



תל-אביב, יא' באב תשע"א

11 באוגוסט 2011

הס- 252 / 118S1709

לכבוד

גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי
החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי החשבונאי הראשי

א.ג.נ,

הנדון: 1. עדכון מספר 2011-02 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי קביעה של מלווה בדבר ארגון

מחדש של חוב בעייתי

2. עדכון מספר 2011-04 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר תיקונים שמטרתם גיבוש דרישות

גילוי ומדידת שווי הוגן משותפות לתקינה האמריקאית ולתקינה הבינלאומית

1. בהוראות הדיווח לציבור נקבע כי בנושאים מסוימים יש להתאים את ההוראות לעדכונים בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב¹. בהמשך לכך:

1.1. ביום 5.4.11 פרסם ה-FASB את עדכון מספר 2011-02 לקודיפיקציה (להלן – העדכון הראשון) לגבי קביעה של מלווה בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי². העדכון מבהיר מתי ארגון מחדש של חוב נחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי.

1.2. ביום 12.5.11 פרסם ה-FASB את עדכון מספר 2011-04 לקודיפיקציה (להלן – עדכון השני) בדבר דרישות גילוי ומדידת שווי הוגן משותפות לתקינה האמריקאית ולתקינה הבינלאומית¹. העדכון כולל הבהרות מסוימות לעניין מדידה וגילוי של שווי הוגן (סעיף 19 בהוראות הדיווח לציבור).

2. למען הסדר הטוב, ראינו לנכון להבהיר כי תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יתאים את הטיפול החשבונאי בנושאים אלה להבהרות שנכללו בעדכונים, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב. לאור האמור:

2.1. ההבהרות שנכללו בעדכון הראשון - תאגיד בנקאי יישם את ההבהרות מיום 1.7.11 ואילך. כמו כן, תאגיד בנקאי יישם את ההבהרות למפרע החל מיום 1.1.11 לגבי ארגון מחדש של חובות שבוצע מיום 1.1.11 ואילך. יישום מוקדם של ההבהרות מותר. כתוצאה מההבהרות להנחיות, בהתאם לעדכון הראשון, תאגיד בנקאי עשוי לזהות לראשונה אשראי שיש לסווגו כפגום על פי העדכון הראשון, אשר ההפרשה להפסדי

¹ ראה חוזרים ח-06-2220 מיום 31.12.07, ח-06-2253 מיום 31.12.09, וח-06-2260 מיום 18.2.10.

² ניתן למצוא את הנוסח הקיים ואת הנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, אשר פורסמו על ידי ה-FASB בנושא זה, באתר האינטרנט של ה-FASB בכתובת האינטרנט הבאה: www.fasb.org.

אשראי בגינו נמדדה בעבר על פי סעיף 29ב להוראות הדיווח לציבור. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לגבי יתרת אשראי זה ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגינו ליום 30.9.11. תאגיד בנקאי ימדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה על פי העדכון הראשון מכאן ולהבא מיום 1.7.11 ואילך.

2.2. ההבהרות שנכללו בעדכון השני - תאגיד בנקאי יישם את ההבהרות מכאן ולהבא מיום 1.1.12 ואילך. יישום מוקדם של ההבהרות אינו מותר.

3. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההבהרות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

4. בכוונתנו לשלב בהוראות הדיווח לציבור במועד מאוחר יותר את הנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלה. תאגיד בנקאי ימשיך ליישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהנחיותיו לעניין יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלה.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר דוד זקן – המפקח על הבנקים
מר עידו גליל – מנהל יחידת דיווח כספי