



ירושלים, כ"ב בטבת, תשס"ח

31 בדצמבר, 2007

חוזר מס' ח-06-2220

(10018.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בשנים האחרונות חלה התקדמות ניכרת בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב ובעולם בנושא הטיפול החשבונאי בהפרשה להפסדי אשראי ובחובות פגומים, ובגילוי שניתן בנושאים אלה בדיווח לציבור של בנקים בארה"ב ובעולם.
2. לאור השינויים בנושא זה בכללי החשבונאות בעולם, נוצר צורך להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות שמיושמים בנושא זה, ולגילוי שניתן, על ידי בנקים בעולם בכלל, ובארה"ב בפרט.
3. התאמת הוראות הדיווח לציבור לכללים המקובלים בארה"ב נועדה לשפר באופן מהותי את הסטנדרטים למדידה וגילוי של סיכוני אשראי של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) בישראל, ובכך לשפר באופן מהותי גם את יכולת הניהול והבקרה של סיכוני אשראי של התאגידים הבנקאיים וחכ"א. בין היתר, ההוראות החדשות:
 - 3.1. קובעות כללים מפורשים בהתייחס לסיווג של חובות פגומים, סיכון אשראי, מדידת הפרשות להפסדי אשראי, מחיקה חשבונאית של חובות והכרה בהכנסה בגין חובות, ובכך יוצרות אחידות ועקביות במדידה ובגילוי בנושאים אלו על ידי תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל, ומסייעות להשוות בין דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לבין דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בחו"ל.
 - 3.2. קובעות דרישות מפורטות לקיום תהליך שיטתי לקביעת ההפרשות להפסדי אשראי שיושם בעקביות, ולשימור של תיעוד שיתמוך בתהליך ובהפרשות, ובכך מחזקות את הקשר בין שינויים בהפרשות להפסדי אשראי שמדווחות בדוחות הכספיים לבין השינויים באיכות האשראי של התיק, ותורמות לשיפור המהימנות של הדוחות הכספיים.

3.3. מרחיבות את הגילוי שניתן בדוחות כספיים לגבי השיטות וההנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי ואת חכ"א בעת מדידת ההפרשות להפסדי אשראי, על רכיביהן השונים, ובכך מאפשרות למשתמשים בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים וחכ"א להבין את תהליך קביעת ההפרשות להפסדי אשראי.

4. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות תיקנתי את ההוראות כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור - כללי

5. בחודש מאי 1993, פורסם בארה"ב על ידי ה-FASB תקן חשבונאות כספית מספר 114, "הטיפול החשבונאי של מלווים בירידת ערך של חוב"¹. תקן זה, כפי שתוקן בחודש אוקטובר 1994 על ידי תקן חשבונאות כספית מספר 118 בארה"ב, תיקן את הכללים שנקבעו לגבי הפרשות להפסדי אשראי בארה"ב בתקני חשבונאות כספית מספר 5 ו-15. התקן מבהיר את הכללים למדידה של הפרשות להפסדי אשראי של חובות פגומים, בכך שהוא דורש שההפרשות להפסדי אשראי בגין אותם חובות ימדדו ככלל לפי הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים מחובות אלה.

6. בחודש דצמבר 1993 פורסמה הצהרת מדיניות משותפת של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב בנושא ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות וחכירות. בחודש יולי 2001 פורסמה הצהרת מדיניות משותפת של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב, בנושא שיטות של בנקים ומוסדות לחיסכון לקביעת הפרשה להפסדי אשראי ותיעוד שנדרש בגינה. הפרסום מחודש דצמבר 1993 הוחלף בחודש דצמבר 2006. הפרסומים מחודש יולי 2001 ומחודש דצמבר 2006 מהווים את שני הפרסומים העיקריים של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב בנושא מדידת ההפרשה להפסדי אשראי².

7. במקביל לפרסום האמור של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב בחודש יולי 2001, פורסם באותו מועד על ידי ה-SEC בארה"ב SAB 102, שכלל הבהרות בנושא סוגיות נבחרות לגבי שיטות לקביעת הפרשה להפסדי אשראי ותיעוד שנדרש בגינה (להלן – SAB 102)³, שהינן זהות במהותן להצהרת המדיניות של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב שפורסמה באותו מועד.

¹ Financial Accounting Standards Board (FASB), SFAS 114 – Accounting by Creditors for Impairment of a Loan, an amendment of FASB Statements No. 5 and 15, 5.93.

² 1) Office of the Comptroller of the Currency (OCC), Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), Board of Governors of the Federal Reserve Bank (FED), Office of Thrift Supervision (OTS), National Credit Union Association (NCUA) - Interagency Policy Statement on the Allowance for Loan and Lease Losses (ALLL), 13.12.06;

2) OCC, FDIC, FED., OTS - Interagency Policy Statement on the Allowance for Loan and Lease Losses Methodologies and Documentation for Banks and Savings Institutions, 2.7.01

³ Securities and Exchange Commission (SEC) – Staff Accounting Bulletin (SAB) 102 - Selected Loan Loss Allowance Methodology and Documentation Issues, 6.7.01

8. ההוראות שנקבעו בחוזר זה מאמצות את :
- 8.1. כללי המדידה והגילוי של חובות פגומים ושל הפרשות להפסדי אשראי, כפי שנקבעו בארה"ב בתקני חשבונאות כספית מספר 5, 15, 114 ו-118.
- 8.2. הדרישות לגבי תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולגבי התיעוד הנדרש בגין ההפרשה שנקבעה, כפי שנקבעו ב-SAB 102.
9. בנוסף, ההוראות שנקבעו בחוזר זה כוללות תמצית של עיקרי ההנחיות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב בפרסומים שנזכרו לעיל, וכן תמצית של הנחיות שנכללו בפרסומים אחרים של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב (בעיקר ה- Call Report), בנושאים שקשורים ישירות למדידה ולגילוי של חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, כגון הגדרה של חובות פגומים, מחיקה חשבונאית של חובות והכרה בהכנסה בגין חובות פגומים.
10. בנוסף, ההוראות שנקבעו בחוזר זה מתאימות את הגילוי בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים בישראל, בהתייחס לחובות פגומים ולהפרשות להפסדי אשראי, לגילוי :
- 10.1. שתאגידים בנקאיים בארה"ב נדרשים לכלול בדוח לציבור לפי הוראות ה- SEC, לרבות לפי הדרישות שנקבעו ב- Industry guide 3 – Statistical Disclosure by Bank Holding Companies.
- 10.2. המקובל בדוחות שנתיים לציבור בשנת 2006 (לפי דוח 10-K) של התאגידים הבנקאיים הגדולים בארה"ב (Citigroup, J.P.Morgan Chase, Bank of America, Wachovia) ולמידע גלוי לציבור שתאגידים בנקאיים בארה"ב נדרשים לכלול בדוחות שלהם לרשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב (במסגרת דוח FRY-9C, או במסגרת ה- Call Report).
- 10.3. שנקבע בפרסומים מסוימים של ה- AICPA בארה"ב, לרבות :
- 10.3.1. "Audit and Accounting Guide – Depository and Lending Institutions: Banks and Savings Institutions, Credit Unions, Finance Companies and Mortgage Companies", מחודש 5.06.
- 10.3.2. SOP 01-6 מיום 26.12.01, "Accounting by Certain Entities (Including Entities With Trade Receivables) That Lend to or Finance the Activities of Others".
11. בנוסף, ההוראות שנקבעו בחוזר זה משלבות בהוראות הדיווח לציבור :
- 11.1. את ההשלכות של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325 בדבר "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר וש"ב" על סיווג חובות בחריגה בחשבונות עו"ש.

11.2. את ההבהרות שניתנו לתאגידי הבנקאיים במסגרת קובץ שאלות ותשובות בנושא הפרשה לחובות מסופקים בגין אשראי לדיור (d2212113 מיום 1.1.06).

12. מפורטים להלן התיקונים להוראות הדיווח לציבור. בשלב זה, לאור העובדה שתחילת ההוראה נקבעה ליום 1.1.2010 (ראה סעיף 50 להלן):

12.1. הנוסח המתוקן של עמודים שעודכנו כתוצאה מהוראה זו נכלל בפרק נפרד בקובץ הוראות הדיווח לציבור (מעמוד 698A-1 ואילך), לפי הסדר שבו העמודים יכללו ביום 1.1.10 בהוראות הדיווח לציבור. מצ"ב הוראות לעדכון הקובץ **בנספח א'**. בכותרת כל עמוד צוין בסוגריים מספר העמוד המתוקן שייכלל בקובץ הוראות הדיווח לציבור החל מיום 1.1.10. בנוסף, בכל עמוד בנוסח המתוקן הודגש כי תחילתו מיום 1.1.10.

12.2. לא שונו עמודים בחלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור. הנוסח של הוראות הדיווח לציבור לפני השינויים שנקבעו בהוראה זו מיועד לשמש את התאגידי הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לצורך הכנת הדוחות השנתיים שלהם לשנים 2008-2009, והדוחות הרבעוניים שלהם בשנים 2008 ו-2009.

לאחר יום 1.1.10 נפיץ חוזר שבו יכללו הוראות לעדכון קובץ הוראות הדיווח לציבור (כלומר הנוסח שנכלל כעת בעמוד 698A-1 ואילך ישולב בחלקים הרלבנטיים של הוראות הדיווח לציבור). כדי לאפשר לתאגידי הבנקאיים ולחכ"א להיערך כבר כעת ליישום הוראה זו, מצ"ב **בנספח ב'** טבלת התאמה בין מספור העמודים הקיימים בהוראות הדיווח לציבור שיוחלפו ביום 1.1.10, מספור הנוסח המתוקן של עמודים אלה בפרק 698A, ומספור הנוסח המתוקן בהוראות הדיווח לציבור החל מיום 1.1.10. הפירוט להלן של התיקונים להוראות הדיווח לציבור כולל הפניות אל הנוסח הקיים של הוראות הדיווח לציבור ואל המספור של הנוסח המתוקן של הוראות הדיווח לציבור החל מיום 1.1.10 (כלומר, אל המספור שמצויין בסוגריים בכל עמוד בפרק 698A). בנוסף, בפירוט התיקונים צויין בסוגריים, לצד כל הפניה, המספר של העמוד בפרק 698A.

תיקונים כלליים להוראות הדיווח לציבור

13. מינוח והצגה בנפרד של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

13.1. לאור הגילוי המקובל בדוחות כספיים של תאגידי בנקאיים בארה"ב, בכל מקום שנכללה בהוראות הדיווח לציבור התייחסות ליתרת ההפרשה לחובות מסופקים (מאזנית), נכתב "הפרשה להפסדי אשראי". בדומה, מקום שבו נכללה התייחסות להפרשה לחובות מסופקים (תוצאתית) נכתב: "הוצאות בגין הפסדי אשראי". זאת, מלבד ההתייחסויות להפרשה כללית, נוספת, ומיוחדת לחובות מסופקים, אשר לא שונו.

13.2. לאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארה"ב, מתכונת המאזן תוקנה כך שידרש גילוי נפרד בגוף המאזן ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור, ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור, וליתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים (ראה מתכונת המאזן בעמוד 669-1 (698A-96), מתכונת דוח רווח והפסד בעמוד 669-2 (698A-97) וסעיף 28. ג. בעמוד 662-5 (698A-53)). בעקביות לאופן ההצגה בדוח כספי של

תאגיד בנקאי, ובהתאם להצגה בדוחות לציבור של חכ"א בארה"ב (ראה לדוגמה דוח כספי של American Express), מתכונת המאזן תוקנה כך שינתן גילוי נפרד בגוף המאזן ליתרת החוב הרשומה של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים אלה, וליתרת החייבים נטו (ראה מתכונת מאזן של חכ"א בעמוד 691F-4 (698A-190), ומתכונת דוח רווח והפסד בעמוד 691F-5 (698A-191)).

13.3. לאור האמור תוקנו סעיף 2.2 (ט) בעמוד 630-2 (698A-1), סעיף 2.2 (ט) בעמוד 691B-2 (698A-183), סעיף 2.2 (ז) בעמוד 640-5.3 (698A-13), סעיף 3.א.א. ו-3.א.ג. בעמוד 661-12 (698A-50), סעיף 28.א.ב.4.ב. בעמוד 662-5.1 (698A-54), סעיף 40.3 בעמוד 663-4 (698A-78), סעיף 55.ב.1 בעמוד 664-1 (698A-85), סעיף 66.א. בעמוד 664-9 (698A-88), סעיף 79.א. (5) בעמוד 664-24 (698A-92) וסעיף 80.ח.1 בעמוד 665-4 (698A-93).

13.4. לאור האמור תוקנה גם המתכונת של העמודים הבאים :

13.4.1. תאגיד בנקאי: עמודים 640-7 (698A-14), 640-8 (698A-15), 640-17 (698A-22), 640-18 (698A-23), 640-20-21 (698A-24-25), 640-27 (698A-32), 640-28 (698A-33), 640-29 (698A-34), 661-3 (698A-35), 661-4 (698A-36), 669-4 (698A-98), 669-8 (698A-99), 669-42 (698A-115), 669-46-51 (698A-46-121), 669-52.4 (698A-125), 669-53 (698A-127), 669-54 (698A-128), 669-56 (698A-129), 669-57 (698A-130), 669-66-66.3 (698A-131-134), 669-70-73 (698A-135-138), 669-93 (698A-140), 669-94 (698A-141), 669-95.3 (698A-142), 669-96.14 (698A-143), 95.7 (698A-144), 669-96.3 (698A-145), 669-96.12 (698A-146), 669-97.3 (698A-147), 669-97.7 (698A-148), 669-98.3 (698A-149), 669-98.8 (698A-150), 669-99.4 (698A-151), 669-99.11 (698A-152), 669-100.2 (698A-153), 669-100.8 (698A-154), 669-101.3 (698A-155) ו-669-101.10 (698A-156).

13.4.2. תכ"א: עמודים 691F-1-2 (698A-188-189), 691F-7 (698A-192), 691F-11 (698A-194), 691F-21 (698A-199), 691F-23 (698A-200), 691F-25 (698A-201), 691F-26 (698A-202), 691F-27 (698A-203), 691F-28 (698A-204), 691F-32 (698A-205), 691F-36 (698A-206), 691F-37 (698A-207), 691F-38 (698A-208), 691F-42 (698A-209), 691F-43 (698A-210), 691G-7 (698A-212), 691G-8 (698A-213), 691G-10 (698A-214), 691G-13 (698A-215), 691G-14 (698A-216) ו-691G-15 (698A-217).

13.5. בעקביות לתיקון האמור בסעיף 13.2 לעיל, ולגילוי המקובל בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים בארה"ב:

13.5.1. הובהר שיש לתת גילוי נפרד לסיכון האשראי לפני הפרשות להפסדי אשראי לצורך הגילוי על סיכון אשראי לפי ענפי משק (תוספת ו' לסקירת ההנהלה, ראה עמוד 640-5 (698A-9), 640-24-26.1 (698A-26-31)), לפי אזור גיאוגרפי (תוספת ז' לסקירת ההנהלה, ראה עמוד 640-27 (698A-32)), סיכון אשראי לפי גודל לווה (סעיף 30ד. חדש בעמוד 662-11 (698A-76), ומתכונת מתייחסת בעמודים 669-24 (698A-111) ו- 691F-13 (698A-198)), ולסיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי (ביאור 18.א., ראה עמוד 669-51.1 (698A-122)).

13.5.2. לאור הגילוי המקובל בארה"ב, בתוספת ו' ובביאור 18.א. נוספה דרישה לתת גילוי גם ליתרת הפרשות להפסדי אשראי לכל ענף משק ולכל סוג של מכשיר חוץ מאזני, בהתאמה (תאגיד בנקאי - ראה הוראות בעמודים 640-5 (698A-10) ו- 663-11 (698A-79), ומתכונת בעמודים 640-27 (698A-32) ו- 669-51.1 (698A-122)), בהתאמה. לגבי חכ"א - לא נכללה התייחסות, בעקביות למתכונת הקיימת של דוח שנתי של חכ"א).

דוח הדירקטוריון

14. בסעיף 2. (יא) בעמוד 630-3 (698A-2) בדוח הדירקטוריון:
- 14.1. סעיפים קטנים (2) ו- (3) תוקנו, כמפורט בהוראה.
- 14.2. נוסף סעיף קטן (א3), כמפורט בהוראה.

הסבר:

- בכדי להתאים את הגילוי בדוח הדירקטוריון של תאגיד בנקאי להוראות ה-SEC, ולגילוי המקובל ב-MD&A של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.
15. בעקביות להתאמת דרישות הגילוי בדוח הדירקטוריון כאמור לעיל, נספח א' בעמוד 630-7 (698A-5) הוחלף כמפורט בהוראה, ונספח א'1 בעמוד 630-8 בוטל. בנוסף הותאמה ההפניה המתייחסת לדוח דירקטוריון רבעוני של תאגיד בנקאי, בסעיף 5.ג. בעמוד 680-2 (698A-161).
16. בעקביות לתיקונים המפורטים לעיל תוקנו העמודים המתייחסים לדוח דירקטוריון שנתי ורבעוני של חכ"א (עמודים 691B-3, 691B-7, 691G-1).

סקירת ההנהלה

17. תוספת ג' לסקירת ההנהלה:

17.1. בעמוד 1-640 (698A-6), במקום האמור בסעיף 2.(ג)(2), יבוא:

"(2) ההפרשה להפסדי אשראי תוצג בסוגריים בשורה אחת בין "נכסים כספיים אחרים" לבין "סך כל הנכסים הכספיים"."

הסבר: השינוי מיועד להבהיר שאין לנכות את ההפרשה הספציפית להפסדי אשראי מהיתרות הממוצעות לצורך חישוב שיעורי ההכנסה וההוצאה, ויש לכלול אותה ביחד עם ההפרשה הכללית והנוספת בשורה אחת. השינוי נובע משינוי אופן ההצגה של מאזן התאגיד הבנקאי (ראה התייחסות להלן), ומבוסס על הגילוי המקובל בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

17.2. בהתאם לאמור לעיל:

17.2.1. תוקנו סעיפים 2.(ג)(5)(א) ו- (ב) בעמוד 1.1-640 (698A-7) (נמחקו המלים "לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים כנ"ל").

17.2.2. תוקנה המתכונת של תוספת ג' (עמודים 2-840 (698A-16), 4-840 (698A-17), 6-940 (698A-18), 7-940 (698A-19), 16-640 (698A-20), 16.1-640 (698A-21)).

17.2.3. תוקנה המתכונת של נספח א' לדוח הרבעוני (עמודים 1.1-680, 1.1-680, 9-680 (698A-164-166)).

18. תוספת ד' לסקירת ההנהלה: בעמוד 4-640 (698A-9), במקום המשפט הראשון בסעיף 2.(ד)(8) יבוא: "מחיקות חשבונאיות והפרשות ספציפיות להפסדי אשראי ייוחסו לתקופות שבהן מויין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמא, כאשר חושבה הפרשה ספציפית על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים, ניתן לייחס את המחיקות החשבונאיות ואת ההפרשות לתקופות שבהן מויין החוב); רק בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות הספציפיות ייוחסו באופן יחסי ליתרות האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף השנה".

הסבר: כדי להבהיר שנדרש לייחס לתקופות גם מחיקות חשבונאיות, וכדי להבהיר שחובות, בגינם קיימת הפרשה ספציפית להפסדי אשראי על בסיס פרטני שחושבה לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים, ייוחסו לתקופות בתוספת ד' בעקביות לאופן חישוב ההפרשה.

הערה: בעקביות לתיקון זה:

18.1. תוקן גם סעיף 50.ב. בעמוד 14-663 (נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, 81-698A);

18.2. בסעיף 51.ז. בעמוד 17-663 (נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון, 82-698A):

18.2.1. הובהר כי כאשר נקבעה לחוב הפרשה ספציפית להפסדי אשראי לפי שיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים, ראוי להציג בגין החוב את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים (לאחר שנוכו הפסדי האשראי הצפויים) שלפיהם נקבעה ההפרשה להפסדי אשראי;

- 18.2.2. הובהר כי לא יוצגו תזרימים בגין חלק של חוב שנמחק חשבונאית ;
- 18.2.3. בעקביות לאמור תוקנה גם המתכונת לדוגמא של ביאור 17 בעמודים 669-48-51 (698A-118-121).
- 18.3. בסעיף 51א.ב.(2) בעמוד 663-18 (שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, 698A-83) :
- 18.3.1. ההתייחסות לחובות בעייתיים הוחלפה בהתייחסות לחובות פגומים ;
- 18.3.2. במקום הדרישה לנכות הפרשות לחובות מסופקים מתזרימי המזומן העתידיים של חובות בעייתיים, נכללה דרישה לנכות מתזרימי מזומן עתידיים את ההשפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות ספציפיות להפסדי אשראי.
- 18.3.3. בעקביות לאמור תוקנה גם המתכונת לדוגמא של ביאור שווי הוגן של מכשירים פיננסיים בעמוד 669-52.6 (698A-126).
19. תוספת ו' לסקירת ההנהלה :
- 19.1. בעמוד 640-5 (698A-10) :
- 19.1.1. במקום האמור במשפט הראשון ברישא של סעיף 2.ו(ו), יבוא :
- "סיכון האשראי הכולל לציבור, סיכון האשראי המסחרי הבעייתי בגין הציבור, יתרות האשראי הפגום לציבור, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, לפי מתכונת עריכת התוספת."
- הסבר :**
- התיקון מתאים את המונחים בתוספת ו' להוראות ה- SEC, ולגילוי המקובל בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים בארה"ב.
- 19.1.2. ההפניה בסעיף 2.ו(1)א(א) לביאור 4א. תוחלף בהפניה לביאור 4א.א.
- 19.2. בוטלה ההגדרה של "INSUBSTANCE FORECLOSURE" בעמוד 640-5.3 (698A-13). בנוסף, בעמוד 640-5.1 (698A-11), במקום האמור בסעיף 2.ו(3)ד(ד) יבוא: "הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם הלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה."
- הסבר :** לאור ההגדרה של המונח "חוב שגבייתו מותנית בביטחון" בהוראות הדיווח לציבור, והביטול בארה"ב של הטיפול החשבונאי המיוחד ב-"INSUBSTANCE FORECLOSURE", לא נדרש יותר להגדיר ולהשתמש במונח זה בהוראות הדיווח לציבור.
- 19.3. ההגדרה של "סיכון אשראי מאזני" בסעיף 2.10(10) בעמוד 640-5.2 (698A-12), הועברה לעמוד 661-10.1 (698A-45) בפרק על דוח כספי שנתי. ההגדרה הוחלפה בהגדרה הבאה: "חובות ויתרת נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים".

הסבר : ההגדרה הוחלפה לאור התאמת המונחים בהוראות הדיווח לציבור. העברת ההגדרה נובעת מכך שנעשה בהגדרה שימוש גם בסקירת ההנהלה וגם בדוח הדירקטוריון.

דוח כספי שנתי

20. סעיף 1 - הגדרות (עמ' 6-661 עד עמ' 11-661 (698A-38-49)) :

20.1. נוספו להוראות הדיווח לציבור ההגדרות למונחים הבאים, כמפורט בהוראה :

20.1.1. נוספו ההגדרות של "חוב", "יתרת חוב רשומה", "יתרת חוב נטו", ושל "חוב שגבייתו מותנית בביטחון".

הסבר : לאור ההגדרות בתקן ארה"ב מספר 114.

20.1.2. נוספה הגדרה של "חוב פגום".

הסבר : לאור הגדרת חוב פגום בתקן ארה"ב מספר 114, הגדרת חוב שאינו צובר ב- Call Report, והגדרת חוב מסופק במדריכים למבקר של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב.

20.1.3. נוספו ההגדרות של "ארגון מחדש של חוב בעייתי" ושל "מועד הארגון מחדש".

הסבר : לאור ההגדרות בתקן ארה"ב מספר 15.

20.1.4. נוספו ההגדרות של "סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת", "סיכון אשראי בסיווג שלילי", "סיכון אשראי נחות", "סיכון אשראי פגום" ושל "מכשירי אשראי חוץ מאזניים".

הסבר : לאור ההגדרות במדריכים למבקר של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, בנושא דירוג סיכון אשראי.

20.1.5. נוספה הגדרה ל"סיכון אשראי מסחרי בעייתי".

הסבר : לאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

20.2. ההגדרה של המונח "חוב בפיגור" הותאמה להוראות החדשות.

הסבר : לאור ההגדרות המקובלות ב- Call Report.

20.3. ההגדרה של המונח "הלוואות לדיור" בוטלה. במקום הגדרה זו נוספה הגדרה של המונח "הלוואה לדיור".

הסבר : לאור הבהרה שנכללה בקובץ שאלות ותשובות בנושא הפרשה לחובות מסופקים בגין אשראי לדיור (d2212113 מיום 1.1.06).

20.4. הובהרה ההגדרה של המונח "ריבית".

הסבר : בכדי להבהיר שריבית, שנדרש לבטלה או להפסיק לצבור אותה כאשר חוב מוגדר כפגום, אינה כוללת הפרשי שער והצמדה על הקרן, בהתאם לטיפול המקובל בארה"ב לגבי הפרשי שער.

20.5. בוטלו ההגדרות הבאות: ארגון מחדש של חוב, ארגון מחדש של חוב עם ויתור על הכנסות, חבות בהשגחה מיוחדת, חוב אבוד, חוב בעייתי, חוב בפיגור זמני, חוב מסופק, חוב שאינו נושא הכנסה, לווה בעייתי.

הסבר : לאור אימוץ המונחים מארה"ב.

21. נוספו להוראות הדיווח לציבור הסעיפים הבאים, כמפורט בהוראה:

21.1. סעיף 29 – הפרשה כוללת להפסדי אשראי – עמוד 6-662 (698A-55);

הסבר : סעיף זה מבהיר כיצד נדרש לחשב את ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי. הסעיף מבוסס על ההוראות ב- Call Report המתייחסות להפרשה להפסדי אשראי;

21.2. סעיף 29א – טיפול חשבונאי בירידת ערך של חוב – עמוד 6-662 (698A-55);

הסבר : סעיף זה הינו תרגום של תקן ארה"ב מספר 114, שמגדיר את החובות שבגינם נדרש למדוד ירידת ערך על בסיס פרטני, קובע את השיטות למדידת ירידת ערך על בסיס פרטני ומפרט את הגילוי הנדרש בגין חובות אלה. מספור סעיפי המשנה של סעיף 29א תואם את המספור בתקן ארה"ב מספר 114, כפי שתוקן. בנוסף, נכללה בסעיף 29א.21. ההבהרה שנכללה בהוראות הדיווח לציבור בסעיף 30.ח.2) בעמוד 11-662 (698A-76), לפיה תאגיד בנקאי אינו חייב לגלות בדוח הכספי מידע החושף פרטים על לווה בעייתי;

21.3. סעיף 29ב – הפרשה ספציפית להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי – עמוד 7-662 (698A-63);

הסבר : סעיף זה מגדיר בגין אלו חובות נדרש לקבוע הפרשה ספציפית להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, קובע את הכללים למדידת הפרשה זו, ומפרט את הגילוי הנדרש בגין חובות אלה. זאת, לפי הכללים שנקבעו בתקן ארה"ב מספר 5, ובנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314.

