



ירושלים, כט' בכסלו, תשס"ו
30 בדצמבר, 2005
חוזר מס' ח-06-2177

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. על מנת להקל על התאגידים המדווחים ולמנוע כפל דיווחים ובעקבות הנסיון שנצבר הוחלט לעדכן את הוראות הדיווח לפיקוח.
2. בנוסף הוכנסו מספר תיקונים טכניים ושינויי ניסוח לצורך הבהרה.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 805 – דוח חודשי על תוכניות חיסכון מאושרות

3. הוחלט לבטל הוראת דיווח זו.

דברי הסבר

- א. במכתבנו 03XS9034 מיום 1.4.2003, שנשלח בעקבות החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 132)(תיקון), התשס"ג 2002, הונחו התאגידים הבנקאיים לסווג פקדונות בתאגידים בנקאיים שנפתחו החל מיום 1.1.03 כפיקדונות ל"זמן קצוב" או "לפי דרישה", בהתאם למהותם, גם אם הם נקראים "תוכניות חיסכון".
- ב. בעקבות מדיניות זו הלכה ופחתה יתרת תוכניות החיסכון, המדווחות בהתאם לדוח שבנדון, באופן משמעותי.

הוראה מס' 811 - דוח על הון

להלן עיקרי השינויים:

4. הרכב הדוח:

- א. חלק א' (הון לצורך יחס הון מזערי) ייקרא מעתה: "לוח 01 – הון לצורך יחס הון מזערי".
- ב. חלק ב' (פירוט השקעות בחברות מנוכות) יבוטל, וידווח במסגרת הוראה 816 להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים (דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות ואחרות) (להלן: הוראה 816).
- ג. חלק ג' (שינויים ברכיבי ההון ובהשקעות) יבוטל.
- ד. חלק ד' (הון לצורך סעיף 23 א. לחוק הבנקאות (רישוי) ייקרא מעתה "לוח 02 – הון לצורך סעיף 23 א. לחוק הבנקאות (רישוי)".

מתכונת הדיווח הרבעוני, הדיווח החודשי והדיווח המידי, תהיה זהה, ותכלול את שני לוחות הדיווח, כאמור לעיל.

דברי הסבר

א. על מנת להקל על התאגידים המדווחים הוחלט שהדיווח במסגרת הוראה 811 יכלול שני לוחות דיווח קבועים:

לוח 01 – הון לצורך יחס הון מזערי;

לוח 02 – הון לצורך סעיף 23 א. לחוק הבנקאות (רישוי).

לוחות אלו ידווחו בתדירות רבעונית.

כפי שהיה עד כה, תאגיד רשאי להגיש דוח חודשי אם הוא מעוניין שמלוא השינויים בהונו יילקחו בחשבון, וחייב להגיש דוח מידי בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 5 ו- 12 להוראה 811.

בדיווח החודשי והמידי, במקום דיווח על "שינויים ברכיבי ההון ובהשקעות" כפי שהיה עד כה, ידווחו לוחות הדיווח הקבועים כבמתכונת הרבעונית.

ב. על סמך נסיון העבר ועל מנת להקל על התאגידים המדווחים הוחלט שדיווח פרטני על השקעות בחברות מנוכות ידווח במסגרת הוראה 816 אחת לשנה. יחד עם זאת, סך ההשקעות המנוכות ימשיך להיות מדווח במסגרת לוח 01.

5. דוח מידי

התוספה חובת דיווח על דוח מידי גם במקרים בהם חולק/הוכרז/הוצע דיבידנד וכתוצאה מכך נגרמה חריגה ממגבלות ניהול בנקאי תקין.

6. מועד הגשת הדוח

לגבי דיווח רבעוני – בתוך 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוחות הכספיים לציבור (במקום 7 ימים ממועד פרסום הדוחות הכספיים לציבור).
לגבי דיווח חודשי או מידי – ללא שינוי

7. תאריך הדיווח

הדיווח הרבעוני, החודשי והמידי יתייחסו לתאריך דיווח אחד בלבד (סוף הרבעון, סוף החודש או תאריך השינוי המידי, בהתאמה).

דברי הסבר

עד כה דיווח הבנק בקובץ הדיווח על שני תאריכים: א. התאריך אליו מתייחס הדוח (למשל: סוף רבעון) ב. התאריך בו נשלח הדיווח לבנק ישראל.

התאריך הקובע, בדיווח על שינויים בהון, לצורך חישוב מגבלות ניהול בנקאי תקין, היה התאריך בו נשלח הדיווח לבנק ישראל.

לשם נוחות הדיווח, ולאור העובדה שתקשורת המחשבים מאפשרת קבלת דיווחים באופן מידי, הוחלט להסתפק בתאריך אחד בלבד והוא התאריך אליו מתייחס הדוח.

8. לוח 01 – הון לצורך יחס הון מזערי

א. שורה 02 (מניות בכורה שלא אושרו) תקרא מעתה: "מניות בכורה (הכלולות בהון העצמי)".

דברי הסבר

מהות הנתון המדווח לא השתנתה, הניסוח החדש מדוייק יותר.

ב. שורה 04 (הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות זמינות למכירה) תקרא מעתה: "הפסדים (רווחים) נטו, שטרם מומשו, מהתאמות לשווי הוגן של מניות זמינות למכירה"

דברי הסבר

התאמת ניסוח השורה להבהרה שהוצאה בחוזר 06-1862 מיום 14.4.1997.

ג. התווספה שורה: "הון ראשוני המוקצה כנגד סיכוני שוק".

ד. שונתה ההצגה של סדר רכיבי ההון המשני בלוח, להצגה הממיינת את סעיפי ההון המשני ל"הון משני עליון" ו"הון משני אחר", כנדרש בהוראות הדיווח לציבור.

הוראה מס' 816 - דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות ואחרות

להלן עיקרי השינויים:

9. הוראה זו תיקרא מעתה: "דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות ואחרות".

דברי הסבר

התאמת שם ההוראה לאוכלוסיה המדווחת.

10. דרישות הזיהוי המתייחסות ל"שם החברה" ו- "מספר מזהה" הותאמו לדרישות הזיהוי שנקבעו בסעיף 7(ג) להוראה 810D (דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות) (להלן: הוראה 810D). מובהר בזאת כי גם חברות זרות, שניתנו להן בעבר מספרים ע"י הפיקוח על הבנקים, ידווחו על פי ההנחיות החדשות.

11. נוסף טור לדיווח: "קוד סיווג", בו יש לדווח לפי ההנחיות שנקבעו לדיווח בסעיף 7(ג) להוראה 810D.

דברי הסבר

התאמת דרישות הזיהוי להוראה 810D, נועדה לטייב את תהליך זיהוי הפרטים במאגרי המידע. ראה גם הוראת מעבר בסעיף 18 להלן.

12. נוסף טור לדיווח: "השקעות שנוכו מההון לפי הוראה 311"

דברי הסבר

טור זה כולל את המידע שהיה מדווח במסגרת חלק ב' להוראה 811, כאמור בסעיף 4ב. לעיל. בטור זה ידווחו התאגידיים על הסכום שנוכה מההון לצורך חישוב יחס הון לרכיבי סיכון, כנדרש בהוראה 311 נספח א' סעיף 4(ד). סכום זה יהיה שווה לסכום ההשקעות המנוכות המדווח בהוראה 811 בלוח 01 שורה 22.

13. נוסף לדיווח "לוח 6 - תאגיד בנקאי שההשקעה בו נוכתה", ובו נדרש מידע לגבי תאגידי בנקאיים שההשקעה בהם נוכתה מההון כנדרש בהוראה 311 נספח א' סעיף 4(ד)3).

דברי הסבר

תאגידי אלו לא נכללו עד כה במסגרת הדיווח על פי הוראה 816, אולם נכללו במסגרת הדיווח לפי הוראה 811 חלק ב' (פירוט ההשקעות בחברות מנוכות), כאמור בסעיף 4ב. לעיל. עם העברת הדיווח על פירוט ההשקעות בחברות מנוכות להוראה 816, נוצר צורך להוסיף את הלוח ובו, בנוסף לפרטים מזהים של התאגיד הבנקאי, יידרש מידע רק על סכום ההשקעה שנוכתה מההון לפי הוראה 311.

נספח א': רשימת התאגידי הבנקאיים (עמ' 2-1-896)

14. ב- 6.7.2005 בוטל רשיון הבנק של בנק יורוטרייד בע"מ, ועל כן הוא נמחק מהרשימה.

15. ב- 7.11.2005 שונה שמו של "בנק המזרחי המאוחד בע"מ" ל- "בנק מזרחי טפחות בע"מ".

תחילה

16. הדיווח האחרון בהתאם להוראה 805 יתייחס לתאריך 31.12.2005. לאחר תאריך זה לא יוגש דיווח על פי הוראה זו.

17. תחילת התיקונים להוראות 811 ו-816 היא מהדיווח ליום 31.12.2005.

הוראות מעבר

18. תאגיד שיתקשה לדווח במסגרת הוראה 816 על פי כללי הזיהוי הנדרשים, רשאי לדווח לשנת 2005 על פי כללי הזיהוי שהיו נהוגים עד כה במסגרת הוראה 816.

שאלות וביירוים

19. בדבר שאלות וביירוים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.

לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:

| תוספת סומנה ב-

△ מחיקה סומנה ב-

עדכון קבצים

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

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
801-1 [27] (1/05)	801-1 [28] (12/05)
801-2 [21] (1/05)**	801-2 [21] (1/05)**
803-1 [53] (4/05)	803-1 [54] (12/05)
803-2 [52] (2/05)**	803-2 [52] (2/05)**
805-1-4*	

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
** (2/05) [2] 810D-13	** (2/05) [2] 810D-13
# (2/05) [2] 810D-14	(2/05) [2] 810D-14
(12/05) [12] 811-1-4	* 811-1-7
(12/05) [7] 816-1-6	* 816-1-6
(12/05) [18] 896-1	(5/05) [17] 896-1
** (5/05) [13] 896-2	** (5/05) [13] 896-2
** (5/05) [3] 897-37	** (5/05) [3] 897-37
(12/05) [3] 897-38	(6/05) [2] 897-38

* גרסאות שונות
 ** עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו- צדדית.
 # תיקון טכני

בכבוד רב,

רפאל לנקרי
 הממונה על תחום הסדרה