



ירושלים, כ"א בשבט, תשס"ו

19 בפברואר, 2006

חוזר מס' ח' - 06 - 2183

(9560.doc)

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 28.10.02 פורסם חוזר מספר ח-06-2085 בדבר "חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור" המתייחס לאימוץ של כללי הטיפול במכשירים נגזרים ופעילויות גידור אשר נקבעו בארה"ב בתקן חשבונאות כספית מספר 133 (כפי שתוקן בארה"ב על ידי תקן חשבונאות כספית מספר 138).
2. בחודש אפריל 2003 פירסמה הועדה לתקני חשבונאות בארה"ב את תקן חשבונאות כספית מספר 149 – "Amendment of Statement 133 on Derivative Instruments and Hedging Activities" (להלן התקן). התקן מכיל תיקונים והבהרות לתקן חשבונאות כספית מספר 133 לאור החלטות שנתקבלו בארה"ב בצוות ליישום נגזרים (ה-DIG).
3. הוראה זו מתקנת את הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בנושא חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור בהתאם לכללים שנקבעו בארה"ב בתקן חשבונאות כספית מספר 149. בהוראה לא נכללו תיקונים שנקבעו בתקן חשבונאות כספית מספר 149, אשר אינם רלבנטיים לפעילות תאגידים בנקאיים בישראל.
4. בהכנת ההוראה נעזרנו בצוות מקצועי לבחינת אופן היישום של הוראת הנגזרים בתאגידים בנקאיים בישראל, אשר הוקם בתחילת שנת 2004.
5. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

עיקרי ההוראה

6. הוראה זו מתקנת את כללי החשבונאות והדיווח שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לגבי מכשירים נגזרים מסוימים ופעילויות גידור מסוימות, בהתאם לכללים שנקבעו בארה"ב בתקן חשבונאות כספית מספר 149, בין היתר בעקבות החלטות שנתקבלו בצוות ליישום נגזרים (ה-DIG). ההוראה מבהירה, בין היתר:

(א) את הנסיבות שבהן חוזה עם השקעה ראשונית נטו יוכל לעמוד בהגדרת מכשיר נגזר (סעיף 222.ג. בעמוד 24.1-661);

(ב) את משמעות המונח בסיס (הגדרת בסיס בעמוד 7-661, וסעיף 222.ב. בעמוד 24-661);

(ג) את ההבחנה בין ערבות פיננסית ובין נגזר אשראי (סעיף 222.ה. (4) בעמוד 26.1-661);

(ד) את הנסיבות שבהן התקשרויות ליצירת הלוואות יוכלו לעמוד בהגדרת מכשיר נגזר (סעיפים 222.א. בעמוד 24-661, ו-222.ה. (7) בעמוד 27-661);

(ה) את התנאים בהם נדרש להפריד מכשיר נגזר שמבוסס על שיעורי ריבית מחוזה מארח נושא ריבית (סעיפים 222.ג. ב.2. בעמודים 28-28-661, ו-222.א. ה. (1) בעמוד 63-661).

7. בעת שילוב הוראות תקן חשבונאות כספית מספר 133 בהוראות הדיווח לציבור (בחוזר מספר ח-06-2085) שונו מספרי הסעיפים והותאמו למספור הסעיפים בהוראות הדיווח לציבור. בכדי להקל על הבנת תקן חשבונאות כספית מספר 133, ובכדי לסייע לתאגידים הבנקאיים ורואי החשבון שלהם להמשיך ולהתאים את הטיפול החשבונאי במכשירים נגזרים ופעילויות גידור לעדכונים ולהבהרות שמפורסמים בארה"ב (בהתאם לסעיף 6 בחוזר מספר ח-06-2085), נוסף לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור תוכן עניינים ואינדקס המשווה בין מספור הסעיפים בהוראות הדיווח לציבור לבין מספור הסעיפים בתקן חשבונאות כספית מספר 133 – נוסח משולב.

תחילה ותחולה

8. הוראה זו תחול על חוזים שנוצרו או שונו לאחר 31 בדצמבר 2005, למעט האמור להלן בסעיף 9. יישום לראשונה של הוראה זו יהיה מתחילת רבעון; הוראה זו לא תיושם למפרע בדוחות כספיים של תקופות קודמות. יישום מוקדם של הוראה זו מומלץ.

9. למרות האמור לעיל, סעיפים בהוראה זו שמאמצים הנחיות שפורסמו במסגרת צוות יישום הנגזרים בארצות הברית (Derivatives Implementation Group – Guidance on Statement 133 (Issues with Cleared Guidance) על ידי צוות ה-FASB, וחלו לפני פרסום הוראה זו, ימשיכו להיות מיושמים.

10. תאגיד בנקאי שיתקשה ביישום ההוראות יפנה בבקשה מפורטת אל מר מ. שפיגל סגן המפקח על הבנקים, אשר במקרים מיוחדים ישקול הוראות מעבר ספציפיות.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (12/04) [12] 661-2	* (12/04) [12] 661-2
(2/06) [2] 661-2.1	(10/02) [1] 661-2.1
(2/06) [1] 661-2.2	-----
(2/06) [13] 661-7	(10/02) [12] 661-7
* (10/02) [9] 661-8	* (10/02) [9] 661-8
* (10/02) [2] 661-23	* (10/02) [2] 661-23
(2/06) [5] 661-24	(10/02) [4] 661-24
(2/06) [1] 661-24.1	-----
(2/06) [4] 661-25	(10/02) [3] 661-25
(2/06) [5] 661-26-28	(10/02) [4] 661-26-28
(2/06) [1] 661-26.1-28.1	-----
(2/06) [2] 661-29	(10/02) [1] 661-29
* (10/02) [1] 661-30	* (10/02) [1] 661-30
(2/06) [2] 661-31-34	(10/02) [1] 661-31-34
* (10/02) [1] 661-39	* (10/02) [1] 661-39
(2/06) [2] 661-40	(10/02) [1] 661-40
(2/06) [2] 661-43-44	(10/02) [1] 661-43-44
(2/06) [1] 661-44.1	-----
(2/06) [2] 661-45-46	(10/02) [1] 661-45-46
(2/06) [1] 661-46.1	-----
(2/06) [2] 661-59	(10/02) [1] 661-59
(2/06) [1] 661-59.1	-----
(2/06) [2] 661-60-61	(10/02) [1] 661-60-1
(2/06) [1] 661-61.1	-----
(2/06) [2] 661-62-65	(10/02) [1] 662-62-65
* (10/02) [1] 661-66	* (10/02) [1] 661-66
(2/06) [2] 661-69	(10/02) [1] 661-69
(2/06) [1] 661-69.1	-----
(2/06) [2] 661-70	(10/02) [1] 661-70
(2/06) [2] 699-41	(1/06) [1] 699-41
(2/06) [1] 699-42	-----

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

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים