

ירושלים, ו' בטבת תשס"ד

31 בדצמבר, 2003

חוזר מס' ח-06 - 2123

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בעקבות הניסיון שנצבר הוחלט לעדכן את הוראות הדיווח לפיקוח.

התיקון להוראות

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

2. בסעיף 6 יא.1 (ב) בעמ' 5 – 816 :

א. במקום המילה: "הקמת" יבוא: "הקמה או רכישה של".

ב. במקום המילה "הקמתו" יבוא: "ההקמה/ הרכישה".

דוח רווח והפסד שנתי – הוראה מס' 855

3. בעמוד 3-855 בלוח 01, שורה 18 תמוספר 19 ולפניה תתווסף שורה 18: "השפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית, לאחר מיסים".

דברי הסבר

עד כה לא הייתה אפשרות לדווח על סעיף זה בנפרד.

4. בעמוד 19-855 בלוח 19, שורות 25-31 ימוספרו 26-32 בהתאמה ולפניהן תתווסף שורה 25: "מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן".

5. בעמוד 20-855 בלוח 21, שורות 08-40 ימוספרו 09-42 בהתאמה ולפניהן תתווסף שורה 08: "חיובים על פי הרשאה" ואחרי שורה 31 תתווסף שורה 33: "סה"כ", המסכמת את ההכנסות מפעילות בני"ע. בנוסף על כך בסוף הלוח תתווסף שורה 43: " מזה: הכנסות מפעילות במסלולים".

דברי הסבר

שורות 8 ו-43 (מספור חדש) התווספו כי עד כה לא הייתה אפשרות לדווח על סעיפים אלה בנפרד.

6. בעמוד 21-855 בלוח 22, שורות 05-06 ימוספרו 06-07 ולפניהן תתווסף שורה 05: " מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן".
7. בעמוד 25-855 בלוח 30, לאחר שורות 02 ו-04 יתווספו שורות דיווח על מכשירים למשיכת מזומנים ועל מכשירים למידע הנמצאים "במקום אחר".

דברי הסבר

עד כה לא הייתה אפשרות לדווח על סעיף זה.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל – הוראה מס' 865

8. בסעיף 1 בעמוד 1-865 לאחר פסקה (ה) יתווסף:
 "(ו) דיווח מיידי במקרים הבאים:
 (1) החלפת יו"ר, מנכ"ל או מבקר פנימי;
 (2) החלפת רו"ח;
 (3) שינוי מהותי בהגבלות ובהנחיות של בנק האם/ המשרד הראשי של הבנק;
 (4) שינוי מהותי בהגבלות ובהנחיות של רשויות הפיקוח;
 (5) שינוי כתובת".
9. בסעיף 2 בעמוד 1-865:
 א. בסעיף א' תימחק הסיפא של המשפט החל מהמילים: "וכל חברה בת אחרת".
 ב. סעיפים קטנים ב-ד ימוספרו ג-ה ולפניהם יבוא:
 "ב. חברות בת אחרות בחו"ל או חברות בחו"ל שבהן התאגיד הבנקאי בארץ הוא בעל עניין כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981, נדרשות להעביר את הדיווחים הבאים:
 (1) מאזן שנתי ודוח רווח והפסד שנתי לפי המתכונת שהוכנה ע"י החברה;
 (2) נתוני יסוד כמפורט בנספח ב'".
10. בנספח ב' בעמוד 9-865 במשפט האחרון במקום: "ליד שמותיהם של" יבוא: "מיהם" ובסוף המשפט יימחקו המילים: "גם את תפקידיהם".
11. בנספח ג' בעמוד 12-865 בסעיף 1 תימחק הסיפא " (נא פרטו לפי היקף, ביטחונות וריבית)" ובמקומה יבוא:
 " היקף האשראי לפי הפירוט הבא:
 א. לגבי חברות בת- סמכות הדירקטוריון, ועדת אשראי של הדירקטוריון והמנכ"ל (או סמכות חלופית).
 ב. לגבי סניף או סוכנות – מנהל בכיר במשרד הראשי בישראל (הממונה על האשראי בסניפי הבנק בחו"ל) והמנהל או הסמכות המחליטה בסניף עצמו.
12. בלוח 02 בעמוד 16-865:
 א. שורות 17-14 ימוספרו 18-15 ולפניהן יבוא: "סך האשראי שאורגן מחדש".
 ב. נוסח השורה האחרונה יתוקן כדלקמן: "נכסים שהתקבלו בגין אשראי שסולק בשנת הדוח". מובהר בזאת כי תוכן השורה לא השתנה.
 ג. השורה האחרונה תמוספר 23 ולפניה יתווספו שורות 21-18 כדלקמן:
 "סך כל האשראי ללווים בעייתיים
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים בעייתיים

אג"ח של לווים בעייתיים

סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים".

13. בעמודים 27-865 ו-34-865 בלוחות 16 ו-25 בהתאמה לתווסף הפנייה להערת שוליים 2 ("כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור") לסעיפים: "עמלות מעסקי מימון" "הכנסות מימון אחרות" ו"הוצאות מימון אחרות". כותרות אלו יסומנו ד. ו. בהתאמה.

דוח רווח והפסד שנתי של בנק למשכנתאות – הוראה מס' 895

14. בעמוד 2-895 בלוח 01, שורה 18 תמוספר 19 ולפניה תתווסף שורה 18: "השפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית, לאחר מיסים".

דברי הסבר

עד כה לא הייתה אפשרות לדווח על סעיף זה בנפרד.

15. בעמוד 10-895 בסוף לוח 09, תתווסף שורה 26: "הוצאות מימון אחרות". בנוסף על כך משורה 25 יימחקו המילים: "מתאים לשורה 15 בלוח 08" באשר אין יותר התאמה כזו.

תחילה

16. תחילתם של התיקונים להוראות אלו עם פרסומן.

שאלות ובירורים

17. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.

18. לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:

תוספת סומנה ב- |

מחיקה סומנה ב- △.

עדכון קבצים

19. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

	<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
	(12/03) [46] 803-2-3,6	(3/03) [45] 803-2-3,6
	(12/03) [6] 816-5	(2/03) [5] 816-5
#	(12/03) [10] 831-9	(9/00) [9] 831-9
#	(12/03) [13] 846-6	(11/02) [12] 846-6
#	(12/03) [13] 855-1	(3/02) [12] 855-1
	(12/03) [13] 855-3,20,21,25	(3/02) [12] 855-3,20,21,25
	(12/03) [16] 855-19	(3/03) [15] 855-19
	(12/03) [3] 865-1	(1/00) [2] 865-1
	(12/03) [2] 865-2,12	(3/97) [1] 865-2,12
	(12/03) [4] 865-9	(12/01) [3] 865-9
	(12/03) [5] 865-16	(1/01) [4] 865-16
#	(12/03) [6] 865-21	(2/03) [5] 865-21
	(12/03) [7] 865-27	(3/03) [6] 865-27
	(12/03) [6] 865-34	(3/03) [5] 865-34
#	(12/03) [10] 895-1	(11/02) [9] 895-1
	(12/03) [10] 895-2	(11/02) [9] 895-2
	(12/03) [11] 895-10	(2/03) [10] 895-10
	(12/03) [1] 897-35	_____

תיקון טכני

בכבוד רב,

רפאל לנקרי
הממונה על ההסדרה