



ו' בתשרי תשע"ה
30 בספטמבר 2014
חוזר מס' ח – 06 – 2435

לכבוד התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בהמשך למדיניות הפיקוח על הבנקים לאמץ בנושא מהותיים את מערך הדיווח הכספי שחל בבנקים בארה"ב, הוחלט להתאים את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון.
2. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

3. סעיף 42 בעמוד 6.1-663 יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לבחינת הסיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים מורכבים. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לנושא זה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 480 בקודיפיקציה בדבר "הבחנה בין התחייבות והון", את הוראות נושא 20-470 בקודיפיקציה בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות" (Debt with Conversion and Other Options), ואת הוראות נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר". בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבות והון יש להתייחס להוראות הדיווח לציבור הנוגעים למכשירים משובצים כפי שמוצגים בחלק א'1 בדבר "מכשירים נגזרים ופעילויות גידור". בשלב מאוחר יותר נשקול את הצורך בהבהרות נוספות בנושא זה, ואת הצורך בעדכון מתכונת הגילוי בהוראותינו.

תחולה

4. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

תחילה והוראות מעבר

5. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2015 ואילך.
6. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.
7. תאגיד בנקאי או חברת כרטיסי אשראי המתקשים ביישום הוראות אלו יפנו אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה ולהצגה למפרע של מספרי השוואה.

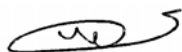
עדכון קבצים

8. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(9/14) [12] 663-6.1	(4/11) [11] 663-6.1
*(12/04) [10] 663-7	(12/04) [10] 663-7
(9/14) [2] 699-114	(9/14) [1] 699-114

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים

42. הבחנה בין התחייבויות והון

תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך תאגיד בנקאי יישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 480 בקודיפיקציה בדבר "הבחנה בין התחייבות והון", בהוראות נושא 20-470 בקודיפיקציה בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות" (Debt with Conversion and Other Options), ואת הוראות נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר". בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבות והון יש להתייחס להוראות הדיווח לציבור הנוגעות למכשירים משובצים כפי שמוצגים בחלק א'1 בדבר "מכשירים נגזרים ופעילויות גידור".

43. הון

א. לעניין סעיף זה וסעיפים אחרים שעניינם הון עצמי, "כתב אופציה" - נייר ערך המקנה למחזיק בו זכות לרכוש מניות שיקצה התאגיד הבנקאי תמורת תוספת מימוש במועד ובתנאים שנקבעו, ובלבד שהתמורה ששולמה אינה ניתנת להחזרה לרוכש.

ב. ההון העצמי יסווג ויוצג בדוח על השינויים בהון העצמי בהתאם לאמור בסעיף 81.

ג. בביאור 13א - "הון עצמי", יוצגו:

(1) פרטים לגבי המניות:

(א) יפורט הון המניות הנומינלי הרשום, המונפק והנפרע, בתוספת מספר

המניות, כשהוא מחולק לפי סוגי המניות בציון ערכן הנקוב וזכויותיהן

העיקריות, תוך הבחנה בין מניות רשומות על שם לבין מניות למוכ"ז;

(ב) נלוות למניות זכויות צמודות למטבע חוץ או לבסיס אחר יצויין הדבר

ויפורטו בסיסי ההצמדה ויתר תנאי ההצמדה;

(ג) יפורטו תנאי הפדיון של המניות הניתנות לפדיון, לרבות - מי זכאי

לדרוש את הפדיון או לקבוע את מועדו;

(ד) יפורט בנפרד כל תקבול שנתקבל על חשבון מניות שטרם הוקצו ואינו

ניתן להחזרה. יצויין סוג המניות, כמותן, מחירן ותנאי הנפקתן;

(ה) יש לציין את סוגי המניות הרשומות בבורסה וכמותן.

(2) פרטים בדבר:

(א) בוטל;

(ב) התקשרויות להקצאת מניות כאמור בסעיף 44;

(ג) מניות הטבה כאמור בסעיף 45;

(ד) דיבידנד כאמור בסעיף 45א;

(ה) התקשרויות הבנק להנפיק מניות, שיתייחסו בין היתר לסוגי המניות,

כמותן והתמורה עבור המניות.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2433 מיום 28/09/2014 ("הוראת שעה- יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי בגין יחס כיסוי נזילות") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
699-112 [3] (4/14)*	699-112 [3] (4/14)
699-113 [2] (9/14)	699-113 [1] (4/14)
699-114 [1] (9/14)	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2435 מיום 30/09/2014 ("דיווח של תאגידי בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
663-6.1 [12] (9/14)	663-6.1 [11] (4/11)
663-7 [10] (12/04)*	663-7 [10] (12/04)
699-114 [2] (9/14)	699-114 [1] (9/14)

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.