



ירושלים כ' בשבט תשע"א

25 בינואר 2011

חוזר מס' ח-06-2290

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בעקבות פרסום חוזרי הדיווח לציבור מס' ח-06-2253 וח-06-2274 מתאריכים 31.12.2009 ו-26.7.2010 בהתאמה, בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח.
2. בעקבות פרסום חוזר מס' ח-06-2260 מיום 18.2.2010 בנושא "הוראות בדבר כללי מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בהוראות הדיווח לציבור, תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח. ביום 20.10.2010 פורסם חוזר מס' ח-06-2279 ובו ההוראה הזמנית החדשה מס' 888B בנושא "חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". כיוון שמועד תחילת התיקונים הוא ביום 1.1.2011, שולבו תיקונים אלו בקובץ ההוראות, ובמקביל בוטלה הוראה מס' 888B.
3. בעקבות ניסיון שנצבר ובשל הצורך בקבלת מידע נוסף, תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח מס' 828 (עמלות בגין השירותים הבנקאיים) ומס' 838 (מדידה והלימות הון).
4. בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 (העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח) שפורסם בחוזר מס' ח-06-2265 מיום 17.3.2010, תוקנה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 829 (עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי).
5. כמו כן, נוספו תיקונים שונים להוראות מס' 810D (חשיפות אשראי גדולות), 810E (חשיפות אשראי) מס' 814 (מכשירים נגזרים), 819 (מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים) ו-833 (חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 810D – חשיפות אשראי גדולות

6. בנספח א' (רצפות דיווח) במקום: "סיכון אשראי" יופיע: "חבות";
7. בנספח ג' (סיווג הלווים – שורה 10) יחולו שינויים אלו:
 - א. בקוד סיווג 14 לאחר "חברה זרה", יופיע: "לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל";
 - ב. בקוד סיווג 24 לאחר "רשויות מקומיות" יופיע: "למעט חברות באחזקתן";
 - ג. לאחר קוד סיווג 50 יתווסף קוד סיווג 97 "קבוצות רכישה".
 - ד. הערת השוליים תימחק וכן ההפניה להערה זו בקוד 99.

הוראה מס' 810E – חשיפות אשראי

8. בנספח א' (רצפות דיווח), במקום: "סיכון אשראי" יופיע: "חבות".

הוראה מס' 814 – דוח על מכשירים נגזרים

9. סעיפים 5 ו-6. להוראה מבוטלים.

דברי הסבר

בעקבות ביטול הוראה מס' 812 (יחס הון לרכיבי סיכון).

הוראה מס' 819 – מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים

10. הערת השוליים בלוח 01 תמחק, ובמקומה תופיע הערת השוליים: "מתאים לבסיס ההון כפי שדווח בהוראה מס' 838 (דוח על מדידה והלימות הון)".

דברי הסבר

בעקבות ביטול הוראה מס' 811 (הון).

הוראה מס' 828 – עמלות בגין השירותים הבנקאיים

11. בלוח 05 יחולו שינויים אלו:

- א. לאחר שורה 01 תתווסף שורה 02: "מזה: לקטינים".
- ב. לאחר שורה 02 (מספור ישן) יתווספו שתי שורות רצופות: "מזה: עקב פטירת הלקוח" ו-"מזה: עקב פשיטת רגל/פירוק/כינוס נכסים" שימוספרו כשורות 04 ו-05 בהתאמה. שאר השורות ימוספרו מחדש בהתאם.

הוראה מס' 829 – עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

12. בסעיף 4 (הרכב הדוח) יחולו שינויים אלו:

- א. לאחר הפירוט המופיע בלוח 03 יתווספו שתי השורות:
"לוח 04 – התנועה בכמות הכרטיסים במהלך הרבעון לפי בנקים ולפי סוג כרטיס;
לוח 05 – התנועה בכמות הכרטיסים במהלך הרבעון לפי בנקים ולפי סוג כרטיס (המשך)".
- ב. מספור הלוחות 04 ו-05 (מספור ישן) ישתנה ויהיה מעתה 06 ו-07 בהתאמה.

13. לאחר לוח 03 בהוראה יתווספו שני לוחות חדשים כלהלן :
- א. לוח 04 - התנועה בכמות הכרטיסים במהלך הרבעון לפי בנקים ולפי סוג כרטיס.
- ב. לוח 05 - התנועה בכמות הכרטיסים במהלך הרבעון לפי בנקים ולפי סוג כרטיס (המשך).
- לוחות 04 ו-05 (מספור ישן) ימוספרו מחדש ויהיו מעתה לוחות 06 ו-07 בהתאמה.

הוראה מס' 833 – חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים

14. בסעיף 5. (הגדרות) יימחק: "יתרת חוב נטו כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור".
15. בסעיף 6. (הנחיות למילוי הדוח) שורות 3 ו-4 (סעיפים קטנים ג) ו-(ד)) יאוחדו לסעיף ג) שורה 3. מספור השורות בשאר הסעיפים הקטנים ישתנה בהתאם.
16. בלוח מס' 01 (חשיפה למוסדות פיננסיים זרים) יחולו שינויים אלו:
- א. תימחק שורה 4 "קוד מדינת התאגדות". שאר השורות בלוח ימוספרו מחדש.
- ב. בשורות 39 עד 42 (מספור ישן) יימחק: "יתרת חוב נטו", ותתווסף הפנייה להערת שוליים מס' 1.

דברי הסבר

הוחלט להציג את יתרת האשראי לפי תקופות לפירעון ברוטו ולא נטו כפי שהוצג עד כה.

הוראה מס' 838 – מזידה והלימות הון

17. בלוח מס' 15 (בסיס ההון) לאחר שורה 38 תתווסף שורה 39: "סך הון ליבה לאחר כל הניכויים (מרובד 1 בלבד ו- 50% משאר הניכויים)". שורות 39-42 (מספור ישן) ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 40 – 43.
18. בלוח מס' 16 (לוח מרכז) יחולו שינויים אלו:
- א. לאחר שורה 17 יתווספו שתי שורות כלהלן:
- (1) שורה 18: "יחס הון ליבה לרכיבי הסיכון".
- (2) שורה 19: "יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון".
- ב. שורות 18 ו-19 (מספור ישן) יהיו מעתה 20 ו-21 בהתאמה.
- ג. בשורה 18 (מספור ישן) במקום "יחס ההון" יופיע "יחס ההון הכולל".

הוראה מס' 888B – חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

19. הוראת הדיווח תבוטל.

דברי הסבר

- התיקונים שתחילתם ב-1.1.2011 ופורסמו בחוזר מס' 2276-06 ביום 20.10.2010 שולבו בהוראות הדיווח לפיקוח הרלבנטיות לנושא ה-IFRS ובמקביל בוטלה הוראה מס' 888B.
20. להלן ההוראות שתוקנו בנושא ה-IFRS:
- א. הוראה מס' 810A – לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני);
- ב. הוראה מס' 810D – חשיפות אשראי גדולות (רבעוני);
- ג. הוראה מס' 810E – חשיפות אשראי (רבעוני);

- ד. הוראה מס' 811 – דוח על הון (רבעוני);
- ה. הוראה מס' 812 – יחס הון לרכיבי סיכון (רבעוני);
- ו. הוראה מס' 816 – השקעות בחברות מוחזקות (שנתי);
- ז. הוראה מס' 819 – מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי);
- ח. הוראה מס' 821 – מאזן (חודשי). קובץ מסטר בשם M1101VJ.XL_ הועבר לכספת המאובטחת;
- ט. הוראה מס' 827 – סיכון נזילות (חודשי + רבעוני);
- י. הוראה מס' 855 – רווח והפסד (שנתי).
21. עיקרי התיקונים להוראות בנושא ה-IFRS:
- א. סעיף "נכסים אחרים" במאזן יפוצל כלהלן:
- (1) "נכסים בגין מכשירים נגזרים";
 - (2) "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין";
 - (3) "נכסים אחרים".
- ב. סעיף "התחייבויות אחרות" במאזן יפוצל כלהלן:
- (1) "התחייבויות בגין מכשירים נגזרים";
 - (2) "התחייבויות אחרות".
- ג. במקום: "הון" יופיע: "הון המיוחס לבעלי המניות".
- ד. במקום: "זכויות בעלי מניות חיצוניים" יופיע: "זכויות שאינן מקנות שליטה".
- ה. סעיף "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין", יוצג בנפרד בדוח רווח והפסד.
- ו. נוסף פירוט לסעיפים "רווח נקי" ו"רווח נקי מפעולות רגילות" כלהלן:
- (1) "לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה";
 - (2) "המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה";
 - (3) "המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי".
- ז. בהוראה מס' 855 (רווח והפסד (שנתי)) נוסף לוח מס' 27א' "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

תחילה

22. תחילת התיקונים להוראות היא מיום 1.1.2011. מומלץ לשמור את העמודים שהוצאו ע"פ סעיף 26 שלהלן עד לאחר הדיווח ליום 31.12.2010.

שאלות ובירורים

23. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראת הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

24. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים (מומלץ לשמור את העמודים שהוצאו עד לאחר הדיווח ליום 31.12.2010). להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/11) [11] 801-1	(12/10) [10] 801-1
*(10/10) [6] 801-2	(10/10) [6] 801-2
(1/11) [34] 801-3	(12/09) [33] 801-3
(1/11) [44] 801-4	(12/10) [43] 801-4
(1/11) [65] 803-1	(10/10) [64] 803-1
(1/11) [68] 803-2	(12/10) [67] 803-2
(1/11) [12] 806-1	(11/06) [11] 806-1
*(11/06) [10] 806-2	(11/06) [10] 806-2
*(2/05) [9] 806-3	(2/05) [9] 806-3
(1/11) [10] 806-4	(2/05) [9] 806-4
(1/11) [11] 806-5	(11/06) [10] 806-5
(1/11) [8] 809-3	(10/10) [7] 809-3
(1/11) [8] 809-4	(01/10) [7] 809-4
(1/11) [6] 810A-1	(5/05) [5] 810A-1
(1/11) [5] 810A-2-6	(2/05) [4] 810A-2-8
(1/11) [4] 810C-3-11	(2/05) [3] 810C-3-12
(1/11) [4] 810D-1-16	810D-1-15 גרסאות שונות
*(5/05) [3] 810E-1	(5/05) [3] 810E-1
(1/11) [3] 810E-2-4	(2/05) [2] 810E-2-4
(1/11) [1] 810E-5	-----
(1/11) [7] 814-1	(12/09) [6] 814-1
*(12/09) [9] 816-3	(12/09) [9] 816-3
(1/11) [9] 816-4	(12/09) [8] 816-4
*(12/09) [8] 816-5	(12/09) [8] 816-5
(1/11) [9] 816-6	(1/07) [8] 816-6
*(8/98) [4] 819-3	(8/98) [4] 819-3
(1/11) [5] 819-4	(8/98) [4] 819-4
(1/11) [10] 821-1-13	821-1-13 גרסאות שונות
(1/11) [9] 823-1	(5/10) [8] 823-1
(1/11) [4] 823-2	(1/00) [3] 823-2
*(3/10) [1] 827-3	(3/10) [1] 827-3
(1/11) [2] 827-4-6	(3/10) [1] 827-4-6
*(3/10) [1] 827-7-8	(3/10) [1] 827-7-8
(1/11) [2] 828-8	(2/10) [1] 828-8
*(2/10) [1] 828-9	(2/10) [1] 828-9

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/11) [2] 829-1-2	(2/10) [1] 829-1-2
*(2/10) [1] 829-5	(2/10) [1] 829-5
(1/11) [2] 829-6	(2/10) [1] 829-6
(1/11) [1] 829-7-8	-----
(1/11) [17] 831-1-12	גרסאות שונות 831-1-12
(1/11) [6] 833-1	(3/10) [5] 833-1
(1/11) [8] 833-2	(10/10) [7] 833-2
(1/11) [6] 833-3	(3/10) [5] 833-3
*(1/10) [4] 833-4-5	(1/10) [4] 833-4-5
(1/11) [5] 833-6	(1/10) [4] 833-6
(1/11) [2] 838-1-2,8-18	(6/10) [1] 838-1-2,8-18
*(6/10) [1] 838-19	(6/10) [1] 838-19
(1/11) [2] 838-22-23	(6/10) [1] 838-22-23
(1/11) [9] 846-1	(7/01) [8] 846-1
(1/11) [9] 846-2	(11/07) [8] 846-2
(1/11) [7] 846-3	(11/07) [6] 846-3
(1/11) [8] 846-4	(7/97) [7] 846-4
(1/11) [11] 846-5	(11/07) [10] 846-5
*(12/03) [13] 846-6	(12/03) [13] 846-6
(1/11) [7] 846-7-8	(7/97) [6] 846-7-8
(1/11) [21] 855-1-28	גרסאות שונות 855-1-25
(1/11) [7] 869-1-3	(11/07) [6] 869-1-3
*(11/07) [5] 869-4	(11/07) [5] 869-4
(1/11) [6] 869-5	(11/07) [5] 869-5
*(11/07) [5] 869-6	(11/07) [5] 869-6
(1/11) [6] 876-1-2	(9/00) [5] 876-1-2
#(9/00) [5] 876-3	(9/00) [5] 876-3
(1/11) [4] 887-1-5	גרסאות שונות 887-1-6
(1/11) [2] 888A-1-11	(7/10) [1] 888A- 1-11
(1/11) [4] 897-45	(12/10) [3] 897-45
(1/11) [1] 897-46-47	-----

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו – צדדית.
תיקון טכני.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים