



ירושלים, כ"א בטבת, תשס"ה

2 בינואר, 2005

**חוזר מס' ח-06-2153**

(9464.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: גילוי על סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים בתוספת ו' לסקירת ההנהלה**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בחוזר מס' ח-06-2113 מיום 20.8.2003, תוקנה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים". בין היתר, הובהר בהגדרת "חבות" (סעיף 3(4)(ג)), כי חבות בגין עסקה עתידית כוללת את "התחייבות הלווה בגין עסקה עתידית, כמשמעותה בסעיף 2(1) לנספח ג' להוראה מס' 311, שנכללה בסעיף "נכסים אחרים" כאמור בסעיף 35(א)(7) להוראות הדיווח לציבור". לאור תיקון ההוראה נוצר צורך בהבהרת הגילוי המתייחס לסיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים בהוראות הדיווח לציבור.

2. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות**

3. בעמוד 3-630 (דוח הדירקטוריון), בסעיף 2. (יא)3, אחרי המילים "ליתרות אג"ח", יבוא: " לנכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים".

4. בעמודים 8-7-630 (סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים), אחרי השורה "אג"ח של לווים בעייתיים" תתווסף השורה "נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של לווים בעייתיים".

5. בעמוד 2.5-640 בסעיף 2. (ו)10 (הגדרות), בהגדרת סיכון "אשראי מאזני" במקום המילים "ובתוספת אגרות חוב", יבוא: "ובתוספת השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור".

6. מתכונת הגילוי של תוספת ו' בעמודים 640-24 עד 640-26 תוקנה בהתאם לאמור לעיל.
7. בעמוד 10.1-661 (הגדרות), לסיפא של הגדרת "סיכון אשראי חוץ מאזני" יתווסף: "סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים לא יכלול את התחייבות הלווה בגין עסקה עתידית, כמשמעותה בסעיף 12(1) לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311, שנכללה בסעיף "נכסים אחרים" כאמור בסעיף 35(א)(7)".
8. בעמוד 3-674 (הוראת מעבר לשנת 2004), אחרי סעיף 11, יתווסף:
- "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה"**
- 11א. בביאור 4.ד. "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של לווים בעייתיים" וכן "אג"ח של לווים בעייתיים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתנייחות".

#### תחילה

9. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא מהדורות הכספיים לשנת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2004 ואילך, ומהדוח הרבעוני המסתיים ביום 31 במרץ 2005 ואילך.
10. תאגיד בנקאי שיתקשה בישום האמור לעיל יפנה אל מר מ. שפיגל סגן המפקח על הבנקים ובמקרים מיוחדים נשקול הוראות מעבר ספציפיות.

#### עדכון הקובץ

11. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
630-3 [15] (1/05)	630-3 [14] (12/04)
630-3.1 [3] (10/02) *	630-3.1 [3] (10/02) *
630-7 [13] (1/05)	630-7 [12] (12/04)
630-8 [3] (1/05)	630-8 [2] (12/04)
640-5.2 [3] (1/05)	640-5.2 [2] (12/04)
640-5.3 [1] (9/02) *	640-5.3 [1] (9/02) *
640-24 [14] (1/05)	640-24 [13] (12/04)
640-25 [4] (1/05)	640-25 [3] (12/04)
640-26 [13] (1/05)	640-26 [12] (12/04)
640-27 [10] (12/04) *	640-27 [10] (12/04) *

(1/05) [6] 661-10.1	(12/04) [5] 661-10.1
* (10/02) [1] 661-10.2	* (10/02) [1] 661-10.2
(1/05) [2] 674-3	(12/04) [1] 674-3
* (12/04) [1] 674-4	* (12/04) [1] 674-4
(1/05) [2] 699-39	(12/04) [1] 699-39

\* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים