

ירושלים, ב' בתמוז, תש"ס

5 ביולי, 2000

חוזר מס' 06-2004

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מתכונת הגילוי בדבר השפעת עסקאות אחרות במכשירים פיננסיים נגזרים

על שיעורי הכנסה וההוצאה – תוספת ג' בסקירת ההנהלה

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחוזר מספר ח-06-1984 מיום 14.11.99 בנושא "תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור" הבהרתי את שיטת החישוב וההצגה של "שיעור הכנסה (הוצאה) כולל נגזרים אחרים".
2. לאור הנסיון שנצבר ולאחר שנבחנו מתכונות שונות של הגילוי בדוחות שפורסמו לשנת 1999 מצאתי לנכון לעדכן את מתכונת הגילוי כדי שתשקף את השפעת הפעילות בנגזרים במסגרת נהול נכסים והתחייבויות על שיעורי הכנסה והוצאה.

התיקונים להוראות

3. בעמוד 8.1-640 (תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק וחברות מאוחדות שלו) לאחר השורה "נכסים" (עבור כל אחד ממגזרי ההצמדה הנכללים במתכונת הגילוי, לרבות סך הכל "נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון") תתווספנה השורות הבאות:
 - 3.1 " השפעת נגזרים ALM³"
 - 3.2 "סה"כ נכסים"
 - 3.3 תתווסף הפניה להערת שוליים מהמילים "השפעת נגזרים ALM³" ו"גידור ו-ALM³".
4. בעמוד 8.1-640 (תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק וחברות מאוחדות שלו) לאחר השורה "התחייבויות" (עבור כל אחד ממגזרי ההצמדה הנכללים במתכונת הגילוי, לרבות סך הכל "התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון") תתווספנה השורות הבאות:

- 4.1 "השפעת נגזרים ALM³"
- 4.2 "סה"כ התחייבויות"
- 4.3 תתווסף הפניה להערת שוליים מהמילים "השפעת נגזרים ALM³" ו"גידור ו-ALM³".
5. בהתאמה לאמור לעיל יכלל בשורות "סה"כ נכסים" ו"סה"כ התחייבויות" המידע על השפעת נגזרים ALM.
6. בעמוד 640-8.1 (תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק וחברות מאוחדות שלו) מכותרת הטור "כולל גידור" תימחק המילה "כולל".
7. בעמוד 640-8.1 בכותרת הטור "כולל נגזרים אחרים" יחולו השינויים הבאים:
- 7.1 הכותרת "כולל נגזרים" תתיחס גם לטור של עסקאות הגידור.
- 7.2 המילה "אחרים" תימחק, ובמקומה יתווספו המילים "גידור ו-ALM³".
8. בעמוד 640-8.2 במקום השורה "(לא כולל עסקאות גידור)" יחולו השינויים הבאים:
- 8.1 תופיע השורה "(לא כולל נגזרים בגידור וב-ALM³)".
- 8.2 תתווסף הפניה להערת שוליים מהמילים "גידור ו-ALM³".
9. בעמוד 640-8.4, הערה מספר 3, המילה "אחרים" תימחק ולאחריה יתווספו המילים "(ALM) המהווים חלק ממערך נהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק".
10. תיקונים אלו יחולו בהתאמה על כל הדיווחים בהוראות הדיווח לציבור, בהם כלולה מתכונת דיווח על שיעורי ההכנסה וההוצאה. זאת, כמפורט בסעיף 13 להלן.

דברי הסבר

11. לאור הגידול בפעילות של תאגידי בנקאיים במכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות בהקשר של ניהול נכסים והתחייבויות, הוחלט להרחיב את השקיפות של השפעת עסקאות אלו על שיעורי ההכנסה (הוצאה). המתכונת שנקבעה מבוססת על החוזר מיום 14.11.99 ובחינה של מספר מתכונות אפשריות לגילוי, לרבות בדוחות השנתיים לשנת 1999 של התאגידי הבנקאיים.

תחילה

12. (א) הוראות אלו יחולו על דוחות כספיים של תאגיד בנקאי החל מהדוח ליום 30.6.00 ואילך.
- (ב) תאגיד בנקאי שיתקשה ביישום ההוראות הנ"ל בדוח ליום 30.6.00 יפנה למפקח על הבנקים אשר במקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול הוראות מעבר.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/00) [11] 640-8.1	(12/97) [10] 640-8.1
(7/00) [10] 640-8.2	(12/97) [9] 640-8.2
(7/00) [11] 640-8.3	(12/97) [10] 640-8.3
(7/00) [2] 640-8.4	(12/97) [1] 640-8.4
(7/00) [12] 640-9	(12/97) [11] 640-9
(7/00) [12] 640-9.1	(12/97) [11] 640-9.1
(7/00) [2] 640-9.2	(12/97) [1] 640-9.2
(7/00) [12] 640-9.3	(12/97) [11] 640-9.3
(7/00) [12] 640-9.4	(12/97) [11] 640-9.4
(7/00) [2] 640-9.5	(12/97) [1] 640-9.5
(7/00) [10] 640-9.6	(12/97) [9] 640-9.6
(7/00) [2] 640-9.7	(12/97) [1] 640-9.7
(7/00) [11] 640-10	(12/97) [10] 640-10
(7/00) [11] 640-11	(12/97) [10] 640-11
(7/00) [2] 640-12	(12/97) [1] 640-12
(7/00) [11] 640-13	(12/97) [10] 640-13
(7/00) [11] 640-16	(12/97) [10] 640-16
(7/00) [2] 640-16.1	(12/97) [1] 640-16.1
(7/00) [10] 680-7	(12/97) [9] 680-7
(7/00) [3] 680-7.1	(12/97) [2] 680-7.1
(7/00) [2] 680-7.2	(12/97) [1] 680-7.2
(7/00) [9] 680-8	(12/97) [8] 680-8
(7/00) [3] 680-8.1	(12/97) [2] 680-8.1
(7/00) [2] 680-8.2	(12/97) [1] 680-8.2
(7/00) [11] 680-9	(12/97) [10] 680-9
(7/00) [2] 699-17	(2/00) [1] 699-17
(7/00) [1] 699-18	-----

בכבוד רב,

יצחק טל

