

ירושלים, ח' בטבת, תשס"ב

23 בדצמבר, 2001

חוזר מס' ח-06-2050

(8478.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

- הנדון : 1. דיווח על מגזרי פעילות
2. הוראות מעבר לשנת 2001
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. תאגידים בנקאיים רבים מספקים מגוון של מוצרים ושירותים ללקוחות שונים או פועלים באזורים גיאוגרפיים שונים בהם שיעורי הרווחיות, שיעורי הצמיחה והסיכונים, שונים זה מזה. מטרת הוראה זו היא לקבוע כללים לדיווח לפי מגזרי הפעילות השונים בהם פועלים התאגידים הבנקאיים על מנת לסייע למשתמשים בדוחות הכספיים:
- (א) להבין טוב יותר את ביצועי התאגיד הבנקאי;
 - (ב) להעריך טוב יותר את התשואות העתידיות של התאגיד הבנקאי;
 - (ג) לאפשר שיקול דעת מושכל יותר לגבי התאגיד הבנקאי בכללותו.
2. בעקבות אישורו של תקן חשבונאות מס' 11 בדבר דיווח מגזרי ביולי 2001 על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, ולאור היישום של תקני חשבונאות בחו"ל בדבר מגזרי פעילות, ובעיקר היישום בארה"ב של תקן חשבונאות פיננסית מספר 131 (SFAS 131 - Disclosures about segments of an enterprise and related information), ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

דוח הדירקטוריון

3. (א) בעמוד 1-630, בסעיף 2. (ו) תימחק הסיפא המתחילה במילים: "תוך התייחסות".
(ב) בעמוד 3-630, סעיף (יג) יתוקן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

דוח הדירקטוריון, ייכלל ניתוח משמעויות המידע בדבר מגזרי פעילות ובדבר אזורים גיאוגרפיים והתפתחותם לעומת השנים הקודמות. במסגרת זאת ייכלל לפחות תיאור של מגזרי

הפעילות של התאגיד הבנקאי הנכללים בביאור לדוח הכספי. התיאור של כל אחד מהמגזרים יכלול את הפרטים המהותיים לאפיון המגזר ולהבנת פעילות התאגיד הבנקאי בכללותו.

דוח כספי שנתי

4. (א) בעמוד 5-661 (תוכן העניינים – דוח כספי שנתי), סעיף 79 שיקרא: "תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית", וסעיף 79א. (פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים) יסומנו ב.79 ו-ג.79. בהתאמה, ובמקומם יבואו סעיף 79 (מגזרי פעילות עיקריים) וסעיף 79א. (מידע על לקוחות עיקריים).

(ב) בעמוד 24-664 האמור בסעיף 79 יסומן ב.79. וכותרתו תהיה: "תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית", במקומו יבוא סעיף 79: "מגזרי פעילות עיקריים" וכן יתווספו הנחיות כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- בדוח הכספי, יינתן מידע לגבי כל מגזר פעילות אשר עומד בדרישות ובתנאים הכמותיים כפי שנקבעו בהוראה. ההוראה מחייבת שתאגיד בנקאי יתייחס למבנה הארגוני הפנימי שלו ולשיטת הדיווח הפנימית שלו לצורך זיהוי מגזרים אלו.

- תאגיד בנקאי רשאי לצרף מידע על מגזרי פעילות אשר מדווחים בנפרד לפי המבנה הארגוני הפנימי, ולהציג אותו כמגזר בר דיווח אחד, רק אם מגזרי הפעילות עומדים בקריטריונים שנקבעו.

- תאגיד בנקאי המשנה את המבנה הארגוני הפנימי שלו באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים ברי הדיווח, חייב להציג מחדש את המידע המתייחס לתקופות קודמות, אלא אם הדבר אינו פרקטי.

(ג) בעמוד 29-664, סעיף 79א. (פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים) יסומן ג.79. ובמקומו יבוא: "סעיף 79א. מידע על לקוחות עיקריים" – כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

על תאגיד בנקאי לספק מידע על מידת הסתמכותו על לקוחותיו העיקריים.

(ד) בעמוד 29-664, יתווסף סעיף ב.79. (ראה סעיף קטן (א) לעיל).

דברי הסבר

בכוונתנו לבטל סעיף זה כאשר הדיווח על מגזרי הפעילות יעשה במתכונת המלאה. לעת עתה שונתה כותרת הסעיף באופן המחדד את מאפייני הגילוי הניתן על פיו.

