



תל-אביב, כ"ד בשבט תשע"ז
20 בפברואר 2017
168S6077

לכבוד **התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי** לכבוד
גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת **לידי המנהל הכללי**
רואי חשבון עם המפקחת על הבנקים, וחברי הועדה

הנדון: הפרשות להפסדי אשראי

1. שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ביחס ליתרת האשראי שנרשם בשנים האחרונות בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים היה נמוך מהותית מהשיעור ארוך הטווח. בהקשר זה הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן – הוראותינו) קובעות כי "תאגיד בנקאי נדרש לקיים הפרשה להפסדי אשראי ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי **צפויים** בהתייחס לתיק האשראי שלו". בהמשך לכך נקבע כי בחישוב ההפרשה "על תאגיד בנקאי להביא בחשבון את ההשפעה של גורמים סביבתיים עדכניים... (לרבות) מגמות ותנאים כלכליים אזוריים וארציים (ו) תנאים ענפיים". כמו כן נקבע כי "במהלך תקופות של יציבות כלכלית... ניתן להשתמש בתקופת זמן ארוכה יחסית כדי לקבוע את שיעורי ההפסד ההיסטוריים... התקופה שבה יעשה שימוש כדי לפתח את שיעורי ההפסד ההיסטוריים צריכה להיות ארוכה מספיק כדי לקלוט מספיק נתונים על הפסדים"¹.

בהתאם לכך, ולאור מאפייני הסיכון של תיק האשראי, הנכם נדרשים:

- 1.1 לקיים תהליך קפדני של בחינת נאותות ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי בכלל, ובחינת נאותות ההתאמות האיכותיות בגין גורמים סביבתיים, בפרט.
- 1.2 להמשיך לכלול ב"טווח השנים", המשמש רכיב בקביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי (כהגדרתו בסעיף 3.2.29. ב. עמ' 18-632 בהוראות הדיווח לציבור), את שנת 2011 ואילך בדוחות לציבור לשנים 2016 ו-2017.

2. בחודשים ינואר ויוני 2016 פורסמו בארה"ב כללים חדשים בנושא הטיפול במכשירים פיננסיים והפסדי אשראי, אשר מועד תחילתן העיקרי משנת 2020². הפיקוח על הבנקים מתכוון לעדכן בעתיד את התאגידים הבנקאיים לגבי אופן ומועד היישום של הכללים האמורים בישראל. עם זאת, הנכם מתבקשים להיערך בהקדם האפשרי, ולוודא שהנתונים הבסיסיים שידרשו לצורך יישום הכללים החדשים ישמרו מכאן ואילך, במערכות הבנק³.

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר
המפקחת על הבנקים

¹ סעיף 29.1, וסעיף 4.5.5 והערת שוליים 42 לנספח "להוראות הדיווח לציבור".

² הכללים פורסמו ע"י ה-Financial Accounting Standards Board ומספרם ASU 2016-01 ו-ASU 2016-13.

³ לאור הדרישה בכללים החדשים לאמוד את שיעורי ההפסדים הצפויים לאורך חיי האשראי, ולתת גילוי על איכות אשראי לפי מועדי בציר העמדת ההלוואות (vintage), נתונים אלה עשויים לכלול לדוגמה את מאפייני כל הלוואה, מועד יצירתה ופירוט המועדים והסכומים בקרות שינויים בסיווג, ארגונים מחדש, מחיקות חשבונאיות, וגביות של סכומים שנמחקו חשבונאית.