

ירושלים, יא' באב תשס"א
31 ביולי 2001

חוזר מס' ח-06-2033

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. בחוזר מס' ח-06-2004 מיום 5.7.00 בנושא: "מתכונת הגילוי בדבר השפעת עסקאות אחרות במכשירים פיננסיים נגזרים על שיעורי ההכנסה וההוצאה" ובחוזר מס' ח-06-2015 מיום 28.11.00 בנושא: "תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור" הוכנסו מספר תיקונים להוראות הדיווח לציבור. בעקבות השינויים הנ"ל מתוקנות בזה הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים וזאת על מנת להתאים אותן להוראות הדיווח לציבור.
2. דוחות המוגשים לאחר פרסום הדוחות הכספיים לציבור יוגשו בתוך 4 ימי עסקים מהפרסום.
3. בנוסף על כך בחוזר מחלקת הפיקוח על מט"ח 12-08-239 מיום 4.6.2000 בוטלה ההגדרה של "בעלי פטור" והוגדר פיקדון: פמ"ח "עולה".
4. כמו כן נוספו תיקונים ועדכונים שונים.

התיקונים להוראות

דוח חודשי על סיכון האשראי הכולל לענף הבנייה ולנדל"ן - הוראת שעה - הוראה מס' 806

5. סעיפים 11 ו-12 ימוספרו 12, 13 בהתאמה ולאחר סעיף 10 ב"הנחיות לחלק ג"י יבוא: "11. בחלק זה בלבד הדיווח יהיה על פעילות משרדי ישראל.
- דוח זה זהה לחלוטין לזה המדווח בלוח 02 בשורות 1-13 של הדוח על הפרשה נוספת (הוראה מס' 809).

דוח על הפרשה נוספת - הוראה מס' 809

6. בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" במקום: "לוחות 01 ו-02 יוגשו בתוך 15 יום" יבוא: "הדוח יוגש בתוך 4 ימי עסקים".
- הסיפא המדבר על לוח 03 יימחק, באשר לוח זה אינו מדווח יותר.
7. בסעיף 3 במקום "שלושה" יבוא: "שניים" (זהו תיקון טכני).

מאזן חודשי - הוראה מס' 821 :

8. בעמוד 821-12, בלוח 09, בשורות 06 ו-13 במקום: "פיקדונות לא תושב-בעלי פטור" יבוא: "פמ"ח עולה".

דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הוראה 821A

9. בעמוד 1 - 821A בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" במקום: "שבוע" יבוא: "ארבעה ימי עסקים".

10. להנחיות כלליות" תתוסף הנחיה:

"6. "אירו - לרבות כל המטבעות הצמודים אליו".

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - הוראה מס' 831

11. בעמוד 831-1 בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" במקום: "שבועיים לאחר" יבוא: "ארבעה ימי עסקים ממועד".

12. בעמוד 831-1 בסעיף 4: "דרך הדיווח" במקום: "על דיסקטים" יבוא: "בתקשורת מחשבים דרך בזק זהב".

13. בעמוד 831-4 בכותרת לעמודות הראשונה והשנייה, במקום "ענף עיקרי" יבוא: "ענף ראשי".

14. בעמודים 831-5-8,10-11 בלוחות 01-06, לאחר שורה 26 "אנשים פרטיים" תתוסף שורה "מזה: הלוואות לדוור".

השורות שלאחריה ימוספרו בהתאם.

דוח רווח והפסד רבעוני - הוראה מס' 832

15. בעמוד 832-1 סעיף 2 יתוקן כלהלן: במקום "משבועיים" יבוא: "מארבעה ימי עסקים".

16. בעמוד 832-2 בסעיף 5(ג) במקום: "כולל גידור ונגזרים אחרים" יבוא: "כולל נגזרים בגידור וב-ALM".

17. בעמוד 832-3, בלוח 01, בשורה 16, לאחר המילים: "מפעולות רגילות" יבוא: "...לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס".

דברי הסבר:

התאמה לעמוד 2-669 בהוראות הדיווח לציבור.

18. בעמוד 832-4, נספח א' (שיעורי הכנסה והוצאה), לוח 02 יתוקן כלהלן:

א. הערת השוליים בכותרת טור 01 (יתרה שנתית ממוצעת) תועבר לשורה 01 (אשראי לציבור).

התיקון על-פי סעיף קטן זה יבוצע גם בעמודים 832-6,8,10,12,13,15,17.

ב. הכותרת המשותפת של טור 03 וטור 04 תהיה: "שיעור הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי כולל נגזרים".

כותרת טור 03 תהיה: "גידור באחוזים". כותרת טור 04 תהיה: "גידור ו-ALM באחוזים".

התיקון על-פי סעיף קטן זה יבוצע גם בעמודים 832-5-18, ובעמוד 832-19 (טורים 3-4, 7-8, 11-12).

ג. לאחר שורה 20 יתווספו שורות 21 ("השפעת נגזרים ALM³") ו-22 ("סך כל הנכסים/ההכנסות, כולל השפעת נגזרים ALM³").

התיקון על-פי סעיף קטן זה יבוצע גם בעמודים, 832-6 (בסוף לוח 04), 832-8 (בסוף לוח 06), 832-10 (בסוף לוח 08), 832-12 (בסוף לוח 10), 832-13 (בסוף לוח 12), 832-15 (בסוף לוח 14), 832-17 (בסוף לוח 16).

ד. בהערת השוליים ל- "נגזרים ALM" (הערה 3 בעמודים 2, 3, 4, 6, 8, 10, 12, 13, 15, 17, 19, הערה 2 בעמודים 5, 7, 9, 11, 14, 16, 18), במקום המילים: "נגזרים אחרים..." יבוא: "נגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק..."

דברי הסבר:

התיקונים נעשו בהתאמה לעמודים 640-9-9.6 והערת שוליים 6 בעמוד 640-9-9.7 בהוראות הדיווח לציבור.

19. בעמוד 832-5, נספח א' (שיעורי הכנסה והוצאה), לוח 03, לאחר שורה 16 יתווספו שורה 17 ("השפעת נגזרים ALM²") ו-18 ("סך כל ההתחייבויות/ההוצאות, כולל השפעת נגזרים ALM²"). שורות 17 ו-18 יסומנו 19 ו-20, בהתאמה.

התיקון על-פי סעיף זה יבוצע גם בעמודים 832-7 (לאחר שורה 15), 832-9 (לאחר שורה 14), 832-11 (לאחר שורה 18), 832-12 (לוח 11, לאחר שורה 08), 832-14 (לאחר שורה 10), 832-16 (לאחר שורה 20), ו-832-18 (לאחר שורה 10).

20. עמוד 832-19, נספח א' (שיעורי הכנסה והוצאה), לוח 18 יתוקן כלהלן:
 א. לאחר שורה 2 יתווספו שורה 3 (השפעת נגזרים ALM³) ושורה 4 (סך כל הנכסים הכספיים שהניבו הכנסות מימון כולל השפעת נגזרים ALM³). שורות 3-4 יסומנו 5-6, בהתאמה.
 ב. לאחר שורה 6 (לאחר הסימון מחדש) יתווספו שורה 7 (השפעת נגזרים ALM³) ושורה 8 (סך כל ההתחייבויות הכספיות שגרמו הוצאות מימון כולל השפעת נגזרים ALM³). שורות 5-22 יסומנו 9-26, בהתאמה.
 ג. בשורה 11 (לאחר הסימון מחדש) במקום האמור בסוגריים יבוא: "לא כולל נגזרים בגידור וב-ALM³".

דברי הסבר:

התאמה לעמוד 640-9-9.6 והערת שוליים 6 בעמוד 640-9-9.7 בהוראות הדיווח לציבור.

21. עמוד 832-20 בנספח ב' (עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות), לוח 19 יתוקן כלהלן:
 (1) בהערת שוליים 2, במקום "מתאים לשורה 7 בלוח 18" יבוא: "שורות 3+7+11 בלוח 18".
 (2) בהערת שוליים 4 במקום שורה 08 יבוא: שורה 12".

דוח חצי שנתי על פירוט לפי סניפים - הוראה מס' 846

22. בעמוד 846-1 בסעיף 2: "מועד הגשת הדוח" במקום: "שבועיים" יבוא: "ארבעה ימי עסקים".

23. בכל מקום בו כתוב: "פיקדון של תושבי ישראל בעלי פטור" יבוא: "פמ"ח עולה".
התיקון ייעשה בעמודים 6,9,10-846.

דברי הסבר:

השינוי הוא בעקבות מהות השינוי בפיקדון.

דוח על כרטיסי אשראי - הוראה מס' 869

24. בעמוד 5-869 השורה המתחילה במילים "הוצאות בגין שימוש לרעה"..." בלוח מס' 05 תועבר לסוף הלוח (לאחר הערת השוליים) ויתווסף בסופה: "הן באחריות החברה והן שאינם באחריותה".

נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים

25. בנק אינווסטק כללי בע"מ שינה שמו ל"בנק אינווסטק (ישראל) בע"מ". על כן תוקן עמוד 1-896 בהתאם.

תחילה

26. תחילתם של התיקונים להוראות על-פי חוזר זה עם פרסומו של חוזר זה.

שאלות ובירורים

27. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י השמות המופיעים בטבלאות בהוראה מס' 803.

הערה

28. לנוחותכם, סומנו התיקונים להוראות, כלהלן:

תוספת סומנה ב- |

מחיקה סומנה ב- △.

עדכון הקובץ

.29 מצ"ב דפי עדכון, להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(7/01) [33] 803-1-3	(1/01) [32] 803-1-3
(7/01) [7] 806-2	(9/00) [6] 806-2
(7/01) [5] 809-1	(9/00) [4] 809-1
(7/01) [6] 821-12	(4/99) [5] 821-12
(7/01) [2] 821A- 1-3 בעמודים 2-3 היה תיקון טכני	(7/00) [1] 821A- 1-3
(7/01) [10] 831-1,4-8,10-11	(9/00) [9] 831-1,4-8,10-11
(7/01) [9] 832-1-20	*832-1-20
(7/01) [8] 846-1	(7/97) [7] 846-1
(7/01) [11] 846-6	(5/99) [10] 846-6
(7/01) [6] 846-9	(4/99) [5] 846-9
(7/01) [7] 846-10	(4/99) [6] 846-10
(7/01) [3] 869-5	(3/99) [2] 869-5
7/01) [12] 896-1	(1/01) [11] 896-1
(7/01) [2] 897-29	(7/01) [1] 897-29

* גרסאות שונות

בכבוד רב,
 רפאל לנקרי
 הממונה על ההסדרה