



ירושלים, כ"ג בתשרי תשס"ג

29 בספטמבר 2002

**חוזר מס' ח-06-2084**

(8732.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. ביום 17.1.01 הופץ לתאגידים הבנקאיים ולרואי החשבון דוח בנושא "דיווח על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", המפרט הבהרות לגבי עמדת הפיקוח על הבנקים בהתייחס לנושאים שונים.
2. בחודש מאי 2001 פירסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 7 "אירועים לאחר תאריך המאזן" ואת תקן חשבונאות מספר 8 "פעילויות מופסקות".
3. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

**התיקונים להוראות**

4. א. בעמודים 5-5-3-640 (סקירת ההנהלה), פיסקה (ו) (סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד), תתוקן כאמור בהוראה.
- ב. בעמוד 10-661, בסעיף 1 (הגדרות), בהגדרת "סיכון אשראי חוץ מאזני" אחרי המילים "חבות של לווה" יתווסף:  
"ושל קבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313) למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי לתאגיד בנקאי".
- ג. בעמוד 26-669 (ביאור 4א – אשראי לציבור (בניכוי ההפרשה לחומ"ס) - בנק למשכנתאות), הותאמה מתכונת הביאור למתכונת תוספת ו' בהתאמות המתחייבות.

**דברי הסבר**

1. הוגדר ענף פעילות עיקרית של לווה – לפי ההגדרה הרלבנטית של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

2. הובהר כי לווה העוסק במספר ענפי פעילות יסווג לפי ענף הפעילות העיקרי שלו, גם אם היקף הפעילות בענף זה נמוך מ- 50%.
  3. הלוואות ללא זכות חזרה (NON RECOURSE) - סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.
  4. אשראי בגין לווה שהפסיק לתפקד, המגובה על ידי בטחונות טובים, שהם נכסים פיזיים, המהווים מקור יחיד להחזר, יסווג לפי אופי הביטחון.
  5. סיווג ענף פעילות של שותפות - חבות לתאגיד בנקאי של שותפות תחשב כחבות של השותפות עצמה.
  6. סיווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה - חברות אלו יסווג לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
  7. חשבונות של "מקורבים" ללווה - יצורפו לחשבון הלווה ויסווגו באותו ענף משק, רק כאשר הם נחשבים ללווה על פי הוראת ניהול בנקאי 313.
  8. ניתנו הבהרות המתייחסות לסיווג וגילוי לענפים ספציפיים והותאמה ההגדרה של "סיכון אשראי חוץ מאזני" להגדרה בסעיף 1 להוראות (עמ' 10-661).
5. בעמוד 661-11, בסעיף 1 (הגדרות) במקום ההגדרה "תאריך אישור הדוחות" יבוא: "תאריך אישור הדוחות לפרסום", ואחרי המילים "אישרו את הדוחות" יבוא: "לפרסום".

#### **דברי הסבר**

התאמה לתקן חשבונאות מספר 7 – "אירועים לאחר תאריך המאזן".

**הערה:** תקנות ניירות ערך בדבר "דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן" עדיין לא הותאמו לכללים שנקבעו בתקן. הוראות הדיווח לציבור בסוגיה זו יתוקנו יחד עם תיקון תקנות ניירות ערך.

6. א. בעמוד 664-21, בסעיף 74.א. (קבוצות מסויימות בדוח רווח והפסד), אחרי פסקה (3) יתווסף: "3א) רווח (הפסד) נטו מפעילות מופסקת";
- ב. בעמוד 664-21, אחרי סעיף 74.א. (קבוצות מסויימות בדוח רווח והפסד), יתווסף סעיף 74.ב. "פעילויות מופסקות" כאמור בהוראה.
- ג. בעמוד 664-22, בסעיף 75 (רווח מפעולות בלתי רגילות), יבוטל סעיף ב.1).
- ד. בעמוד 669-65 (ביאור 28 – רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מיסים), תימחק השורה "הפסדים מהפסקת פעילות".

#### **דברי הסבר**

התאמה לתקן חשבונאות מספר 8 – "פעילויות מופסקות".

7. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא מיום פרסומו.

### עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(9/02) [13] 5-640	(11/00) [12] 5-640
(9/02) [3] 5.1-640	(11/00) [2] 5.1-640
(9/02) [1] 5.3-5.2-640	-----
(9/02) [14] 10-661	(2/00) [13] 10-661
(9/02) [10] 11-661	(12/97) [9] 11-661
(9/02) [10] 21-664	(12/97) [9] 21-664
(9/02) [10] 22-664	(1/97) [9] 22-664
(9/02) [12] 26-669	(1/01) [11] 26-669
(9/02) [11] 65-669	(12/97) [10] 65-669
(9/02) [1] 26-699	-----

בכבוד רב,

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים