



ירושלים, א' בטבת, תשס"ה
13 בדצמבר, 2004
חוזר מס' ח-06-2151
(9455.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מעבר מדיווח כספי מותאם לדיווח כספי בסכומים מדווחים

1. **יחס הון מזערי**
 2. **הפרשה נוספת לחובות מסופקים**
 3. **מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים**
 4. **חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים**
- (ניהול בנקאי תקין, הוראות מס' 311, 315, 323, 331)

מבוא

1. לאור כניסתם לתוקף של תקנים 12 ו-13 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, פורסם ביום 13.12.2004 חוזר מס' ח-06-2150 המתאים את הוראות הדיווח לציבור, לדיווח בסכומים מדווחים לפי דרישות תקן 12, ולדרישות תקן 13.
2. בעקבות המעבר לסכומים מדווחים ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות ניהול בנקאי תקין כמפורט להלן:

התיקונים להוראות

3. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311- יחס הון מזערי**
 - א. בסעיף 13 (חישוב סכומים), ימחקו המילים "המותאם להשפעת האינפלציה".
 - ב. בנספח א' סעיף ב. (חישוב סכומים), ימחקו המילים "המותאם להשפעת האינפלציה", ובסיפא ימחקו המילים "כשאינם מותאמים".
 - ג. בנספח ב' סעיף 3.א) (חישוב סכומים), תימחק המילה "המותאמים".

דברי הסבר

הסכומים לצורך יחס הון מזערי מבוססים על סכומים הכלולים בדוחות הכספיים. לאור הפסקת ההתאמה של הדוחות הכספיים, הסכומים לצורך חישוב יחס ההון המזערי יתבססו על סכומים מדווחים.

4. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 - הפרשה נוספת לחובות מסופקים

בסוף סעיף 6 (הפרשה כללית), יתווסף:

"מיום 1.1.05 ואילך אין להתאים לאינפלציה את יתרת הפרשה הכללית."

דברי הסבר

ההתאמה של יתרת הפרשה הכללית לשינוי במדד המחירים בוטלה לאור כניסתו לתוקף של תקן 12, בכדי למנוע השפעה של שיעור עליית מדד המחירים על הוצאות הפרשה לחובות מסופקים.

5. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 323 – מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים

במקום האמור בסעיף 5 (הצמדת סכומים למטבע חוץ), יבוא:

"בתאגיד נרכש שמטבע הפעילות שלו לעניין דיווח כספי אינו השקל הישראלי החדש, תיחשב ההתייחסות בהוראה זו למדד או להפרשי מדד כהתייחסות לשער מטבע הפעילות של התאגיד או לשינויים בו, כל אימת שהנסיבות מחייבות זאת".

דברי הסבר

שינוי הניסוח של הסעיף נדרש לאור ביטול גילוי דעת מס' 36.

6. הוראה 331 – חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים

במקום האמור בסעיף 6 (מצב הנזילות), יבוא:

"תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה אם בדוח הכספי הנכסים הלא כספיים עולים על הונו העצמי, או שהחלוקה המוצעת תגרום למצב האמור".

תחילה

7. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא מיום פרסומם.

עדכון הקובץ

8. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/04) [14] 311-1-16	(12/04) [13] 311-1-16
(12/04) [13] 315-1-9	(12/02) [12] 315-1-9
(12/04) [4] 323-1-7	(12/02) [3] 323-1-7
(12/04) [4] 331-1-2	(1/01) [3] 331-1-2

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים