



תל-אביב, כ"ז בניסן תשע"א
1 במאי 2011
118S1650

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי
לידי החשבונאי הראשי
א.ג.נ,

הנדון: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

1. בדוחות הכספיים לשנת 2010 של תאגידים בנקאיים וחכ"א נכלל ביאור פרופורמה (להלן ביאור הפרופורמה) המפרט את השפעת היישום לראשונה של ההוראות החדשות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (להלן – ההוראות החדשות), במידה והן היו מיושמות מיום 31 בדצמבר 2010.
2. הביאור כלל אומדן של החישוב לראשונה של הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.
3. לאור החשיבות הרבה שהפיקוח על הבנקים מייחס לנאותות חישוב הפרשה להפסדי אשראי, וכדי להפיק לקחים מהיישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא זה, נבקשם להעביר אלינו ניירות עבודה¹ מפורטים המסבירים כיצד חושבה יתרת הפרשה הקבוצתית בגין האשראי לציבור ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים של הציבור ליום 31.12.10, אשר נכללה בביאור הפרופורמה. ניירות העבודה צריכים להבהיר את שיטת קביעת הפרשה להפסדי אשראי, לרבות הדרך שבה סיכון האשראי חולק לקבוצות, אופן קביעת שיעורי ההפסד לכל קבוצה, ההתאמות שבוצעו לשיעורי ההפסד, והאופן שבו נבחר אומדן הפסדי האשראי המייצג את הפסדי האשראי הצפויים.
4. בנוסף הינכם מתבקשים לציין שינויים צפויים כלשהם, אם קיימים, בשיטת קביעת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ליום 31.3.2011, לעומת שיטת קביעת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2010, את הסיבות לשינויים אלה ואת השפעתם הצפויה.
5. תאגידים בנקאיים להם פעילות מהותית בהלוואות לדיור, נדרשים לשלוח פירוט המבהיר מהו האופן בו התאגיד הבנקאי מתכוון לפעול לחישוב הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ליום 31.3.2011, כדי להביא בחשבון את הירידה בשיעור הכיסוי של הפרשה בגין תיק המשכנתאות, לנוכח הגידול המהיר שחל בשנים האחרונות באשראי לדיור, שעדיין לא קיבל ביטוי בהפרשות לפי עומק פיגור. זאת בהמשך להבהרה שנמסרה בישיבת החשבונאים הראשיים שהתקיימה ביום 11/4/2011.
6. הנכם מתבקשים להשיב על מכתבי תוך 7 ימים מתאריכו.

בכבוד רב,

עידו גליל

מנהל יחידת דיווח כספי

העתק: המפקח על הבנקים

¹ בהתאם לנספח י' של ההוראות החדשות תאגיד בנקאי נדרש, בין היתר, להכין תיעוד התומך בהפרשה להפסדי אשראי שהוערכה על בסיס קבוצתי ותיעוד מסכם המוגש להנהלת התאגיד הבנקאי לצורך קבלת ההחלטה הסופית לגבי סכום הפרשה להפסדי אשראי שתדווח בדוחות הכספיים. תאגיד בנקאי רשאי להשיב למכתבנו תוך שימוש בתיעוד זה.