

ירושלים, א' בכסלו, תשס"א

28 בנובמבר, 2000

חוזר מס' ח - 06 - 2015

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. כמידי מספר שנים, אנו מעדכנים עדכון מקיף את הוראות הדיווח לציבור. מרבית התיקונים הם תיקוני ניסוח ותיקונים טכניים ובמיעוטם תיקונים מהותיים. לאור הניסיון שנצבר ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

התיקונים להוראות

2. כללי

בהתאם לחוזר המפקח מס' ח- 2002-06 מיום 5.7.00, התאגידים הבנקאיים נדרשים לדווח במיליוני ש"ח החל מהדוח ליום 30.6.00. מתכונת הלוחות עדיין לא תוקנה מאלפי ש"ח, והיא תתוקן כאשר נערוך את הקובץ מחדש.

החוזר הנ"ל נכלל בקובץ בעמודים 2-1-695.

3. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

בעמוד 2-620 (דוח שנתי של תאגיד בנקאי): בסעיף 6 (מועד הגשה), לאחר המילים "כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח" יתווספו המילים: "ומידע נוסף".

4. דוח הדירקטוריון

(א) בעמוד 3-630, בסעיף 2.(יא)1, במקום "8% יבוא"9%".

דברי הסבר:

התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 (יחס הון מזער).

(ב) בעמוד 6-630, בסוף סעיף 3 יבוא:

"(ז) בנוסף להוראות פרק זה, חלות על דוח הדירקטוריון הוראות השעה הבאות:

- גילוי על השפעת הפרשי מדד ידוע – בגין (עמוד מס' 691).

- גילוי בדבר מבנה ניהולי וכרטיסי אשראי (עמודים מס' 3-4-692).

- דיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכונים שוק ודרכי ניהולם (עמודים מס' 3-1-694)."

דברי הסבר:

תוספת הפנייה להוראות השעה.

(ג) בעמוד 7-630 (נספח - דוגמת לוח...שכר נושאי משרה בכירה), הושמטה ההערה ללוח.

דברי הסבר:

כפי שנקבע בחוזר המפקח מס' ח2003-06-, מיום 5.7.00.

5. סקירת הנהלה

- (א) (1) בעמוד 2.1-640, לאחר פסקה (ד) חשיפת התאגיד לשינויים בשיעורי הריבית - יבוא:
- "תאגיד בנקאי רשאי לכלול בתוספת ד' לסקירת הנהלה רק את הלוחות לפי הדוגמה בעמ' 16.2-640, אם בשולי הלוח הנ"ל יצוין כי הנתונים המלאים לפי סעיפי המאזן השונים, הכלולים בלוחות בעמ' 21-17-640, ימסרו לכל מבקש."
- (2) בעמוד 6-640 (רשימת תוספות), העמוד המתאים לתוספת ד' (החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית) יסומן 16.2-640.
- (3) יתווסף עמ' 16.2-640 (תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית), כמפורט בהוראה.
- (4) בעמודים 21-17-640 בכותרת (תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית) יבוא:
- "נוסח מלא שיימסר לכל מבקש".

דברי הסבר:

צמצום מתכונת הגילוי בתוספת ד' לסקירת הנהלה, בדבר חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, ובלבד שהנתונים המלאים ימסרו לכל דורש.

(ב) בעמוד 3-640 בפסקה (4), אחרי המילים: "...נכס או התחייבות" יתווסף: "...או כאשר עבר מועד פרעונו של נכס,..."

דברי הסבר:

כפי שהובהר על ידינו, יש למיין יתרות פיגורים בתקופה לפרעון עם דרישה עד חודש, רק כאשר הנהלת התאגיד הבנקאי צופה גביית החוב במהלך החודש שלאחר תום התקופה המדווחת.

(ג) (1) בעמוד 1.1-640, תבוטל פסקה (ד1) (מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגבייה על בסיס מאוחד).

(2) בעמוד 6-640 (רשימת תוספות), תבוטל תוספת ד'1 (מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה).

(3) עמוד 22-640 (תוספת ד'1 - מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה) - יבוטל.

דברי הסבר:

העברת ההוראה על הפעילות לפי מידת גבייה מסקירת ההנהלה לסעיף 46א. של ההוראה לגבי דוח כספי שנתי, והעברת הוראת הגילוי מסקירת ההנהלה אל ביאור 18ב. לדוח הכספי. ראה סעיף 23 להלן.

(1) (ד) בעמוד 1.1-640, האמור בפסקה ה' (יחס ההון לרכיבי סיכון אשראי) - יבוטל.

(2) בעמוד 6-640 (רשימת תוספות), תימחק תוספת ה' (יחס ההון לרכיבי הסיכון).

(3) עמוד 23-640, תוספת ה' - יחס הון לרכיבי סיכון אשראי - יבוטל.

דברי הסבר:

התיקונים עוסקים ביחס הון מזערי. הגילוי על יחס הון מזערי הועבר מסקירת ההנהלה לביאורים לדוח הכספי (ביאור 13ב. החדש - "הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים"). בהתאם לכך, יתווסף סעיף חדש להוראות הדיווח, סעיף 45ג. במתכונת הגילוי יחולו שינויים שעיקרם הוספת הגילוי על סיכוני שוק, הגילוי על יחס הון של חברות בת משמעותיות ועריכה מחדש של ההערות. ראה סעיף 38 להלן.

העברת הגילוי על יחס הון מזערי כביאור לדוח הכספי משקפת את חשיבות הנושא בתאגיד בנקאי ותואמת את אופן הדיווח במערכת הבנקאית בארה"ב. דרישות הגילוי הכלולות בסעיף 45ג. החדש תואמות את דרישות הגילוי של ה-AICPA בארה"ב (Audit and Accounting Guide - Banks and Savings Institutions, מעודכן ליום 1.5.99). נדרשה עריכה מחדש של הערות מסוימות במתכונת הגילוי משום שבמהלך ביקורות הסתבר שהנוסח הנוכחי פורש בצורות שונות ע"י תאגידים בנקאיים שונים. נוסח הביאור תואם את עמדתנו כפי שנמסרה לתאגידים הבנקאיים.

(ה) בעמוד 5-640 יבוצעו השינויים הבאים:

(1) בסעיף 2.2(ו)(1)(א), לאחר המילים: "יחד עם זאת," יבוא:

"במקום לפרסם תוספת זו, בנק למשכנתאות יפרסם את המידע הענפי לפי מתכונת ביאור 4א לדוח הכספי השנתי".

דברי הסבר:

השילוב של הגילוי על ענפי משק בביאור על האשראי לציבור מביא לביטול הכפילות הקיימת, מבלי לאבד מידע רלבנטי.

(2) לאחר סעיף 2.2(ו)(1)(א), יבוא:

"(1א) כאשר בדוח המאוחד או כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי בסכום מהותי לדיור, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיור ואשראי אחר. תוספת מידע זו

כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 28א. להוראות לעריכת דוח כספי שנת"י.

דברי הסבר:

בדוח של תאגיד בנקאי שאינו בנק למשכנתאות נדרש גילוי בדבר הלוואות לדיור בהתאם לסעיף 28א. להוראות.

(3) בסעיף (ו)(1)(ב) אחרי המילים "בענף משנה מסוים" יתווסף:

"או לווה או לקבוצת לווים או למספר לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה,..."

דברי הסבר:

הפסקה הושמטה בטעות באחד מהתיקונים הקודמים להוראות.

(ו) בעמוד 5.1-640, הגדרת "סיכון אשראי חוץ מאזני" תהיה כדלקמן:

"כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313) למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי";

דברי הסבר:

הכללת התחייבויות למתן אשראי בהגדרת "סיכון חוץ מאזני" נדרשה כדי להתאים את הוראות הדיווח לשינוי בהגדרות בהוראה בדבר לווה וקבוצת לווים (הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313).

(ז) בעמ' 6-640 (רשימת תוספות), במקום האמור בתוספת "ו" יבוא:

"סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק."

דברי הסבר:

התאמת שם התוספת והשמטה של פירוטי המשנה בהתאם למתכונת של רשימה זו.

(ח) בעמודים 29, 8-640 ו- 71-669:

במקום השורה: "רווח ממימוש מניות למסחר", יבוא: "רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו".

דברי הסבר:

התאמת המינוח להוראות שנקבעו לפי SFAS 115.

(ט) בעמודים 29, 8-640, 73, 71, 67, 66-2, 669 ו- 3-690:

בסיפא של השורה "חלקו של התאגיד הבנקאי... של חברות כלולות", יתווספו המילים: "לאחר השפעת המס".

דברי הסבר:

התאמת הניסוח להוראות של גילוי דעת 68.

(י) בעמוד 8.2-640 (תוספת ג' - שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק וחברות המאוחדות שלו), יבוטל הגילוי בדבר "מידע על פעילות במיועדים (הכלולה בלוח על שיעורי הכנסה והוצאה)".

דברי הסבר:

ביטול הגילוי הקיים על הפעילות לפי מידת הגביה ועל תוצאותיה, וכאשר הפעילות מהותית, ריכוז המידע על יתרות מיועדות בביאור חדש לדוח הכספי (ביאור מס' 29א). ראה סעיפים 32 ו-37 להלן.

גם בעמודים 21-16, 17-21, 1-640, 1-663, 46-47, 26-29, 16-669, 19-20, 1, 8.1, 7.1-680, נערך תיקון כאמור.

(יא) בעמוד 21-640 (תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית) (המשך - 3), יבוצעו השינויים הבאים:

(1) בעמודה הראשונה, במקום: "עם דרישה עד חודש", יבוא: "עם דרישה עד שנה".

(2) במקום השורה "השקעות בחברות מוחזקות, נכסים קבועים ונכסים אחרים", יבוא: "השקעות בחברות כלולות/מוחזקות, בניינים וציוד".

(3) במקום השורה "אחרים", יבוא: "נכסים אחרים".

(יב) בעמודים 24, 26-640 (תוספת ו' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד):

(1) השורה "אנשים פרטיים" תפוצל ל: "אנשים פרטיים - הלוואות לדויר" ו-"אנשים פרטיים - אחר".

דברי הסבר:

משיקולי מהותיות של ההלוואות לדויר מתוך סך האשראי לאנשים פרטיים, נדרש הפירוט.

(2) במתכונת התוספת, תתווסף הפנייה מעמודת יתרות חובות בעייתיים כלהלן:

"* * * יתרות חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני".

(3) ההערה בתחתית העמוד תבוטל.

התיקונים כאמור בפסקאות (2) ו-(3) לעיל, יבוצעו גם בעמוד 25-640.

(יג) בעמוד 25-640, יושמט המידע על פעילות לווים בחו"ל: תנועות התיישבות ורשויות מקומיות.

דברי הסבר :

התיקון נועד כדי להתאים את מתכונת הדיווח לציבור ולפיקוח על הבנקים. בהוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים (עמ' 5-831), צוין כי סיכון האשראי לתנועות התיישבות, פעילות בישראל "כולל יתרות של תאגידים בשליטת תנועות התיישבות, שפעילותם בחו"ל". אין לדעתנו מקום להתייחס בנפרד לרשויות מקומיות בחו"ל, בשל שיקולי מהותיות.

6. דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי

בעמוד 2-650 (דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי), יבוצעו השינויים הבאים :

- (א) המשפט : "נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים" יבוטל.
- (ב) במקום המילה "תפקיד", יבוא : "תפקיד – חשבונאי ראשי (תואר)".
- (ג) בסוף העמוד יתווסף : "הערה : כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו".

דוח כספי שנתי

7. סימון הנתונים בדוחות ובביאורים

- (א) בעמוד 12-661 סעיף א3. (סימון הנתונים בדוחות ובביאורים) בסעיף א. תימחק ההפניה לביאור 21.

דברי הסבר :

ביאור 21 איננו מתייחס לנתונים מאזניים.

- (ב) בעמוד 15-661, בסוף סעיף ג11. ימחקו המילים "ראה נספח א'".

דברי הסבר :

הנספח בוטל. ראה סעיף 47 להלן.

8. תרגום הכנסות והוצאות במט"ח

בעמוד 16-661 סעיף 12 (מטבע חוץ) בסעיף א. במקום המילים "בסוף כל חודש" יבוא : "התקף ביום זקיפתן. נכסים והתחייבויות יתורגמו לפי שער החליפין התקף ביום הדיווח".

דברי הסבר :

התיקון נועד להתאים את ההכנסות וההוצאות בגין הזרימות במטבע חוץ למועד זקיפתן.

9. הכנסות ממכירת תיקי הלוואות

בעמוד 18.1-661, סעיף 16 (מכירת הלוואות), יבוצעו השינויים הבאים :

- (א) בסוף סעיף א. במקום "(ביאור 20)", אחרי הסעיף : "מאשראי לציבור"., יבוא :

"במסגרת הסעיף "אחר" (ביאור 20.ד.)."

דברי הסבר :

שינוי זה תואם את הגישה שלפיה יש לסווג הכנסות מימוניות ממכירת מכשיר פיננסי בין הכנסות המימון האחרות, בדומה לטיפול באג"ח.

(ב) לאחר סעיף ג. יבוא :

"ג. יינתן גילוי לתנאים העיקריים של עסקה מהותית של מכירת הלוואות ולהיקף תיקי הלוואות של אחרים שהתאגיד מנהל".

10. מכשירים פיננסיים נגזרים

(א) בעמוד 24-661 סעיף 22ב. (כללי מדידה ורישום) בפסקה (2), אחרי המילים "הכנסות מימון" תיווסף המילה "נטו".

דברי הסבר :

התיקון נועד להבהיר כי יש להציג את תוצאת הפעילות של תיווך באחריות בשורה אחת (עמלות שנתקבלו בניכוי עמלות ששולמו). תיקון זה הושמט בטעות בנוסח האחרון.

(ב) בעמוד 26-661 סעיף 22ד. (פירוט סוגי העסקאות) בסעיף א. (3) יימחקו המילים "(משוערך לפי מדד או שער מט"ח)".

דברי הסבר :

ערך נקוב הוא הסכום או מספר היחידות הרשום בחוזה לפי ערכו במועד תחילת החוזה.

(ג) בעמוד 27-661 סעיף 22ה. (בקרת סיכונים (אשראי, שוק ונזילות) ותוצאות עסקיות) בסעיף ג. (2) במקום הסיפא המתחילה במילים: "...לבין מכשירים שלגביהם קיים שוק..." יבוא: "... לבין מכשירים הנסחרים בשוק מעבר לדלפק ולבין מכשירים אחרים.

שוק מעבר לדלפק – שוק פעיל כהגדרתו בהוראות אלה, שאינו בורסה. מובהר בזאת שאין לסווג עסקאות של תאגיד בנקאי עם לקוחותיו כעסקאות הנסחרות בשוק מעבר לדלפק".

(ד) בעמוד 3-52.669 (ביאור 18ב - מכשירים פיננסיים נגזרים - ניהול, מדידה, בקרת סיכונים ותוצאות עסקיות), יבוצעו השינויים הבאים:

(1) במקום הלוח בדבר "מיון מכשירים פיננסיים נגזרים לפי סוג הסחירות (סכומי ערך נקוב)", יבוא הלוח בדבר "מיון מכשירים פיננסיים נגזרים לפי צד נגדי לעסקה (סכומי ערך נקוב)".

דברי הסבר :

התיקונים הנ"ל מתאימים את מתכונת הוראות הדיווח לציבור להנחיות שנקבעו בהוראות הדיווח לפיקוח.

(2) בלוח בדבר מיון מכשירים פיננסיים נגזרים לפי צד נגדי לעסקה (ראה מתכונת הביאור), נדרשת הפרדה בין מכשירים הנסחרים בשוק פעיל (בבורסה או בשוק פעיל מעבר לדלפק) בארץ ובין מכשירים כאלה הנסחרים בשוק פעיל בחו"ל.

11. מזומנים ופיקדונות בנקים

בעמוד 1-662 סעיף 23 (מזומנים ופיקדונות בנקים) בסעיף ג, אחרי המילים "המקבלים פיקדונות", תתווסף המילה "עו"ש".

דברי הסבר :

הבהרת המושג "פקדונות בבנקים מסחריים".

12. נספח ב' להוראות – נוסחה לחישוב עלות מופחתת של אג"ח מסוג "גבע"

- (א) בעמוד 4.1-662 (סעיף 24 (ז) - ניירות ערך), בהגדרת "עלות מופחתת של איגרות חוב" - תימחק פיסקה 6.
- (ב) בעמוד 76-669 (נספח ב' - נוסחאות לחישוב העלות המופחתת של איגרות חוב לפי שיטת התשואה האחידה):
- (1) לאחר כותרת הנספח תימחק הספרה "1" וכן יימחקו המילים "(למעט אג"ח "גבע)".
- (2) בתחתית העמוד יבוא: "העמוד הבא - 81-669".
- (ג) עמודים 80-77-669 (סעיף 2 - מילווה מדינה מסוג "גבע"), - יבוטלו.

דברי הסבר :

אג"ח מסוג זה כבר אינן במחזור.

13. שינויים במתכונת הגילוי בבנקים למשכנתאות

- (א) בעמוד 5-662, בסעיף 28 (אשראי לציבור), בסעיף ה. יבוא: "בנק למשכנתאות ובנק אשר פעילותו בהלוואות לדיור מהותית כאמור בסעיף 28א, יגלה בנפרד את יתרת ההלוואות לדיור בריבית משתנה ליום הדיווח".

דברי הסבר :

הצורך בגילוי נפרד של יתרת הלוואות לדיור בריבית משתנה נובע מעליית משקלן של הלוואות אלה בתיקי הלוואות לדיור של התאגידים הבנקאיים.

- (ב) בעמודים 27-26-669 (ביאור 4א - אשראי לציבור (בניכוי הפרשה לחומ"ס) - בנק למשכנתאות), ינתן מידע נפרד על הלוואות לדיור שההפרשה בגינן נערכה לפי עומק הפיגור ועל הלוואות דיור אחרות, לפי המתכונת שבביאור.

דברי הסבר :

שיפור הגילוי בדבר הפעילות בהלוואות לדיור.

- (ג) בעמוד 26-669 (ביאור 4א - אשראי לציבור (בניכוי הפרשה לחומ"ס) - בנק למשכנתאות), יבוצעו השינויים הבאים:

- (1) במקום השורה "לתיירות" יירשם "לבתי מלון, לשירותי הארחה ואוכל".
- (2) בתחתית העמוד יתווסף סעיף ב. "אשראי ללווים בעייתיים שלגביהם לא נרשמה הפרשה לחומ"ס לפי עומק פיגור (ראה עמודים 22-17-669)".

דברי הסבר :

הוספת כותרת שנשמטה בתיקון קודם.

- (ד) בעמוד 28-669 (ביאור 4א - אשראי לציבור - הפיגור בהלוואות לדיור והפרשה בגינן לחובות מסופקים לפי עומק הפיגור):

(1) במקום הכותרת המתחילה במילים: "הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה לחובות מסופקים לפי עומק הפיגור", יבוא:

"ד. הפיגור בהלוואות לדיור והפרשה בגינן לחובות מסופקים לפי עומק פיגור".

(2) נוספה עמודה "מעל 3 חודשים עד 6 חודשים".

(3) במקום סימון סעיפי המשנה "א" ו-"ב", יבוא: "1" ו-"2" בהתאמה.

(ה) בעמוד 680-17 (דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, נספח ז' - הפרשה לחובות מסופקים - מאוחד) ובעמוד 680-18 (דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, נספח ז'(א) - הפרשה לחובות מסופקים - בנק למשכנתאות - מאוחד), יינתן מידע נפרד על הלוואות לדיור שההפרשה בגינן נערכה לפי עומק הפיגור ועל הלוואות לדיור אחרות, לפי המתכונת שבנספח.

דברי הסבר:

שיפור הגילוי בדבר הפעילות בהלוואות לדיור בדוח הרבעוני.

14. הלוואות לדיור בתאגיד בנקאי שאינו בנק למשכנתאות

(א) בעמוד 661-3 (תוכן העניינים - דוח כספי שנתי), יתווסף סעיף 28א. (הלוואות לדיור בתאגיד בנקאי שאינו בנק למשכנתאות).

(ב) בעמוד 662-5.1 נוסף סעיף 28א. (הלוואות לדיור בתאגיד בנקאי שאינו בנק למשכנתאות), כמפורט בהוראה.

(ג) בעמוד 669-23 (ביאור 4 - אשראי לציבור (בניכוי הפרשות לחובות מסופקים), בסעיף 4.ג. (הפרשה לחובות מסופקים - תאגיד בנקאי (בנק למשכנתאות מתכונת לחלק ג' ראה עמ' 27-669)), הטור "הפרשה ספציפית" יחולק לטור "הפרשה לפי עומק הפיגור" ולטור "הפרשה אחרת".

דברי הסבר:

הפרדה זו נדרשת לאור עליית משקל האשראי לדיור בבנקים מסחריים מסויימים וכן כאשר הפעילות מהותית בדוח המאוחד של בנק מסחרי, וחברות בת שלו שהן בנקים למשכנתאות.

15. אשראי לציבור

(א) בעמוד 662-8 יבוצעו השינויים הבאים:

(1) בסעיף 29.ח. (הפרשה לחובות מסופקים), בסוף הסעיף תתווספנה הפסקאות הבאות:

"(1) הצגת התנועה בהפרשה ספציפית לחובות מסופקים, הפרשה או הקטנת הפרשה, תתייחס לכל לווה (או הלוואה, לפי העניין) לרבות בגין הפרשה לפי עומק הפיגור.

(2) בהתייחס לאופן הצגת התנועה בהפרשה נוספת - התנועה שתוצג תתייחס לפחות לתנועה בכל אחד ממאפייני הסיכון המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315. בשורה "הפרשות בשנת החשבון" יינתן גילוי להפרשה בגין כל המאפיינים בגינם חל גידול בהפרשה הנוספת. בשורה "הקטנת הפרשות" יינתן גילוי לתנועה בכל המאפיינים בגינם חלה הקטנה בהפרשה הנוספת".

דברי הסבר:

הנחיות שמטרתן שיפור הגילוי והגברת האחידות בהצגת התנועות בהפרשות במערכת.

(2) בסעיף 29.ט. (הפרשה לחובות מסופקים), במקום האמור בפסקה (4) יבוא:

"מהו השיעור ליום הדיווח של יתרות ההפרשה הכללית ושל ההפרשה הנוספת מתוך סך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק כהגדרתו בסעיף 2.ו) לסקירת ההנהלה, (בבנק למשכנתאות - סך הכל סיכון האשראי המדווח בביאור 4.א.א. לדוח הכספי)".

דברי הסבר:

הבהרת דרישת הגילוי בדבר שיעור ההפרשה הנוספת וההפרשה הכללית מתוך סיכון האשראי.

(ב) בעמוד 4-663 במקום האמור בסעיף 40.ט.3) (התחייבויות אחרות), יבוא: "הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים, כאמור בסעיף 29.ז.;"

דברי הסבר:

שינוי ההוראות לגבי הצגת הפרשה לחובות מסופקים בהתחייבויות אחרות כדי לאפשר הכללת הפרשה נוספת בגין סעיפים חוץ מאזניים.

(ג) בעמוד 17-669 (ביאור 4 - אשראי לציבור (בניכוי הפרשות לחובות מסופקים)), בסעיף (ב)3) (אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת ללא ויתור על הכנסות), מתכונת הגילוי הותאמה לנדרש בהוראה המתייחסת (סעיף 30.ב)3)).

דברי הסבר:

תיקון טעות.

(ד) (1) בעמודים 22,20-669, במקום "מזה - שסומן מפקדונות מיועדים" יבוא: "מזה - שמומן מפקדונות מיועדים".

(2) בעמוד 22-669 (ביאור 4 - אשראי לציבור (בניכוי הפרשות לחובות מסופקים), מתכונת ביאור 4(ב)3(ו)), במקום המילים "למגזר החקלאי" יבוא: "לרשויות מקומיות".

דברי הסבר:

תיקוני טעויות.

16. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה

(א) בעמוד 11-662 בסעיף 30.א. (אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה), יבוצעו השינויים הבאים:

(1) בסעיף ב', במקום הרישא יבוא: "יש לציין את תקרת האשראי של המדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי..."

דברי הסבר:

התיקון נדרש כי בסקירת הגילוי במערכת התברר שקיימת אי אחידות בהקשר ליישום ההוראה בנוסח הנוכחי.

(2) אחרי סעיף ד. יבוא:

" ה. בסעיף זה, "לווה" כהגדרתו בהוראה 313 של "ניהול בנקאי תקין" בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

דברי הסבר:

הבהרת ההגדרה של לווה בביאור זה.

(ב) בעמוד 24-669, תוקן הסימון של ההערות ללוח.

17. בניינים וציוד

(א) בעמוד 15-662 בסעיף 33.ז. (בניינים וציוד):

(1) לאחר המילים "יצוינו שיעורי הפחת" יבוא: "על בסיס ממוצע ליום הדיווח".

(2) בסוף הסעיף יתווסף: "שיעור הפחת הממוצע יחושב תוך שיקלול כל שיעור פחת ביחס בין יתרת העלות (לפני פחת שנצבר) אליה הוא מתייחס, ובין יתרת העלות (לפני פחת שנצבר) של כל הנכסים ברי הפחתה. אין לכלול בחישוב נכסים אשר ביום הדיווח הופחתו במלואם."

דברי הסבר:

הוספת הבהרה לאופן החישוב של שיעור הפחת הממוצע על בניינים וציוד.

(ב) בעמוד 33-669 (ביאור 7 – בניינים וציוד):

בכותרת הטור "שיעור הפחת", תתווסף המילה: "הממוצע". מתכונת הגילוי תינתן כמפורט בביאור.

דברי הסבר:

החלפת מתכונת הגילוי הקיימת בגילוי על שיעור הפחת הממוצע.

18. תקבולים על חשבון מניות והתחייבויות מעין הוניות

(א) בעמוד 3-663 בסעיף 40 (התחייבויות אחרות), בסוף פסקאות ו. ו-ז. יתווספו המילים "וסביר שיוחזרו".

(ב) בעמוד 6-663 סעיף 41א. (התחייבויות מעין הוניות) יתוקן כלהלן:

(1) בסוף פסקה א. יבוא: "(לרבות התחייבויות הניתנות להמרה שסביר שיומרו);".

(2) במקום פסקה ג. יבוא:

"מניות בכורה לא משתתפות הניתנות לפדיון;

ד. סכומים שנתקבלו על חשבון מניות שטרם הוקצו, ועל חשבון כתבי אופציה שטרם הוקצו, באם התקבולים ניתנים להחזרה וסביר שלא יוחזרו".

(3) בסיפא המתחילה במילים "סעיף זה ייקרא", במקום המילים "התחייבויות כאמור בסעיפים א. או ב." יבוא: "יתרות אחרות".

(ג) בעמוד 1-666, סעיף 81 (ההון העצמי), במקום סעיף ד. יבוא: "בהון העצמי יוצגו תקבולים שנתקבלו על חשבון מניות שטרם הוקצו ועל חשבון כתבי אופציה שטרם הוקצו ובלבד שהתקבולים אינם ניתנים להחזרה".

דברי הסבר:

התאמה לתקנות של רשות ניירות ערך.

19. התחייבויות אחרות - ריבית לשלם על כתבי התחייבות

בעמוד 4-663 בסעיף 40.ט.2 (התחייבויות אחרות) (לאחר תיקונו לעיל), בסיפא במקום המילים "כתבי התחייבות נדחים" יבוא:

"התחייבויות צמיתות והתחייבויות מעין הוניות, כאמור בסעיפים 41א. ו43א-41א.;"

דברי הסבר:

הטיפול הנדרש בהתאמה לאמור בסעיפים 41א. ו43א-41א.

20. זכויות עובדים

(א) עמוד 5-663 יתוקן כדלקמן:

(1) סעיף 41.ח. (זכויות עובדים), במקום האמור בפסקה (1) יבוא:

"תאגיד בנקאי יחשב את העתודות לכיסוי זכויות העובדים, במועד דיווח מסוים, לפי שיעור ההיוון שנקבע בהוראת שעה בעמוד 7-690 (שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים). שיעור ההיוון הנ"ל אינו מביא בחשבון את תחזיות התאגידיים הבנקאיים בדבר התפתחות השכר לעתיד."

(2) פסקאות (2) ו-(3) יבוטלו, ופסקה (4) תסומן "(2)".

(ב) בעמוד 2-668 (תוכן עניינים - תוספות ונספחים) - יבוטל נספח ו' (שיעור ההיוון לחישוב העתודות לכיסוי זכויות עובדים).

(ג) בעמוד 45-669 (ביאור 15 - זכויות עובדים), האמור בביאור יסומן "ב.", ולפניו יבוא:

"א. ראה סעיף 41 - זכויות עובדים".

(ד) בעמודים 91-89-669 נספח ו' (שיעור ההיוון לחישוב העתודות לכיסוי זכויות עובדים), יבוטל.

(ה) בעמוד 7-690 תיווסף הוראת שעה - שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים, לפי המתכונת שבהוראה.

דברי הסבר:

המנגנון שלפיו מתחייב עדכון של שיעור ההיוון בכל פעם שהוא חורג מהתחום של 4.0% ± 0.6% יבוטל. שיעור ההיוון הקבוע יהיה השיעור שנקבע בהוראת השעה. שיעור ההיוון הנוכחי, 4.0%, מיושם ללא שינוי החל מיום 1.10.95. המנגנון של עדכון שיעור ההיוון לא

הופעל בין השאר בגין הצפיות לעליה בתוחלת החיים, התכניות לפרישה מוקדמת והתחזיות בדבר התפתחויות השכר לעתיד אשר השפעתם מנוגדת להשפעת העלייה בשיעורי הריבית בשוק. כאשר תנאי השוק יחייבו, המפקח ישקול עדכון של שיעור ההיוון.

21. דיבידנד מרווחים עתידיים

בעמוד 9-663 בסעיף 45א. (דיבידנד), בסעיף א. במקום המילים "לא ייכלל בהון העצמי" יבוא: "יטופל כאמור בסעיף 40ה."

דברי הסבר:

האחדת הדיווח במערכת הבנקאית עם תקנות רשות ניירות ערך.

22. הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות

(א) בתוכן העניינים - דוח כספי שנתי, סעיף 83 (הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות - עמוד 661-5) יסומן ב45. (עמוד 3-661).

(ב) סעיף 83 (הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות - עמוד 2-666) יסומן ב45. (עמוד 9-663).

דברי הסבר:

יש לגלות מגבלות על חלוקת עודפים בביאורים לדוח הכספי. לפיכך הסעיף המתייחס לגילוי הועבר מהפרק הדין בדוח על השינויים בהון העצמי לפרק הדין בהתחייבויות והון.

23. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

(א) בעמוד 3-661 (תוכן העניינים - דוח כספי שנתי), יתווסף סעיף 46א. (מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד).

(ב) בעמוד 11-663 יתווסף: "סעיף 46א. מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד" - כמפורט בהוראה.

(ג) בעמוד 1-668 (תוכן עניינים - תוספות ונספחים), ב"תוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים", במקום ביאור "18א-ב" מכשירים פיננסיים נגזרים" יבוא:

"18א מכשירים פיננסיים נגזרים - יתרות לסוף שנה

18ב מכשירים פיננסיים נגזרים - ניהול, מדידה, בקרת סיכונים ותוצאות עסקיות

18ג יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים"

דברי הסבר:

התאמת שמות הביאורים בתוכן העניינים לביאורים.

(ד) עמוד 52-669 (ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות):

סעיף א. הועבר לעמוד חדש שסומן 1.1-669. סעיף ב. (התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות) סומן "ג.", ולפניו יבוא סעיף ב. (התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה), כמפורט בהוראה.

דברי הסבר:

העברת הגילוי על הפעילות לפי מידת הגביה מסקירת ההנהלה לביאור לדוח הכספי. ראה סעיף 5.5 (ג) לעיל.

24. גילוי בדבר אי וודאויות

בעמוד 12-663, בסעיף 47א. יבוא:

"אי וודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים

כאשר קיימת אי וודאות הנובעת מהליכי חקיקה או עניינים אחרים אשר עלולה להיות לה השפעה מהותית על תוצאות פעילות התאגיד הבנקאי או הקבוצה בעתיד, יש לכלול בביאורים לדוחות הכספיים לפחות גילוי כמותי בדבר פעילות התאגיד הבנקאי והקבוצה בתחומים אלה, ותוצאותיה בתקופת הדוח וכן בתקופות ההשוואה."

דברי הסבר:

התייחסות לאי וודאויות בגין הליכי חקיקה או עניינים אחרים בכלל, ולא דווקא בהקשר לקופות גמל.

25. גילוי על שעבוד ניירות ערך לבנק ישראל

בעמוד 13-663, בסעיף 49ג.1 (1) (שעבודים ותנאים מגבילים), המשפט האחרון בפיסקה (1) יהיה כלהלן: "הגילוי יכלול את היתרה לתאריך המאזן, היתרה הממוצעת על בסיס יתרות פתיחה או יתרות סגירה חודשיות לתקופת הדיווח והיתרה הגבוהה ביותר בתקופת הדיווח על בסיס יומי."

דברי הסבר:

הבהרה לגבי חישוב הסכומים של ניירות ערך ששועבדו לבנק ישראל שגילויים נדרש (יתרה ממוצעת ויתרה גבוהה ביותר).

26. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(א) בעמוד 15.1-663, בסעיף 50ט. (נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה), במקום האמור בפסקה (3) יבוא: "לעניין סעיף זה, אופציה היא "מחוץ לכסף" כאשר הערך הפנימי שלה הוא אפס. חישוב הערך הפנימי יעשה לאחר היוון הערכים העתידיים של הנכס וההתחייבות החוץ מאזניים."

דברי הסבר:

עדכון הסעיף מתחייב כדי להתאימו למתכונת העדכנית של ביאור 16.

(ב) בעמוד 47-669 (ביאור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה), במקום: "השקעות בחברות כלולות" יבוא: "השקעות בחברות מוחזקות".

דברי הסבר:

התאמת המינוח לדוח של התאגיד הבנקאי.

27. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

בעמוד 18-663, סעיף 51א.ב. (2) יתוקן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר :

מובהר שהאמור בפסקה (2) מתייחס לחובות בעייתיים אשר שוויים ההוגן מחושב בשיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומן עתידיים.

28. הכנסות מאיגרות חוב

בעמוד 6-664, בסעיף 59.ה. (הכנסות מאיגרות חוב), במקום האמור בסוגריים יבוא :
"בהתייחס לאיגרות חוב צמודות למדד, רשאי תאגיד בנקאי לקבוע עלות מופחתת כאמור, לפי יתרה במאזן החודשי האחרון שקדם ליום המכירה ובתנאי שחישוב בדרך זו יבוצע בעקביות)".

דברי הסבר :

הסעיף מאפשר, משיקולים של עלות תועלת, הקלה בחישוב הרווח ממכירת אג"ח. אין מקום ליישם שיטת חישוב זו, כאשר הבנק ערוך לחשב את הרווח הנ"ל באופן מדויק.

29. הכנסות מימון אחרות

בעמוד 8-664, סעיף 63 (הכנסות מימון אחרות), יתוקן כלהלן :

(א) בסעיף ג. (גביית חובות בעייתיים), בסוף פסקה (3) יבוא : "לעניין זה, נסיבות אשר מחייבות טיפול אחר - לרבות גביה באמצעות מימוש בטחונות שבהתחשב בהם נרשמה יתרת החוב במאזן".

דברי הסבר :

בגוף ההוראה נוספה הבהרה של הנסיבות בהן מתחייב טיפול אחר.

(ב) לאחר סעיף ג. יבוא :

"ד. כאשר הסעיף כולל סכום מהותי שנוקף להכנסות מימון אחרות בגין האמור בסעיפים קטנים ב. ו-ג. לעיל, יינתן גילוי לסכום זה.

ה. בסעיף זה יכללו רווחים והפסדים ממכירת אגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, כמפורט במתכונת באור 20.ה. (ראה סעיף 59.ב.)."

דברי הסבר :

בהתאמה עם מתכונת הביאור, הוספה להוראה הפניה לסעיף הן בטיפול בהכנסות מאגרות חוב (אשר חלקן נוקף להכנסות מימון אחרות).

30. משכורות והוצאות נלוות

(I) בעמוד 12-664, בסעיף 70.ג. (משכורות והוצאות נלוות) יימחקו המילים "ומס מעסיקים".

(II) בעמוד 60-669 (ביאור 24 - משכורות והוצאות נלוות), יבוצעו השינויים הבאים :

(1) בשורה "ביטוח לאומי מס מעסיקים ומס שכר" יימחקו המילים "מס מעסיקים".

דברי הסבר :

מס זה אינו רלבנטי לגבי המגזר העסקי.

(2) לאחר השורה "השלמת עתודות... בשנת החשבון", תתווסף השורה : "הוצאות פרישה מרצון".

דברי הסבר :

הבהרה לכך שהוצאות פרישה מרצון יכללו במסגרת הביאור, ולא יוצגו בנפרד בדוח רווח והפסד.

31. הוצאות אחרות

(א) בעמוד 14-664 לאחר סעיף 72.ד. (הוצאות אחרות) יבוא :

"1ד. בסעיף זה יכללו הוצאות הפחתת מוניטין".

(ב) בעמוד 62-669 (ביאור 26 - הוצאות אחרות), בטורים המתייחסים לדוח המאוחד יתווסף סעיף "הפחתת מוניטין".

דברי הסבר :

במקום הפירוט של ההוצאה בגין הפחתת מוניטין במסגרת הביאור על פחת והפחתות שבוטל, נקבעה חובה לגלות הוצאה זו במסגרת הביאור על הוצאות אחרות.

32. פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים

(א) בעמוד 5-661 (תוכן העניינים - דוח כספי שנתי), יתווסף סעיף 79א. (פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים).

(ב) בעמוד 24-664 לאחר סעיף 79 יתווסף :

" 79א. פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים

כאשר יתרת הפקדונות המיועדים היא מהותית, לרבות כאשר היא עולה על 5% מסך הפקדונות במאזן, תאגיד בנקאי ייתן גילוי ליתרות של פקדונות מיועדים ואשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים לפי מתכונת ביאור 29א.

במקרה זה, יינתן תיאור המאפיינים העיקריים של הפעילות".

(ג) בעמוד 2-668 (תוכן עניינים - תוספות ונספחים), בתוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים, יתווסף ביאור 29א "פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים".

(ד) בעמוד 1.67-669 יתווסף ביאור 29א (פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים).

דברי הסבר

כדי לצמצם את נפח הגילוי, הושמט הפירוט לגבי הפעילות במיועדים מסעיפי הדוח השונים. כאשר הפעילות עוברת סף מהותיות נדרש ריכוז המידע על יתרות מיועדות בביאור חדש לדוח הכספי. ראה סעיף 5.5 (י) לעיל.

33. גילוי בדבר הוצאות פחת בגין בניינים וציוד בדוח רווח והפסד

(א) בעמוד 4-661 (תוכן העניינים - דוח כספי שנתי), סעיף 71 יקרא: "אחזקה ופחת בניינים וציוד".

(ב) בעמוד 2-668 (תוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים), יבוטל ביאור 25 (פחת והפחתות).

(ג) בעמוד 669-2 (תוספת א' 2 - דוח רווח והפסד), במקום השורות "פחת והפחתות" ו-"אחזקת בניינים וציוד" יבוא: "אחזקה ופחת בניינים וציוד".

תיקון זה יתבצע גם בעמודים 640-8,29, 664-11,14, 669-2,71 ו-680-121.

(ד) בעמוד 669-61 (ביאור 25 - פחת והפחתות), הביאור יבוטל.

דברי הסבר:

בשל חוסר המהותיות של המידע בביאור זה במערכת, הביאור בוטל.

34. תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת – ניירות ערך למסחר

בעמוד 669-4 (תוספת א'4(1) - דוח על תזרימי מזומנים-בנק), לאחר השורה "הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון", תבוא השורה: "הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר".

דברי הסבר:

השלמת המידע על תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת כפי שנקבעה במתכונת הגילוי החלה על בנקים למשכנתאות (עמ' 8-669).

35. השקעות בחברות מוחזקות

בעמודים 669-30-31 (ביאור 6 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה), יבוטל המספור של השורות במתכונת הביאור.

36. פיקדונות מבנקים

(א) בעמוד 663-1 (סעיף 37.ב. - פיקדונות מבנקים) תבוטל פיסקה (3), ופיסקה (4) תסומן "(3)".

(ב) בעמוד 669-37 (ביאור 10 - פיקדונות מבנקים), הכותרת "בנקים" תוחלף ב"בנקים מסחריים".

דברי הסבר:

התאמת הביאור לסעיף 23 להוראות ולביאור 2.

37. פיקדונות הממשלה

(א) בעמוד 663-2, סעיף 38.ב. יבוטל.

(ב) בעמוד 668-1 (תוכן עניינים - תוספות ונספחים), בתוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים, יבוטל ביאור 11 "פיקדונות הממשלה".

(ג) בעמוד 669-39 (ביאור 11 - פיקדונות הממשלה) - הביאור יבוטל.

(ד) בעמוד 669-1 (תוספת א'1 - מאזן), בוטל הביאור משורת "פיקדונות הממשלה".

דברי הסבר:

ביטול הגילוי הקיים על יתרות מיועדות וריכוזן בביאור 29א. ראה סעיף 5.5 (י) לעיל.

38. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

- (א) בעמוד 3-661 (תוכן העניינים - דוח כספי שנתי), יתווסף סעיף 45ג. (הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים).
- (ב) בעמוד 1-9-663 יתווסף סעיף 45ג. (הלימות הון (Capital Adequacy) לפי הוראות המפקח על הבנקים).
- (ג) בעמוד 1-668 (תוכן עניינים - תוספות ונספחים), בתוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים, יתווסף ביאור 13ב (הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים).
- (ד) בעמוד 42-669 יתווסף ביאור 13ב (הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים).

דברי הסבר:

העברת הגילוי על יחס הון מזערי מסקירת ההנהלה לביאורים לדוח הכספי, והוספת המידע על סיכון שוק. ראה סעיף 5. (ד) לעיל.

39. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון

בעמודים 51-48-669 בביאור 17 (נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון), הערה (**). המתייחסת לעמודה "עם דרישה ועד חודש", תבוטל. במקומה תבוא הערה (**). המתייחסת לעמודה "ללא תקופת פרעון" כדלקמן: "נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר".

דברי הסבר:

התיקון יביא לעקביות עם הנדרש בסעיף 51ה. (נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפרעון), בהתייחס לאשראי בתנאי חח"ד ולצמצום אי הבהירות במערכת לגבי אופן הסיווג לפי מועדי פרעון של יתרות בפיגור, לרבות בתוספת ד' לסקירת ההנהלה.

40. בעלי עניין

בעמוד 1-56-669 ביאור 19 (בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו), בסוף הערה מספר (8) יבוא: "כשהן מתואמות למדד ליום הדיווח".

דברי הסבר:

הבהרה לגילוי בדבר היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה.

41. עמלות תפעוליות

בעמוד 21-58-669 ביאור 21 (עמלות תפעוליות) יבוצעו השינויים הבאים:

(א) לאחר השורה: "עמלות מהעברת שכר דירה" יבוא:

"הכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים".

דברי הסבר:

גילוי נפרד על הכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים.

(ב) המילה "עמלות" תתווסף לשורה "אחרות".

42. **הכנסות אחרות**
 בעמוד 59-669 ביאור 23 (הכנסות אחרות), במקום השורה "דמי ניהול קופות גמל וקרנות נאמנות" תבואנה שתי שורות כדלקמן: "דמי ניהול קופות גמל" ו-"דמי ניהול קרנות נאמנות".
43. **הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות**
 בעמוד 63-669 ביאור 27 (הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות):
 (א) בהערה, במקום המילים: "השפעות אינפלציוניות בגין הכנסות שנים קודמות הזכאיות להגנה" יבוא: "השפעה על הפרשה למס לשנת חשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה".
דברי הסבר:
 בהתאם לאמור בסעיף 74.ח.2).
- (ב) בשורה "הכנסות חברות בת בחו"ל", תסומן הפנייה להערה (*).
דברי הסבר:
 סימון ההפניה שנשמט בתיקון קודם.
44. **תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים לפי מגזרי פעילות עיקריים**
 בעמודים 66,67-669 ביאור 29 (תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים לפי מגזרי פעילות עיקריים):
 יבוטלו הערות מספר (3) ו-4).
45. **דוח על השינויים בהון העצמי**
 (א) בעמוד 1.1-71-669 תוספת ג2 (מידע על בסיס נתונים נומינליים, דוח על השינויים בהון העצמי), תתווספנה השורות והטור "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן", כמפורט בהוראה.
 (ב) בעמוד 5-690 של הוראת השעה (דוח על השינויים בהון העצמי), תיווסף לטור עודפים (גרעונות) ההפניה (*) הבאה:
 "לרבות התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
46. **תמצית מאזן שנתי**
 בעמוד 72-669 תוספת ד'1 (תמצית מאזן שנתי), תתווסף ההערה:
 "הערה: בתמצית המתפרסמת בעיתון - האותיות לא יהיו קטנות מגודל האותיות המקובל בעיתון".
47. **נספח' א' להוראות – נוסחה לחישוב שווי כלכלי בהצמדה חלקית**
 בעמוד 2-668 (תוכן עניינים - תוספות ונספחים) ובעמוד 75-669 נספח א' (נוסחה לחישוב הפרשי הצמדה לפי שוויים הכלכלי כאשר נכסים או התחייבויות צמודים בחלקם) - הנספח יבוטל. (ראה סעיף 7(ב) לעיל).

דברי הסבר :

כאשר לתאגידים הבנקאיים היתה פעילות רבה במכשירים צמודים בחלקם, נקבעה הוראה לגבי שיטת השערוך של יתרות צמודות בחלקן, שהחלק הלא צמוד נשחק לגמרי. עם הפסקת הפעילות הנ"ל, הנוסחה אינה רלבנטית יותר.

48. נספח ז' לביאור "עמלות תפעוליות"

בעמוד 669-92 נספח ז' (ביאור 21 - עמלות תפעוליות), בעמודת ההערות, בהערה לסעיף (6) הכנסות מפעילות בני"ע, במקום: "פרק 8, לרבות הכנסות מטיפול ב"משתנים" ובאופציות מעו"ף ולמעט הכנסות מימוניות אחרות", יבוא:

"פרק 8, למעט הכנסות שנכללו ברווח מפעילות מימון (לפני הפרשה לחומ"ס)."

דברי הסבר :

המינוח "משתנים" שבעבר התייחס לפעילות בניירות ערך, אינו קיים. פעילות במעו"ף (לרבות עבור לקוחות) מסווגת כפעילות מימונית.

הוראות מעבר

49. הוראות מעבר לשנת 2000

בעמודים 6-1-670 נוספו הוראות המעבר לשנת 2000. ראה מתכונת ההוראות.

דוח רבעוני

50. פרסום

בעמוד 1-680 (פרסום) בסוף סעיף 3.ג. יבוא:

"בתמצית המתפרסמת בעיתון - האותיות לא יהיו קטנות מגודל האותיות המקובל בעיתון".

51. אישור הדוח הרבעוני וחתימתו

בעמוד 5-680 (אישור הדוח הרבעוני וחתימתו), בסעיף 12 יבוצעו השינויים הבאים:

(א) האמור בסעיף 12 יסומן א.

(ב) במקום המילים "... או המנהל הכללי - אם הוא דירקטור, וביד נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים", יתווסף: "וביד החשבונאי הראשי, כאמור בסעיף 3.ג. להלן, ...".

(ג) לאחר סעיף א. יבוא:

"ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון לחתום על הדוח הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימת המנהל הכללי - אם הוא דירקטור, במקום חתימת יו"ר הדירקטוריון.

ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו".

דברי הסבר :

הבהרה לכך שמנכ"ל שהינו דירקטור רשאי לחתום על הדוחות הרבעוניים לציבור במקום יו"ר הדירקטוריון, רק באישור המפקח.

52. תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא

בעמוד 11-680 (נספח ב' - תמצית מאזן מאוחד), בסוף העמוד יתווסף :

"הערה : כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו".

53. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

בעמודים 20-19-680 נספח ח' (דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה), תימחק העמודה "ברירת הצמדה דולר/מדד".

דברי הסבר :

העמודה נמחקה בעבר מהביאור המקביל בדוח השנתי.

הוראות שעה

54. גילוי על השפעת הפרשי מדד ידוע - בגין

בעמוד 1-691 בהוראת שעה (גילוי על השפעת הפרשי מדד ידוע - בגין) יבוצעו השינויים הבאים :

(I) בסעיף 1.א), יימחקו המילים "לשנים 1997,1998 ועד להודעה חדשה".

(II) סעיף 1.ב) – יבוטל.

דברי הסבר :

בוטלה האפשרות למתן הגילוי על השפעת הפרשי מדד ידוע/בגין שלא במתכונת טבלה. זאת משום שלאור הניסיון שנצבר ביישום ההוראה מצאנו כי גילוי של הנתונים בצורה "מפוזרת" מקשה על קורא הדוח.

תחילה

55. תחילת התיקונים על פי חוזר זה, בדוח ליום 31.12.00.

תאגיד בנקאי המתקשה ביישום התיקונים במועד האמור, יפנה בבקשה מנומקת ומפורטת לסגן המפקח על הבנקים מר מ. שפיגל.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
620-2 [8] (11/00)	620-2 [7] (8/94)
630-3 [11] (11/00)	630-3 [10] (12/97)
630-6-7 [10] (11/00)	630-6-7 [9] (7/00)

להכניס עמוד

להוציא עמוד

(11/00) [13] 640-2 - תיקון טכני	(11/99) [12] 640-2
(11/00) [1] 640-2.1	-----
(11/00) [11] 640-3	(12/97) [10] 640-3
(11/00) [2] 640-4.1	(12/97) [1] 640-4.1
(11/00) [12] 640-5	(12/97) [11] 640-5
(11/00) [2] 640-5.1	(12/97) [1] 640-5.1
(11/00) [12] 640-6	(12/97) [11] 640-6
(11/00) [9] 640-8	(10/94) [8] 640-8
(11/00) [11] 640-8.2	(7/00) [10] 640-8.2
(11/00) [13] 640-9-9.1	(7/00) [12] 640-9-9.1
(11/00) [3] 640-9.2	(7/00) [2] 640-9.2
(11/00) [13] 640-9.3-9.4	(7/00) [12] 640-9.3-9.4
(11/00) [3] 640-9.5	(7/00) [2] 640-9.5
(11/00) [11] 640-9.6	(7/00) [10] 640-9.6
(11/00) [12] 640-10-11	(7/00) [11] 640-10-11
(11/00) [3] 640-12	(7/00) [2] 640-12
(11/00) [12] 640-13	(7/00) [11] 640-13
(11/00) [12] 640-16	(7/00) [11] 640-16
(11/00) [3] 640-16.1 - תיקון טכני	(7/00) [2] 640-16.1
(11/00) [1] 640-16.2	-----
(11/00) [11] 640-17-18	(12/97) [10] 640-17-18
(11/00) [11] 640-20	(12/97) [10] 640-20
(11/00) [3] 640-21	(12/97) [2] 640-21
-----	(12/97) [10] 640-22
-----	(12/97) [8] 640-23
(11/00) [12] 640-24	(12/97) [11] 640-24
(11/00) [2] 640-25	(12/97) [1] 640-25
(11/00) [11] 640-26	(12/97) [10] 640-26
(11/00) [8] 640-29	(8/94) [7] 640-29
(11/00) [9] 650-2	(2/00) [8] 650-2
(11/00) [9] 661-3	(12/97) [8] 661-3
(11/00) [14] 661-4	(12/97) [13] 661-4
(11/00) [9] 661-5	(12/97) [8] 661-5
(11/00) [3] 661-10.1 - תיקון טכני	(12/97) [2] 661-10.1
(11/00) [8] 661-12	(8/94) [7] 661-12
(11/00) [10] 661-15	(12/97) [9] 661-15
(11/00) [9] 661-16	(12/97) [8] 661-16
(11/00) [2] 661-18.1	(1/97) [1] 661-18.1

להכניס עמוד

להוציא עמוד

(11/00) [3] 661-24	(12/97) [2] 661-24
(11/00) [3] 661-26	(11/97) [2] 661-26
(11/00) [3] 661-27-28	(12/97) [2] 661-27-28
(11/00) [10] 662-1	(4/97) [9] 662-1
(11/00) [3] 662-4.1	(12/97) [2] 662-4.1
(11/00) [11] 662-5	(4/97) [10] 662-5
(11/00) [1] 662-5.1	-----
(11/00) [10] 662-8	(12/97) [9] 662-8
(11/00) [12] 662-11	(11/99) [11] 662-11
(11/00) [13] 662-12 - תיקון טכני	(12/97) [12] 662-12
(11/00) [11] 662-14.1 - תיקון טכני	(12/97) [10] 662-14.1
(11/00) [9] 662-15	(7/96) [8] 662-15
(11/00) [10] 663-1	(4/97) [9] 663-1
(11/00) [11] 663-2	(4/97) [10] 663-2
(11/00) [10] 663-3	(11/96) [9] 663-3
(11/00) [10] 663-4	(12/96) [9] 663-4
(11/00) [9] 663-5	(12/97) [8] 663-5
(11/00) [11] 663-6	(12/97) [10] 663-6
(11/00) [11] 663-9	(12/97) [10] 663-9
(11/00) [1] 663-9.1	-----
(11/00) [10] 663-11	(12/97) [9] 663-11
(11/00) [1] 663-11.1 - תיקון טכני	-----
(11/00) [11] 663-12	(11/99) [10] 663-12
(11/00) [10] 663-13	(12/97) [9] 663-13
(11/00) [10] 663-14 - תיקון טכני	(3/97) [9] 663-14
(11/00) [2] 663-15.1	(11/96) [1] 663-15.1
(11/00) [2] 663-18	(1/99) [1] 663-18
(11/00) [10] 664-6	(12/97) [9] 664-6
(11/00) [10] 664-8	(12/97) [9] 664-8
(11/00) [9] 664-11	(1/97) [8] 664-11
(11/00) [10] 664-12	(11/98) [9] 664-12
(11/00) [8] 664-14	(8/94) [7] 664-14
(11/00) [8] 664-24	(8/94) [7] 664-24
(11/00) [10] 666-1-2	(12/97) [9] 666-1-2
(11/00) [13] 668-1-2	(12/97) [12] 668-1-2
(11/00) [10] 669-1	(12/96) [9] 669-1
(11/00) [10] 669-2	(12/97) [9] 669-2
(11/00) [11] 669-4	(1/97) [10] 669-4

להכניס עמוד

להוציא עמוד

(11/00) [11] 669-16	(4/97) [10] 669-16
(11/00) [10] 669-17	(11/99) [9] 669-17
(11/00) [9] 669-20	(4/97) [8] 669-20
(11/00) [9] 669-22	(4/97) [8] 669-22
(11/00) [10] 669-23	(12/96) [9] 669-23
(11/00) [9] 669-24	(4/97) [8] 669-24
(11/00) [10] 669-26	(4/97) [9] 669-26
(11/00) [9] 669-27	(12/96) [8] 669-27
(11/00) [9] 669-28	(12/97) [8] 669-28
(11/00) [9] 669-29	(12/95) [8] 669-29
(11/00) [12] 669-30	(12/97) [11] 669-30
(11/00) [13] 669-31	(12/97) [12] 669-31
(11/00) [8] 669-33	(8/94) [7] 669-33
(11/00) [9] 669-36	(4/97) [8] 669-36
(11/00) [10] 669-37	(4/97) [9] 669-37
(11/00) [9] 669-38	(4/97) [8] 669-38
-----	(4/97) [8] 669-39
תיקון טכני - (11/00) [9] 669-41	(11/96) [8] 669-41
(11/00) [8] 669-42	(8/94) [7] 669-42
תיקון טכני - (11/00) [10] 669-43	(12/97) [9] 669-43
(11/00) [8] 669-45	(8/94) [7] 669-45
(11/00) [12] 669-46-7	(11/99) [11] 669-46-7
(11/00) [11] 669-48-51	(12/97) [10] 669-48-51
(11/00) [1] 669-51.1	-----
(11/00) [10] 669-52	(12/97) [9] 669-52
(11/00) [4] 669-52.3	(1/99) [3] 669-52.3
(11/00) [10] 669-56.1	(12/95) [9] 669-56.1
(11/00) [13] 669-58	(11/99) [12] 669-58
(11/00) [8] 669-59-60	(8/94) [7] 669-59-60
-----	(7/96) [8] 669-61
(11/00) [8] 669-62-63	(8/94) [7] 669-62-63
תיקון טכני - (11/00) [9] 669-64	(12/97) [8] 669-64
(11/00) [9] 669-66-67	(12/95) [8] 669-66-67
(11/00) [1] 669-67.1	-----
(11/00) [8] 669-71	(1/95) [7] 669-71
(11/00) [9] 669-71.1	(12/97) [8] 669-71.1
(11/00) [9] 669-72	(12/96) [8] 669-72
(11/00) [10] 669-73	(12/96) [9] 669-73

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
11/00 [12] 669-74 - תיקון טכני	(12/97) [11] 669-74
-----	(8/94) [7] 669-75
(11/00) [10] 669-76	(1/97) [9] 669-76
-----	(1/97) [8] 669-77-78
-----	(8/94) [7] 669-79-80
11/00 [8] 669-85 - תיקון טכני	(8/94) [7] 669-85
(11/00) [8] 669-89	(8/94) [7] 669-89
-----	(2/95) [8] 669-90
-----	(11/96) [9] 669-91
(11/00) [10] 669-92	(11/99) [9] 669-92
(11/00) [1] 670-1-6	-----
(11/00) [12] 680-1	(2/98) [11] 680-1
(11/00) [11] 680-5	(2/00) [10] 680-5
11/00 [11] 680-7 - תיקון טכני	(7/00) [10] 680-7
(11/00) [4] 680-7.1	(7/00) [3] 680-7.1
11/00 [10] 680-8 - תיקון טכני	(7/00) [9] 680-8
(11/00) [4] 680-8.1	(7/00) [3] 680-8.1
(11/00) [10] 680-11	(12/96) [9] 680-11
(11/00) [12] 680-12	(12/97) [11] 680-12
(11/00) [9] 680-17-18	(12/96) [8] 680-17-18
(11/00) [9] 680-19	(11/99) [8] 680-19
(11/00) [2] 680-20	(11/99) [1] 680-20
(11/00) [8] 690-3	(8/94) [7] 690-3
(11/00) [8] 690-5	(8/94) [7] 690-5
(11/00) [10] 690-7	(1/96) [9] 690-7
(11/00) [5] 691-1	(4/98) [4] 691-1
(11/00) [1] 695-1-2	-----
(11/00) [1] 699-19-22	-----

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים