

ירושלים, כ"ד כסלו תשס"ג  
29 בנובמבר 2002

**חוזר מס' ח-06 - 2092**

לכבוד  
התאגידים הבנקאיים

**הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

**מבוא**

1. בעקבות חוזר מס' ח-06-2085 מיום 28.10.02 בנושא: "חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור" תוקנו הוראות הפיקוח.  
בנוסף על כך, בעקבות תיקון המאזן החודשי (חוזר מס' ח-06-2071 מיום 6.3.02 בנושא: "הוראות הדיווח לפיקוח") תוקנה טבלת ההתאמה של המאזן החודשי לדוח החצי שנתי על פירוט לפי סניפים.  
להוראות אחרות שתוקנו צורפו דברי הסבר לפי הצורך.

**התיקונים להוראה**

**דוח על אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשערי החליפין על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי - הוראה מס' 810B :**

2. בעמוד 2- 810B בסעיף 8ב', במקום: "מכשירים פיננסיים נגזרים" יבוא: "מכשירים נגזרים". תיקון זהה יערך בעמוד 3- 810B בטורים 04 - 06.
3. בעמוד 3- 810B בטור 02 במקום "גלומות" יבוא: "משובצות".

**דוח על יחס הון לרכיבי סיכון - הוראה מס' 812:**

4. בעמודים 5,7-812 יבוטלו שורות "04 – מהן אופציות שקל מט"ח" ו-06-"מהן על חווי סחורות".

**דברי הסבר**

בדוח על מכשירים נגזרים (הוראה מס' 814) אין יותר פירוט לאופציות שנכתבו ואופציות שנקנו ולכן הפירוט מיותר.  
עד ליציאת גרסה חדשה לקובץ הדיווח, החל מהדוחות המתייחסים ל-2003 אין צורך לדווח על שורות אלו.

**דוח רבעוני על הקצאת הון בגין החשיפה לסיכונים שוק – הוראה 812A**

5. בעמוד 1-812A בסעיף 2(ג) (2) במקום: "המכשירים הפיננסיים הנגזרים" יבוא: "המכשירים הנגזרים". תיקון זהה ייערך בעמוד 5-812A בלוח 3.

**דוח על מכשירים נגזרים – הוראה מס' 814**

6. שם ההוראה השתנה: "דוח על מכשירים נגזרים" במקום: "דוח על מכשירים פיננסיים נגזרים".

7. ההוראה הוחלפה והותאמה להוראות הדיווח לציבור, אלא שבדוחות הרבעוניים היא תדווח הן על בסיס מאוחד והן על בסיס בנק. הדוחות החודשיים ידווחו רק על בסיס בנק.

**דוח חצי שנתי על אנשים קשורים – הוראה מס' 815**

8. בעמוד 4-815 סעיף 18 ימוספר 19 ולפניו יבוא:

"על הבנק לערוך את ההתאמה בין סך החבויות לפי הדיווח, לסך הנכסים וסיכון האשראי בדוח הכספי, לא יאוחר ממועד פרסום הדוחות הכספיים השנתיים לציבור".

**דברי הסבר:**

ההנחיה נוספה כדי שתהיינה בקרות נוספות לדוח.

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

9. בעמוד 3-816 בסעיף ו':

- א. בשורה הרביעית לאחר המילים "מוחזקות אחרות" יבוא: "(חברות נכדות)".
- ב. לפני הפסקה המתחילה במילים: "תאגיד ריאלי" יבוא: "על הבנק לשלוח עם הדיווח פירוט בנייר עבודה, של היתרה שנוכחה כאמור לעיל, שיכלול את: שם החברה המוחזקת (שממנה נוכחה היתרה או היתרות), הסכום שנוכה, ושם החברה הנכדה (שבה הוצגה היתרה)".

**דברי הסבר**

נדרש מידע נוסף להבהרת הדיווח.

**מאזן חודשי – הוראה 821**

10. בלוח 01 בעמוד 4-821 יבוטלו ההשחרות בטורים 02 ו-05.
11. בלוח 06 עמוד 9-821:
  - א. יבוטל טור 03.
  - ב. יבוטלו שורות 10 ו-18.
  - ג. במקום שורות 20-25 יבואו שורות 18-20: "השפעת מכשירים נגזרים מגדרים", ושורות 21-26: "השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים".
  - ד. תבוטל ההשחרה בטור 07.
12. בלוח 07 בעמוד 10-821 יימחק טור 03, ויתווסף טור: "פריטים שאינם כספיים".
13. בלוח 09 בעמוד 12-821 יתווסף טור: "פריטים שאינם כספיים".

**דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק – הוראה 831**

14. בעמוד 2-831 יימחקו כל ההגדרות ובמקומם יבוא: "משמעות של כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, סקירת ההנהלה בסעיף 2 (1)". כמו כן, יתבטל סעיף קטן 7(ב) וסעיפים קטנים (ג)-(ה) ימוספרו (ב) עד (ד) בהתאמה.

**דברי הסבר:**

ההנחיות לדיווח בסקירת ההנהלה הובהרו. הוראה זו נשענת על הדיווח הנ"ל. כדי למנוע כפילות הופנו ההסברים למקור.

**דוח חצי שנתי על פירוט לפי סניפים - הוראה מס' 846**

15. בנספח בעמודים 6-5-846 תוקנה טבלת ההתאמה כדי שתתאים לגרסה החדשה של המאזן החודשי.
16. בעמודים 10-9-846 בוטלו טורי הדיווח על הפיקדונות בדינרים הירדניים.

**דוח רווח והפסד שנתי – הוראה מס' 855**

17. בעמוד 2-855 יימחק סעיף 5(ג).
18. בלוחות 02-18:
- א. מהכותרת המשותפת של טורים 03-04 ימחקו המילים: "כולל נגזרים". (בלוח 18 ייערך שינוי מקביל גם לגבי טורים 07, 08, 11 ו-12).
- ב. בטור 03 תמחק המילה "גידור" ויתווסף: "ללא השפעת נגזרים" (בלוח 18 ייערך שינוי מקביל גם בטורים 07 ו-11).
- ג. בטור 04 יימחקו המילים: "גידור ו-ALM" ויתווסף: "כולל השפעת נגזרים". תהיה הפנייה להערת שוליים מס' 2 (או הערה מס' 3 בלוחות המפרטים נכסים). (בלוח 18 ייערך שינוי מקביל גם בטורים 08 ו-12).
- ד. במקום האמור בהערת שוליים כאמור בסעיף ג' לעיל יבוא: "מכשירים נגזרים (למעט אופציות) מגדרים, נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק".
- ה. בשורת הדיווח "השפעת נגזרים ALM" יתווסף "משובצים ו-" לאחר המילה "נגזרים".
- לפני שורה זו תתווסף שורה: "השפעת נגזרים מגדרים".
19. בנוסף על כך בלוחות 18 ו-19 התווספו שורות כמפורט בדפי החלפה.

**דיווח על שלוחות מחוץ לישראל הוראה מס' 865**

20. לוח 08 עמוד 21-865 יוחלף כולו ומתכונתו תהיה כמו ביאור 18 ב' בהוראות הדיווח לציבור. ראה דף החלפה.
21. בלוח 12 בעמוד 24-865 ובלוח 21 בעמוד 31-865 יוכנסו התיקונים הבאים:
- א. מהכותרת המשותפת של טורים 01-02 ימחקו המילים: "כולל נגזרים".
- ב. בטור 01 יתווסף: "כולל השפעת נגזרים" ותהיה הפנייה להערת שוליים מס' 1.
- ג. בטור 02 יתווסף: "ללא השפעת נגזרים".
- ד. במקום האמור בהערת שוליים מס' 1 יבוא: "מכשירים נגזרים (למעט אופציות) מגדרים, נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק".
- ה. בשורות הדיווח "השפעת נגזרים ALM" יתווסף: "משובצים ו-" לאחר המילה: "נגזרים". לפני שורה זו תתווסף שורה: "נגזרים מגדרים".
- ו. נוספה שורת דיווח: "בגין אופציות".

22. בלוח 16 בעמוד 27-865 ובלוח 25 בעמוד 34-865 במקום 4 השורות הראשונות יבוא פירוט אחר. ראה דף החלפה.

**דוח רבעוני של בנק למשכנתאות על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה – הוראה מס' 885**

23. בלוח 02 עמוד 4-885:

א. יבוטל טור 03.

ב. שורות 17-22 ימוספרו 20-25 ולפניהן יתווספו שורות 17-19: "השפעת מכשירים נגזרים מגדרים" וכן תתווסף שורת כותרת "מכשירים נגזרים שאינם מגדרים". ראה דף החלפה.

**דוח רווח והפסד שנתי של בנק למשכנתאות – הוראה מס' 895**

24. לוחות 01-17 ימוספרו 02-18 ולפניהם יתווסף דוח רווח והפסד במתכונת דוח רווח והפסד של הבנקים. במסגרת ההתאמה כל חלק יכונה מעתה "נספח".

בהתאם לכך ישתנה סעיף 2 "הרכב הדוח" בעמוד 1-895.

25. אותם שינויים שנערכו בהוראה מס' 855 – "דוח רווח והפסד שנתי" ייערכו גם בהוראה זו, בשינויים המתחייבים.

**תיקונים טכניים:**

# בהוראה 1-801 בדוחות המיידיים, תתווסף הפניה להוראה 819A.

# בעמוד 2-806 בסעיף 9 לאחר המילים: "למעט השקעות במניות" יתווסף: "למעט 100% מסך כל ההתחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות".

**הסבר:**

ההוראה נשענת על הוראות ניהול בנקאי תקין: "הפרשה נוספות לחובות מסופקים". ולכן עם עדכון ההוראה בפברואר 2002 היה צורך לעדכן גם הוראה זו.

# בעמוד 5-806 ובעמוד 4-809 בשורות 02 ו-03 תהיה הפניה להערת שוליים כדלקמן: "הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב- 60% או ב- 20% בהתאמה".

# בעמוד 8-812 ובעמוד 2-812B בשורה 02 תהייה הפניה להערת שוליים 1 ובה תימחק המילה: "האשראי".

# בעמוד 8-821 תוקן מספור השורות.

**תחילה**

26. תחילתם של התיקונים להוראה זו לדוחות המתייחסים ל-2003, פרט להוראות הבאות:  
הוראה מס' 814: הדוחות המתייחסים לינואר ולפברואר יוגשו יחד עם הדוח המתייחס לאפריל. הדוח המתייחס למרץ יוגש במועדו.  
הוראות 895, 846, 817, 816, 815: בדוחות המתייחסים ל-2002.

**שאלות ובירורים**

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

28. לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:

תוספת סומנה ב- |

**עדכון קבצים**

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/02) [24] 801 -1	(7/02) [23] 801 -1 #
(11/02) [42] 803 -6-1	* 803 -6-1
(11/02) [8] 806 -2	(7/01) [7] 806 -2 #
(11/02) [7] 806 -5	(9/00) [6] 806 -5 #
(11/02) [5] 809 -4	(7/99) [4] 809 -4 #
(11/02) [2] 810B -2,3	(5/99) [1] 810B -2,3
(11/02) [9] 812 -5,7	(6/02) [8] 812 -5,7
(11/02) [10] 812 -8	(7/02) [9] 812 -8
(11/02) [3] 812A -1	(12/00) [2] 812A -1
(11/02) [3] 812A -5	(1/02) [2] 812A -5
(11/02) [2] 812B -2	(6/02) [1] 812B -2 #
(11/02) [4] 814 -8-1	* 814 -10-1
(11/02) [3] 815 -4	(12/98) [2] 815 -4
(11/02) [4] 816 -3	(3/98) [3] 816 -3
(11/02) [8] 821 -4,8 -10 ,12	(3/02) [7] 821 -4,8 -10 ,12
(11/02) [10] 831 -3-2	(9/00) [9] 831 -3-2
(11/02) [9] 846 -5	(4/99) [8] 846 -5
(11/02) [12] 846 -6	(7/01) [11] 846 -6
(11/02) [7] 846 -9	(7/01) [6] 846 -9
(11/02) [8] 846 -10	(7/01) [7] 846 -10
(11/02) [13] 855 -2,4 -17,19	(3/02) [12] 855 -2,4 -17,19
(11/02) [14] 855 -18	(6/02) [13] 18-855
(11/02) [1] 19.1-855	-----
(11/02) [4] 865 -21	(3/98) [3] 865 -21
(11/02) [1] 21.1-865	-----
(11/02) [5] 865 -24,27	(1/01) [4] 865 -24,27
(11/02) [4] 865 -31,34	(1/01) [3] 865 -31,34
(11/02) [4] 885 -4	(7/02) [3] 885 -4
(11/02) [9] 895 -16-1	* 895 -14-1
(11/02) [2] 897 -33	(10/02) [1] 897 -33

\* גרסאות שונות

# תיקון טכני

בכבוד רב,

**רפאל לנקרי**  
הממונה על ההסדרה