



ירושלים, י"ז בסיון, תשס"ט

9 ביוני 2009

הס-159

לכבוד התאגידים הבנקאיים וחכ"א  
לכבוד גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי  
החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה  
לידי החשבונאי הראשי

א.ג.נ,

**הנדון: מדידת שווי הוגן, גילוי על שווי הוגן, זיהוי והצגת ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני**

1. ביום 9.4.09 פרסם ה-FASB את התיקונים המפורטים להלן (להלן התיקונים):
  - 1.1 FSP FAS 157-4, קביעת שווי הוגן כאשר נפח ורמת הפעילות עבור הנכס או ההתחייבות ירדו באופן משמעותי וזיהוי עסקאות שאינן רגילות (orderly)<sup>1</sup>;
  - 1.2 FSP FAS 107-1 and APB 28-1, גילוי רבעוני על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים<sup>2</sup>;
  - 1.3 FSP FAS 115-2 and FAS 124-2, זיהוי והצגת ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני<sup>3</sup>.ככלל, התיקונים יחולו בארה"ב מהדוחות הרבעוניים ליום 30.6.09 ואילך, כאשר ה-FASB מאפשר אימוץ מוקדם בדוחות של הרבעון הראשון בשנת 2009.
2. התיקונים משפיעים בין היתר על הנסיבות שבהן נדרש להכיר בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של ניירות ערך, ועל הצגתה בדוח רווח והפסד ובדוח על השינויים בהון העצמי. בנוסף, התיקונים משפיעים על הגילוי שנדרש לכלול בדוח רבעוני ושנתי. בכוונתנו לשקול בהמשך פירסום הבהרות בדבר הטיפול בנושאים אלה, לרבות ביחס להבהרות שנכללו במכתבנו מספר הס-144 מיום 1.3.09.
3. יישום התיקונים מחייב את התאגידים הבנקאיים בהיערכות משמעותית בפרק זמן קצר מאוד. לנוכח זאת, הפיקוח על הבנקים יבחן בזירות את המועד בו ניתן יהיה להחיל לראשונה את התיקונים, לרבות הנחיות ה-OCC בנושא<sup>4</sup>. בהתאם לכך, תאגיד בנקאי, אשר מתכוון לפתח

<sup>1</sup> [http://www.fasb.org/pdf/fsp\\_fas107-1andapb28-1.pdf](http://www.fasb.org/pdf/fsp_fas107-1andapb28-1.pdf)

<sup>2</sup> [http://www.fasb.org/pdf/fsp\\_fas115-2andfas124-2.pdf](http://www.fasb.org/pdf/fsp_fas115-2andfas124-2.pdf)

<sup>3</sup> [http://www.fasb.org/pdf/fsp\\_fas157-4.pdf](http://www.fasb.org/pdf/fsp_fas157-4.pdf)

<sup>4</sup> הנחיות שפורסמו על ידי ה-OCC בארה"ב ביום 17.4.09. ההנחיות מבהירות את הציפיות בנושא זה של ה-OCC מההנהלות של התאגידים הבנקאיים בארה"ב, ואת הטיפול בנושא זה לצורך יחס הון מזערי. את ההנחיות ניתן למצוא בכתובת האינטרנט הבאה:

<http://www.occ.treas.gov/ftp/bulletin/2009-11.html>

יכולת אשר תאפשר לו ליישם את FSP FAS 115-2 and FAS 124-2, ידרש להוכיח מבעוד מועד לפיקוח על הבנקים כי הוא פיתח מדיניות, שיטות ונהלים ברורים ומפורטים שיאפשרו לו ליישם באופן נאות ומידתי את התיקונים.

בהתאם לכך, על תאגיד בנקאי כאמור להעביר לפיקוח על הבנקים, עד ליום 23.7.09, תיאור מפורט של המדיניות החשבונאית שבכוונתו ליישם בנושא זה, לרבות:

3.1. תיאור מפורט של התהליך והשיטה של התאגיד הבנקאי לקביעת הסכום שבהתאם לפרסומים ראוי לרשום אותו ברווח כולל אחר, של הנהלים והבקורות שהתאגיד הבנקאי מתכוון ליישם כדי שהבקורות הפנימיים על הדיווח הכספי בנושא זה יהיו אפקטיביים, ושל התיעוד שבכוונת התאגיד הבנקאי לשמור כדי לתמוך ברישום זה, וזאת לגבי כל סוג אג"ח בנפרד;

3.2. פירוט של העלות המופחתת, של השווי ההוגן ושל ירידת הערך שמוכרת ברווח כולל אחר של כל אגרות החוב הזמינות למכירה והמוחזקות לפדיון, שהתאגיד הבנקאי מתכוון לרשום לפי הפרסומים החדשים ליום 1.4.09 וליום 30.6.09, ושל הנתונים המקבילים לימים אלו, שהיו נרשמים אילו התאגיד הבנקאי היה מיישם בימים אלה את הוראותינו שחלו לפני היישום לראשונה של הפרסומים.

3.3. תיעוד מפורט שיבהיר איך נקבע סכום ההפסד שהוכר ברווח כולל אחר בגין כל אגרת חוב זמינה למכירה או מוחזקת לפדיון, אשר ליום 1.4.09 או ליום 30.6.09 יש בגינה הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן, אשר סכום העלות המופחתת שלה (כלומר השווי ההוגן של אגרת החוב בתוספת הסכום שרשום ברווח כולל אחר) לימים אלה בהתאם לפרסומים גבוה בשיעור של 20% או יותר מהסכום האמור ליום זה שהיה נרשם לפי הוראותינו שחלו לפני היישום לראשונה של הפרסומים.

4. מובהר כי תאגיד בנקאי לא רשאי ליישם את התיקונים בדוחות ליום 31.3.09.

5. מודגש כי בכוונתנו לוודא שיינתן במועד היישום לראשונה של התיקונים גילוי מובלט ומפורט, בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בפרסומים, באופן שיבהיר בצורה ברורה את מהות השינויים שבוצעו בשיטות מדידת ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, ובקביעת השווי ההוגן על ידי התאגיד הבנקאי, ואת תוצאותיהם על הרישום החשבונאי. במסגרת זאת, תאגיד בנקאי, אשר ישתמש באפשרות ליחס ירידות ערך שאינן זמניות (לפי ההגדרות בהוראותינו הקיימות) לרווח כולל אחר ידרש לתת בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2009 שבהם ייושמו התיקונים גילוי לרווח והפסד פרו פורמה שהיה מוצג אילו התאגיד הבנקאי לא היה משתמש באפשרות זו.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר רוני חזקיהו – המפקח על הבנקים  
מר עידו גליל – מנהל יחידת דוחות כספיים