



ירושלים, ו' בשבט, תשס"ח

13 בינואר, 2008

חוזר מס' ח-06-2221

(10047.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א

הנדון : הוראות מעבר לשנת 2007

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי הוראות מעבר לשנת 2007, לפיכך תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

2. בעמודים 9-1-677, נוספו הוראות מעבר לשנת 2007, כמפורט בהוראה. בנוסף הסדר של הוראות המעבר שונה בהתאם לסדר הסעיפים בהוראות הדיווח לציבור, שאליהן מתייחסות הוראות המעבר.
3. בעמודים 7-696, 9-696 ו-11-696 נמחקו ההתייחסויות להוראות מעבר. הוראות המעבר להוראת השעה 696, אשר הוארך תוקפן, נכללו בהוראות המעבר לשנת 2007 בלבד.
4. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות המעבר יפנה אל הממונה על תחום הדיווח הכספי בפיקוח על הבנקים, כדי לקבל הנחיות ספציפיות.

דברי הסבר

דוח שנתי של תאגיד בנקאי – צירוף הערכת שווי

5. צירוף הערכות שווי לדוח שנתי של תאגיד בנקאי – נמחקה הדרישה המחייבת תאגידים בנקאיים לקבל אישור מהמפקח על הבנקים, כאשר הם מבקשים לראשונה להעמיד הערכת שווי לעיון הציבור באמצעות הפניה לאתר ה"מגנ"א". זאת לאור פרק הזמן שחלף מאז יישום ההוראה לראשונה בשנת 2004 ולאור הגילוי הנדרש על גבי כריכת הדוח השנתי לגבי הערכת שווי זו (ראה גם סעיף 4 להוראותינו בדבר "דוח שנתי של תאגיד בנקאי" – תוקן בחוזר מס' ח – 06-2204 מיום 2.5.07).

דוח הדירקטוריון

6. הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי – נמחקה ההוראה שלפיה חולשה מהותית בבקורות ובהנהלים לגבי הגילוי אשר תוקנה לאחר מועד הדיווח אך לפני מועד פרסום הדוח, תדווח במסגרת חולשה מהותית בבקורות ובהנהלים לגבי הגילוי אשר תוקנה עד למועד הדיווח. זאת לאור פרק הזמן שחלף מאז יישום ההוראה לראשונה בדוחות הכספיים ליום 30.6.05.
7. הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון (עמודים 696-1-15) –
- א. טכני - הוראות המעבר שהופיעו בהוראת שעה 696 בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד ואשר תוקפן הוארך, נמחקו בהוראת השעה 696 ונכללו בפרק 670 (הוראות מעבר) בלבד. זאת, בין היתר, מאחר והוראות המעבר המתייחסות לאופן יישום הוראת השעה 696 צפוי שתהיינה שונות בין תאגידים בנקאיים לבין חכ"א.
- ב. הוראת מעבר לשנת 2006 שלא הוארכה לשנת 2007: בוטלה הוראת המעבר המתייחסת לתביעות שבהן ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון הינה קלושה לפיה, במקום השיעור של 1% מההון העצמי שנקבע בסעיף 32 (ג) בתוספת להוראת השעה, יבוא שיעור של 2%. זאת לאור פרק הזמן שחלף מאז יושמה ההוראה לראשונה בדוחות הכספיים לשנת 2004.

סקירת הנהלה

8. סקירת הנהלה – תוספת ג' - שיעורי הכנסה והוצאה – בוטלה ההוראה לפיה תאגיד בנקאי רשאי לא להוסיף יתרות חוב ויתרות התחייבות הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי למאזן התאגיד הבנקאי. זאת בעקביות לתיקון סעיף 2(ג)(א) להוראות הדיווח לציבור בדבר "סקירת הנהלה" בחוזר מס' ח-06-2209 מיום 25.7.07.
9. סקירת הנהלה – תוספת ד' – חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית – בהערת שוליים למתכונת הלוח (עמ' 8-677, 9-677) נמחקו המילים "שהלקוחות כבר התחייבו על פיהם". זאת בעקביות לתיקון סעיף 46(4) להוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח כספי שנתי" בחוזר מס' ח-06-2201 מיום 21.2.07.
10. מספרי השוואה בסקירת הנהלה בשנת 2007 - הובהר כי מספרי השוואה של נתוני המאזן ודוח רווח והפסד לשנת 2003 שמוצגים בסקירת הנהלה יוצגו לפי השיטה ששימשה להצגתם בדוח לשנת 2006.

דוחות כספיים

11. מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי – נוספו הוראות המעבר שנכללו בחוזר מס' ח-06-2220 מיום 31.12.07 בדבר "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". הוראות המעבר שנוספו מתייחסות לשנת 2007 ולשנים 2008-2010.
12. ירידת ערך נכסים – נוספה הוראת מעבר המבהירה כי כאשר תאגיד בנקאי הכיר בהפסד לירידת ערך של נכס מסוים לפני 1.7.07, וסיווג את ההפסד בסעיף "רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר

מס", ראוי להמשיך ולסווג את העדכון של ההפרשה לירידת ערך של הנכס המסוים באותו הסעיף בדוח רווח והפסד.

13. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות – נמחקו הסעיפים המתייחסים להעברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות, למעט:

א. הסעיף בו נכללת התייחסותנו לאימוצו העתידי של תקן 39.

ב. הסעיף הקובע את הטיפול בזכויות נידחות שנשמרו בעת העברת נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה.

זאת מאחר שסעיפים אלו שנמחקו היו רלוונטיים ליישום לראשונה של הוראותינו בנושא זה החל מיום 1.1.07.

14. תביעות תלויות – בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה:

א. נמחקה ההוראה בסעיף קטן א' לפיה תאגיד בנקאי רשאי שלא ליישם את האמור בסעיף 47.ב.1(ג) (עמ' 11.1-663) לגבי תביעות שסכום כל אחת מהן אינו עולה על 2 מ' ש"ח.

ב. בסעיף קטן ב' נמחקו המילים "לגבי תביעות שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח".

מצאנו לנכון לבטל את הרף הכמותי שהתייחס לגודל התביעה, ולהשאיר את קביעת המהותיות של גודל התביעה לשיקול הדעת של הנהלת התאגיד הבנקאי.

עדכון קבצים

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד
---	674-1-25 [1] (12/04)
----	676-1-9 (גרסאות שונות)
677-1-9 [1] (1/08)	---
678-1-2 [1] (1/08)	---
696-7 [2] (1/08)	696-7 [1] (2/06)
696-8 [1] (2/06) *	696-8 [1] (2/06)
696-9 [2] (1/08)	696-9 [1] (2/06)
696-10 [1] (2/06) *	696-10 [1] (2/06)
696-11 [3] (1/08)	696-11 [2] (11/06)
696-12 [1] (2/06) *	696-12 [1] (2/06)
699-53 [1] (1/08)	----

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

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים