

ירושלים, כ"ט באדר תשנ"ט

17 במרץ 1999

חוזר מס' ח – 1969-06

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. במהלך שנת 1998 תוקנו הוראות הדיווח לציבור והוראות הפיקוח על מטבע חוץ. בעקבות השינויים הנ"ל ולאור הניסיון שנצבר מתוקנות בזה הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.

#### דוח רווח והפסד שנתי - הוראה מס' 855

2. בנספח א' – "שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע ישראל לא צמוד" - לוח 03 בעמוד 5-855 :  
לאחר "פז"ק" תתווסף שורה: "תוכניות חסכון".  
**דברי הסבר:** יש מקום לדיווח על נתון זה על בסיס שנתי. יצוין כי הדיווח כבר קיים בדוחות הרבעוניים.
3. בנספח ד': "עמלות תפעוליות" - לוח 21 בעמוד 21-855 - מתכונת הלוח הותאמה למתכונת שבדוח הרבעוני. ראה דף החלפה.
4. בנספח ז': "משכורות והוצאות נלוות וכוח אדם" - לוח 25 בעמוד 23-855, רמות השכר השנתיות באלפי ש"ח שהיו במחירי 1997, הותאמו למחירי 1998.

#### דיווח על שלוחות מחוץ לישראל - הוראה מס' 865

5. המדרגות בלוח 04 בעמוד 18-865 הותאמו עפ"י השינויים במדד ובשער החליפין של הדולר. ראה לוח החלפה.

#### דוח על כרטיסי אשראי - הוראה מס' 869

6. ההוראה נערכה מחדש והוכנסו הבהרות. ראה דפי החלפה.  
תיקונים עיקריים:
  - א. בלוח מס' 01 ידווח גם על כרטיס עסקי.
  - ב. הדיווח הרבעוני על לוח מס' 06:  
"הלוואות שקיבלה החברה" יתבטל ובמקומו יבוא דיווח חד פעמי על "היקף מסגרות האשראי לפי סוגי הכרטיסים".

#### דוח רווח והפסד של בנק למשכנתאות - הוראה מס' 895

7. בלוח 02, בעמוד 3-895 תתווסף שורה "סה"כ" ל"פיקדונות הממשלה".

**תחילה**

8. תחילתם של התיקונים עפ"י חוזר זה - בדוחות ל- 12/98, פרט לדוח על כרטיסי אשראי שתחילתו בדוח ל- 6/99.

**שאלות ובירורים**

9. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י השמות המופיעים בטבלאות בהוראה מס' 803.

**הערה**

10. לנוחותכם, סומנו התיקונים להוראות, כלהלן:

תוספת סומנה ב- |

מחיקה סומנה ב- △.

**עדכון הקובץ**

11. מצ"ב דפי עדכון, להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/99) [23] 803-2,3,6	(12/98) [22] 803-2,3,6
(3/99) [6] 855-5	(3/98) [5] 855-5
(3/99) [8] 855-21	(3/98) [7] 855-21
(3/99) [1] 855-21.1	-----
(3/99) [8] 855-23	(3/98) [7] 855-23
(3/99) [4] 865-18	(7/97) [3] 865-18
(3/99) [2] 869-1-6	(11/98) [1] 869-1-4
(3/99) [7] 895-3	(3/98) [6] 895-3
(3/99) [5] 897-24	(12/98) [4] 897-24

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על ההסדרה