(ה) בעמוד 2-668 (תוכן עניינים – תוספות ונספחים), ביאור 29 שיקרא: "תמצית דוחות לפי מבנה הקבוצה הבנקאית", וביאור 29א (פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים) יסומנו א29 ו-ב29 בהתאמה, ובמקומם יבוא ביאור 29 (מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים).

- (ו) בעמודים 66-67-69, ביאורים 29 ו-29א. יסומנו 29א. ו-29ב. בהתאמה, ולפניהם יבוא ביאור 29: "מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים" – כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי יכלול את פריטי המידע לגבי מתכונת הדיווח על מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים.

הוראות מעבר

5. נקבעו הוראות מעבר לשנת 2001, כמפורט בהוראה.
6. הוראות מעבר בנושא חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, יפורסמו בנפרד.

דוח רבעוני

7. (א) בעמוד 2-680, אחרי סעיף 5.ב. יתווסף: "ב1. התפתחויות בפעילות מגזרי פעילות";.
- (ב) בעמוד 4-680, אחרי נספח ח' יתווסף "נספח ט' - מידע על מגזרי פעילות" - כמפורט בהוראה.
- (ג) בעמוד 6-680 (רשימת נספחים), לאחר נספח ח' יתווסף "נספח ט' – מגזרי פעילות".
- (ד) יתווספו עמודים 22-21-680, "נספח ט' – מגזרי פעילות" – כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

דוח הדירקטוריון הרבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות בפעילות מגזרי פעילות. נקבעה מתכונת הדיווח על מגזרי פעילות בדוח הרבעוני, כמפורט בהוראה. יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר.

הוראות שעה

8. הוראות השעה בדבר הפרשים בגין תרגום הדוחות הכספיים של יחידות אוטונומיות (עמ' 1-690-6) ובדבר המעבר למטבע היורו (עמ' 2-692), אשר אינן רלבנטיות עוד - יבוטלו. בהקשר לביטול הוראת השעה בדבר הפרשים בגין תרגום הדוחות הכספיים של יחידות אוטונומיות ולמען הסר ספק, מובהר כי לא חל שינוי בעמדת המפקח על הבנקים לגבי אופן הסיווג הנאות של השלוחות הבנקאיות בחו"ל.
9. יתווסף עמוד 1-690 (חדש) - תוכן עניינים - הוראות שעה ושונויות.
10. בעמוד 3-692 (דוח הדירקטוריון של תאגיד בנקאי המוגש לאסיפה הכללית של בעלי מניות), יבוטלו סעיפים 2-1 בדבר מבנה ניהולי.

תחולה

11. תאגיד בנקאי המפרסם דוחות כספיים מאוחדים, רשאי להציג את הדיווח על מגזרי פעילות על פי חוזר זה על בסיס מאוחד בלבד.

תחילה

12. הוראה זו תיושם בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים החל מהדוח השנתי לשנת 2001.
13. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראה במועד האמור, יפנה בבקשה מנומקת ומפורטת לסגן המפקח על הבנקים מר מ. שפיגל.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/01) [8] 630-1	(8/94) [7] 630-1
(12/01) [12] 630-3	(11/00) [11] 630-3
(12/01) [1] 630-3.1	-----
(12/01) [10] 661-5	(11/00) [9] 661-5
(12/01) [9] 664-24	(11/00) [8] 664-24
(12/01) [1] 664-25-29	-----
(12/01) [14] 668-2	(11/00) [13] 668-2
(12/01) [10] 669-66	(11/00) [9] 669-66
(12/01) [1] 669-66.1-66.3	-----
(12/01) [10] 669-67	(10/00) [9] 669-67
(12/01) [2] 669-67.1	(11/00) [1] 669-67.1
(12/01) [1] 669-67.2	-----
-----	(11/00) [1] 670-1-6
(12/01) [1] 671-1-5	-----
(12/01) [10] 680-2	(2/98) [9] 680-2
(12/01) [10] 680-4	(11/01) [9] 680-4
(12/01) [9] 680-6	(2/98) [8] 680-6
(12/01) [1] 680-21-22	-----
(12/01) [8] 690-1	(8/94) [7] 690-1,2,4,6
-----	(11/00) [8] 690-3,5
-----	(11/98) [1] 692-2
(12/01) [2] 692-3	(12/98) [1] 692-3
-----	(12/98) [1] 692-4
(12/01) [1] 699-24	-----

בכבוד רב

יצחק טל

המפקח על הבנקים