21.4. סעיף 29ג – דרישות נוספות לגבי הצגה וגילוי של הפרשות להפסדי אשראי – עמוד 8-662 (698A-64);

הסבר : בהתבסס על הוראות ה- SEC, ועל הגילוי שמקובל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

21.5. סעיף 29ד – סיווג ומחיקה חשבונאית של חוב – עמוד 9-662 (698A-65);

הסבר : סעיף זה קובע כללים לסיווג ולמחיקה חשבונאית של חובות, בהתבסס על הכללים שנקבעו על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, בעיקר ב- Call Report (בהוראות המתייחסות להפרשה להפסדי אשראי) ובהצהרת מדיניות משותפת מיום 6.6.2000 של

רשויות הפיקוח על הבנקים לגבי סיווג ומחיקה חשבונאית של אשראי למשקי בית (קמעונאי)⁴.

21.6. סעיף 29 – הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים – עמוד 10-662 (698A-58);

הסבר: סעיף זה קובע כללים לחישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, בהתאם להצהרת המדיניות המשותפת של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב מחודש דצמבר 2006 ולקובץ שאלות ותשובות בנושא חשבונאות של בנקים של ה-OCC.

הערה:

21.6.1. JPMC ו-WACHOVIA ציינו בדוחותיהם הכספיים לשנת 2006 את סכום ההפרשה להפסדי אשראי שהינה מיוחסת למכשירי אשראי חוץ מאזניים ספציפיים (כלומר הפרשה פרטנית בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים).

21.6.2. בדוחות הכספיים של כל התאגידים הבנקאיים הגדולים בארה"ב שנסקרו צויין כי השיטה לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים דומה לשיטה לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ובנוסף רובם ציינו כי נלקח בחשבון בחישוב ההפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים גם הסיכוי שהמכשיר ינוצל.

21.6.3. בהתאם לכללים שנקבעו בארה"ב, בהוראה לא קיימת התייחסות מפורשת לחישוב הפרשה פרטנית בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים. עם זאת, בהוראה:

21.6.3.1. נקבע כי התהליך לקביעה ולביסוס של אומדני הפסד הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים דומה לתהליך לקביעה ולביסוס של אומדני הפסד הקשורים לחובות.

21.6.3.2. קיימת דרישה לסיווג ספציפי של מכשירי אשראי חוץ מאזניים כהשגחה מיוחדת, נחותים, פגומים וכו', שלוקח בחשבון את הסיכוי שהמכשיר ינוצל. לאור הדרישה שצוינה בסעיף קטן 21.6.3.1 לעיל, סיווג ספציפי זה ישפיע על גובה ההפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים חוץ מאזניים.

21.6.3.3. קיימת התייחסות לגבי מקרה ספציפי שבו נדרש להביא בחשבון בחישוב ההפרשה את הסיכוי שהמכשיר ינוצל (הערת שוליים 5 בנספח י').

21.7. סעיף 30 – חובות פגומים – עמוד 10-662 (698A-68);

הסבר: סעיף זה קובע כללים מפורטים להגדרת חוב פגום, כללים להכרה בהכנסה בגין חובות פגומים שנבדקו פרטנית וכללים להכרה בהכנסה בגין חובות פגומים שההפרשה בגינם מחושבת על בסיס קבוצתי. בנוסף, סעיף זה מפרט גילוי נוסף שנדרש בגין חובות

⁴ FFIEC - Uniform Retail Credit Classification and Account Management Policy, 6.6.00

פגומים. הסעיף מבוסס בעיקר על הוראות ה- Call Report, והוראות שנכללו במדריכים למבקר של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב.

21.8. סעיף 30א – חוב בעייתי בארגון מחדש – עמוד 662-10.4 (698A-72);

הסבר : סעיף זה קובע כללים למדידה ולגילוי של חוב בעייתי בארגון מחדש. הסעיף מבוסס על תקן ארה"ב מספר 15 (כפי שתוקן).

21.9. סעיף 30ב – נכסים שנתפסו – עמוד 662-10.6 (698A-74);

הסבר : סעיף זה קובע כללים למדידה ולגילוי של נכסים שנתפסו. הסעיף מבוסס על תקן ארה"ב מספר 15 (כפי שתוקן), על הוראות ה- Call Report, והנחיות שנכללו במדריך למבקר של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב.

21.10. סעיף 30ג – חובות בחשבון חח"ד או עו"ש – עמוד 662-10.7 (698A-75);

הסבר : סעיף זה משלב בהוראות הדיווח לציבור, ומבהיר, את הכללים לגבי הכרה בהכנסה בחובות בחשבון חח"ד או עו"ש בחריגה, שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325.

21.11. נספח י' – תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד – עמוד 669-102 (698A-158);

הסבר : הנספח כולל הוראות לגבי התהליך שתאגיד בנקאי נדרש לקיים כדי לקבוע את ההפרשה להפסדי אשראי שתדווח על ידו, לגבי שיטת קביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, ולגבי התיעוד שתאגיד בנקאי נדרש לשמור כדי לתמוך בסכומי ההפרשה שדיווח. הנספח הינו תרגום של ההוראות שפורסמו ב- SAB 102 של ה- SEC, לפי המתכונת (שאלות ותשובות) והמספור שנקבעו ב- SAB 102. בהערות שוליים נוספו הבהרות מהותיות רלבנטיות מתוך פרסומים של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב.

21.12. נספח י"א – שאלות ותשובות ודוגמאות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי – עמוד 669-103 (698A-159);

הסבר : בנספח זה נכללו שאלות ותשובות ודוגמאות הממחישות את יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי. התשובות שנכללו בנספח מבוססות בעיקר על עמדות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב. הדוגמאות מבוססות על מדריך ליישום תקני חשבונאות 114 ו-118 של משרד רואי החשבון Ernst & Young.

21.13. נספח י"ב – הנחיות לחישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור – עמוד 669-104 (698A-160).

הסבר : בנספח זה שולבו בהוראות הדיווח לציבור ההבהרות שניתנו לתאגידים הבנקאיים במסגרת קובץ שאלות ותשובות בנושא הפרשה לחובות מסופקים בגין אשראי לדיור (d2212113 מיום 1.1.06).

22. בוטלו הסעיפים הבאים שנכללו בהוראות הדיווח לציבור :
- 22.1. סעיף א.א.28, סעיף א.א.28 ב.1 – (3) בעמוד 5.1-662 ;
- 22.2. סעיף 29 וסעיף 30 בעמודים 6-662 ;
- 22.3. סעיף 56 ד. עד סעיף 56 ז. בעמוד 4-664 ;
- 22.4. סעיף 63 ב. עד סעיף 63 ד. בעמוד 8-664 ;
- 22.5. סעיף 66 ב. ו- 66 ג. בעמודים 9-10-664 ;
- 22.6. נספח ג' להוראות הדיווח לציבור (עמודים 82-81-669). ההפניה המתייחסת בסעיף 66 ד. בעמוד 10-664 (698A-89) הוחלפה בהפניה לביאור אשראי לציבור ולסעיפים 29 עד 30 ג.
- הסבר :** לאור אימוץ הכללים המקובלים בארה"ב לגבי מדידה וגילוי של הפסדי אשראי וחובות פגומים, ההוראות שנכללו בסעיפים אלה אינן נחוצות.
23. בעמוד 11-662 (698A-76), המספור של סעיף 30 הוחלף ב- 30 ד, וההפניה לביאור 4 ד. הוחלפה בהפניה לביאור 4 ר..
24. הטיפול החשבונאי שנקבע בסעיף 35 (4) בעמוד 17-662 (698A-77), הוחלף בהפניה לטיפול שנקבע בסעיף 30 ב. במסגרת זו הובהר שהגילוי על נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו מתייחס רק לנכסים שנתפסו עם תקופת שימוש ארוכה המוחזקים למכירה. ההפניות לסעיף 30 ז. שנכללו בסעיף 69 ב. בעמוד 11-664 (698A-90), ובסעיף 72 ד. בעמוד 14-664 (698A-91), הוחלפו אף הן בהפניה לסעיף 30 ב.
25. הטיפול החשבונאי שנקבע בסעיף 56 ג. בעמוד 3-664 (698A-86), הוחלף בהפניה לסעיף 30.
26. בעמודים 12-669 (698A-100) ו- 10-691F (698A-193), נוספו דרישות לגילוי מדיניות חשבונאית, כמפורט בהוראה.
27. בסעיף ו. בעמוד 4-662 (698A-51) נוספה דרישה לגילוי יתרת החוב הרשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב שאינן פגומות שצוברות הכנסות ריבית שהינן בפיגור של 90 ימים או יותר, ואיגרות חוב שצוברות הכנסות ריבית שהינן בפיגור של 30 עד 89 ימים. מתכונת ביאור ניירות ערך בעמ' 15-14-669 (698A-101-102) תוקנה בהתאם.
- הסבר :** המתכונת נקבעה בעקביות להוראות ה- Call Report.
28. אשראי לציבור – מתכונת גילוי :
- מתכונת ביאור 4 א. עד ביאור 4 ג, בעמודים 16-669 עד 23-669 תבוטל. במקומה יתווספו הלוחות הבאים, כמפורט בהוראה (עמ' 110-103-698A) :

28.1 ביאור 4.א. – האשראי לציבור – ביאור זה נדרש מתאגידים בנקאיים שאינם בנקים למשכנתאות ומבנקים למשכנתאות. הביאור מיועד להסביר איכותית וכמותית אילו סוגי אשראי נבדקים על בסיס פרטני ואילו סוגי אשראי נבדקים על בסיס קבוצתי.

הסבר : המתכונת נקבעה בהתאם להוראות ה- SEC. דרישת הגילוי הנפרד להתחייבויות לקוחות בגין קיבולים נותרה מההוראות הקיימות.

28.2 ביאור 4.ב. – אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני. ביאור זה נדרש מתאגידים בנקאיים שאינם בנקים למשכנתאות ומבנקים למשכנתאות. הביאור כולל :

28.2.1 ביאור 1.ב.4. – פירוט של אשראי לציבור פגום, ושל אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני ושנמצא שהוא אינו פגום, תוך הבחנה בין אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר, אשראי בפיגור של 30 ימים או יותר ואשראי אחר.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם לדרישות ה- Call Report, והוראות ה- SEC.

28.2.2 ביאור 2.ב.4. – פירוט של אשראי פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם לדרישות סעיף 29א.20 א. (סעיף 20.1 לתקן ארה"ב מספר 114).

28.2.3 ביאור 3.ב.4. – פירוט של השיטות ששימשו למדידת ירידת ערך באשראי פגום.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם להנחיות של ה- SEC, ולגילוי בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

28.2.4 ביאור 4.ב.4. – גילוי על אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם לדרישות ה- Call Report, הנחיות ה- SEC ותקן ארה"ב מספר 15 (כפי שתוקן).

28.2.5 ביאור 5.ב.4. – יתרה ממוצעת של אשראי לציבור פגום והשפעה של אשראי לציבור פגום על הכנסות ריבית.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם לסעיף 29א.20 ג. (סעיף 20.3 לתקן ארה"ב מספר 114), והנחיות ה- SEC.

28.3. ביאור 1.ג.4 - אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי :

28.3.1. ביאור 1.ג.4 – עומק הפיגור בהלוואות לדיור בגינן נערכה הפרשה לפי עומק פיגור. ביאור זה נדרש מבנקים למשכנתאות ומתאגידים בנקאיים שאינם בנקים למשכנתאות עם פעילות מהותית בהלוואות לדיור.

הסבר :

המתכונת מחליפה את הגילוי שנדרש בביאור 4.א.ד. בעמוד 28-669, כפי שהובהר בקובץ שאלות ותשובות בנושא הפרשה לחובות מסופקים בגין אשראי לדיור (d2212113 מיום 1.1.06). כדי להתאים לגילוי על סוגים אחרים של חובות, נוסף טור של "מעל חודשיים עד 3 חודשים", ונוספה שורה של "יתרת חוב רשומה".

28.3.2. ביאור 2.ג.4 – אשראי שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי שאינו עומק פיגור – מידע על אשראי פגום, ועל אשראי שאינו פגום, תוך הבחנה בין אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר, בפיגור של 30 ימים או יותר ואשראי אחר. ביאור זה נדרש מתאגידים בנקאיים שאינם בנקים למשכנתאות וגם מבנקים למשכנתאות.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם לדרישות ה- Call Report, והוראות ה- SEC.

28.4. ביאור 1.ד.4 – הרכב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, והתנועה בה. ביאור זה חל רק על תאגידים בנקאיים שאינם בנקים למשכנתאות.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם לסיפא לסעיף 29א. 20 (סעיף 20 לתקן ארה"ב מספר 114), ובהתאם לגילוי המקובל בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

28.5. ביאור 4.ה – פרטים נוספים על הלוואות לדיור ואופן חישוב ההפרשה להפסדי אשראי. ביאור זה חל על בנקים למשכנתאות ועל תאגידים בנקאיים שאינם בנקים למשכנתאות שיש להם פעילות מהותית בהלוואות לדיור.

הסבר :

המתכונת נקבעה בהתאם לגילוי הנדרש לפי קובץ שאלות ותשובות בנושא הפרשה לחובות מסופקים בגין אשראי לדיור (d2212113 מיום 1.1.06). המתכונת הותאמה לגילוי שנדרש לגבי חובות אחרים, כך שינתן גילוי נפרד ליתרת החוב הרשומה ושתהיה הבחנה בין הפרשה שחושבה על בסיס פרטני לבין הפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי.

29. בכותרת של עמוד 24-669 (698A-111), במקום "ד.", יבוא "ו."

30. מתכונת ביאור 4.א. בעמוד 26-669 (698A-112,113), חלה רק על בנקים למשכנתאות) עודכנה בהתאם לשינויים שחלו בתוספת ו' לסקירת ההנהלה.

31. מתכונת ביאור 4.א.ג. בעמוד 27-669 (698A-114), חלה רק על בנקים למשכנתאות) עודכנה בהתאם לגילוי שנדרש במתכונת ביאור 4.ד.
32. המתכונת הקיימת של ביאור 4 של חכ"א – חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - הורחבה ועודכנה בהתאם לגילוי שנדרש במתכונת ביאור 4.א. – 4.ג., בשינויים המתחייבים כתוצאה מהבדלים בין פעילות של חכ"א לבין פעילות של תאגידים בנקאיים:
- 32.1. ביאור 4 הקיים (בעמוד 691F-11) יקרא כעת ביאור 4.א.. מתכונת הביאור עודכנה בהתאם לשינויים לביאור 4.א. של תאגיד בנקאי (698A-194).
- 32.2. נוספה מתכונת ביאור 4.ב. וביאור 4.ג. של חכ"א (נוספו עמודים 691F-11.1-11.2 - 698A-195-196), בהתאם לביאורים 4.ב. ו-4.ג. של תאגיד בנקאי.
33. מתכונת ביאור 5 (עמוד 691F-12 (698A-197)) של חכ"א עודכנה בהתאם לשינויים לביאור 4.ד. של תאגיד בנקאי.

דוח רבעוני

34. דוח רבעוני של תאגיד בנקאי - דרישות הגילוי לגבי ההפרשה להפסדי אשראי בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי (נספח ז' ונספח ז"א) בדוח הרבעוני) הותאמו לדרישות הגילוי בדוח השנתי. כתוצאה מכך הוחלפו עמודים 680-17 ו-680-18 (698A-172, 178), ונוספו עמודים 680-17.1-17.5 (698A-173-177).
35. דוח רבעוני של חכ"א - בשלב זה, מלבד התאמת המונחים שצוינה לעיל בסעיף 13, לא נוספו דרישות גילוי משמעותיות למתכונת הדוח הרבעוני של חכ"א.

השפעה על הוצאות מסים, מסים נדחים וביאור מס תיאורטי

36. בהוראה לא נכללו התאמות מתחייבות לביאורים המתייחסים להוצאות מסים, מסים נדחים תיקונים אלה ישולבו בשלב מאוחר יותר, לאחר גיבוש עמדת רשות המיסים בנושא.

השפעה על הוראות ניהול בנקאי תקין והוראות הדיווח לפיקוח

37. הוראה זו מחייבת התאמות ועדכון של הוראות ניהול בנקאי (לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 314 ו-316), וכן של ההוראות בדבר הדיווחים לפיקוח על הבנקים. תיקונים אלה יערכו בשלב מאוחר יותר.

הבדלים לעומת כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

38. ככלל, לא שולבו הבהרות שנכללו בדברי ההסבר ובנספחים לתקני חשבונאות ארה"ב מספר 114 ו-118, בקובץ שאלות ותשובות שפורסם על ידי ה-FASB, ובפרסומים נוספים של ה-EITF וה-AICPA. בנוסף, לא נכללו כל ההוראות בנושא סיווג חובות, טיפול חשבונאי בחובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי שפורסמו על ידי רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב. **כאשר קיים קושי בפרשנות של סעיף מסוים בהוראה על התאגידים הבנקאיים ורואי החשבון שלהם להסתמך על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב כפי שבאו לידי ביטוי בפרסומים של גופים חשבונאיים**

רלבנטיים בארה"ב, לרבות ה- FASB, AICPA, SEC, ובעיקר על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב.

39. מפורטים להלן ההבדלים העיקריים בין ההוראה לבין כללי החשבונאות בארה"ב וההנחיות של רשויות הפיקוח על בנקים שחלים על בנקים בארה"ב:

39.1. ההוראה אינה משנה את הכללים הקיימים בהוראותינו לגבי מדידת הפרשה לחומ"ס לפי עומק פיגור בגין הלוואות לדיור, ולגבי הכרה בריבית פיגורים בגין הלוואות לדיור.

39.2. ההוראה אינה דנה בשלב זה בהפרשה הנוספת, הכללית והמיוחדת לחובות מסופקים שנדרשות לפי הוראותינו.

39.3. ההוראה מאמצת את ההנחיות המיוחדות לגבי טיפול חשבונאי בחשבונות חח"ד ועו"ש המבוססות על הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325, "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב".

39.4. בהוראה נקבע, משיקולים פרקטיים:

39.4.1. שהכללים הטכניים למחיקה חשבונאית המתבססים על מצב הפיגור יוחלו על חובות שההפרשה בגינם מחושבת על בסיס קבוצתי, ולא רק על חובות של משקי בית.

39.4.2. שלא יהיו תקופות פיגור שונות למחיקה חשבונאית של חובות כאמור לפי אופן הפירעון של החובות, אלא נקבע כלל אחיד לכל החובות הללו.

מובא להלן פירוט נוסף של ההבדלים בין הכללים שנקבעו בהוראה לבין הכללים בארה"ב, תוך הבחנה בין הבדלים לעומת הכללים שנקבעו בתקני החשבונאות בארה"ב, לבין הבדלים לעומת הכללים שנקבעו בהנחיות ה- SEC ורשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב.

הבדלים בין ההוראה לבין תקנים מספר 5, 15, 114 ו- 118 בארה"ב

40. הבדלים שנובעים כתוצאה משילוב תקני החשבונאות בארה"ב עם הנחיות רשויות הפיקוח בארה"ב:

40.1. חוב פגום וחוב שאינו צובר: בהוראה, תחת ההגדרה חוב "פגום", שולבו ההגדרות של רשויות הפיקוח בארה"ב לגבי חובות לא צוברים וההגדרות של ה- FASB לגבי חובות פגומים. זאת, בכדי למנוע סרבול, ולאור העובדה שלמרות שקיימים הבדלים מסוימים בין שתי ההגדרות (ההגדרה של רשויות הפיקוח יותר ברורה וחד משמעית), שתיהן מכוונות לחובות שצפוי שלא יגבו במלואם. האחדה זו תואמת את ההגדרה של חובות פגומים כפי שיושמה בדוחות של בנקים גדולים בארה"ב.

40.2. הכרה בהכנסה ומחיקה חשבונאית: לסעיפים המתייחסים למחיקה חשבונאית ולהכרה בהכנסה בתקן ארה"ב מספר 114 נוספה הפניה לסעיף 29 ולסעיף 30 בהוראות, המבוססים על הוראות רשויות הפיקוח בארה"ב, שמטפלות ספציפית בנושאים אלו.

40.3. חוב שגבייתו מותנית בלעדית בביטחון: סעיף 13 של תקן ארה"ב מספר 114 מאפשר למדוד הפרשה להפסדי אשראי של חוב שגבייתו מותנית בלעדית בביטחון לפי מספר שיטות. בהוראה אומצו הוראות רשויות הפיקוח בארה"ב, לפיהן נדרש למדוד את ההפרשה לפי השווי ההוגן של הביטחון, ולמחוק חשבונאית באופן מיידי כל חלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי ההוגן של הביטחון, אשר אינו בר גבייה.

40.4. בסעיף 8 לתקן ארה"ב מספר 114 נקבע כי חוב לא יסווג כפגום רק בשל עיכוב לא משמעותי או חוסר לא משמעותי בסכום התשלומים, וכי חוב לא יסווג כפגום במהלך תקופה שבה חל עיכוב בתשלום, אם התאגיד הבנקאי צופה לגבות את כל הסכומים לרבות ריבית שנצברה. הנחיות אלו נכללו בהוראות בסעיף 8.א29. יחד עם זאת, במסגרת האחדת המושגים שבוצעה בין הוראות ה-FASB (חוב פגום - Impaired) לבין הוראות רשויות הפיקוח בארה"ב (חוב שאינו צובר - Nonaccrual), נוספה הפניה לסעיף 30, וכך הובהר שבכל מקרה שבו חוב מתאים להגדרת חוב שאינו צובר של רשויות הפיקוח בארה"ב יש לסווג אותו כחוב פגום (הסייגים של רשויות הפיקוח בארה"ב בהתייחס להגדרת חוב בפיגור כחוב שאינו צובר חד משמעיים וברורים יותר לעומת הסייגים שנקבעו בתקן ארה"ב מספר 114 לגבי סיווג חוב בפיגור כחוב פגום). הבהרה זו מתאימה לטיפול בדוחות כספיים של בנקים גדולים בארה"ב.

41. הבדלים נוספים:

41.1. הלוואות לדיור – ההוראה אינה משנה את הכללים הקיימים בהוראותינו לגבי מדידת הפרשה לחומ"ס לפי עומק פיגור בגין הלוואות לדיור, ולגבי הכרה בריבית פיגורים בגין הלוואות לדיור. לאור האמור:

41.1.1. לא נקבעו כללים נוספים בהוראה למדידת הפרשה להפסדי אשראי, להכרה בהכנסות ריבית ולמחיקות חשבונאיות של הלוואות לדיור שההפרשה בגינן מחושבת לפי עומק פיגור.

41.1.2. אומצה ההוראה מתקן ארה"ב מספר 114 לפיה בעקבות ארגון מחדש, יש למדוד הפרשה לירידת ערך באופן פרטני של כל החובות, גם אם הם נמדדו לפני הארגון מחדש על בסיס קבוצתי, לגבי חובות הנמדדים על בסיס קבוצתי. זאת, למעט הלוואות לדיור שההפרשה בגינן נערכת לפי עומק הפיגור.

41.2. חובות בחשבונות עו"ש או חח"ד – ההוראה מאמצת את ההוראות המיוחדות לגבי טיפול חשבונאי בחשבונות חח"ד ועו"ש המבוססות על הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325, "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב".

41.3. חובות המזוהים לצורך הערכה: בסעיף 6 לתקן ארה"ב מספר 114 נקבע כי יש ליישם את הוראותינו לגבי חובות "המזוהים לצורך הערכה" (Identified for evaluation) וכי על התאגידים ליישם את הנהלים המקובלים אצלם לגבי "זיהוי" מתאים של חובות. בהוראה נקבע בסעיף 6.א29. כי כל חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות) הינה 1 מיליון ש"ח או יותר, יחשב כחוב שמזוהה לצורך הערכה.

41.4. הגדרת חוב: המונח Loan לפי סעיף 4 לתקן 114 אינו כולל Accounts receivables (להבדיל מ- Notes receivables) שמועד פרעונם פחות משנה. להבנתנו, לצורך יישום תקן 114, תאגידי בנקאיים בארה"ב אינם מבחינים בין אשראי שמועד פרעונו קצר משנה לבין אשראי שמועד פרעונו ארוך משנה. לפיכך, החרגה זו לא נכללה בהוראה.

41.5. ריבית אפקטיבית וניכיון –

41.5.1. בסעיף 14 לתקן ארה"ב מספר 114 מובהר כי בחישוב הריבית האפקטיבית של החוב יש להתחשב בין היתר בעמלות או בהוצאות נדחות שקיימים בעת רכישת או יצירת החוב. בהוראה הובהר שיש להתחשב בעמלות או בהוצאות נדחות שנוקפו ליתרת החוב בהתאם לחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור.

41.5.2. בהוראה לא נכללה, לפי שעה, הערת שוליים מספר 3 לתקן ארה"ב מספר 114, שמתייחסת לטיפול החשבונאי בהלוואות שנרכשות בניכיון. זאת, לאור הערכתנו לפיה בשלב זה היקף הלוואות שנרכשו בניכיון אינן מהותיות בישראל.

הערה: SOP 03-3, "Accounting for Certain Loans or Debt Securities Acquired in a Transfer", מבהיר את האופן שבו יש למדוד הפרשה להפסדי אשראי ולצבור ריבית לגבי חובות פגומים שנרכשו החל מיום 31.12.04. ה-SOP קובע, בין היתר, שאין להכיר בהפרשה להפסדי אשראי במועד שבו נרכשו חובות פגומים. לאור הפרסום של ה-SOP נוספו ל-call report החל מיוני 2005 דרישות גילוי חדשות לגבי חובות אלה. לאור חוסר מהותיות, בשלב זה, הפרסום ודרישות הגילוי לא אומצו בהוראה.

41.6. תקן ארה"ב מספר 15 (כפי שנכלל בפרק D22 ב-Current Text של ה-FASB):

התקן עוסק בטיפול בארגון מחדש של חוב בעייתי בספרי המלווה וגם בספרי החייב. כל ההתייחסויות בתקן ארה"ב מספר 15 לטיפול החשבונאי בספרי החייב הושמטו:

41.6.1. לא נכללו סעיפים 12-26 לתקן ארה"ב מספר 15 (סעיפים 108-122 ב-Current Text).

41.6.2. סעיף 7 לתקן ארה"ב מספר 15 (סעיף 107 ב-Current Text - נכלל בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי בהוראה) מציג מספר דוגמאות למצבים בהם ארגון מחדש של חוב לא ייחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי. בהוראה לא נכללה דוגמה שמתייחסת לארגון מחדש של חוב בעייתי לעניין ספרי החייב.

41.6.3. בנוסף לאמור לא אומצו מתקן ארה"ב מספר 15:

(1) ההתייחסות בסעיפי המבוא – 101 ו-A101 ב-Current Text, לחובות שאורגנו מחדש כך שהם עומדים לאחר הארגון מחדש בהגדרת נייר ערך.

- (2) ההתייחסות בסעיף 8 של תקן ארה"ב מספר 15 (סעיף 102 ב- Current Text - נכלל בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי בהוראה) לכשלון של לקוחות לשלם לחברה מסחרית, מאחר שלהבנתנו אינה רלבנטית לתאגידי בנקאיים.
- (3) סעיף 27 לתקן ארה"ב מספר 15 (סעיף 123 ב- Current Text), שקובע את הוראות המעבר לגבי הטיפול בתקן 15 בספרי המלווה, ומבהיר שההוראות לגבי ארגון מחדש של חוב לא חלות על חוב שנמדד לפי שווי שוק.
- (4) סעיפים 126 עד 138 ב- Current Text, המתייחסים לארגון מחדש שבוצע לפני תאריך התחילה של תקן ארה"ב מספר 114.
- (5) ההתייחסות בסעיף 143 ב- Current Text, ל"Loan origination costs", מאחר ומונח זה מוגדר בתקן ארה"ב מספר 91, שלא אומץ בהוראותינו.
- (6) הכללים שנקבעו בסעיף 39 בתקן ארה"ב מספר 15 (סעיף 144 ב- Current Text) וב- call report (עמוד A-36-37, מבוססים על הוראות SFAS 66), בנוגע להכרה בהכנסה ממכירה באשראי של נכסים שנתפסו, משום שלא מדובר בפעילות מהותית להבנתנו. אם נידרש נתייחס לכך בעתיד.
- (7) הגדרת חוב (Debt) – במקום לאמץ את ההגדרה נעשה שימוש בהגדרת חוב של תקן ארה"ב מספר 114. לא אומצה ההתייחסות שנכללה בהגדרה של תקן ארה"ב מספר 15 לטיפול במצבים שבהם המשא ומתן על הארגון מחדש מתייחס למספר חובות.

הבדלים מהותיים לעומת SAB 102 והוראות רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב

42. כללים למחיקה חשבונאית וסיווג של חובות שההפרשה בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי:

42.1. בהוראה אומצו הכללים שנקבעו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב לגבי מחיקה חשבונאית של אשראי למשקי בית (הוראות מיום 6.6.2000 - Uniform retail credit classification and account management policy, ומיום 15.2.05 - Joint Guidance on Overdraft - Protection Programs). לפי כללים אלה יש לסווג אשראי למשקי בית כאשראי נחות (substandard) כאשר מצב הפיגור עובר סף מסוים שנקבע בהוראות, ולמחוק חשבונאית את האשראי כאשר מצב הפיגור עובר סף מסוים שנקבע.

להלן ההבדלים העיקריים בין הכללים שאומצו בהוראה לבין הכללים שנקבעו בארה"ב:

42.1.1. ההוראות בארה"ב חלות על אשראי שהועמד ליחידים לצורך הוצאות של משקי בית, הוצאות משפחתיות והוצאות אישיות אחרות, לרבות כרטיסי אשראי, הלוואות לדירור ואשראי צרכני. בארה"ב לא נדרש לבדוק האם חובות אלה מתאימים להגדרת חובות שאינם צוברים.

בהוראה הובהר כי :

1) ההוראות חלות על חובות שההפרשה בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, למעט חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים – כלומר ההוראות חלות על חובות שלא נדרש לבדוק האם הם חובות פגומים. זאת, לאור ההחלטה להאחד את ההגדרות של חוב פגום וחוב שאינו צובר. לאור האמור יתכן שההוראות יוחלו גם על חברות קטנות, ולפיכך הורחבה ההתייחסות בהוראות בארה"ב לפשיטת רגל של יחידים, גם לפירוק ולכינוס נכסים של חברות.

2) ההוראות אינן חלות על הלוואות לדיור שנערכה בגינן הפרשה לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314. זאת, לאור ההחלטה שלא לשנות בשלב זה את הטיפול בהלוואות לדיור שמחושבת בגינן הפרשה לפי עומק פיגור.

42.1.2. בהוראה לא נכללה התייחסות למגבלות שנקבעו בהוראות רשויות הפיקוח בארה"ב לגבי ביטול מצב פיגור של חוב באמצעות שינוי בתנאי החוב (פעולה ששימוש לא ראוי בה יכול לאפשר לעקוף את הדרישה למחוק חשבונאית את החוב לפי מצב הפיגור ולהסוות הפסדי אשראי שנוצרו). ראוי לציין כי בחלק מהמקרים, כאשר השינוי בתנאי החוב מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, ההפרשה להפסדי אשראי של ההלוואה החדשה תימדד פרטנית, ואז, לפי ההוראה, הכללים הטכניים למחיקת חובות לא יחולו עליה. בכוונתנו לשקול התייחסות לנושא זה בעתיד.

42.1.3. בהוראות רשויות הפיקוח בארה"ב התנאים הנדרשים למחיקה חשבונאית של אשראי למשקי בית משתנים לפי תנאי הפירעון של האשראי :

1) הלוואות עם מועד סיום ברור (Closed-end) – יש למחוק חשבונאית כאשר החוב הופך לחוב בפיגור של 120 ימים או יותר,

2) הלוואות ללא מועד סיום ברור (Open-end), לדוגמה חובות מתחדשים בכרטיסי אשראי - יש למחוק חשבונאית את החוב כאשר החוב הופך לחוב בפיגור של 180 ימים או יותר,

3) חריגות מחשבונות עו"ש וחח"ד – יש למחוק חשבונאית את החריגה כאשר חולפים 60 ימים ממועד החריגה, ואילו את יתרת האשראי בחשבון העו"ש כאשר החוב הופך לחוב בפיגור של 180 ימים או יותר.

בהוראה אוחדו ההגדרות, כך שמחיקה חשבונאית (של כל יתרת החוב הרשומה של האשראי, או של העודף של יתרת החוב הרשומה על השווי ההוגן של הביטחון) נדרשת כאשר האשראי הופך לאשראי בפיגור של 150 ימים או יותר, ללא תלות בתנאי הפרעון של האשראי. זאת, משיקולים פרקטיים ובהתאם לחלופה שהוצעה בארה"ב בשנת 1999 בעת עדכון ההוראות בארה"ב לגבי מחיקה חשבונאית של אשראי למשקי בית, ובסופו של דבר נדחתה. החלופה נשקלה בעבר בארה"ב לאור העובדה שבארה"ב ממוצע שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין הלוואות שאינן

נפרעות בתשלומים חודשיים מסך ההלוואות כאמור גבוה באופן משמעותי מממוצע שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין הלוואות שנפרעות בתשלומים חודשיים מסך ההלוואות כאמור (למרות שנדרש למחוק חשבונאית הלוואות שנפרעות בתשלומים חודשיים בשלב מוקדם יותר).

43. חריגות בחשבונות עו"ש וחח"ד והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325 :

43.1. בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325 נקבע לגבי אשראי בחשבון עובר ושב, בין היתר :

43.1.1. בסעיף 4(ג) – "אי יכולת למנוע חריגה - במקרים בהם אין באפשרות התאגיד הבנקאי למנוע חריגה, חיוב חשבון הלקוח בתוספת ריבית חריגה ועמלות טיפול מיוחדות בגין חשבון בחריגה יתאפשר אך ורק לאחר שהחשבון סווג על ידי התאגיד הבנקאי כחוב בעייתי (בפיגור)".

43.1.2. בסעיף 5. – "לא תיזקפנה לדוח רווח והפסד הכנסות ריבית כלשהן בגין חריגות שתיווצרנה בחשבונות שסווגו כבעייתיים, וזאת עד לגבייתן בפועל. ראייה לגביית ההכנסה תהא אך ורק בחזרת היתרה לגבולות מסגרת האשראי הכוללת."

43.2. ההוראה הותאמה לטיפול שנקבע לעיל. לפיכך הובהר כי עם חיוב חשבון הלקוח בתוספת ריבית חריגה ועמלות טיפול מיוחדות בגין חשבון חח"ד או עו"ש בחריגה (כאמור בסעיף 4(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 325) :

43.2.1. יש לסווג את החוב בחשבון העו"ש כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר ;

43.2.2. יש לסווג את החוב בחשבון העו"ש כחוב פגום ; וכן

43.2.3. לא ניתן להכיר בהכנסת ריבית, על בסיס צבירה או על בסיס מזומן, בגין חוב זה, כל זמן שקיימת חריגה של יתרת החוב הרשומה ממסגרת האשראי המאושרת.

43.3. הבהרה זו אינה קיימת בהוראות בארה"ב (עם זאת, קיימת שם התייחסות מחמירה נפרדת לגבי מחיקות חשבונאיות של חריגות ממסגרות אשראי, שלא אומצה בהוראה - ראה התייחסות לעיל).

44. חוב בפיגור : בהוראה אומצה הגדרת חוב בפיגור מהוראות ה- Call Report בארה"ב. להלן ההבדלים העיקריים לעומת ההגדרה ב- Call Report :

44.1. תקופת חסד - בהגדרה ב- Call Report נקבע כי "תקופת החסד (Grace period) שמתיר תאגיד בנקאי, לאחר שחוב הפך טכנית לחוב בפיגור, אולם לפני שביצע חיובים בגין האיחור, לא תובא בחשבון בקביעת מצב הפיגור." בהוראה נוספה הבהרה לפיה, כאשר תאגיד בנקאי מתיר תקופת חסד כאמור, ספירת הימים לצורך קביעת מצב הפיגור תתחיל כאשר תסתיים תקופת החסד שמתיר התאגיד הבנקאי, או כאשר יחלפו שבועיים לאחר שהחוב הפך טכנית לחוב בפיגור, לפי המוקדם.

44.2. חשבון עו"ש או חח"ד :

44.2.1. בהוראה, בין היתר, נכללה הבהרה, בעקביות להבהרה שכלולה בהגדרת חוב בפיגור בהוראות הדיווח לציבור הקיימות, לפיה יש לדווח על חוב בחשבון עו"ש או חח"ד כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.

44.2.2. בהוראות בארה"ב לא קיימת הבהרה מפורשת כאמור. יחד עם זאת הבהרה זו עקבית לכללי הניהול שנקבעו בהנחיות של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב מיום 15.2.05 (Joint Guidance on Overdraft Protection Programs), לפיהם נדרש לקבוע תקופות זמן ספציפיות שבהן הלקוחות הצרכניים ידרשו לשלם את יתרות החוב במסגרת (Overdraft), ולקבוע בנהלים ששירותי המסגרת יפסיקו כאשר הלקוח מפסיק לעמוד בתנאים לקבלת המסגרת או כאשר לא קיים החזר בגין החוב במסגרת.

45. אימוץ ההגדרות של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב לגבי סיווג אשראי :

45.1. להוראות של רשויות הפיקוח בארה"ב לגבי סיווג אשראי קיימות השלכות מהותיות נוספות לגבי המדידה והגילוי של הפרשה להפסדי אשראי וחובות בעייתיים. כך למשל:

45.1.1. הפרשה על בסיס קבוצתי – לפי הוראות רשויות הפיקוח בארה"ב, ראוי לקבץ חובות נחותים (Substandard) שאינם פגומים בקבוצה נפרדת לצורך קביעת ההפרשה על בסיס קבוצתי, או לחילופין לעקוב אחרי הרמה של החובות הנחותים בתיק בנפרד, ולהתאים את שיעור הפסדי העבר לשינויים ברמת החובות הנחותים.

45.1.2. גילוי בדוח לציבור –

1) בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב ניתן גילוי לחשיפת אשראי מסחרית בעייתית, כלומר חשיפה ששווה להתאם להגדרות רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב כ- "Substandard, Doubtful, Special Mention".

2) בנוסף לפי הוראות ה-SEC, נדרש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של התאגיד הבנקאי ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי.

45.2. לאור האמור, בהוראה אומצו ההגדרות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי דירוג אשראי, בשינויים המפורטים להלן:

45.2.1. במדריך למבקר של ה-OCC בארה"ב לגבי ההפרשה להפסדי אשראי נכללה הבהרה לפיה "ככלל, חוב יחשב פגום למטרות תקן ארה"ב 114, אם קיימת בו אותה רמה של חולשות ואותה הסתברות להפסד כמו של חובות (או חלקים של חובות) שמסווגים כ-"Doubtful" או "Loss".

45.2.2. לאור האמור, בכדי לפשט את יישום ההוראה ולהקל על ההבנה של הדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים, ובעקבות להחלטה לאחד את ההגדרה של חוב פגום עם ההגדרה של חוב שאינו צובר :

1) בהוראה לא נכללה הגדרה נפרדת לחוב שהינו "Doubtful".

2) בכל מקום שבו קיימת הפניה בארה"ב לחובות שהינם Doubtful נכללה בהוראה הפניה לחובות פגומים.

3) נכללה הגדרה של סיכון אשראי פגום, שכולל סיכון אשראי מאזני פגום וסיכון אשראי חוץ מאזני פגום. ההגדרה של סיכון אשראי חוץ מאזני פגום נקבעה לפי ההגדרה בארה"ב לסיכון אשראי חוץ מאזני שהינו "Doubtful".

45.2.3. ההשפעה העיקרית של איחוד ההגדרות שתואר לעיל, היא שבגילוי על סיכון אשראי מסחרי בעייתי של תאגידי בנקאיים בישראל יכללו חלקים של חוב פגום שלא קיים ספק לגבי סיכויי הגביה שלהם (בעקבות לגילוי על חובות פגומים בדוח הכספי), בעוד שבארה"ב יש לסווג חלקים כאלו לצרכי ניהול (ולפיכך לצרכי גילוי בדוח לציבור על סיכון אשראי מסחרי בעייתי) כחלקים "טובים".

46. תהליך קביעת ההפרשה, דרישות תיעוד (SAB 102) :

SAB 102 מהווה חלק בלתי נפרד מההוראות לקביעת ההפרשה שתאגידי בנקאיים בארה"ב נדרשים ליישם. הדרישות שנכללו בו, לקיום תהליך שיטתי לקביעת ההפרשות להפסדי אשראי שיישם בעקבות, ולשימור של תיעוד שיתמוך בתהליך ובהפרשות, מיועדות לצמצם את האפשרות שההפרשות להפסדי אשראי שידווחו בדוחות הכספיים לא יבטאו את השינויים באיכות האשראי של התיק ושתיפגם המהימנות של הדוחות הכספיים.

לאור החשיבות של הכללים שנקבעו ב-SAB 102, הנוסח של ההוראה זהה ככל האפשר לנוסח של הטקסט המקורי של ה-SEC. לאור העובדה שהמבנה של הטקסט של ה-SEC הוא מבנה של שאלות ותשובות, הכללים נכללו בנספח י' להוראות.

הבדלים לעומת SAB 102 :

46.1. בכל מקום שב-SAB 102 נכתב "תאגיד העוסק בפעילויות של מתן אשראי" נכתב בהוראותינו "תאגיד בנקאי".

46.2. בכל מקום שב-SAB 102 נכללה הנחיה בצורה של "צוות ה-SEC מצפה בדרך כלל מהתאגיד" ניסחנו דרישה באופן הבא : "על התאגיד הבנקאי".

46.3. ככלל, לא נכללו הפניות (בעיקר בהערות השוליים) למקורות חשבונאיים בארה"ב.

46.4. בהערות שוליים נוספו מספר הבהרות מהותיות מתוך פרסומים רלבנטיים של רשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב.

47. הפרשה להפסדי אשראי שאינה מיוחסת :

47.1. בהנחיות של רשויות הפיקוח בארה"ב קיימת אפשרות לשמור הפרשה "לא מיוחסת", כל עוד קיים תיעוד התומך בהפרשה זו. בהוראה לא קיימת אפשרות מפורשת המתירה לשמור הפרשה שלא יוחסה לקבוצות או לחובות ספציפיים (מלבד ההפרשה הכללית, הנוספת והמיוחדת). גישה זו אומצה בדוחות הכספיים לשנת 2006 של BOA, JPMC, Citigroup אשר ייחסו את כל יתרת ההפרשה לסוגי האשראי השונים (JPMC ציין בנוסף את החלק שנוסף להפרשה הקבוצתית אשר נובע מהתאמות שבוצעו על ידי ההנהלה לחישוב הסטטיסטי). בהקשר זה ראוי לציין בנוסף כי :

(1) BOA שינה בשנת 2005 את שיטת הצגת ההפרשה בדוחות הכספיים, כך שההפרשה הלא מיוחסת המשמעותית שהבנק נהג להציג בעבר יוחסה למרכיבים השונים של ההפרשה.

(2) WACHOVIA שינה בשנת 2004 את שיטת מדידת ההפרשה שלו וציין כי לאור השיטה החדשה לא צפוי שיתרת ההפרשה הלא מיוחסת (המשקפת את חוסר הודאות הגלום באומדנים) תהיה גבוהה מ- 5% מיתרת ההפרשה הכוללת (בסוף 2005 ובסוף 2006 הסתכמה ב- 5%).

(3) להבנתנו, לפי תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS) נראה שלא קיימת אפשרות לשמור "הפרשה לא מיוחסת".

47.2. בהוראה לא נידונו ההוראות הקיימות לגבי קביעת ההפרשה הכללית, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים, ונקבע שההפרשה להפסדי אשראי תכלול גם את ההפרשות הנ"ל. זאת, על אף שבהתאם להוראה :

47.2.1. יש להתחשב בעת חישוב ההפרשות על בסיס קבוצתי וההפרשות על בסיס פרטני בכל הגורמים הרלבנטיים.

47.2.2. יש לסווג אשראי לפי סיווגים שונים מהסיווגים הקיימים היום בהוראות ניהול בנקאי תקין, המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה הנוספת. בכונתנו לדון בעתיד בנושא זה.

47.3. בהוראה לא נכללה התייחסות להוראות ה- FFIEC בארה"ב בדבר הפרשות בגין סיכוני ארץ וסיכוני העברה.

48. הפרשי שער והצמדה בגין חוב פגום - בהוראה הובהר כי חוב פגום לא צובר הכנסות ריבית, כאשר ריבית – לרבות הפרשי שער והצמדה בגין הריבית. בהתאם לכך, חוב פגום ימשיך לצבור הפרשי שער והצמדה על הקרן. זאת בהתאם לנהוג בארה"ב לגבי הפרשי שער.

49. הבדלים בגילוי :

49.1. בארה"ב נדרש גילוי בדוח הכספי על אשראי לפי סוג אשראי עיקרי (מסחרי ותעשייתי, הלוואות לנדל"ן שאינו לדיור, צרכני, כרטיסי אשראי, וכו'). בהוראות הדיווח לציבור קיים גילוי דומה, אך לא זהה, בתוספת ו' לסקירת ההנהלה לגבי תאגידים בנקאיים שאינם בנקים

למשכנתאות, ובביאור 4.א.א. לגבי בנקים למשכנתאות. התאמה מלאה לדרישות בארה"ב תישקל בשלב מאוחר יותר.

49.2. חובות שאינם מבצעים:

49.2.1. תאגידים בנקאיים מסוימים בארה"ב בדוחות לשנת 2006 נותנים גילוי לחובות "שאינם מבצעים" (Nonperforming), ומגדירים אותם ככלל כחובות "שאינם צוברים" (Nonaccrual).

49.2.2. לאור האמור, ולאור העובדה שבהוראה בוצעה האחדה של ההגדרות של "חוב פגום" ושל "חוב שאינו צובר", בהוראה קיימת התייחסות לחובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית, והיא לא כוללת התייחסות למונח "חוב שאינו מבצע".

49.2.3. עם זאת, בהתאם לגילוי המקובל של בנקים בארה"ב, נדרש בהוראה לגלות בדוח הדירקטוריון את יתרת ואת הרכב הנכסים הלא מבצעים, שמורכבת מחובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ומנכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.

49.3. חובות עם בעיה פוטנציאלית, חובות צוברים בפיגור של 30 יום ומעלה וחובות בעייתיים:

49.3.1. ביום 23.3.01 הודיעו רשויות הפיקוח בארה"ב כי לאור מסקנות של צוות משותף שהוקם על ידי ה-FED, ה-OCC, וה-SEC, מומלץ כי תאגידים בנקאיים גדולים יתנו גילוי, בין היתר, ל"חשיפות האשראי הקיימות, לפי דירוג אשראי פנימי, תוך לקיחה בחשבון של השפעות קיזוז, ביטחונות והגנות אשראי אחרות. ראוי להבהיר איך הדירוג הפנימי נקבע, כולל, אם ראוי, השוואה של הדירוג הפנימי לדירוגים חיצוניים. ... רצוי להבחין בין הלוואות לבין חשיפות אשראי אחרות."

49.3.2. שלושת התאגידים הבנקאיים הגדולים אימצו המלצה זו ונתנו בדוחות לשנת 2006 (במסגרת ה-MD&A) גילוי לחובות שעדיין אינם פגומים, אך הינם באיכות נמוכה יותר מחובות טובים:

1) Bank of America ו-JPMC נתנו גילוי לחשיפת אשראי (כוללת חובות, נגזרים וחוץ מאזני) שהינה "Wholesale/Commercial Criticized Exposure", תוך גילוי נפרד לחובות שהינם "Nonperforming".

חשיפת אשראי מסחרית שהינה Criticized מוגדרת בדוחות של התאגידים הבנקאיים ועל ידי רשויות הפיקוח בארה"ב כחשיפה של לווים (שאינם אנשים פרטיים) המסווגים לפי סיווגי רשויות הפיקוח בארה"ב כ"Special Mention", "Substandard", או "Doubtful". אוכלוסיה זו רחבה יותר מאוכלוסיית החובות שאינם צוברים, שככלל לא מסווגים כ"Special Mention".

2) Citigroup ו-JPMC נתנו גילוי לחשיפת האשראי המסחרית לפי דירוגים של S&P. בין היתר ניתן גילוי לדירוג שהינו מקביל (בהתאם לדוח של JPMC) לדירוג "Criticized" (CCC+ ומטה).

3) כל התאגידים הבנקאיים נתנו גילוי, בהתאם לדרישות ה-3 Industry guide של ה-SEC לחובות צוברים בפיגור של 90 יום ומעלה, תוך הבחנה בין אשראי צרכני לבין אשראי מסחרי.

49.3.3. ככלל, התאגידים הבנקאיים בארה"ב לא נתנו גילוי בדוחות השנתיים שלהם לחובות צוברים שהינם בפיגור של 30 יום ועד 89 יום. יחד עם זאת, גילוי זה נדרש לפי הוראות ה-call report, לכל סוג אשראי עיקרי (מסחרי ותעשייתי, הלוואות לנדל"ן שאינו לדיור, צרכני, כרטיסי אשראי, וכו').

49.3.4. לאור האמור נדרש בהוראה:

1) גילוי לסיכון אשראי מסחרי בעייתי (Commercial Criticized Exposure) בנספח א' לדוח הדירקטוריון ותוספת ו' לסקירת ההנהלה. לצורך כך אימצנו בהוראות הדיווח לציבור את ההגדרות של רשויות הפיקוח בארה"ב לגבי סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (Special mention), נחות (Substandard), ופגום (Doubtful / Impaired / Nonaccrual) – ראה התייחסות לעיל.

2) לתת גילוי במסגרת ביאור 4 לדוח הכספי לחובות צוברים בפיגור 30 יום עד 89 יום תוך הבחנה בין חובות שנבדקו פרטנית (ראה מתכונת ביאור 4.ב); חובות שנבדקו קבוצתית; והלוואות לדיור שההפרשה בגינם מחושבת לפי עומק פיגור (ראה מתכונת ביאור 4.ג). בשלב מאוחר יותר, אם יאומצו בהוראותינו כללי המיון של אשראי המקובלים בדוחות כספיים של בנקים בארה"ב (מסחרי ותעשייתי, הלוואות לנדל"ן שאינו לדיור, צרכני, כרטיסי אשראי וכו') נשקול להרחיב את דרישת הגילוי על חובות צוברים בפיגור 30 יום עד 89 יום.

3) בדומה לבנקים גדולים בארה"ב, לא להשתמש במונח חובות עם בעיה פוטנציאלית, שנדרש לפי הוראות ה-SEC. להבנתנו, לאור הגילוי המקובל בבנקים הגדולים בארה"ב, מדובר למעשה בגילוי לסיכון אשראי מסחרי בעייתי, תוך גילוי נפרד לחובות פגומים שאינם צוברים.

49.4. נתונים להם לא נדרש גילוי בארה"ב שנכללו בהוראה: לפי ההוראה נדרש גילוי למספר נתונים ויחסים שאינם נדרשים בארה"ב, ובאופן כללי לא נהוג לתת להם גילוי בארה"ב:

49.4.1. הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי ענפי משק (נדרש לפי הנדבך השלישי של באזל 2, נהוג בבנקים אירופאיים, ראה למשל דוח של Barclays ו-HSBC לשנת 2006).

49.4.2. יחס הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי מאזני ממוצע (נהוג בבנקים אירופאיים, ראה למשל דוח של Barclays ו-HSBC לשנת 2006).

49.4.3. יחס סיכון אשראי מסחרי בעייתי לסיכון אשראי מסחרי כולל (ניתן גילוי כאמור על ידי BOA, נהוג בבנקים אירופאיים וגם בסקירות של רשויות הפיקוח בארה"ב לגבי איכות האשראי בהלוואות גדולות בסינדיקציות (SNC) בארה"ב).

49.5. תנועה ביתרת נכסים לא מבצעים:

תאגידים בנקאיים בארה"ב מסבירים ב-MD&A את הגורמים לשינוי ביתרת הנכסים הלא מבצעים (בעיקר מבחינים בין – תוספות בשנת הדיווח, חזרה למצב צובר, מחיקות, פירעונות, מכירות, והעברות לתיק הזמין למכירה), ולעתים אף מצרפים טבלה המתארת את התנועה בנכסים אלה (ראה למשל BOA, WACHOVIA). במסגרת הדיווח ל-FEDERAL RESERVE של חברות אחזקה בנקאיות (FRY9C), התאגידים הבנקאיים נדרשים לציין בנפרד את סכום הנכסים הלא צוברים שנוספו לראשונה בתקופת הדיווח, ואת סכום הנכסים הלא צוברים שנמכרו בתקופת הדיווח.

בשלב זה, בהוראה אומצו הוראות ה-SEC בהן נדרש לדון בסיבות לשינויים באיכות האשראי של הנכסים של התאגיד הבנקאי ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאה להפסדי אשראי. לא נכללה בהוראה מתכונת מפורשת לגילוי של התנועה בנכסים שאינם מבצעים.

49.6. הלוואות לדוור - הורחב הגילוי הנדרש לגבי הלוואות לדוור, בעקבות גילוי שנקבע בקובץ שאלות ותשובות בנושא הפרשה לחובות מסופקים בגין אשראי לדוור (d2212113 מיום 1.1.06).

49.7. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי: בנקים בארה"ב נדרשים לגלות במסגרת ה-Call report את התנועה בהפרשה בגין יתרת האשראי המאזנית בלבד, וכאשר מהותי, גם את הסכום שנזקק לרוויה מול ההפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים. בהוראה נקבע שיש לתת גילוי לתנועה בהפרשה הכוללת להפסדי אשראי, וכאשר מהותי, לתת גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי אשראי מאזניים ולתנועה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ניתן בארה"ב על ידי כל הבנקים הגדולים).

49.8. גילוי שנכלל ב-Call report ולא נכלל בדוחות ל-SEC של בנקים בארה"ב:

הנתונים המפורטים להלן נדרשים לפי הוראות ה-Call report והינם גלויים לציבור, אך לא נכללים בדוחות ל-SEC של בנקים גדולים בארה"ב:

49.8.1. יתרת הלוואות לבנקים⁵ בחתכים הבאים "שאינו צובר", "בפיגור של 90 יום ומעלה וצובר" ו"בפיגור בין 30 ל-89 יום וצובר".

⁵ לפי הוראות ה-Call report מפרידים הבנקים בארה"ב בין יתרות בבנקים המסווגות לסעיף "מזומנים ופקדונות בבנקים" לבין יתרות המסווגות לסעיף "הלוואות".

49.8.2. יתרות נגזרים בחתכים הבאים "בפיגור של 90 יום ומעלה וצובר" ו"בפיגור בין 30 ל-89 יום וצובר".

49.8.3. במקום דרישות הגילוי הללו בהוראה נדרש:

(1) לתת גילוי, כאשר מהותי, בביאור 4 לסך הכל חובות (בהתאם להגדרה שנקבעה - לא כולל נגזרים) פגומים שנבדקו על בסיס פרטני שאינם בגין אשראי לציבור, תוך ציון הסעיף המאזני;

(2) לתת גילוי בדוח הדירקטוריון לסך הכל סיכון אשראי מאזני (בהתאם להגדרה שנקבעה - כולל נגזרים) מסחרי בעייתי, תוך פירוט לפי סעיף מאזני כאשר מהותי, ולסיכון אשראי חוץ מאזני מסחרי בעייתי, שאינם בגין הציבור.

(3) לתת גילוי בדוח הדירקטוריון לסך הכל חובות בפיגור של 90 ימים או יותר שאינם פגומים.

תחילה ותחולה

50. הוראה זו תיושם בדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים וחכ"א, החל מהדוחות לתקופות המתחילות מיום 1.1.10 ואילך.

51. הוראה זו לא תיושם למפרע בדוחות כספיים לתקופות קודמות.

הוראות מעבר לשנת 2007

52. בדוח שנתי של תאגיד בנקאי וחכ"א לשנת 2007 ינתן גילוי לגבי האימוץ הצפוי של הוראה זו, תוך פירוט:

52.1. עיקרי ההוראה.

52.2. ההיערכות של התאגיד הבנקאי או החכ"א ליישום ההוראה.

52.3. השינויים העיקריים שצפויים לחול במדיניות החשבונאית שמיישם התאגיד הבנקאי או החכ"א, לרבות התייחסות למדיניות ההפרשה להפסדי האשראי, סיווג החובות, ההכרה בהכנסה, המחיקות החשבונאיות והתיעוד.

52.4. ההשפעה (כיוון והיקף) הצפויה של יישום ההוראה לראשונה על ההון העצמי ליום 1.1.10. אם ההשפעה אינה ניתנת לאומדן במועד פרסום הדוח, יפורטו הסיבות לכך ולוח הזמנים הצפוי עד לעריכת האומדן.

52.5. תיאור מילולי של ההשפעה הצפויה של יישום ההוראה בדוחות לשנת 2010 ואילך על תוצאות הפעולות, המצב הכספי, תזרימי המזומנים, יחסים מהותיים המצביעים על איכות תיק האשראי, וכן של השפעות צפויות על ניהול סיכוני האשראי ועל תנודתיות הרווח הנקי וההון העצמי.

הוראות מעבר לשנת 2008 ולשנת 2009

53. בנוסף לאמור לעיל:

- 53.1. בכל דוח רבעוני בשנת 2008, בדוח השנתי לשנת 2008 ובכל דוח רבעוני בשנת 2009, תאגיד בנקאי וחכ"א יתנו גילוי באופן מובלט לשלבים של תהליכי יישום ההוראה שהושלמו וללוח הזמנים להשלמת יתרת השלבים.
- תאגיד בנקאי או חכ"א שנכון למועד הפרסום של דוח לציבור לא קבעו לוח זמנים להשלמת שלבים שנדרשים ליישום ההוראה במועד, ייתנו גילוי מובלט בדוח לציבור לעובדה זו, ולסיבות שבגינן לא נקבע לוח זמנים כאמור.
- אם חלו שינויים מהותיים בלוחות הזמנים עליהם תאגיד בנקאי או חכ"א דיווחו לציבור בדוחות קודמים, ינתן גילוי לשינויים המהותיים שחלו ולסיבות לשינויים אלה.
- 53.2. בדוח שנתי של תאגיד בנקאי וחכ"א לשנת 2009 ינתן גילוי כמותי לגבי השפעת האימוץ של הוראה זו, שיבהיר את השפעת האימוץ לראשונה של הוראה זו ליום 1.1.10 על סעיפים עיקריים בדוחות הכספיים. לצורך כך ינתן גילוי לפחות למידע הבא, אם רלבנטי:
- 53.2.1. יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור ליום 1.1.10;
- 53.2.2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, ליום 1.1.10, תוך הבחנה בין רכיביה השונים;
- 53.2.3. היתרות שנכללות בגילוי שנדרש לפי נספח א' לדוח הדירקטוריון, ליום 1.1.10;
- 53.2.4. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, ליום 1.1.10;
- 53.2.5. יתרת מסים שוטפים או מסים נדחים לקבל או לשלם בגין הפרשה להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, ליום 1.1.10;
- 53.2.6. השפעה על ההון העצמי, ליום 1.1.10.

הוראות מעבר לשנת 2010

54. ביום 1.1.10 תאגיד בנקאי וחכ"א יישמו הוראה זו על כל החובות ומכשירי האשראי החוץ מאזניים שקיימים ביום זה. התאמות המעבר שנובעות מאימוץ הוראה זו ליום 1.1.10 יכללו ישירות בסעיף עודפים בהון העצמי.
55. לצורך יישום הוראה זו ביום 1.1.10, תאגיד בנקאי וחכ"א, בין היתר:
- 55.1. ימחקו חשבונאית כל חוב אשר ביום 1.1.10 עומד בתנאים למחיקה חשבונאית;
- 55.2. יסווגו בסיווג של השגחה מיוחדת, נחות, או פגום, כל חוב אשר ביום 1.1.10 עומד בתנאים לסיווג כאמור; למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי וחכ"א אינם נדרשים לסווג כפגום חוב, אשר אורגן מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב לפני יום 1.1.07, כל עוד שהחוב אינו פגום בהתבסס על התנאים שנקבעו בהסכם הארגון מחדש. אם חוב כאמור לא סווג כפגום, תאגיד בנקאי וחכ"א ישקלו את הסיווג הראוי של חוב זה.

55.3 יבטלו את כל הכנסות הריבית שנצברו ולא שולמו בגין כל חוב אשר ביום 1.1.10 עומד בתנאים המתייחסים ;

55.4 יתאימו את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ליום 1.1.10 לדרישות הוראה זו, לרבות דרישות קביעת ההפרשה ודרישות התייעוד.

55.5 יבחנו את הצורך בהתאמת יתרת מסים שוטפים ומסים נדחים לקבל ולשלם, ליום 1.1.10.

56 בדוחות רבעוניים בשנת 2010 ובדוח לשנת 2010 :

56.1 תאגיד בנקאי וחכ"א יכללו ביאור בדבר אופן האימוץ לראשונה של הוראה זו.

56.2 מספרי השוואה יוצגו באותו אופן שבו הם הוצגו בדוחות המתייחסים שפורסמו בשנים האמורות.

57 תאגיד בנקאי או חכ"א העומדים בפני קשיים מיוחדים ביישום הוראה זו יפנו לממונה על תחום הדיווח הכספי בפקוח על הבנקים כדי לקבל הנחיות ספציפיות.

צוותים לסיוע ביישום ההוראה

58 בכוונתנו להקים צוות שילווה את תהליך יישום הוראה זו בתאגידים בנקאיים ובחכ"א, כדי לפתור סוגיות שיתעוררו בעת היישום.

עדכון הקובץ

59 בנספח א' מצורפים דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים

נספח א' לחוזר מס' ח-06-2220 מיום 31.12.07 (מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי) –

רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון של הוראות הדיווח לציבור ליום פרסום הוראה זו.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/07) [11] 690-1	(12/07) [10] 690-1
* (1/04) [11] 690-7	(1/04) [11] 690-7
(12/07) [1] 698A -1-217	---
* (10/07) [2] 699-51	(10/07) [2] 699-51
(12/07) [3] 699-52	(12/07) [3] 699-52

* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

נספח ב' לחוזר מס' ח-06-2220 מיום 31.12.07 (מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי) –

רצ"ב טבלת התאמה בין מספור העמודים הקיימים בהוראות הדיווח לציבור שיוחלפו ביום 1.1.10, מספור הנוסח המתוקן של עמודים אלה בפרק 698A, ומספור הנוסח המתוקן שיכלל בהוראות הדיווח לציבור החל מיום 1.1.10 (מצויין בסוגריים בעמודים שנכללו בפרק 698A). **אין להחליף את**

העמודים לפני יום 1.1.10.

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
(12/07) [] 630 -2	698A-1	(5/07) [13] 630 -2
(12/07) [] 630 -3	698A-2	(1/05) [15] 630 -3
(12/07) [] 630 -3.1	698A-3	(2/06) [4] 630 -3.1
(12/07) [] 630 -3.2	698A-4	----
(12/07) [] 630 -7	698A-5	(1/05) [13] 630 -7
----	----	(1/05) [3] 630 -8
(12/07) [] 640 -1	698A-6	(12/04) [12] 640 -1
(12/07) [] 640 -1.1	698A-7	(7/07) [3] 640 -1.1
(12/07) [] 640 -2	698A-8	(10/02) [14] 640 -2
(12/07) [] 640 -4	698A-9	(12/97) [11] 640 -4
(12/07) [] 640 -5	698A-10	(9/02) [13] 640 -5
(12/07) [] 640 -5.1	698A-11	(1/03) [4] 640 -5.1
(12/07) [] 640 -5.2	698A-12	(1/05) [3] 640 -5.2
(12/07) [] 640 -5.3	698A-13	(9/02) [1] 640 -5.3
(12/07) [] 640 -7	698A-14	(5/07) [10] 640 -7
(12/07) [] 640 -8	698A-15	(5/07) [12] 640 -8
(12/07) [] 640 -8.2	698A-16	(12/04) [13] 640 -8.2
(12/07) [] 640 -8.4	698A-17	(10/02) [3] 640 -8.4
(12/07) [] 640 -9.6	698A-18	(12/04) [13] 640 -9.6
(12/07) [] 640 -9.7	698A-19	(12/04) [4] 640 -9.7
(12/07) [] 640 -16	698A-20	(12/04) [14] 640 -16
(12/07) [] 640 -16.1	698A-21	(12/04) [5] 640 -16.1

תחילה מיום 1.1.10 – אין להחליף את העמודים לפני יום זה

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
(12/07) [] 640 -17	698A-22	(5/06) [13] 640 -17
(12/07) [] 640 -18	698A-23	(5/06) [13] 640 -18
(12/07) [] 640 -20	698A-24	(5/06) [13] 640 -20
(12/07) [] 640 -21	698A-25	(5/06) [5] 640 -21
(12/07) [] 640 -24	698A-26	(1/05) [14] 640 -24
(12/07) [] 640 -24.1	698A-27	----
(12/07) [] 640-25	698A-28	(1/05) [4] 640-25
(12/07) [] 640-25.1	698A-29	----
(12/07) [] 640-26	698A-30	(1/05) [13] 640-26
(12/07) [] 640-26.1	698A-31	----
(12/07) [] 640-27	698A-32	(12/04) [10] 640-27
(12/07) [] 640-28	698A-33	(5/07) [10] 640-28
(12/07) [] 640-29	698A-34	(5/07) [11] 640-29
(12/07) [] 661-3	698A-35	(9/07) [11] 661-3
(12/07) [] 661-4	698A-36	(12/04) [15] 661-4
(12/07) [] 661-5	698A-37	(12/01) [10] 661-5
(12/07) [] 661-6	698A-38	(12/97) [8] 661-6
(12/07) [] 661-7	698A-39	(5/07) [14] 661-7
(12/07) [] 661-8	698A-40	(10/02) [9] 661-8
(12/07) [] 661-8.1	698A-41	(2/07) [2] 661-8.1
(12/07) [] 661-8.2	698A-42	----
(12/07) [] 661-9	698A-43	(8/94) [7] 661-9
(12/07) [] 661-10	698A-44	(10/02) [15] 661-10
(12/07) [] 661-10.1	698A-45	(1/05) [6] 661-10.1
(12/07) [] 661-10.2	698A-46	(10/02) [1] 661-10.2
(12/07) [] 661-10.3	698A-47	(10/02) [1] 661-10.3
(12/07) [] 661-10.4	698A-48	----

תחילה מיום 1.1.10 – איו להחליף את העמודים לפני יום זה

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
(12/07) [] 661-11	698A-49	(1/03) [12] 661-11
(12/07) [] 661-12	698A-50	(11/00) [8] 661-12
(12/07) [] 662-4	698A-51	(10/02) [11] 662-4
(12/07) [] 662-4.1	698A-52	(12/04) [5] 662-4.1
(12/07) [] 662-5	698A-53	(2/07) [13] 662-5
(12/07) [] 662-5.1	698A-54	(11/00) [1] 662-5.1
(12/07) [] 662-6	698A-55	(4/97) [9] 662-6
(12/07) [] 662-6.1-6.7	698A-56-62	----
(12/07) [] 662-7	698A-63	(12/97) [8] 662-7
(12/07) [] 662-8	698A-64	(12/04) [12] 662-8
(12/07) [] 662-9	698A-65	(12/97) [8] 662-9
(12/07) [] 662-9.1-9.2	698A-66-67	----
(12/07) [] 662-10	698A-68	(12/04) [10] 662-10
(12/07) [] 662-10.1-10.7	698A-69-75	----
(12/07) [] 662-11	698A-76	(12/04) [15] 662-11
(12/07) [] 662-17	698A-77	(10/07) [11] 662-17
(12/07) [] 663-4	698A-78	(5/07) [12] 663-4
(12/07) [] 663-11	698A-79	(02/04) [11] 663-11
(12/07) [] 663-11.1	698A-80	(1/06) [3] 663-11.1
(12/07) [] 663-14	698A-81	(10/02) [11] 663-14
(12/07) [] 663-17	698A-82	(10/02) [11] 663-17
(12/07) [] 663-18	698A-83	(10/02) [3] 663-18
(12/07) [] 663-19	698A-84	(5/07) [2] 663-19
(12/07) [] 664-1	698A-85	(12/04) [8] 664-1
(12/07) [] 664-3	698A-86	(12/04) [9] 664-3
----	----	(12/97) [9] 664-4
(12/07) [] 664-8	698A-87	(11/00) [10] 664-8

תחילה מיום 1.1.10 – אין להחליף את העמודים לפני יום זה

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
(12/07) [] 664-9	698A-88	(12/97) [10] 664-9
(12/07) [] 664-10	698A-89	(12/04) [12] 664-10
(12/07) [] 664-11	698A-90	(10/07) [10] 664-11
(12/07) [] 664-14	698A-91	(10/07) [10] 664-14
(12/07) [] 664-24	698A-92	(5/07) [10] 664-24
(12/07) [] 665-4	698A-93	(5/07) [12] 665-4
(12/07) [] 668-1	698A-94	(9/07) [16] 668-1
(12/07) [] 668-2	698A-95	(5/07) [18] 668-2
(12/07) [] 669-1	698A-96	(5/07) [13] 669-1
(12/07) [] 669-2	698A-97	(5/07) [12] 669-2
(12/07) [] 669-4	698A-98	(12/04) [12] 669-4
(12/07) [] 669-8	698A-99	(12/04) [9] 669-8
(12/07) [] 669-12	698A-100	(5/06) [14] 669-12
(12/07) [] 669-14	698A-101	(12/04) [10] 669-14
(12/07) [] 669-15	698A-102	(12/04) [10] 669-15
(12/07) [] 669-16	698A-103	(10/07) [14] 669-16
(12/07) [] 669-17	698A-104	(12/04) [11] 669-17
(12/07) [] 669-18	698A-105	(12/04) [9] 669-18
(12/07) [] 669-19	698A-106	(12/04) [9] 669-19
(12/07) [] 669-20	698A-107	(12/04) [10] 669-20
(12/07) [] 669-21	698A-108	(12/04) [9] 669-21
(12/07) [] 669-22	698A-109	(12/04) [10] 669-22
(12/07) [] 669-23	698A-110	(12/04) [12] 669-23
(12/07) [] 669-24	698A-111	(12/04) [10] 669-24
(12/07) [] 669-26	698A-112	(12/04) [13] 669-26
(12/07) [] 669-26.1	698A-113	----
(12/07) [] 669-27	698A-114	(12/04) [11] 669-27

תחילה מיום 1.1.10 – אין להחליף את העמודים לפני יום זה

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
----	----	(12/04) [10] 669-28
(12/07) [] 669-42	698A-115	(5/06) [13] 669-42
(12/07) [] 669-46	698A-116	(5/06) [15] 669-46
(12/07) [] 669-47	698A-117	(5/06) [15] 669-47
(12/07) [] 669-48	698A-118	(12/04) [13] 669-48
(12/07) [] 669-49	698A-119	(12/04) [13] 669-49
(12/07) [] 669-50	698A-120	(12/04) [13] 669-50
(12/07) [] 669-51	698A-121	(12/04) [13] 669-51
(12/07) [] 669-51.1	698A-122	(2/07) [3] 669-51.1
(12/07) [] 669-52.1.1	698A-123	(10/02) [1] 669-52.1.1
(12/07) [] 669-52.1.2	698A-124	(10/02) [1] 669-52.1.2
(12/07) [] 669-52.4	698A-125	(5/06) [4] 669-52.4
(12/07) [] 669-52.6	698A-126	(1/99) [1] 669-52.6
(12/07) [] 669-53	698A-127	(5/07) [12] 669-53
(12/07) [] 669-54	698A-128	(12/04) [9] 669-54
(12/07) [] 669-56	698A-129	(5/06) [12] 669-56
(12/07) [] 669-57	698A-130	(5/06) [14] 669-57
(12/07) [] 669-66	698A-131	(12/04) [11] 669-66
(12/07) [] 669-66.1	698A-132	(12/04) [2] 669-66.1
(12/07) [] 669-66.2	698A-133	(12/04) [2] 669-66.2
(12/07) [] 669-66.3	698A-134	(12/04) [3] 669-66.3
(12/07) [] 669-70	698A-135	(5/07) [10] 669-70
(12/07) [] 669-71	698A-136	(12/04) [9] 669-71
(12/07) [] 669-72	698A-137	(5/07) [12] 669-72
(12/07) [] 669-73	698A-138	(5/07) [12] 669-73
(12/07) [] 669-76	698A-139	(11/00) [10] 669-76
----	----	(12/04) [8] 669-81-82

תחילה מיום 1.1.10 – אין להחליף את העמודים לפני יום זה

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
(12/07) [] 669-93	698A-140	(10/02) [1] 669-93
(12/07) [] 669-94	698A-141	(10/02) [1] 669-94
(12/07) [] 669-95.3	698A-142	(10/02) [1] 669-95.3
(12/07) [] 669-95.7	698A-143	(10/02) [1] 669-95.7
(12/07) [] 669-96.3	698A-144	(10/02) [1] 669-96.3
(12/07) [] 669-96.12	698A-145	(10/02) [1] 669-96.12
(12/07) [] 669-96.14	698A-146	(10/02) [1] 669-96.14
(12/07) [] 669-97.3	698A-147	(10/02) [1] 669-97.3
(12/07) []] 669-97.7	698A-148	(10/02) [1]] 669-97.7
(12/07) [] 669-98.3	698A-149	(10/02) [1] 669-98.3
(12/07) [] 669-98.8	698A-150	(10/02) [1] 669-98.8
(12/07) [] 669-99.4	698A-151	(10/02) [1] 669-99.4
(12/07) [] 669-99.11	698A-152	(10/02) [1] 669-99.11
(12/07) [] 669-100.2	698A-153	(10/02) [1] 669-100.2
(12/07) [] 669-100.8	698A-154	(10/02) [1] 669-100.8
(12/07) [] 669-101.3	698A-155	(10/02) [1] 669-101.3
(12/07) [] 669-101.10	698A-156	(10/02) [1] 669-101.10
(12/07) [] 669-101.12	698A-157	(10/02) [1] 669-101.12
(12/07) [] 669-102-102.17	698A-158-158.17	----
(12/07) [] 669-103-103.21	698A-159-159.21	----
(12/07) [] 669-104-104.7	698A-160-160.7	----
(12/07) [] 680-2	698A-161	(12/04) [12] 680-2
(12/07) [] 680-4	698A-162	(12/01) [10] 680-4
(12/07) [] 680-6	698A-163	(11/04) [10] 680-6
(12/07) [] 680-7.1	698A-164	(12/04) [6] 680-7.1
(12/07) [] 680-8.1	698A-165	(12/04) [6] 680-8.1
(12/07) [] 680-9	698A-166	(10/02) [12] 680-9

תחילה מיום 1.1.10 – איו להחליף את העמודים לפני יום זה

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
(12/07) [] 680-11	698A-167	(5/07) [13] 680-11
(12/07) [] 680-12	698A-168	(5/07) [14] 680-12
(12/07) [] 680-14	698A-169	(12/04) [10] 680-14
(12/07) [] 680-16	698A-170	(5/06) [12] 680-16
(12/07) [] 680-16.1	698A-171	(12/04) [2] 680-16.1
(12/07) [] 680-17	698A-172	(12/04) [11] 680-17
(12/07) [] 680-17.1-17.5	698A-173-177	----
(12/07) [] 680-18	698A-178	(12/04) [12] 680-18
(12/07) [] 680-19	698A-179	(5/06) [13] 680-19
(12/07) [] 680-20	698A-180	(5/06) [6] 680-20
(12/07) [] 680-21	698A-181	(12/04) [2] 680-21
(12/07) [] 680-22	698A-182	(12/04) [2] 680-22
(12/07) [] 691B-2	698A-183	(10/07) [2] 691B-2
(12/07) [] 691B-3	698A-184	(2/07) [1] 691B-3
(12/07) [] 691B-3.1	698A-185	(2/07) [1] 691B-3.1
(12/07) [] 691B-4	698A-186	(2/07) [1] 691B-4
(12/07) [] 691B-7	698A-187	(2/07) [1] 691B-7
(12/07) [] 691F-1	698A-188	(9/07) [2] 691F-1
(12/07) [] 691F-2	698A-189	(2/07) [1] 691F-2
(12/07) [] 691F-4	698A-190	(2/07) [1] 691F-4
(12/07) [] 691F-5	698A-191	(2/07) [1] 691F-5
(12/07) [] 691F-7	698A-192	(2/07) [1] 691F-7
(12/07) [] 691F-10	698A-193	(9/07) [2] 691F-10
(12/07) [] 691F-11	698A-194	(2/07) [1] 691F-11
(12/07) [] 691F-11.1	698A-195	----
(12/07) [] 691F-11.2	698A-196	----
(12/07) [] 691F-12	698A-197	(2/07) [1] 691F-12

תחילה מיום 1.1.10 – איו להחליף את העמודים לפני יום זה

<u>עמוד מיום 1.1.10 ואילך</u>	<u>עמוד בפרק 698A</u>	<u>עמוד ליום 31.12.07</u>
(12/07) [] 691F-13	698A-198	(2/07) [1] 691F-13
(12/07) [] 691F-21	698A-199	(2/07) [1] 691F-21
(12/07) [] 691F-23	698A-200	(2/07) [1] 691F-23
(12/07) [] 691F-25	698A-201	(2/07) [1] 691F-25
(12/07) [] 691F-26	698A-202	(2/07) [1] 691F-26
(12/07) [] 691F-27	698A-203	(2/07) [1] 691F-27
(12/07) [] 691F-28	698A-204	(2/07) [1] 691F-28
(12/07) [] 691F-32	698A-205	(2/07) [1] 691F-32
(12/07) [] 691F-36	698A-206	(2/07) [1] 691F-36
(12/07) [] 691F-37	698A-207	(2/07) [1] 691F-37
(12/07) [] 691F-38	698A-208	(2/07) [1] 691F-38
(12/07) [] 691F-42	698A-209	(2/07) [1] 691F-42
(12/07) [] 691F-43	698A-210	(2/07) [1] 691F-43
(12/07) [] 691G-1	698A-211	(7/07) [2] 691G-1
(12/07) [] 691G-7	698A-212	(7/07) [1] 691G-7
(12/07) [] 691G-8	698A-213	(7/07) [1] 691G-8
(12/07) [] 691G-10	698A-214	(7/07) [1] 691G-10
(12/07) [] 691G-13	698A-215	(7/07) [1] 691G-13
(12/07) [] 691G-14	698A-216	(7/07) [1] 691G-14
(12/07) [] 691G-15	698A-217	(7/07) [1] 691G-15

תחילה מיום 1.1.10 – אין להחליף את העמודים לפני יום זה