

ירושלים, ו' בשבט תש"ס
13 בינואר 2000

חוזר מס' ח - 1989-06

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. בחוזר מס' ח-1984-06 מיום 14.11.99 בנושא: "תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור" הוכנסו מספר תיקונים להוראות הדיווח לציבור. בעקבות השינויים הנ"ל מתקנות בזה הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים וזאת על מנת להתאים אותן להוראות הדיווח לציבור.
כמו כן, הוכנסו מספר תיקונים לאור הניסיון שנצבר.

התיקון להוראות

2. בוטלה הוראה מס' 804: "דוח על הערכות מערכות מחשוב לשנת 2000" משום שאין בה צורך יותר.

הוראה מס' 809

3. בלוח מס' 01, בעמוד 3-809:
א. מעל טור 01: "חבות חריגה לצורך הוראה מס' 315 לאחר ניכויים" יתווסף: "דיווח על בסיס בנק".

דברי הסבר:

להבהרה, כי כיוון שהדיווח על בסיס בנק, גם החריגה על בסיס זה.
ב. בשורה 23 תושחר המשבצת המתייחסת לטור 01 משום שהיא אינה רלבנטית.

דוח על אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשערי החליפין על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי -

הוראה מס' 810B

4. בעמוד 1 - 810B בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" תימחק הרישא: "תאגידים בנקאיים רגילים יגישו" ובמקומה יבוא: "יש להגיש".
כמו כן יימחק המשפט: "בנקים למשכנתאות יגישו דוח רבעוני רק על בסיס מאוחד".

דברי הסבר:

חובת הדיווח של הבנקים למשכנתאות השוותה לזו של הבנקים הרגילים לפיכך על הבנקים למשכנתאות חלה החובה להגיש דוח חודשי וכן חלה עליהם החובה להגיש דוח חודשי על בסיס בנק לסוף הרבעון.

5. בעמוד 1 - 810B בסעיף 4 : "דרך הדיווח" במקום: "הדיווח החודשי יישלח בפקס, הדיווח הרבעוני יישלח על גבי נייר בדואר" יבוא: "את חלק א' של ההוראה יש לדווח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב". את חלק ב' של ההוראה יש לשלוח בפקס".

דוח על מכשירים פיננסיים נגזרים - הוראה מס' 814

6. בעמוד 9-814 בלוח 08: "עסקאות אחרות לפי בסיסי הצמדה" יתווסף בסוף הלוח דיווח על "אופציות בכסף נטו (במונחי נכס הבסיס)", על "אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס הבסיס)", ועל "סך כל האופציות במונחי נכס הבסיס".

ראה דף החלפה.

דברי הסבר:

הלוח הותאם להוראות הדיווח בדוח הכספי.

דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות - הוראה מס' 816

7. בעמוד 1-816 בסעיף 3א(4) במקום: "מחזיק יותר מעשרים אחוזים" יבוא: "מחזיק יותר מעשרים אחוזים" ו"חמישה אחוזים" יבוא: "מחזיק יותר מעשרים אחוזים".

דברי הסבר:

השינוי נערך בעקבות השינוי בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981 שיכנס לתוקף ביום 31.12.1999.

דוח חודשי על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה -

הוראה מס' 823

8. בעמוד 1-823 בסעיף 3: "הרכב הדוח" הותאם המלל לשמות הלוחות ולמספריהם.

9. בעמודים 2-1-823 בסעיף 5:

א. פסקאות (ג) - (ז) מוספרו (ד) - (ח) ולפניהן תבוא פסקה (2)א(א) שמוספרה (ג).

ב. פסקאות (2)ב(ג) הועברו לאחר הגדרת הריבית הניידת, ומוספרו (א)ב(ב) בהתאמה.

ג. בפסקאות (ה) - (ז) במקום המילים: "חלק", "חלקים", יבוא: "לוחות".

10. בעמוד 3-823 בלוח מס' 01: "מט"י לא צמוד", בשורות 01 ו-05 במקום "מעל חודש" יבוא: "לחודש".

11. בעמוד 3-823 בלוח מס' 02: "מט"י צמוד למדד", בשורות 01 ו-12 יימחקו המילים: "מעל חודש" ובשורה 08 יימחקו המילים: "מעל 3 חודשים".

12. בעמוד 4-823 בלוח מס' 03: "מט"י צמוד לדולר" ובלוח מס' 04: "מט"י צמוד למט"ח אחר (פרט לדולר)", בשורות 01 ו-07 יימחקו המילים: "מעל חודש" ובשורה 13 יימחקו המילים: "מעל 3 חודשים".

דוח רווח והפסד רבעוני - הוראה מס' 832

13. בעמוד 2-832 בסעיף 5 לאחר פסקאות (א) ו-(ב) יבוא :
 "(ג) בלוחות 18-02, בטור הרביעי: "שיעור הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי כולל גידור ונגזרים אחרים באחוזים", בכל מגזר הצמדה בשורות המתייחסות לסך כל הנכסים ולסך כל ההתחייבויות, חובה לדווח על השיעור הנ"ל".

14. בעמוד 21-832 בנספח ד' - "עמלות תפעוליות" - לוח 21, תתווספנה השורות הבאות :
 "דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים
 דמי ניהול ועמלות מביטוח דירות
 עמלות מהעברת שכר דירה".

דברי הסבר :

הלוח הותאם להוראות הדיווח בדוח הכספי.

דוח רווח והפסד שנתי - הוראה מס' 855

15. בעמוד 10-855 בלוח 08 יימחקו שורה 20 : "פמ"ח פיצויים" ושורה 23 : "פת"ח".

16. בעמוד 11-855 בלוח 09 יתבטל הדיווח על "פתם" שורות 04-02.

17. בעמוד 15-855 בלוח 14 יימחקו שורה 15 : "פמ"ח פיצויים" ושורה 17 : "פת"ח".

18. בעמוד 16-855 בלוח 15 תמחק שורה 02 : "פת"מ".

דברי הסבר :

בוטלו הדיווחים לגבי פיקדונות שאינם קיימים יותר.

19. בעמוד 21-855 בנספח ד' : "עמלות תפעוליות" - לוח 21 - תתווספנה השורות הבאות :
 "דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים
 דמי ניהול ועמלות מביטוח דירות
 עמלות מהעברת שכר דירה".

דברי הסבר :

הלוח הותאם להוראות הדיווח בדוח הכספי.

תחילה

20. תחילתם של התיקונים להוראות, בדוחות ליום 31.12.99, פרט לדיווח על התיקונים לדוח רווח והפסד רבעוני (הוראה מס' 832) ולדוח על מכשירים פיננסיים נגזרים (הוראה מס' 814) שתחילתם תהיה החל מהרביע שמסתיים ב- 31.3.2000. יחד עם זאת מומלץ ליישם את התיקונים להוראה 832 כבר לרביע שמסתיים ב- 31.12.1999.

שאלות ובירורים

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

הערה

22. לנוחותכם, סומנו התיקונים להוראות, כלהלן:

תוספת סומנה ב- |

מחיקה סומנה ב- △.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/00) [20] 801-1	(5/99) [19] 801-1
(1/00) [28] 803-1-6	803-1-6 גירסאות שונות
(1/00) [4] 809-3	(7/99) [3] 809-3
# (1/00) [3] 810A - 7,8	(10/99) [2] 810A - 7,8
(1/00) [2] 810B - 1	(5/99) [1] 810B - 1
(1/00) [2] 814-9	(12/97) [1] 814-9
(1/00) [3] 816-1	(2/97) [2] 816-1
(1/00) [3] 823-1-2,4	(4/99) [2] 823-1-2,4
(1/00) [4] 823-3	(5/99) [3] 823-3
(1/00) [4] 832-2	(3/98) [3] 832-2
(1/00) [4] 832-21	(3/98) [3] 832-21
(1/00) [6] 855-10	(3/98) [5] 855-10
(1/00) [7] 855-11	(3/98) [6] 855-11
(1/00) [6] 855-15	(3/98) [5] 855-15
(1/00) [8] 855-16	(3/98) [7] 855-16
(1/00) [10] 855-21	(5/99) [9] 855-21
# (1/00) [2] 865-1,35	(3/97) [1] 865-1,35
(1/00) [5] 897-26	(10/99) [4] 897-26

תיקון טכני

בכבוד רב,

רפאל לנקרי
הממונה על ההסדרה