



תל-אביב, ו' בכסלו, תשס"ט
3 בדצמבר, 2008
הס-108

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי החשבונאי הראשי

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

הנדון: הכרה בהכנסות ריבית ובירידת ערך של זכויות מוטב שנרכשו (EITF 99-20)

1. במכתבינו 078S7509 מיום 21.11.07 ו- d7707104 מיום 21.2.08 נכללו דרישות גילוי מסוימות לגבי מכשירים פיננסיים מגובי נכסים. לאור הגידול בהיקפי הפעילות במכשירים אלה בישראל, נדרש להבהיר גם את הוראות המדידה הרלוונטיות לגבי פעילויות אלו.
2. בהתכתבויות עם תאגידים בנקאיים מסוימים, ובישיבות שקוימו ביום 7.4.08 עם החשבונאים הראשיים של התאגידים הבנקאיים ועם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, הבהרנו כי על תאגידים בנקאיים לבדוק ירידת ערך של ניירות ערך מגובי נכסים מסוימים בהתאם להוראות EITF 99-20. נוסף שבהוראות המעבר לשנת 2007 (עמ' 3-677) נקבע לגבי זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח, כי בכל מועד דיווח (החל מיום 31.3.07) יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח, בהתאם ל- EITF 99-20.
3. תאגידים בנקאיים, שיש להם פעילות מהותית בניירות ערך מגובי נכסים, יישמו את EITF 99-20 בדבר "Recognition of Interest Income and Impairment on Purchased Beneficial Interests and Beneficial Interests That Continued to Be Held by a Transferor in Securitized Financial Assets" ("הכרה בהכנסות ריבית ובירידת ערך של זכויות מוטב שנרכשו, ושל זכויות מוטב שהמשיכו להיות מוחזקות על ידי מעביר באיגוח נכסים פיננסיים), להלן - EITF 99-20, בהתאם להנחיות ולהבהרות החלות בארה"ב.
4. **תחילה**
 - 4.1. ההנחיות שנקבעו ב- EITF 99-20 לגבי ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני יחולו מהדוח הכספי ליום 31.12.08 ואילך.
 - 4.2. כל יתר ההנחיות שנקבעו ב- EITF 99-20 יחולו החל מיום 1.1.09 ואילך.

¹ להלן קישור לפרסום זה: <http://www.fasb.org/pdf/abs99-20.pdf>

5. הערות נוספות

- 5.1. EITF 99-20 מבהיר כיצד מעביר (Transferor), הממשיך להחזיק בזכויות בנכסים פיננסיים שאוגחו, וישות שרכשה זכויות מוטב בנכסים פיננסיים שאוגחו, צריכים למדוד את ההכנסות מריבית ולהכיר בירידת ערך של זכויות המוטב.
- 5.2. EITF 99-20 אינו חל, בין היתר, על זכויות מוטב מסוימות בנכסים פיננסיים שאוגחו, שהן באיכות אשראי גבוהה (high credit quality), כגון ניירות ערך מגובי נכסים שהונפקו בערבות ממשלת ארה"ב או על ידי סוכנויות של ממשלת ארה"ב.
- בהתאם להבהרה שפורסמה על ידי רשות ניירות בארה"ב², ניירות ערך שדירוג האשראי שלהם שווה לדירוג AA (בינלאומי) או גבוה ממנו יחשבו ניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה לצורך יישום EITF 99-20. מובהר כי ניירות ערך מגובי נכסים אשר לפי דירוג פנימי של התאגיד הבנקאי מדורגים בדירוג הנמוך מ-AA (בינלאומי) לא יחשבו לניירות ערך מגובי נכסים באיכות אשראי גבוהה לצורך יישום EITF 99-20.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים

² להלן קישור להבהרה שפורסמה על ידי ה- SEC: <http://www.sec.gov/news/speech/spch121103jnmj.htm>