



ירושלים, י"ח בחשון תשע"ב

15 בנובמבר 2011

חוזר מס' ח-06-2316

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: גילוי על השקעות בניירות ערך, תיאור עסקי התאגיד הבנקאי

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בביאורים לדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחכ"א (להלן – תאגידים בנקאיים), ניתן גילוי על השקעות בניירות ערך.
2. בהתאם לגילוי המקובל בבנקים בארה"ב, וכדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבחין טוב יותר בין סוגי ההשקעות בניירות הערך, נוצר הצורך לעדכן את מתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור בנושא זה.
3. בנוסף, בעקבות תיקון מס' 2 התשע"א – 2011 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה) נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי.
4. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

5. בעמוד 2-662 יתווסף סעיף א1, כמפורט בהוראה.
6. עמודים 14-669, 15-669, 16-680 יתוקנו כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- עודכנו המתכונות בדוח השנתי ובדוח הרבעוני של תאגיד בנקאי המפרטות את דרישות הגילוי בביאור ניירות ערך, בהתאם לגילוי המקובל בבנקים בארה"ב. בנוסף, בהתאם לדרישת הגילוי הכללית בסעיף 50-10-320 לקודיפיקציה בארה"ב, נוספה דרישה איכותית לבחון האם נדרש פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך, בהתחשב בשיקולי מהותיות, בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך.
7. הנוסח של סעיף 28 בעמ' 10-696 ושל סעיף 2. (יא) בעמוד 3-630 בהוראותינו יוחלף כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

בהתאמה לתיקון מס' 2 התשע"א – 2011 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה).

תחילה

8. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו החל מיום 31.12.2011. יש לסווג מחדש מספרי השוואה.
9. תאגידים בנקאיים המתקשים ביישום חוזר זה יפנו למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, להנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/11) [18] 630-3	(4/11) [17] 630-3
*(4/11) [6] 630-3.1	(4/11) [6] 630-3.1
*(11/00) [10] 662-1	(11/00) [10] 662-1
(11/11) [12] 662-2	(4/11) [11] 662-2
#(11/11) [9] 662-3	(1/97) [8] 662-3
*(4/11) [12] 662-4	(4/11) [12] 662-4
*(12/04) [9] 669-13	(12/04) [9] 669-13
(11/11) [12] 669-14	(4/11) [11] 669-14
(11/11) [12] 669-15	(4/11) [11] 669-15
*(4/11) [13] 669-16	(4/11) [13] 669-16
(11/11) [15] 680-16	(4/11) [14] 680-16
*(1/08) [2] 696-9	(1/08) [2] 696-9
(11/11) [2] 696-10	(2/06) [1] 696-10
(11/11) [3] 699-79	(10/11) [2] 699-79
(11/11) [1] 699-80	-----

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

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים