



ירושלים, כ"ד בניסן תשע"א

28 באפריל 2011

חוזר מס' - 06-2305

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, מדידות שווי הוגן,

חלופת השווי ההוגן, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 31.12.07 וביום 18.2.10 פורסמו חוזרים מס' ח-06-2220 ו-ח-06-2260, בהתאמה, בדבר מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, שבהם הותאמו הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב ובעולם בנושא הטיפול החשבונאי בהפרשה להפסדי אשראי ובחובות פגומים, ולגילוי שניתן בנושאים אלה בדיווח לציבור של בנקים בארה"ב ובעולם.
2. ביום 31.12.09 וביום 26.7.10 פורסמו חוזרים מס' ח-06-2253 ומס' ח-06-2274. בחוזרים אלה הותאמו הוראות הדיווח לציבור לתקני החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר מדידות שווי הוגן וחלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות, ולתקני דיווח כספי בינלאומיים מסוימים.
3. ביום 27.12.10 פורסם חוזר מס' ח-06-2285 בדבר טיפול בחובות בעייתיים (ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 314), שבו הורחבה תחולת שיטת חישוב הפרשות לפי עומק פיגור על הלוואות לדיר.
4. התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר מס' ח-06-2220 ולחוזר מס' ח-06-2260 שולבו במסגרת פרק נפרד בקובץ הוראות הדיווח לציבור (מעמוד 698A-1). התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר מס' ח-06-2253 ולחוזר מס' ח-06-2274 שולבו במסגרת פרק נפרד בקובץ הוראות הדיווח לציבור (מעמוד 698B-1).
5. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים האמורים חלות מיום 1.1.11 ואילך.
6. לאור הכניסה לתוקף של החוזרים האמורים, נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לענייני בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

תיקונים להוראות הדיווח לציבור

7. הוראת השעה בעמודים 698A-1-227 תשולב בחלקים הרלבנטיים שבהוראות הדיווח לציבור, כמפורט בהוראה.
8. הוראת השעה בעמודים 698B-1-221 תשולב בחלקים הרלבנטיים שבהוראות הדיווח לציבור, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

9. לאור הכניסה לתוקף של החוזרים מס' ח-06-2220, ח-06-2253, ח-06-2260, ח-06-2274, שולבו הוראות השעה שנקבעו בחוזרים אלה בהוראות הדיווח לציבור. שילוב הוראות השעה בהוראות הדיווח לציבור מביא בחשבון תיקונים שחלו בהוראות הדיווח לציבור ובהוראות ניהול בנקאי תקין לאחר פרסום הוראות השעה.

10. לאור הרחבת תחולת שיטת חישוב הפרשות לפי עומק פיגור על הלוואות לדיור, בוצעו ההתאמות המתחייבות בהוראות הדיווח לציבור. לצורך כך הותאמו חלק מההבהרות לגבי שיטת עומק הפיגור והותאמה מתכונת הגילוי על הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור, שנכללו בהוראות הדיווח לציבור.

תחילה

11. העדכונים המפורטים בחוזר זה יחולו מיום 1.1.2011 ואילך.
12. תאגיד בנקאי או חכ"א המתקשים ביישום הוראה זו יפנו למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

13. רצ"ב בנספח טבלת עדכון קובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

נספח
עדכון הקובץ

14. מצורפים להלן דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [10] 630-1	630-1
(4/11) [16] 630-2	630-2
(4/11) [2] 630-2.1	630-2.1
(4/11) [17] 630-3	630-3
(4/11) [6] 630-3.1	630-3.1
(4/11) [2] 630-3.2-3.4	630-3.2-3.4
(4/11) [1] 630-3.5	----
(4/11) [14] 630-7	630-7
(4/11) [4] 630-8	630-8
----	630-8.1
*(12/04) [3] 630-10	630-10
(4/11) [13] 640-1	640-1
(4/11) [4] 640-1.1	640-1.1
(4/11) [15] 640-2	640-2
*(6/08) [3] 640-2.1	640-2.1
*(6/08) [1] 640-4.3	640-4.3
(4/11) [14] 640-5	640-5
(4/11) [5] 640-5.1-5.2	640-5.1-5.2
(4/11) [4] 640-5.3	640-5.3
(4/11) [2] 640-5.8	640-5.8
(4/11) [1] 640-5.9	----
*(12/08) [13] 640-6	640-6
(4/11) [11] 640-7	640-7
(4/11) [13] 640-8	640-8
*(12/04) [13] 640-8.1	640-8.1
(4/11) [14] 640-8.2	640-8.2
*(12/04) [13] 640-8.3	640-8.3
(4/11) [4] 640-8.4	640-8.4
*(5/06) [16] 640-9	640-9
*(5/06) [6] 640-9.5	640-9.5
(4/11) [14] 640-9.6	640-9.6
(4/11) [5] 640-9.7	640-9.7
*(5/06) [15] 640-10	640-10

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(5/06) [15] 640-13	640-13
(4/11) [15] 640-16	640-16
(4/11) [6] 640-16.1	640-16.1
*(6/08) [4] 640-16.2	640-16.2
(4/11) [15] 640-17-18	640-17-18
(4/11) [15] 640-20	640-20
(4/11) [7] 640-21	640-21
(4/11) [16] 640-24	640-24
(4/11) [1] 640-24.1	----
(4/11) [6] 640-25	640-25
(4/11) [1] 640-25.1	----
(4/11) [15] 640-26	640-26
(4/11) [1] 640-26.1	----
(4/11) [12] 640-27	640-27
*(12/08) [1] 640-27.1	640-27.1
(4/11) [11] 640-28	640-28
(4/11) [12] 640-29	640-29
(4/11) [15] 661-2	661-2
(4/11) [12] 661-3	661-3
(4/11) [16] 661-4	661-4
(4/11) [11] 661-5	661-5
(4/11) [9] 661-6	661-6
(4/11) [15] 661-7	661-7
(4/11) [10] 661-8	661-8
(4/11) [3] 661-8.1	661-8.1
(4/11) [1] 661-8.2	----
(4/11) [8] 661-9	661-9
(4/11) [16] 661-10	661-10
(4/11) [7] 661-10.1	661-10.1
(4/11) [2] 661-10.2-10.3	661-10.2-10.3
(4/11) [1] 661-10.4	----
(4/11) [13] 661-11	661-11
(4/11) [2] 661-11.1	661-11.1
(4/11) [1] 661-11.2	----
(4/11) [9] 661-12	661-12
(4/11) [11] 661-13	661-13
(4/11) [1] 661-13.1	----

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [13] 661-14	661-14
(4/11) [11] 661-14.1	661-14.1
(4/11) [1] 661-14.2-14.3	----
*(10/02) [11] 661-15	661-15
(4/11) [12] 661-16	661-16
(4/11) [1] 661-17	----
(4/11) [13] 661-18	661-18
(4/11) [10] 661-19	661-19
(4/11) [10] 661-20	661-20
(4/11) [1] 661-20.1-20.23	----
(4/11) [2] 661-21.8	661-21.8
*(5/06) [1] 661-21.9	661-21.9
(4/11) [2] 661-21.26	661-21.26
(4/11) [2] 661-21.27	661-21.27
(4/11) [2] 661-21.42	661-21.42
*(2/06) [2] 661-29	661-29
(4/11) [2] 661-30	661-30
*(11/00) [10] 662-1	662-1
(4/11) [11] 662-2	662-2
*(1/97) [8] 662-3	662-3
(4/11) [12] 662-4	662-4
(4/11) [6] 662-4.1	662-4.1
*(10/02) [3] 662-4.2	662-4.2
(4/11) [14] 662-5	662-5
(4/11) [2] 662-5.1	662-5.1
(4/11) [10] 662-6	662-6
(4/11) [1] 662-6.1-6.7	----
(4/11) [9] 662-7	662-7
(4/11) [13] 662-8	662-8
(4/11) [9] 662-9	662-9
(4/11) [1] 662-9.1-9.2	----
(4/11) [11] 662-10	662-10
(4/11) [1] 662-10.1-10.7	----
(4/11) [16] 662-11	662-11
(4/11) [14] 662-12	662-12
(4/11) [15] 662-13	662-13
(4/11) [12] 662-14	662-14

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [13] 662-14.1	662-14.1
(4/11) [12] 662-15	662-15
(4/11) [1] 662-15.1-15.2	----
(4/11) [9] 662-16	662-16
(4/11) [1] 662-16.1	662-16.1
(4/11) [12] 662-17	662-17
(4/11) [14] 663-3	663-3
(4/11) [13] 663-4	663-4
*(11/00) [9] 663-5	663-5
(4/11) [14] 663-6	663-6
(4/11) [11] 663-6.1	663-6.1
*(12/04) [10] 663-7	663-7
*(5/07) [10] 663-8	663-8
(4/11) [13] 663-9	663-9
(4/11) [12] 663-11	663-11
(4/11) [4] 663-11.1	663-11.1
*(1/06) [1] 663-11.2	663-11.2
*(5/06) [12] 663-13	663-13
(4/11) [12] 663-14	663-14
(4/11) [12] 663-17	663-17
(4/11) [5] 663-18	663-18
(4/11) [4] 663-19	663-19
(4/11) [2] 663-20	663-20
(4/11) [9] 664-1	664-1
(4/11) [10] 664-3	664-3
----	664-4
(4/11) [11] 664-8-9	664-8-9
(4/11) [14] 664-10	664-10
(4/11) [11] 664-11	664-11
*(10/07) [13] 664-12	664-12
*(10/07) [9] 664-13	664-13
(4/11) [11] 664-14	664-14
(4/11) [11] 664-21	664-21
(4/11) [1] 664-21.1	----
(4/11) [12] 664-22	664-22
*(3/08) [9] 664-23	664-23
(4/11) [11] 664-24	664-24

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [1] 664-24.1	----
(4/11) [2] 664-28	664-28
*(5/07) [11] 665-3	665-3
(4/11) [13] 665-4	665-4
(4/11) [16] 666-1	666-1
*(9/07) [12] 666-2	666-2
(4/11) [17] 668-1	668-1
(4/11) [20] 668-2	668-2
(4/11) [1] 668-3	----
(4/11) [14] 669-1	669-1
(4/11) [13] 669-2	669-2
(4/11) [16] 669-3	669-3
(4/11) [13] 669-4	669-4
(4/11) [10] 669-7	669-7
(4/11) [10] 669-8	669-8
(4/11) [12] 669-11	669-11
(4/11) [17] 669-12	669-12
*(12/04) [9] 669-13	669-13
(4/11) [11] 669-14	669-14
(4/11) [11] 669-15	669-15
(4/11) [13] 669-16	669-16
(4/11) [12] 669-17	669-17
(4/11) [10] 669-18	669-18
(4/11) [10] 669-19	669-19
(4/11) [11] 669-20	669-20
(4/11) [10] 669-21	669-21
(4/11) [11] 669-22	669-22
(4/11) [13] 669-23	669-23
(4/11) [11] 669-24	669-24
(4/11) [17] 669-25	669-25
(4/11) [1] 669-26	669-26
(4/11) [12] 669-27	669-27
----	669-28
*(12/04) [10] 669-29	669-29
(4/11) [14] 669-30	669-30
(4/11) [16] 669-31	669-31
(4/11) [12] 669-32	669-32

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [10] 669-32.1	669-32.1
(4/11) [9] 669-32.2	669-32.2
(4/11) [10] 669-32.3	669-32.3
(4/11) [11] 669-33	669-33
(4/11) [10] 669-34	669-34
(4/11) [1] 669-34.1	----
(4/11) [11] 669-35	669-35
*(12/04) [10] 669-36	669-36
*(5/07) [9] 669-40	669-40
(4/11) [13] 669-41	669-41
(4/11) [15] 669-42	669-42
*(5/06) [11] 669-43	669-43
(4/11) [2] 669-45.1	669-45.1
*(9/07) [1] 669-45.2	669-45.2
*(9/07) [1] 669-45.3	669-45.3
(4/11) [16] 669-46	669-46
(4/11) [16] 669-47	669-47
(4/11) [15] 669-48	669-48
(4/11) [15] 669-49	669-49
(4/11) [15] 669-50	669-50
(4/11) [15] 669-51	669-51
(4/11) [4] 669-51.1	669-51.1
(4/11) [2] 669-52.1.1	669-52.1.1
(4/11) [2] 669-52.1.2	669-52.1.2
(4/11) [7] 669-52.3	669-52.3
(4/11) [6] 669-52.4	669-52.4
(4/11) [2] 669-52.5	669-52.5
(4/11) [3] 669-52.6	669-52.6
(4/11) [1] 669-52.7-52.8	----
(4/11) [13] 669-53	669-53
(4/11) [10] 669-54	669-54
*(12/04) [10] 669-55	669-55
(4/11) [13] 669-56	669-56
*(12/04) [11] 669-56.1	669-56.1
(4/11) [15] 669-57	669-57
(4/11) [12] 669-62	669-62
*(12/04) [9] 669-63	669-63

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(5/07) [11] 669-64	669-64
(4/11) [14] 669-65	669-65
(4/11) [2] 669-65.1	669-65.1
(4/11) [14] 669-66	669-66
(4/11) [5] 669-66.1	669-66.1
(4/11) [5] 669-66.2	669-66.2
(4/11) [4] 669-66.3	669-66.3
*(5/07) [11] 669-69	669-69
(4/11) [11] 669-70	669-70
(4/11) [10] 669-71	669-71
(4/11) [13] 669-71.1	669-71.1
(4/11) [13] 669-72	669-72
(4/11) [13] 669-73	669-73
(4/11) [16] 669-74	669-74
(4/11) [11] 669-76	669-76
----	669-81-82
(4/11) [2] 669-93	669-93
(4/11) [2] 669-93.1	669-93.1
*(10/02) [1] 669-93.2	669-93.2
(4/11) [2] 669-93.3-93.4	669-93.3-93.4
*(10/02) [1] 669-93.5	669-93.5
(4/11) [2] 669-93.6	669-93.6
(4/11) [2] 669-93.7	669-93.7
(4/11) [2] 669-94	669-94
*(10/02) [1] 669-94.1	669-94.1
*(10/02) [1] 669-95.2	669-95.2
(4/11) [2] 669-95.3	669-95.3
*(10/02) [1] 669-95.6	669-95.6
(4/11) [2] 669-95.7	669-95.7
(4/11) [2] 669-95.8	669-95.8
*(10/02) [1] 669-95.9	669-95.9
(4/11) [2] 669-96.2	669-96.2
(4/11) [2] 669-96.3	669-96.3
(4/11) [2] 669-96.10	669-96.10
(4/11) [2] 669-96.11	669-96.11
(4/11) [2] 669-96.12	669-96.12
*(10/02) [1] 669-96.13	669-96.13

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [2] 669-96.14	669-96.14
(4/11) [2] 669-97.2-97.3	669-97.2-97.3
(4/11) [2] 669-97.6-97.7	669-97.6-97.9
(4/11) [2] 669-98.2-98.3	669-98.2-98.3
*(10/02) [1] 669-98.6	669-98.6
(4/11) [2] 669-98.7	669-98.7
(4/11) [2] 669-98.8	669-98.8
(4/11) [2] 669-98.9	669-98.9
(4/11) [2] 669-99.2	669-99.2
(4/11) [2] 669-99.3	669-99.3
(4/11) [2] 669-99.4	669-99.4
(4/11) [2] 669-99.5	669-99.5
(4/11) [2] 669-99.8-99.12	669-99.8-99.12
*(10/02) [1] 669-100	669-100
(4/11) [2] 669-100.1	669-100.1
(4/11) [2] 669-100.2	669-100.2
*(10/02) [1] 669-100.3	669-100.3
(4/11) [2] 669-100.8	669-100.8
(4/11) [2] 669-100.9	669-100.9
(4/11) [2] 669-101.2	669-101.2
(4/11) [2] 669-101.3	669-101.3
*(10/02) [1] 669-101.8	669-101.8
(4/11) [2] 669-101.9	669-101.9
(4/11) [2] 669-101.10	669-101.10
*(10/02) [1] 669-100.11	669-101.11
(4/11) [2] 669-101.12	669-101.12
(4/11) [1] 669-102-102.16	----
(4/11) [1] 669-103-103.20	----
(4/11) [1] 669-104-104.6	----
(4/11) [1] 669-107-136	----
(4/11) [4] 671-1-2	671-1-2
(4/11) [14] 680-2	680-2
(4/11) [19] 680-3	680-3
*(6/09) [5] 680-3.1	680-3.1
(4/11) [4] 680-3.2	680-3.2
(4/11) [12] 680-4	680-4
*(3/08) [14] 680-5	680-5

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [13] 680-6	680-6
*(3/08) [14] 680-7	680-7
(4/11) [8] 680-7.1	680-7.1
*(3/08) [5] 680-7.2	680-7.2
*(3/08) [13] 680-8	680-8
(4/11) [8] 680-8.1	680-8.1
*(3/08) [5] 680-8.2	680-8.2
(4/11) [14] 680-9	680-9
(4/11) [3] 680-10.2	680-10.2
(4/11) [2] 680-10.2.1	680-10.2.1
(4/11) [2] 680-10.2.2	680-10.2.2
(4/11) [2] 680-10.2.3	680-10.2.3
(4/11) [1] 680-10.2.4	----
*(6/09) [2] 680-10.3	680-10.3
*(3/08) [1] 680-10.4	680-10.4
(4/11) [15] 680-11	680-11
(4/11) [16] 680-12	680-12
(4/11) [19] 680-13	680-13
(4/11) [6] 680-13.1	680-13.1
(4/11) [3] 680-13.2	680-13.2
(4/11) [12] 680-14	680-14
*(3/08) [1] 680-14.1	680-14.1
*(3/08) [1] 680-14.2	680-14.2
(4/11) [2] 680-14.3	680-14.3
(4/11) [12] 680-15	680-15
*(3/08) [1] 680-15.1	680-15.1
(4/11) [14] 680-16	680-16
(4/11) [13] 680-17	680-17
(4/11) [2] 680-17.1	680-17.1
(4/11) [1] 680-17.2-17.6	----
*(10/10) [14] 680-18	680-18
(4/11) [15] 680-19	680-19
(4/11) [2] 680-19.1	680-19.1
(4/11) [8] 680-20	680-20
*(3/08) [3] 680-21	680-21
*(3/08) [1] 680-21.5	680-21.5
(4/11) [4] 680-22	680-22

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [1] 680-22.1-22.5	----
(4/11) [2] 680-23	680-23
(4/11) [2] 680-23.1	680-23.1
(4/11) [2] 680-24-25.1	680-24-25.1
*(3/08) [2] 691B-1	691B-1
(4/11) [4] 691B-2	691B-2
(4/11) [4] 691B-2.1	691B-2.1
(4/11) [4] 691B-3-3.1	691B-3
(4/11) [1] 691B-3.2	----
*(3/08) [1] 691B-6.4	691B-6.4
(4/11) [3] 691B-7	691B-7
*(12/08) [2] 691C-1	691C-1
(4/11) [2] 691C-2	691C-2
(4/11) [2] 691C-3	691C-3
*(3/08) [1] 691C-4	691C-4
(4/11) [2] 691C-17	691C-17
(4/11) [2] 691C-18	691C-18
(4/11) [4] 691F-1	691F-1
(4/11) [2] 691F-2	691F-2
(4/11) [3] 691F-4	691F-4
(4/11) [2] 691F-5	691F-5
*(2/07) [1] 691F-6	691F-6
(4/11) [2] 691F-7	691F-7
*(2/07) [1] 691F-8	691F-8
(4/11) [3] 691F-9	691F-9
(4/11) [3] 691F-10	691F-10
(4/11) [2] 691F-11	691F-11
(4/11) [1] 691F-11.1-11.2	----
(4/11) [2] 691F-12-13	691F-12-13
*(2/07) [1] 691F-14	691F-14
(4/11) [3] 691F-17	691F-17
*(2/07) [1] 691F-18	691F-18
(4/11) [4] 691F-21	691F-21
*(9/07) [2] 691F-22	691F-22
(4/11) [3] 691F-23-24	691F-23-24
(4/11) [4] 691F-25	691F-25
(4/11) [1] 691F-25.1	----

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [3] 691F-26-27	691F-26-27
(4/11) [2] 691F-28	691F-28
*(2/07) [1] 691F-31	691F-31
(4/11) [3] 691F-32	691F-32
*(5/07) [2] 691F-35	691F-35
(4/11) [3] 691F-36-37	691F-36-37
(4/11) [2] 691F-38	691F-38
(4/11) [2] 691F-38.1	691F-38.1
(4/11) [2] 691F-39	691F-39
*(2/07) [1] 691F-40	691F-40
(4/11) [2] 691F-41	691F-41
(4/11) [3] 691F-42	691F-42
(4/11) [2] 691F-43	691F-43
*(2/07) [1] 691F-44	691F-44
(4/11) [5] 691G-1	691G-1
*(6/09) [4] 691G-2	691G-2
*(6/09) [3] 691G-3	691G-3
(4/11) [5] 691G-4	691G-4
*(3/08) [2] 691G-6	691G-6
(4/11) [3] 691G-7-8	691G-7-8
*(3/08) [2] 691G-9	691G-9
(4/11) [2] 691G-9.1	691G-9.1
*(3/08) [1] 691G-9.2	691G-9.2
(4/11) [2] 691G-9.3	691G-9.3
(4/11) [3] 691G-10	691G-10
(4/11) [1] 691G-10.1	----
(4/11) [3] 691G-13-15	691G-13-15
*(1/10) [1] 691G1-1	691G1-1
*(10/10) [2] 696-3	696-3
(4/11) [3] 696-4	696-4
(4/11) [3] 698-2	698-2
*(1/08) [1] 698-3	698-3
(4/11) [1] 698-4-5	----
(4/11) [2] 698A-1-11	698A-1-227
----	698B-1-221
*(3/11) [3] 699-67	699-67
(4/11) [1] 699-68-79	----