



ירושלים, כ' באדר א' תשס"ח

26 בפברואר 2008

חוזר מס' ח-06-2226

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. על מנת להקל על התאגידים המדווחים ובעקבות הניסיון שנצבר הוחלט:
 - א. להקפיא את ההוראות הבאות:
 - (1) הוראה מס' 804 (בנקאות בתקשורת).
 - (2) הוראה מס' 812B (דוח חודשי על יחס הון לרכיבי סיכון).
 - (3) הוראה מס' 833 (דוח חודשי על חבויות של בנקים בחו"ל).
 - ב. בהוראות שלהלן הדיווח החצי חודשי מוקפא:
 - (1) הוראה מס' 824A (אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מידע על ריבית);
 - (2) הוראה מס' 824B (פקדונות שנתקבלו במהלך החודש - מידע על ריבית);
 - (3) הוראה מס' 877 (אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש של בנק למשכנתאות - מידע על ריבית).
- הבנקים מתבקשים לדווח על פי הוראות אלו על בסיס חודשי בלבד, ולשמור על היכולת לדווח מחדש בתדירות חצי חודשית אם ישתנו התנאים.
2. בעקבות השינויים בהוראות הדיווח לציבור תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח מס' 855 (דוח רווח והפסד (רבעוני ושנתי)) ומס' 865 (דיווח על שלוחות מחוץ לישראל).
3. במטרה לטייב את תהליך זיהוי פרטי הלוויים במאגרי המידע, הוחלט להתאים את דרישות הזיהוי בהוראה 819 (דוח שנתי על מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים), לאלו שבהוראה 810D (דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות).

התיקונים להוראות

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

4. נוסף טור לדיווח: "קוד סיווג", בו יש לדווח לפי ההנחיות שנקבעו לדיווח בסעיף 7(ג) להוראה 810D.

דברי הסבר

התאמת דרישות הזיהוי להוראה 810D נועדה לטייב את תהליך זיהוי הפרטים במאגרי המידע.

הוראה מס' 855 - דוח רווח והפסד (רבעוני ושנתי)

5. בלוח 24 "משכורות והוצאות נילוות וכוח אדם", במקום: "הטבה לעובדים עקב הנפקה" יבוא: "הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות", כמו כן נוספה שורה: "מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים".

6. בלוח 27 "הוצאות אחזקה ופחת, בניינים וציוד" נוספו שתי שורות:

א. "הפסדים מירידת ערך שהוכרו";

ב. "הפסדים מירידת ערך שבטלו".

7. בלוח 28 "הוצאות אחרות":

א. במקום "הפחתת מוניטין" יבוא: "הפחתת מוניטין: על בסיס אורך חיים שימושיים".

ב. נוספו השורות הבאות:

(1) "הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים";

(2) "מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות

לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים";

(3) "הפסד מירידת ערך".

8. בלוח 29 "רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים" נמחקה השורה: "הפרשה להפסדים

צפויים על בניינים העומדים למכירה או שאינם בשימוש".

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

הוראה מס' 865 – שלוחות חו"ל

9. בלוח 01 "מאזן רבעוני / שנתי" נמחקה השורה: "התחייבויות מעין הוניות".

10. בלוח 03 "דוח רבעוני/שנתי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק" נוספה הערת

שוליים לאשראי לציבור: "בתוספת ניירות ערך שנשאלו/נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר מהציבור".

11. בלוח 04 "דוח רבעוני/שנתי על פקדונות הציבור, אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני,

לפי גודל" עודכנה הערת שוליים מס' 3. אחרי "כנגד הציבור" יבוא: "וניירות ערך שנשאלו/נרכשו בהסכמי מכר חוזר מהציבור".

12. בלוח 15 "רווח והפסד רבעוני" ובלוח 24 "רווח והפסד שנתי" נוספו השורות הבאות:

- א. "הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים";
 ב. "מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות בעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים".

13. בלוח 27 "דוח שנתי על בעלי עניין וצדדים קשורים - נכסים והתחייבויות" נמחקו השורות הבאות:

- א. "אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה ולא סביר שיומרו";
 ב. "אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה וסביר שיומרו".
 כמו כן נוספו השורות הבאות:
 א. "ני"ע שנשאלו / נרכשו בהסכמי מכר חוזר";
 ב. "ני"ע שהושאלו / נמכרו בהסכמי רכש חוזר".

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

תחילה

14. תחילתם של התיקונים על פי הוראות אלו היא מהדיווח ליום 31.12.2007.

שאלות ובירורים

15. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:
 תוספת סומנה ב- |
 מחיקה סומנה ב-△

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
803-1 [58] (2/08)	803-1 [57] (11/06)
803-2 [56] (2/08)	803-2 [55] (1/07)
819-1 [7] (2/08)	819-1 [6] (7/02)
819-2 [5] (2/08)	819-2 [4] (8/98)
819-5 [5] (2/08)	819-5 [4] (8/98)
831-7 [13] (2/05) *	831-7 [13] (2/05)
831-8 [13] (2/05) #	831-8 [13] (2/05)
831-9 [13] (2/05) #	831-9 [13] (2/05)
831-10 [13] (2/05) *	831-10 [13] (2/05)
855-22-25 [18] (2/08)	855-22-25 [17] (2/05)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/08) [4] 865-15	(1/07) [3] 865-15
* (1/07) [8] 865-16	(1/07) [8] 865-16
(2/08) [7] 865-17	(2/05) [6] 865-17
(2/08) [6] 865-18	(2/05) [5] 865-18
* (1/07) [5] 865-25	(1/07) [5] 865-25
(2/08) [5] 865-26	(1/02) [4] 865-26
(2/08) [3] 865-33	(3/98) [2] 865-33
* (12/03) [6] 865-34	(12/03) [6] 865-34
* (3/98) [1] 865-34.1	(3/98) [1] 865-34.1
(2/08) [2] 865-34.2	(3/98) [1] 865-34.2
(2/08) [2] 897-41	(11/07) [1] 897-41

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

תיקון טכני.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים