוספרו בנפרד (7-8) בעוד שמקודם היו כולם תחת מספר 7.
25. נמחקו שתי ההבהרות הראשונות של נספח א'.
26. נמחקו ההבהרות הנוגעות לנספחים ב' ו-ד' (במספור הישן) באשר הלוחות הנוגעים בדבר נמחקו.

תיקונים נוספים ללוחות הדיווח:

27. לוח מס' 03 ב"פיקדונות הציבור" תתוסף שורה: "פיקדונות לזמן קצוב מתושבי חוץ" אשר תדווח הן במגזר צמוד המדד והן במגזר צמוד המט"ח.
 להלן רשימת שורות דיווח שיבוטלו (מספור הלוחות מתייחס למספור הקודם):
28. בלוח מס' 01 בוטלה חלוקת האשראי לציבור "באמצעות תאגידים בנקאיים על אחריות התאגיד הבנקאי" ו"לישיר" זאת משום שמידע זה מופיע בלוחות אחרים. כמו כן בוטלה בלוח זה שורה 22: "כולל רוו"ה לפי חישוב שנכלל בהון העצמי מאז תום הרבעון הקודם".
29. "פיקדונות מבנקים – מזה מהרשות המוניטרית באוטונומיה" (לוח 03 שורה 19 ולוח 09 שורה 28) זאת מאחר ובשורות אלו לא דווח מאומה. מאותה סיבה בוטל הדיווח על התחייבויות סחירות בלוח 03 שורה 22.
30. בלוח מספר 04 בוטל הדיווח על "אשראי לממשלה בקשר עם תוכניות חסכון" באשר אין יותר אשראי כזה.
31. בלוח 05 שורה 13 ובלוח 09 שורה 32 הדיווח על אג"ח וכתבי נדחים ואחרים ימוזג לשורה אחת. זאת משום שלא דווח מאומה על "אחרים" במתכונת הקודמת. מאותה סיבה יבוטל הדיווח על: "פיקדונות מבנקים מברזיל – צמוד מדד" בלוח 05 שורה 05.
32. בלוח 08 אין יותר צורך בדיווח על אשראי מוכווון (שורה 20) ועל השקעות בחברות מוחזקות בישראל (שורה 34). על כן בוטלה חובת הדיווח עליהם.
33. בלוח 09 בוטלה חובת הדיווח על פיקדונות בדינרים ירדניים (שורה 5 ו-12).

34. לוחות 10-13: תנועות מסלקה וחיוכים/זיכויים אחרים במט"י יועברו לדיווח על בנקאות בתקשורת (הוראה מס' 804) לאחר הכנסת השינויים והעדכונים בהוראה מס' 804.

דוח על נכסים והתחייבויות על בסיסי הצמדה – הוראה מספר 821A

35. הוראה זו תבוטל היות והיא נכללת מעתה בהוראה מס' 821: "מאזן חודשי". (ראה סעיף 11 לעיל בחוזר זה). עד יולי 2002 מועד ביטולה של ההוראה, יש לדווח רק על לוח מספר 01.

דוח חודשי וחצי חודשי על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שתקבלו מהציבור במהלך החודש, לפי בסיסי

הצמדה - הוראה מס' 823

36. בסוף סעיף 1(א) "תחילה" יבוא: " בנוסף על כך ידווח גם בנק חוץ. "
37. בלוח 01 בלוחות 05-07 במקום: " אשראי לז"ק" יבוא: "אשראי".
38. בלוחות 05-07 המפרטים את מגזר המט"ח, השתנו סוגי הפיקדונות בשורות 09-11 (בכל הלוחות).

דוח רווח והפסד רבעוני – הוראה מס' 832

39. בסוף סעיף 1(א) יתווסף: "מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ".
40. סעיף 3: "הרכב הדוח" – יימחק וסעיפים 4,5 ימוספרו: 3,4 בהתאמה.
41. בסעיף 3 (מספור חדש): "דרך הדיווח", במקום "מצורפת בזה" יבוא: "זהה למתכונת דוח רווח והפסד שנתי ומצורפת להוראות הדוח שנתי (הוראה מס' 855)".
42. ההערה שהייתה בסעיף 5(ג) (מספור ישן) תימחק ותועבר להוראה מס' 855: "דוח רווח והפסד שנתי". (ראה סעיף 61 להלן בחוזר זה).

דברי הסבר

מתכונת הלוחות בהוראה זו תהיה זהה, לאחר שינויים אלה, למתכונת השנתית בהוראה 855 (למעט לוח 25 שידווח רק בתדירות שנתית).

43. בלוח 01 אוחד הדיווח של הפחת עם הדיווח על הוצאות האחזקה.
44. בלוח 02 בדיווח על האשראי לציבור יינתן פירוט ל"עו"ש וחח"ד" ו"לזמן קצוב".
45. בלוחות 02, 04, 06, 08 יינתן פירוט אשראי לדיוור בריבית משתנה ובריבית קבועה.
46. בלוחות 02, 04, 06 בדיווח על האג"ח יינתן פירוט לאג"ח של ממשלת ישראל ושל חברות קשורות.
47. בלוחות 02-09, 12, 13 בדיווח על פיקדונות בבנקים רגילים ועל פיקדונות מבנקים רגילים יינתן פירוט לפיקדונות הקשורים לקבוצה הבנקאית. בלוחות 08, 09, 12, 13 יינתן פירוט זה גם לגבי בנקים בחו"ל.
48. בלוחות 04, 06, 14 יתבטל פירוט האשראי לממשלה בקשר עם תוכניות חסכון באשר אין יותר אשראי כזה.
49. בלוח 08:

" * * * בדיווח על אשראי לציבור יבוטל הדיווח על אשראי מכוון לתושבי ישראל ויתווסף דיווח על תושבי חוץ.

- . בדיווח על פיקדונות בבנק ישראל יתווספו דיווחים על: פמ"ח עו"ש, נמ"ב ופמ"ב.
- 50. בלוח 12 יתווסף פירוט אג"ח של ממשלות זרות.
- 51. בלוחות 16, 14 תבוטל חובת פירוט הדיווח על האג"ח וישאר רק דיווח על ס"כ האג"ח.
- 52. בלוח 19:
- . יפורט הדיווח על עמלות מעסקי מימון אחרות ל"אשראי תעודות". ול"ערבויות: להבטחת אשראי, לרוכשי דירות ואחרות".
- . הדיווח על הכנסות מימון אחרות יפורט ל"הפחתת הפרשה לריבית" ול"עמלות פרעון מוקדם על אשראי שניתן".
- 53. בלוח 20:
- . יתווסף דיווח על הפרשה ספציפית לפי עומק הפיגור.
- . בסוף הלוח יתווסף דיווח על הפרשה מיוחדת בשנת החשבון.
- . בהערות השוליים השניה אחרי "כללית" יבוא: "ומיוחדת".
- 54. בלוח 21:
- . יתבטל הדיווח על "חיתום והפצת ני"ע: עמלת החזקת מק"מ" ו- "חיתום והפצת ני"ע: אחרות".
- . לאחר השורה: "עמלות מהעברת שכר דירה" יתווסף דיווח על: "הכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים".
- 55. בלוח 23:
- . בדיווח על "רווחים מקופת פיצויים" יתווספו הפירוטים: "השלמת עתודה לפיצויים של עובדי הבנק בגין שנים קודמות" ו-"רווחי יעודה".
- . להכנסות האחרות יינתן פירוט על "הכנסות נטו מבניינים שאינם בשימוש הבנק".
- 56. בלוח 24:
- . בדיווח על השלמת עתודות עקב שינוי בשנת החשבון יינתן דיווח על: "השלמת עתודה לפיצויים" ועל: "רווחי קופות פיצויים/פנסיה של עובדי הבנק".
- . לפני השורה האחרונה יינתן דיווח על הוצאות פרישה מרצון.
- 57. נספח ח' (מעטה לוח 27) ייקרא מעטה: הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד. יתווסף דיווח מפורט על הוצאות אחזקה ולעומת זאת הדיווח על פחת בגין בניינים וציוד יצטמצם לשורה אחת. יתווסף גם דיווח על פחת בגין מחשבים.
- 58. בנספח ט' (מעטה לוח 28) לפני הדיווח על "אחרות" יתווסף דיווח על "הפחתת מוניטין".
- 59. יתווסף דיווח על רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים (נספח י' לוח 29).
- 60. לוח 30 יעבור בעתיד להוראה מס' 804: "בנקאות בתקשורת" הודעה על המועד תינתן במועד מאוחר יותר.

דוח רווח והפסד שנתי - הוראה מס' 855

- 61. בסוף סעיף 1 (א) יתווסף: "מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ".
- 62. הערה 5(ג) מהוראה מס' 832 תועתק לכאן לאחר סעיף 5(ב).
- 63. בכל הלוחות יתווסף בכותרת לפני המילה: "שנת": "רבעוני".

64. בכל הלוחות, לפני ההפניה הקיימת לדוחות הכספיים, יתווסף: "בדוח השנתי" ותתווסף הפניה מתאימה לדוח הרבעוני.
65. בלוח 01 תימחק השורה האחרונה: "סכום ההפחתה מההפרש המקורי".
66. בלוח 02 תימחק השורה האחרונה: "יתרה שנתית של אשראי בחריגה".
67. בלוחות 03, 05, 07, 09, 15 בדיווח על פיקדונות מיועדים של הציבור יבוטל הפירוט ויהיה צורך לדווח רק על הסה"כ.
68. בלוחות 04, 06, 08, 14 יבוטל הדיווח על אשראי לממשלה בקשר עם תוכניות חיסכון.
69. בלוח 08:
- • . תבוטל חובת הדיווח על האשראי (המוכוון) לציבור וכן על אשראי לציבור לתושבי חוץ מפמל"ה.
 - . יבוטל פירוט הדיווח על אג"ח של חברות קשורות.
70. בלוחות 14, 16:
- • . יתבטל פירוט הדיווח על אג"ח וישאר דיווח רק על הסה"כ.
 - . יבוטל פירוט הדיווח על פיקדונות בבנקים (כולל בבנק ישראל) וישאר רק המיון לישראל ולחו"ל.
71. בלוחות 15, 17 תבוטל חובת פירוט הדיווח על פיקדונות מבנקים וישאר רק המיון לישראל ולחו"ל.
72. בסוף לוח 20 יתווסף דיווח על "הפרשה מיוחדת בתקופת החשבון".
73. בלוח 21 יתבטל פירוט הדיווח על "חיתום והפצת ני"ע: עמלת החזקת מק"מ" ועל "חיתום והפצת ני"ע: אחרות" וישאר דיווח רק על הסה"כ.
74. בלוח 25 יעודכנו מדרגות רמות השכר על פי המדד בשנת 2001. לוח זה ידווח רק בתדירות שנתית.
75. בלוח 27 יתווסף דיווח על "פחת בגין מחשבים".

דוח רווח והפסד של בנק למשכנתאות – הוראה מס' 895

76. בסוף לוח 09 יתווסף דיווח על הפרשה מיוחדת.

תחילה

77. תחילתם של התיקונים של הוראות 821 ו- 821A החל מהדוח ליוני 2002 פרט לדיווח על לוח 07 עליו חובה לדווח החל מ- 1/2003.
78. הדיווח על הוראה מס' 832 תחילתו בדוח המתייחס למרץ 2002.
79. תחילתם של שאר התיקונים על פי חוזר זה בדוחות המתייחסים לדצמבר 2001.

שאלות ובירורים

80. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.

הערה

81. לנוחותכם, סומנו התיקונים להוראות, כלהלן:
- | תוספת סומנה ב -
 - △ מחיקה סומנה ב -

עדכון הקובץ

82. מצ"ב דפי עדכון. להלן הוראות העדכון לקובץ הדיווח לפיקוח:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/02) [17] 801 -2	(7/01) [16] 801 -2
(3/02) [38] 803 -6-1	* 803 -6-1
(3/02) [6] 809 -1	(7/01) [5] 809 -1
(3/02) [5] 809 -2	(9/00) [4] 809 -2
(3/02) [5] 809 -3	(1/00) [4] 809 -3
(3/02) [11] 811 -4	(9/00) [10] 811 -4
(3/02) [3] 814 -1	(4/99) [2] 814 -1
(3/02) [4] 816 -1	(1/00) [3] 816 -1
(3/02) [5] 819 -1	(8/98) [4] 819 -1
(3/02) [7] 821 -13-1	* 821 -18-1
—	(7/01) [2] 821A-3-1
(3/02) [6] 823 -1	(8/01) [5] 823 -1
(3/02) [5] 823 -3	(1/00) [4] 823 -3
(3/02) [4] 823 -4	(1/00) [3] 823 -4
(3/02) [3] 823 -5	(4/99) [2] 823 -5
(3/02) [4] 823 -7-6	(5/99) [3] 823 -7-6
(3/02) [10] 832 -1	(7/01) [9] 832 -1
—	* 832 -25-2
(3/02) [12] 855 -25-1	(1/01) [11] 855 -26-1
(3/02) [5] 895 -9	(1/01) [4] 895 -9
(3/02) [1] 897 -31	—

* גרסאות שונות

בכבוד רב,
רפאל לנקרי

(2358 C office 2000)

הממונה על ההסדרה