



ירושלים, י"ז בשבט תשס"ט

11 בפברואר 2009

חוזר מס' ח-06-2243

(10119.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א

הנדון: הוראות מעבר לשנת 2008

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות קבעתי הוראות מעבר לשנת 2008. לפיכך תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

2. בעמודים 678-1-9, 679-1-2, נוספו הוראות מעבר לשנת 2008 ולשנים 2009 ו-2010, כמפורט בהוראה.
3. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות המעבר יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דוחות כספיים, לקבלת הנחיות ספציפיות.

דברי הסבר

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

דוח הדירקטוריון

4. הוראת שעה בדבר גילוי על מבקר פנימי בדוח דירקטוריון של תאגיד בנקאי (עמודים 5-1-697) – טכני – נמחקה הוראת המעבר לפיה תאגיד בנקאי רשאי שלא לפרט את מספר דוחות הביקורת שהוגשו במהלך תקופת הדיווח על ידי המבקר הפנימי ואת מספר דוחות הביקורת בהם נערכו דיונים בתקופת הדיווח. זאת, לאור העובדה שהקלה זהה שולבה בהוראותינו, כאמור בחוזר מס' ח-06-2222 מיום 15.1.08.

סקירת ההנהלה

5. הלוח על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - שולבו הוראות המעבר שנקבעו בחוזר מס' ח-06-2240 מיום 25.6.08 בדבר "גילוי על חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית" ובחוזר מס' ח-06-2240 מיום 10.12.08 בדבר "גילוי בדבר חשיפות למדינות זרות". נוספה הוראת מעבר לפיה תאגיד בנקאי רשאי לכלול את ניתוח הרגישות לשינויים בשיעורי ריבית על סמך ניתוח רגישות של ערך נוכחי של תזרימי מזומנים, המשמש את התאגיד הבנקאי לצרכי ניהול סיכונים, שאינו זהה לשווי ההוגן שנכלל בביאור 18ג' בדוח הכספי, ובלבד שיבהיר את ההבדלים בין שיטות המדידה לפיהן ניתן הגילוי לבין שיטות המדידה של השווי ההוגן בביאור לדוח הכספי.
6. דיווח בסכומים מדווחים - מספרי השוואה בסקירת ההנהלה - לאור העובדה ששנת ההשוואה המוקדמת ביותר המוצגת בסקירת ההנהלה בדוח לשנת 2008 היא שנת 2004, בוטלו הוראות המעבר שהתייחסו לשנת 2003. בהתאמה, בוטלו גם הנספחים הרלוונטיים.
7. חשיפות למדינות זרות
- 7.1. נוספו הוראות המעבר שנכללו בחוזר מס' ח-06-2240 מיום 10.12.08 בדבר "גילוי בדבר חשיפות למדינות זרות".
- 7.2. בהתאמה, נמחקה הוראת המעבר שנכללה בהוראות המעבר לשנת 2007 המתייחסת ל"יתרות האשראי לציבור על בסיס מאוחד לפי אזור גיאוגרפי של סיכון סופי (תוספת ז')" לפיה תאגידים בנקאיים נדרשו להציג "לפחות נתונים על אשראים בסיכון סופי של מדינות מתפתחות (LDC) לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים בגינם, תוך פירוט ההוצאה בגין ההפרשות לחובות מסופקים".

דוחות כספיים

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

8. שולבו הוראות המעבר שנכללו בחוזר מס' ח-06-2220 מיום 31.12.07 בדבר "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".
- יתרת חוב ויתרות התחייבות בשל עסקאות בכרטיסי אשראי**
9. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל לווה - לאור ביטול הוראות המעבר המתייחסות לחברות כרטיסי אשראי (ראה סעיף 17.1 להלן) בוטלה ההוראה לפיה תאגיד בנקאי רשאי שלא למיין את יתרות החוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי לפי קבוצות גודל כמפורט בביאור 4.ד..
10. נוספה הוראת מעבר לפיה תאגיד בנקאי רשאי להציג את מספרי ההשוואה בביאור 4.ד. באותו האופן בו הם הוצגו בדוחות הכספיים ליום 31.12.07.

דוחות רבעוניים

11. שולבו הוראות המעבר שנכללו בחוזר מס' ח-06-2229 מיום 18.3.08 בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי".

ב. דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי

דוח הדירקטוריון

12. תוקנה הוראת המעבר לפיה חכ"א רשאית שלא לכלול דיווח בהתאם לנדרש בסעיף 2.(יא)(1)(ג) לדוח הדירקטוריון (עמ' 691B-3) – "סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים". בהתאם לתיקון, חכ"א שבחרה שלא לכלול דיווח בהתאם לנדרש בסעיף 2.(יא)(1)(ג) לדוח הדירקטוריון, תיתן גילוי:
- 12.1. לסך סיכון האשראי (לאחר הפרשות לחובות מסופקים) בגין לווים בעייתיים;
- 12.2. לשיטה ששימשה אותה לסיווג לווים כבעייתיים.
13. הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון –
- 13.1. בוטלה הוראת המעבר לפיה חכ"א רשאית שלא לדווח לפי הוראת שעה מספר 696 בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון" (להלן – הוראת השעה). לפיכך, בדוחות שיתפרסמו בשנת 2008 ואילך חכ"א תכלולנה, בהתאמות המתחייבות, את הגילוי הנדרש בהתאם להוראת השעה.
- 13.2. נוספה הוראת מעבר ספציפית לחכ"א הקובעת כי בעת יישום הוראת השעה לראשונה, אין חובה לפרט בנפרד במספרי ההשוואה הוצאות תפעוליות ואחרות המיוחסות למגזר הפעילות, הנובעות מעסקאות בין מגזריות כאמור בסעיף 6.(א)(5) בתוספת להוראת השעה.
- מובהר כי חכ"א שאינה חייבת בדיווח לפי חוק ניירות ערך רשאית שלא לכלול בדוח מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שנדרש לפי הוראת השעה, אם הצגת מידע זה אינה נדרשת לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים (ראה עמוד 691B-6.3 בהוראות הדיווח לציבור).

סקירת ההנהלה

14. תוספת ג' בדבר שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה (עמודים 691C-4-11) –
- 14.1. בוטלה הוראת המעבר לפיה חכ"א רשאית שלא לפרסם את תוספת ג' בדבר "שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה".
- 14.2. נוספו הוראות מעבר לפיהן:
- 14.2.1. חכ"א רשאית להציג את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות הפתיחה החודשיות ולא באופן יומי, כפי שנדרש בהתאם להוראות הדיווח לציבור;
- 14.2.2. חכ"א רשאית שלא להציג את מספרי ההשוואה לשנת 2007.
- במידה וחכ"א בוחרת להציג את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות הפתיחה החודשיות ולא באופן יומי, נדרש לתת לכך גילוי.
15. גילוי על חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית - נוספו הוראות מעבר ספציפיות לחכ"א שנכללו בחוזר מס' ח-06-2234 מיום 27.6.08 בדבר "גילוי על חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית" ובחוזר מס' ח-06-2240 מיום 10.12.08 בדבר "גילוי בדבר חשיפות למדינות זרות". בהתאמה, נמחקה הוראת

- המעבר שקבעה כי חכ"א רשאית שלא להציג את תוספת ד' בדבר "חשיפה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה לשינויים בשיעורי הריבית" בסקירת ההנהלה.
16. חשיפות למדינות זרות - נוספו הוראות מעבר ספציפיות לחכ"א שנכללו בחוזר מס' ח-06-2240 מיום 10.12.08 בדבר "גילוי בדבר חשיפות למדינות זרות".

דוחות כספיים

17. לאור פרק הזמן שחלף מהחלת הוראות הדיווח לציבור על חכ"א, בוטלו הוראות המעבר המפורטות להלן:
- 17.1. הוראת המעבר לפיה חכ"א רשאית שלא לערוך ביאור "סך כל החייבים בגין פעילות בכרטיסי וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל החבות של הלווה".
- 17.2. הוראת המעבר לפיה חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על ריבית ממוצעת לעסקאות בחודש אחרון בביאור על "חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי" ובביאור על "אשראי מתאגידים בנקאיים".
18. נוספה הוראת מעבר לפיה חכ"א רשאית שלא להציג את מספרי השוואה בביאור "סך כל החייבים בגין פעילות בכרטיסי וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל החבות של הלווה".

נתוני השוואה

19. למען הסר ספק, נוספה הוראת מעבר לפיה חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למפקח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חכ"א לפי העניין.

תיקונים טכניים נוספים

20. בחלק א' – דוח שנתי של תאגיד בנקאי, נמחקו כל ההתייחסות לחכ"א. זאת, משום שהוראות המעבר החלות על תאגידים בנקאיים חלות גם על חכ"א, בהתאמות המתחייבות.
21. שולבו הוראות המעבר שהתייחסו לשנת 2008 (עמודים 3-1-678).

עדכון קבצים

22. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

להוציא עמוד	להכניס עמוד
677-1-9 (גרסאות שונות)	-----
678-1-3 (גרסאות שונות)	678-1-9 [גרסאות שונות] (2/09)
-----	679-1-2 [1] (2/09)
699-59 [2] (1/09)	699-59 [3] (2/09)

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים