

א' באדר א' תשע"ו  
10 בפברואר 2016  
חוזר מס' ח – 06 - 2489

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: הוראות מעבר לשנת 2015**  
(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי הוראות מעבר לשנת 2015. בנוסף בחוזר זה הוכנסו תיקונים טכניים להוראות הדיווח לציבור כפי שנכללו בחוזר מספר ח – 06 – 2458 מיום 28.4.2015 בדבר "עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי". לפיכך תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות**

2. הוראות מעבר לשנת 2015 - בעמודים 1-29-690, עודכנו הוראות המעבר לשנת 2015, כמפורט בהוראה.
3. בוצעו מספר תיקונים טכניים לעדכונים בהוראות הדיווח לציבור שנכללו בחוזר מספר ח – 06 – 2458 מיום 28.4.2015 בדבר "עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי".
4. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות המעבר יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

**דברי הסבר**

5. טיפול חשבונאי בהכנסה מחוזים עם לקוחות – כדי להקל על ההיערכות של התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי (להלן – תאגיד בנקאי), ולאור הדחייה שניתנה בנושא זה בארה"ב, מועד היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות נדחה ליום 1.1.2018, כמפורט בהוראה.
6. מועדי פרסום דוחות רבעוניים בשנת 2016 – כדי להקל על התאגידים הבנקאיים, הובהר כי תאגיד בנקאי רשאי לפרסם את הדוח לרבעון הראשון של שנת 2016 לא יאוחר מתאריך ה-19 במאי 2016, את הדוח לרבעון השני לא יאוחר מתאריך ה-15 באוגוסט 2016 והדוח לרבעון השלישי לא יאוחר מתאריך ה-17 בנובמבר 2016.
7. הוראות מעבר נוספות לשנת 2015 - מצורף בנספח שלהלן תיאור העדכונים בהוראות המעבר לשנת 2015, תוך התייחסות להוראות המעבר לשנת 2014.

ת"ד 780, ירושלים 91007 טל: 02-6552473 פקס: 02-6552159

## עדכון קבצים

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

להכניס עמוד	להוציא עמוד
#(6/15) [2] 637-1	(6/15) [2] 637-1
*(6/15) [2] 637-2	(6/15) [2] 637-2
#(6/15) [2] 637-221	(6/15) [2] 637-221
*(6/15) [1] 637-222	(6/15) [1] 637-222
*(10/15) [2] 639-17	(10/15) [2] 639-17
(2/16) [2] 639-17.1	(10/15) [1] 639-17.1
*(6/15) [2] 639-94	(6/15) [2] 639-94
(2/16) [3] 639-95	(6/15) [2] 639-95
*(4/15) [1] 675-42	(4/15) [1] 675-42
(2/16) [2] 675-43	(4/15) [1] 675-43
(2/16) [2] 675-44	(4/15) [1] 675-44
(2/16) [2] 675-45	(4/15) [1] 675-45
(2/16) [2] 675-46	(4/15) [1] 675-46
(2/16) [2] 675-47	(4/15) [1] 675-47
(2/16) [2] 690-1	(4/15) [1] 690-1
(2/16) [3] 690-2	(6/15) [2] 690-2
(2/16) [2] 690-3	(6/15) [1] 690-3
(2/16) [1] 690-4-29	-----
(2/16) [3] 699-121	(10/15) [2] 699-121
(2/16) [1] 699-122	-----

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

# תיקון טכני

בכבוד רב,

חנה בר

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

**נספח – תיאור העדכונים בהוראות המעבר לשנת 2015**

**דוח שנתי של תאגיד בנקאי**

**דוח הדירקטוריון וההנהלה**

1. דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים ומידע פיקוחי נוסף –
  - 1.1. הנחיות המעבר בדבר הגילוי בגין תגמול, הוסרו.
  - 1.2. הגילויים שנדרשו לראשונה על יישום צפוי של יחס כיסוי נזילות, יחס מינוף והגדלת יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בגין הלוואות לדיור כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור", הוסרו.
2. תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד – הנחיות המעבר עודכנו, כמפורט בהוראה.
3. ההנחיה בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד בנקאי, הוסרה.

**דוחות כספיים**

4. דיווח על מגזרי פעילות – שולבו הנחיות המעבר שנקבעו בחוזר ח-06-2437 בדבר הצגת גילוי בדוח לציבור בשנת 2015 ובדוחות לציבור, שנתיים ורבעוניים, בשנת 2016 הנוגעות לדיווח על מגזרי פעילות.
5. הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - הנחיות המעבר בהקשר לגילוי על מספרי השוואה ליום 1.1.2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל, III הוסרו.
6. גילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי – הנחיות המעבר בדבר עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי, הוסרה.
7. מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא ומדידת הכנסות ריבית -
  - 7.1. ההנחיה בדבר מתן גילוי בדוחות הכספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2014 להשפעה על יישום סעיף זה על הכנסות הריבית נטו, הכנסות שאינן מריבית והרווח הנקי, הוסרה.
  - 7.2. הובהר שהוראות המעבר הסציפיות שנקבעו בנושא זה יחולו על עסקאות שיבוצעו עד ליום 31.12.15. הובהר שהוראות המעבר לא יחולו על עסקאות שיבוצעו מיום 1.1.16 ואילך.
8. תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית - ההנחיה בדבר הצגת ביאור על תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית, הוסרה.
9. זכויות עובדים - ההנחיה בדבר הגילוי שתאגיד בנקאי נדרש לתת לגבי ההשפעה הצפויה בגין אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים בדוח השנתי של שנת 2014, הוסרה.

10. מיסים על הכנסה - שולבו הנחיות המעבר שנקבעו בחוזר ח-06-2480 בדבר יישום לראשונה של ההוראות שנקבעו בדבר דיווח תאגידיים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה.
11. צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות - שולבה הנחית המעבר שנקבעה בחוזר ח-06-2469 בדבר דיווח של תאגידיים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות, כמפורט בהוראה. בהקשר זה, ההנחיה בדבר תקן חשבונאות בינלאומי 28, "השקעות בחברות כלולות- מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות", עודכנה כך שההקלה ניתנה במסגרת כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ולא במסגרת כללי החשבונאות הבינלאומיים.
12. בעלי עניין וצדדים קשורים - שולבה הנחיית המעבר שנקבעה בחוזר ח-06-2473 בדבר גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים, כמפורט בהוראה.
13. נכסים בלתי מוחשיים - שולבה הנחיית המעבר שנקבעה בחוזר ח-06-2481 בדבר דיווח של תאגידיים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, כמפורט בהוראה.
14. טיפול בתלונות - שולבה הנחיית המעבר שנקבעה בחוזר ח-06-2477 בדבר דוח שנתי לציבור על טיפול בתלונות, כמפורט בהוראה.

#### **דוח שנתי של חכ"א**

15. איכות האשראי של חובות והפרשה להפסדי אשראי - עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי: ההנחיה כי חכ"א אינה נדרשת לכלול מספרי השוואה לשנים קודמות (לרבות מספרי השוואה לרבעונים קודמים), לגבי הגילוי שנדרש לראשונה לפי הוראה זו, הוסרה.

#### **תיקונים טכניים בהוראות הדיווח לציבור**

16. בוצעו מספר תיקונים טכניים להוראות הדיווח לציבור בעמודים 1-637, 17.1-639, 221-637, 47-639-95, 43-675.