



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים

תל-אביב, כ"ד בשבט תשע"ז

20 בפברואר 2017

178S6187

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

א.ג.נ,

הנדון: קובץ שאלות ותשובות מעודכן בנושא יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

1. מצורף קובץ שאלות ותשובות מעודכן בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.
2. הקובץ עודכן בהתאם לשאלות ותשובות הנוגעים לסיווגים של הלוואות ממונפות כפי שהוגדרו בהוראת ניהול בנקאי תקין 327 בדבר "ניהול הלוואות ממונפות". שאלות ותשובות אלה מבוססות בעיקר על שאלות ותשובות שהופנו לרשויות הפיקוח בארה"ב¹, כאשר התווספה הבהרה כללית לעניין סיווג הלוואות.
3. להלן השינויים העיקריים שנכללו בקובץ זה:
 - נוספה שאלה ב'3 בנושא סיווגים, הגדרת חוב פגום, מדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
 - נוסף פרק 5 לעניין סיווג הלוואות ממונפות, שאלות ב'13-ב'16.
4. שינויים אלה יחולו מיום 1.7.2017 ואילך.
5. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום שינוי מסוים במועד שנקבע יפנה למר ע. גליל – מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

בכבוד רב,

חנה בר

ד"ר חדוה בר
המפקחת על הבנקים

¹ Frequently Asked Questions (FAQ) for Implementing March 2013 Interagency Guidance on Leveraged Lending. November 7, 2014.

בנוסף, השאלות והתשובות מבוססות על המקורות הבאים:

OCC – Rating Credit Risk, 4/2001.

OCC – Leveraged Lending, 2/2008.



20.2.2017

קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור
בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

קובץ זה מהווה ריכוז של עמדות מסוימות שנמסרו על ידי הפיקוח על הבנקים לתאגידים בנקאיים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי. הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי שאלות שתאגידים בנקאיים שאלו במהלך יישום הוראות אלה, או לגבי סוגיות אחרות שעלו בעת יישום ההוראות. התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראות. מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של בנק ישראל, ומתעדכן על ידינו מעת לעת.

תאריך עדכון	
	א. הגדרות, קביעה אם חוב נבחן פרטנית (סעיף הגדרות)
	א. חוב בפיגור (סעיף הגדרות) 1. הגדרת מחזור בחשבון עו"ש רקע: בהתאם להוראות, בהגדרת "חוב בפיגור" נקבע כי "אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי. החל מהמועד שבו התקיים תנאי זה החוב יוגדר כחוב בפיגור..".
	שאלה א'1: האם כאשר יש ללקוח בחשבון אחר בבנק נכסים פיננסיים נזילים לא משועבדים, שהשווי שלהם גבוה מיתרת החובה של הלקוח בחשבון העו"ש, ניתן להביא אותם בחשבון כסכומים שנוקפו לזכות חשבון העו"ש?
1.2011	תשובה: בחשבון עו"ש, מעצם הגדרתו, אמורות להיות תנועות זכות סדירות שמכסות את החוב. כאשר במשך תקופה משמעותית לא קיימות בחשבון עו"ש תנועות זכות סדירות, שמכסות את החוב בחשבון העו"ש, לא ברור מתי, אם בכלל, החוב יגבה, ולכן, ככלל, מדובר על חוב פגום. לאור האמור לא ניתן להתחשב בנכסים פיננסיים כאמור לצורך קביעה האם חוב עומד בהגדרת חוב בפיגור.

2. קביעת רף כספי של פיגור, שמתחתיו חוב לא יוגדר כחוב בפיגור	
שאלה א'2:	האם ניתן לא לסווג חוב כחוב בפיגור, כאשר יתרת הפיגור בחוב נמוכה מרף כספי מסוים (לדוגמה 1,000 ש"ח)?
תשובה:	יש לסווג כחוב בפיגור כל חוב שעומד בהגדרת חוב בפיגור בהוראות. זאת, גם אם יתרת הפיגור בו נמוכה (בדוגמה – גם אם יתרת הפיגור נמוכה מסך של 1,000 ש"ח).
ב. קביעה האם חוב נבחן פרטנית	
שאלה א'3:	האם ניתן לקבוע שחוב אשר לפי הוראות הדיווח לציבור טופל על בסיס קבוצתי, יעבור בהמשך, אם יתרחש אירוע מסוים שאינו ארגון מחדש של חוב בעייתי, להיות מטופל על בסיס פרטני (לדוגמה במידה והחוב צבר מספר מסוים של ימי פיגור)?
תשובה:	למעט במצב של ארגון מחדש של חוב בעייתי, לא ניתן לשנות את אופן בחינת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חוב מסוים (היינו לעבור מבחינה על בסיס קבוצתי לבחינה על בסיס פרטני) כתוצאה מהתרחשות אירוע מסוים, לרבות כניסת החוב לפיגור.
שאלה א'4:	האם תאגיד רשאי לקבוע לצורך בחינה פרטנית לירידת ערך, רף נמוך יותר מהרף שנקבע בהוראותינו (לדוגמה לקבוע כי כל החובות שסכומם עולה על 100,000 ש' יבחנו לירידת ערך על בסיס פרטני)?
תשובה:	ניתן לקבוע רף כאמור רק אם התאגיד הבנקאי מתחזק על בסיס שוטף מידע ספציפי על מצבו הפיננסי של כל לווה שיש לו חוב כאמור, שדומה למידע שיש לתאגיד הבנקאי על לווים שיש להם חובות הגבוהים מהרף שנקבע בהוראותינו (כלומר יכולת להעריך בכל מועד דיווח את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהחוב, על בסיס מידע עדכני ומקיף על מצבו של הלווה ועל תזרימי המזומנים הנובעים מפעולותיו). למען הסר ספק מובהר כי מידע שבמהותו מתבסס רק על מאפיינים כלליים של הלווה, תנועות בחשבון שלו בתאגיד הבנקאי ועל היסטוריית הפיגורים שלו בתאגיד הבנקאי, אינו עומד בדרישה זו.
ב. סיווגים, הגדרת חוב פגום, מדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי (סעיף 1, סעיף 29א.)	
הערה: מובהר כי השאלות והתשובות בחלק זה (חלק ב.) מתייחסות ככלל לחובות מעל מיליון ש"ח, אשר נדרש לבדוק אותם באופן פרטני בהתאם להוראות הדיווח לציבור. על עומק ופירוט הבדיקות הנדרשות בחלק זה ורמת התיעוד המתייחסת אליהן, להיות מותאמים לרמת המהותיות והמורכבות של החוב הנבדק.	
1. כללי	
שאלה ב'1:	כיצד על התאגיד הבנקאי לסווג חובות של לווה אשר חוב אחד שלו (או יותר) סווג כחוב בעייתי ¹ ?
תשובה:	ככלל, במידה ואחד מהחובות של הלווה מסווג כחוב בעייתי, יש לסווג את יתרת חובות הלווה כבעייתיים, אלא אם קיימים נימוקים מתועדים

¹ כלומר בסיווג פגום (לרבות חוב פגום בארגון מחדש של חוב בעייתי), נחות או בהשגחה מיוחדת.

	להחלטה אחרת. בהמשך לכך, ככלל, אם למספר חובות של לווה יש במהות את אותם מקורות החזר ואותם ביטחונות, כל החובות כאמור יבחנו ביחד ויסווגו באותו סיווג. ¹	
שאלה ב'2:	בהוראות הדיווח לציבור נדרש לסווג חובות בעייתיים, בהתאם לחומרת הבעייתיות שלהם. הקריטריונים שנקבעו הם כמותיים ו/או איכותיים. מהם הגורמים אותם ניתן להביא בחשבון לצורך הערכה איכותית של הסיווגים השונים של החובות הבעייתיים?	
תשובה:	בקביעת הסיווג המתאים של חוב, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל הגורמים הרלוונטיים לסיכויי הגבייה של החוב, לרבות גורמים כלכליים, סביבתיים וענפיים. בנספח 1 מפורטות מספר דוגמאות לאינדיקטורים אותם יש להביא בחשבון לצורך קבלת החלטה בדבר נאותות הסיווג של חוב, כאשר לא מתקיימים הרפים הכמותיים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור. הרשימה אינה מלאה ועל תאגידים בנקאיים לשקול להוסיף אינדיקטורים נוספים, לפי העניין. כאשר תאגיד בנקאי מחליט על הסיווג המתאים של חוב, עליו לשקול ולתעד את מכלול האינדיקטורים הרלבנטיים, באופן שיטתי וזהיר. ככל שבחינה זו מצביעה על סיכויי גבייה נמוכים יותר או וודאיים פחות, כך סיווג החוב (השגחה מיוחדת, נחות או פגום) יהיה חמור יותר. ככלל, תאגיד בנקאי ייתן משקל גדול יותר לגורמים הניתנים לכימות.	12.2012
שאלה ב'3:	מהו מקור החזר ראשוני (primary repayment source) וכיצד הוא בא לידי ביטוי בסיווג חוב כבעייתי?	
תשובה:	מקור החזר ראשוני הוא מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable), אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב (must be reserved, explicitly or implicitly, to cover the debt obligation). ככלל, כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת (continuous), אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. לצד מקור החזר ראשוני מצופה שכמעט לכל עסקאות האשראי יהיה מקור החזר שני ואף שלישוני (בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי וכו'). למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים, קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable), ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור ההחזר הראשוני. במלים אחרות, הבחינה מתבססת ככלל על הסיכוי לכשל (Default) - הסיכוי שהלווה לא ישלם את כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. ראה הנחיות נוספות בסעיף 30 בהוראות הדיווח לציבור לעניין אופן ההתחשבות בביטחונות לצורך סיווג חוב כפגום.	2.2017

