



תל-אביב, ז' באדר, תש"ע
21 בפברואר, 2010
הס-165

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי החשבונאי הראשי

א.ג.נ,

הנדון: דיווח על ההשפעה של ההוראה למדידה וגילוי של חובות פגומים הפרשה להפסדי אשראי

1. ביום 31.12.2007 פורסם חוזר מס' ח-06-2220 בדבר מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר התאים את הוראות הדיווח לציבור בנושאים אלה לכללי החשבונאות המיושמים על ידי תאגידים בנקאיים וחכ"א בארה"ב (להלן – ההוראות החדשות).
2. כאמור בחוזר מס' ח-06-2260, ההוראה החדשה תחול מיום 1.1.2011.
3. לאור ההשפעה המהותית הצפויה לנבוע מישום ההוראות החדשות לניהול ולדיווח הכספי של תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי), אבקשכם לשלוח אלינו דיווחים במתכונת המפורטת **בנספח**, על הנתונים שהיו נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי אילו היו מיושמות ההוראות החדשות בנתוני 31.12.2009, 31.3.2010, 30.6.2010 ו-30.9.2010 (להלן – מועדי הדיווח). מתכונת הדיווח מבוססת על פריטי מידע מסוימים שנדרש לתת להם גילוי לפי ההוראות החדשות בביאורים, בסקירת ההנהלה ובדוח הדירקטוריון.
4. מובהר כי לצורך הכנת הדיווח בהתאם למתכונת הדיווח המפורטת בנספח:
 - 4.1. אין לחשב נתונים תוצאתיים. כל הנתונים הנדרשים (לרבות הפרשות להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות) הם יתרות למועדי הדיווח;
 - 4.2. אופן חישוב הסכומים שיוצגו בנספח (אלא אם צויין אחרת במפורש) יהיו בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראות החדשות.
5. אבקשכם לשלוח אלינו את הדיווחים האמור במועדים המפורטים להלן:
 - 5.1. הדיווח ליום 31.12.2009 – לא יאוחר מיום 30.4.2010.
 - 5.2. הדיווח ליום 31.3.2010 - לא יאוחר מיום 21.6.2010.
 - 5.3. הדיווח ליום 30.6.2010 – לא יאוחר מיום 15.9.2010.
 - 5.4. הדיווח ליום 30.9.2010 – לא יאוחר מיום 15.12.2010.
6. תאגיד בנקאי רשאי לשלוח את הדיווחים לימים 31.12.2009, 31.3.2010 ו-30.6.2010 בהתבסס על אומדנים סבירים, ובלבד שיציין זאת בדיווח.

7. אבקשכם כי הדיווחים האמורים ישלחו בנייר לגב' דגנית הראל מיחידת מידע ודיווח, וכן בקובץ אקסל באמצעות הכספת המאובטחת, למחיצת PGUMIM. נבקשכם להקפיד כי שם כל קובץ כאמור שיוגש לפיקוח על הבנקים יהיה "pbbbbbyymm.xls", כאשר :

7.1 bbbbb מייצג את קוד הבנק.

7.2 yy מייצג את השנה.

7.3 mm מייצג את החודש.

לדוגמה – שם הקובץ של הדיווח של בנק יהב ליום 31.3.2010 יהיה "p040011003.xls".

8. תאגיד בנקאי המתקשה להכין את הנתונים האמורים ברמת הדוח המאוחד, או מתקשה בחישוב או בהצגה בנפרד של אחד או יותר מהאומדנים שפורטו בנספח, יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, בכדי לקבל הנחיות ספציפיות.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק : מר רוני חזקיהו – המפקח על הבנקים
מר עידו גליל – מנהל יחידת דיווח כספי

מועד הדיווח

(סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח)		
הפרשה		
יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב
נטו	אשראי	רשומה
0	0	0
0	0	0
0	-	-
0	0	0
0	0	0
0	0	0

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני *

1.1. מזה: אשראי לציבור פגום**

מזה:

(1) אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה

להפסדי אשראי על בסיס פרטני

(2) אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו

שינויים בתנאי האשראי

2. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי ***

3. סך הכל אשראי לציבור ***

* - לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.

** - אשראי פגום אינו צובר הכנסות ריבית, למעט אשראי מסויים בארגון מחדש כמצויין בהוראות החדשות.

*** - למעט אשראי שהפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי בשיטת עומק הפיגור לפי נספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314.

לוח 2 – סיכון אשראי מסחרי בעייתי¹מועד הדיווח

(סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח)		
הפרשה		
יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב
נטו	אשראי	רשומה
0	0	0
0	0	0
0	0	0

סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור

סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין אחרים

סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי

¹ סיכון אשראי מאזני (אשראי, איגרות חוב, חובות אחרים שהוכרו במאזן ונכסים בגין מכשירים נגזרים) וסיכון אשראי חוץ מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אנשים פרטיים.

לוח 3 – אשראי לציבור מסחרי (למעט אשראי לציבור לאנשים פרטיים) לפי סיווג אשראי

מועד הדיווח

(סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח)

הפרשה		
יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב
נטו	אשראי	רשומה
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

אשראי לציבור מסחרי בהשגחה מיוחדת

אשראי לציבור מסחרי נחות

אשראי לציבור מסחרי פגום

סך הכל אשראי לציבור מסחרי בעייתי

אשראי לציבור מסחרי שאינו בעייתי

סך הכל אשראי לציבור מסחרי

לוח 4 – חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

מועד הדיווח

(סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח)

הפרשה		
יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב
נטו	אשראי	רשומה
0	0	0

אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 ימים או יותר²

² למעט אשראי שהפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי בשיטת עומק הפיגור לפי נספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314.

לוח 5 – הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי			
סה"כ	על בסיס קבוצתי *		פרטני
	אחר	לפי עומק פיגור	
(סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח)			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

הרכב יתרת ההפרשה למועד הדיווח:

בגין אשראי לציבור
 בגין חובות שאינם אשראי לציבור (פרט אם מהותי)
 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)

* - לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

לוח 6- סיכום ההשפעה על ההון העצמי למועד הדיווח

מועד הדיווח	
(סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח)	
יתרה למועד	יתרה שנכללה בדוחות למועד הדיווח
הדיווח לפי ההוראות החדשות	הדיווח לפי ההוראות החדשות
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

יתרת ההפרשה לחובות מסופקים / להפסדי אשראי למועד הדיווח
 יתרת מסים שוטפים או מסים נדחים לקבל או לשלם בגין הפרשה להפסדי אשראי
 השפעות אחרות על ההון העצמי (אם קיימות – פרט)
 הון עצמי למועד הדיווח

מידע נוסף

יתרת מחיקות חשבונאיות³ למועד הדיווח

³ בהוראות הקיימות - לרבות יתרת הפרשה לריבית. בהוראות החדשות - לרבות ביטול ריבית שנצברה וטרם שולמה למועד הדיווח בגין חובות פגומים.