

ירושלים, כ"ז באדר, תשנ"ח
25 במרץ, 1998
חוזר מס' ח-06 - 1913

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: דיווח על שלוחות מחוץ לישראל
(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 865)

מבוא

1. במהלך שנת 1997 הוכנסו מספר תיקונים להוראות הדיווח לציבור, ובעקבות השינויים הנ"ל מתוקנת הוראה זו וזאת על מנת להתאימה להוראות הדיווח לציבור. התיקונים נוגעים בעיקר להתאמות הדרושות בגין הדיווחים על מכשירים פיננסיים.

התיקונים להוראות

2. הלוחות אורגנו מחדש, בהמשך לחוזרנו מס' ח-06-1877 מיום 3.7.97 בנושא שבנדון. למניעת סרבול יתר הורדו המלים "נספח מס'..." משם הלוח. כמו כן השתנה מספור הלוחות ומספור העמודים. ראה מערך הדיווח בעמוד 3-865. כמו כן, נערכו התיקונים המתחייבים מכך בעמודים 5,6-865 ובלוחות. בעדכון זה צורפו כל הלוחות ששונו (כולל אלה שמספריהם הוחלפו) ונספח א' - "טבלת קשר בין דוח על שלוחות מחוץ לישראל לבין דוח שנתי לציבור", (עמוד 7-865). להלן נתייחס למספור החדש.

3. בעמוד 5-865 האמור בסעיף 9: "דוח רבעוני על סיכון אשראי לפי ענפי משק - לוח 03" מוספר: "ג", ולפניו יבוא:
א. הסיווג הענפי יעשה לפי ענף פעילות עיקרית של הלוח.
ב. סיכון אשראי מאזני - אשראי בניכוי הפרשה ספציפית לחובות מסופקים ובתוספת אגרות חוב."

4. בעמוד 16-865 בלוח 02: "דוח רבעוני / שנתי על אשראי לציבור", בשורה 07: "אשראי מפיקדונות לפי מידת הגבייה" תתווסף * שתפנה להערת שוליים: "החל מ-1.1.97 מידע זה הוא חוץ מאזני".

5. בעמוד 17-865 בלוח 03: "דוח רבעוני/שנתי על סיכון אשראי לפי ענפי משק", במקום דיווח על "אשראי" ידווח על "סיכון אשראי מאזני", הכולל טור חדש: "אג"ח".

6. בעמוד 20-865 בלוח 07: "דוח רבעוני/שנתי על התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות" יבוטל פרק הדיווח על "עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי" ובמקומו יתווסף לוח חדש בעמ' 21-865 (לוח מס' 08): "מכשירים פיננסיים נגזרים". ראה דפי החלפה.

7. בעמוד 24-865 בלוח 12: "רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים":
 א. בטור "שעור הכנסה/הוצאה" יתווספו המלים: "כולל גידור".
 ב. יתווסף טור: "שעור הכנסה/הוצאה כולל גידור ונגזרים אחרים".
 ג. לאחר "סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים" (30) יתווסף סעיף "בגין מכשירים פיננסיים נגזרים" (31).
 ד. בחלק 4. "אחר" תתוקן ההפנייה במקום לנספח 6, ללוח 16.
8. בעמוד 25-865 בלוח 13 "עמלות תפעוליות" יתווסף דיווח על "הכנסות מכרטיסי אשראי" לאחר השורה: "שרותי מערך התשלומים".
9. בעמוד 27-865 בלוח 16 "עמלות מימון והכנסות מימון אחרות" (מקודם: "עמלות, הכנסות והוצאות מימון אחרות") ירוכז המידע על הכנסות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט עסקות גידור) בחלקו העליון של הלוח. לכן הפרוט על הוצאות מימון אחרות יבוטל. ראה דף החלפה.
10. בעמוד 28-865 לוח 17 "דוח שנתי על ניירות ערך" יוחלף כולו על פי מתכונת הדיווח לציבור (הוראות הדיווח לציבור: באור 3 לדוח הכספי השנתי-ניירות ערך). ראה דף החלפה.
11. בעמוד 29-865 בלוח 18 "דוח שנתי על רווח והפסד" במקום "דיווח על רווח ממימוש מניות למסחר" יהיה דיווח על "רווח (הפסד) מהשקעה במניות נטו". כמו כן תוקנו ההפניות במקום לנספחים, ללוחות המתאימים.
12. בעמוד 30-865 בלוח 20 "ההוצאה השנתית בגין הפרשה הספציפית לחובות מסופקים" הותאמו הענפים למתכונת הדוח הרבעוני (לוח 11). ראה דף החלפה.
13. בעמוד 31-865 בלוח 21 "רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים" ולוח 25 "עמלות והכנסות מימון אחרות" בעמוד 34-865 הותאמו למתכונת הלוחות המתאימים (לוח 12 ולוח 16) בדוח הרבעוני שתוקנו אף הם בחוזר זה. ראה דפי החלפה.
14. בעמוד 32-865 בלוח 22 "עמלות תפעוליות" התווסף דיווח על "הכנסות מכרטיסי אשראי" לאחר שורת הדיווח על "שרותי מערך התשלומים".

תחילה

15. תחילתם של התיקונים לפי חוזר זה בדוחות השנתיים: ליום 31.12.97 ובדוחות הרבעוניים ליום 31.3.98.

שאלות ובירורים

16. בדבר שאלות ובירורים נא לפנות אל גבי' זהבה האס בטלפון 02-6552432 או אל מר אביאל שפיטלניק בטלפון 02-6552436 במשרדנו שבירושלים, או בפקס 02-6552159.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/98) [14] 803-2	(3/98) [13] 803-2
(3/98) [11] 803-3	(3/98) [10] 803-3
(3/98) [3] 865-3,5-6	(7/97) [2] 865-3,5-6
(3/98) [2] 865-7	(7/97) [1] 865-7
-----	(7/97) [2] 865-8
(3/98) [3] 865-16-17	(5/97) [2] 865-16-17
(3/98) [4] 865-20	(7/97) [3] 865-20
(3/98) [3] 865-21-22	(7/97) [2] 865-21-22
(3/98) [4] 865-23	(7/97) [3] 865-23
(3/98) [3] 865-24-27	(7/97) [2] 865-24-27
(3/98) [2] 865-28-34	(3/97) [1] 865-28-34
(3/98) [1] 865-34.1-34.3	-----
(3/98) [3] 865-36-41	(7/97) [2] 865-36-41
* (3/98) [2] 870-1	(6/97) [1] 870-1
‡ תיקון טכני (3/98) [7] 895-6,8	(3/98) [6] 895-6,8
(3/98) [1] 897-22	-----

* ניתנה הקלה לבנק במועד הגשת הדוח.

בכבוד רב,

שלמה מרגלית
היועץ למפקח