



ירושלים, י"ד באייר תשס"ז

2 במאי 2007

חוזר מס' ח-06-2203

(9173.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: חישוב תשואה להון

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. סוגיית חישוב תשואה על ההון עלתה לאחרונה במסגרת פניות ושיחות עם תאגידים בנקאיים.
2. כיום, כאשר הדיווח של התאגידים הבנקאיים נערך בסכומים מדווחים, ראוי להתאים את אופן חישוב התשואה להון בהוראות הדיווח לציבור לשיטה המקובלת בארה"ב ובמדינות נוספות, קרי חישוב תשואה להון בהתבסס על הון ממוצע.
3. החלפת השיטה הייחודית לפיה מחשבת המערכת הבנקאית בישראל את התשואה להון תסייע להשוואה בין שעורי התשואה להון שמפרסמים תאגידים בנקאיים בישראל לתשואות על ההון שמפרסמים בנקים בעולם.
4. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

התיקון להוראה

5. בעמוד 2-630 (דוח הדירקטוריון של תאגיד בנקאי המוגש לאסיפה הכללית של בעלי מניות) במקום סעיף 2.(ז) יבוא:
"2) התשואה להון כפי שמתבטאת ביחסים אלה:
 - רווח נקי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע.
 - רווח נקי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע בניכוי יתרה ממוצעת של מניות בכורה שנכללו בהון העצמי.

לעניין זה: "הון עצמי ממוצע" - "סך כל האמצעים ההוניים" כפי שהוצג בסקירת ההנהלה בתוספת ג' בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

דברי הסבר

- א. התאמת הוראות הדיווח לציבור להוראות של רשויות הפיקוח בארה"ב ולכללים המקובלים במדינות נוספות בעולם לעניין חישוב תשואה להון בתאגידים בנקאיים.
- ב. נציין שכיום תוספת ג' שעליה מבוסס חישוב ההון העצמי הממוצע, מחושבת על בסיס יתרות יומיות במגזר השקלי הלא צמוד ויתרות חודשיות במגזר המט"ח ובמגזר הצמוד למדד. בעתיד נתקן את תוספת ג', כך שגם יתרות במגזר המט"ח יחושבו על בסיס יומי.

דוח דירקטוריון של חברת כרטיסי אשראי

6. תיקונים להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח הדירקטוריון של חברת כרטיסי אשראי ישולבו בהוראות בנפרד.

תחילה

7. הוראה זו תיושם בדוחות של תאגידים בנקאיים, החל מהדוחות לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2007.

עדכון הקובץ

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד
(12/01) [8] 630-1	(12/01) [8] 630-1 *
(10/02) [12] 630-2	(5/07) [13] 630-2
(11/06) [2] 699-45	(11/06) [2] 699-45 *
(2/07) [1] 699-46	(5/07) [2] 699-46

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

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים