



ירושלים, כ"א באדר תש"ע

7 במרץ 2010

**חוזר מס' ח-06-2262**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: נכסים והתחייבויות בעלי מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש להציג בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון תזרימי מזומנים בגין נכסים והתחייבויות. בהתאם להוראות הקיימות תזרימי מזומנים בגין נכסים והתחייבויות בעלי מספר מועדי פירעון חוזיים ימוינו בהתאם למועדי הפירעון הסופיים, אלא אם ההנהלה סבורה שהיא תגרום לפירעון מוקדם.
2. לאור כללים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים לעניין סיווג לפי מועדי פירעון, הניסיון שנצבר בדיווחים על נזילות, ופניות של תאגידים בנקאיים, נוצר צורך לתקן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות**

3. הנוסח של סעיף קטן ד. של סעיף 51. בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון" (עמוד 16.1-663) ישתנה לנוסח הבא:  
"תזרימי מזומנים בגין נכס בעל מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים, כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי יש שיקול דעת בלעדי ואת היכולת לקבוע את המועד שבו יפרע הנכס, ימוינו בהתאם לכוונת ההנהלה. במידה ולהנהלת התאגיד הבנקאי אין שיקול דעת בלעדי ויכולת כאמור, תזרימי המזומנים ימוינו בהתאם למועד הפירעון החוזי המאוחר ביותר.  
תזרימי מזומנים בגין התחייבות בעלת מספר מועדי פירעון חוזיים אופציונליים, כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי יש שיקול דעת בלעדי ויכולת לקבוע את המועד שבו תיפרע ההתחייבות, ימוינו בהתאם לכוונת ההנהלה. במידה ולהנהלת התאגיד הבנקאי אין שיקול דעת בלעדי ויכולת כאמור, תזרימי המזומנים ימוינו בהתאם למועד הפירעון החוזי המוקדם ביותר."

**דברי הסבר**

בעקבות לכללי החשבונאות המקובלים לעניין סיווג לפי מועדי פירעון, ולאור הניסיון שנצבר בדיווחים על נזילות.

## תחילה

4. תאגידים בנקאיים יישמו את ההוראות המפורטות לעיל, החל מהדוחות לשנת 2010 ואילך. מומלץ, אך לא נדרש, לסווג מחדש מספרי השוואה לשנים קודמות בהתאם למתכונת החדשה. אם השפעת הוראות אלה מהותית, תאגיד בנקאי יכלול הערה מתאימה בביאור שתבהיר את מהות השינוי בשיטת המדידה, והאם הנתונים לשנים קודמות סווגו מחדש.
5. למרות האמור לעיל, יש ליישם את ההוראות המפורטות לעיל ביחס לדיווח לפיקוח על הבנקים על סיכון נזילות (הוראה 827) לא יאוחר מהדיווח ליום 30.6.2010. תאגידים בנקאיים אשר ערוכים להגיש את הדיווח ערוך כאמור במועד מוקדם יותר, מתבקשים לעשות כן ולציין זאת.
6. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
663-16.1 [2] (3/10)	663-16.1 [1] (10/02)
699-63 [3] (3/10)	699-63 [2] (3/10)

בכבוד רב,

**רוני חזקיהו**  
המפקח על הבנקים