	שאלה ב'4: בהערכה איכותית של חוב שאינו בפיגור ושלא אורגן מחדש עולה כי המכירות של הלווה בהידרדרות משמעותית, אך ההון של הלווה איתן, תזרים המזומנים הצפוי מפעולות שוטפות עדיין מספיק לשרת את החוב והביטחונות לחוב חזקים. בהיעדר מידע נוסף, האם נדרש לסווג את החוב כנחות?	
12.2012	תשובה: בשאלה ב'2 הובהר שבהערכה איכותית של סיווג החוב יש לשקול את מכלול הגורמים, באופן זהיר. העובדה כי המכירות של הלווה בהידרדרות אינה מספיקה, כשלעצמה, כדי לדרוש סיווג נחות.	
	שאלה ב'5: בהערכה איכותית של חוב שאינו בפיגור ושלא אורגן מחדש עולה כי נגרמו ללווה הפסדים משמעותיים במשך מספר רבעונים, במידה שגורמת לכך שתזרים המזומנים הצפוי לא יוכל לשרת את החוב, והחוב אינו מוגן באופן מספק על ידי הביטחונות ואינו בהליכי גבייה. התאגיד הבנקאי מעריך כי ההנהלה של הלווה מנוסה. בהיעדר מידע נוסף, האם נדרש לסווג את החוב כפגום?	
12.2012	תשובה: לאור מכלול הנסיבות המצוינות בשאלה זו, נראה כי סיווג כפגום יתאים לחוב זה.	
2. הסתמכות על ערבויות		
	שאלה ב'6: מהם התנאים שבהם לצורך מדידת הפרשה להפסדי אשראי, ו/או לצורך סיווג החוב ניתן להסתמך על ערבות אישית² של החייב או של בעל השליטה בחייב כמקור החזר לחוב?	
12.2012	תשובה: הסתמכות תאגיד בנקאי על ערבות אישית לצורך מדידת הפרשה להפסדי אשראי, ו/או לצורך סיווג החוב, תיעשה בזהירות המתבקשת ובכפוף לבדיקה שהתאגיד הבנקאי יערוך האם לערב יש את היכולת והנכונות³ לתמוך בחוב לאורך כל תקופת החוב והאם קיימת יכולת לאכוף משפטית את הערבות. במסגרת זו ייבדק בין היתר ערך הנכסים וההתחייבויות שפורטו בהצהרת העושר של הערב, וזאת בהתאם לנוהלי בדיקת נאותות לגבי בדיקת הצהרת עושר אישי מפורטים שיעודכנו מעת לעת על ידי הבנק. בהתייחס לערבות אישית המגבה חוב מהותי, על הנהלים להתייחס לכל הפחות לנושאים המפורטים להלן⁴: 1. דרישה שהצהרת העושר תוגש במתכונת קבועה ובחתימת המצהיר (הערב). 2. בסיס הערכת שווי הנכסים, רמת הסיכון לשווים וזיהוי הבעלות עליהם, הערכת שלמות ההתחייבויות והערכת קיום ומשמעות של התחייבויות	

² מובהר כי האמור לעיל חל בשינויים המחויבים גם לגבי ערבויות של תאגידים ולא רק יחידים.

³ לדוגמה, בין היתר, יש לבדוק האם ביצועים קודמים לפי כתב הערבות היו וולנטריים או נבעו כתוצאה מפעולות משפטיות או אחרות שנקט המלווה לאכיפת הערבות.

⁴ כאמור לעיל, על עומק ופירוט הבדיקות הנדרשות בחלק זה, ורמת התייעוד המתייחסת אליהן, להיות מותאמים לרמת המהותיות והמורכבות של החוב הנבדק.

	תלויות. 3. הערכת יכולת המימוש ונזילותם של נכסים אלה והסבירות כי כספי התמורה ישמשו לפירעון האשראי (קרי, מידת זיקת התאגיד הבנקאי לנכסים). 4. ניסיון העבר מול הערב בעמידה במחויבויותיו. 5. היחס הנדרש, לצורך הסתמכות, בין החוב הנערב לבין הנכסים נטו של הערב הזמינים לפירעון החוב. 6. קבלת אישור מגורם חיצוני (כגון: רואה חשבון וואו עורך דין) לגבי פרטים הנכללים בהצהרת העושר האישי, לרבות נוסח האישור. ככלל, תאגיד בנקאי לא יסתמך על ערבות אישית לצורך מדידת הפרשה להפסדי אשראי, ו/או לצורך סיווג החוב (א) מערב שהצהרת העושר האישי שלו אינה כוללת נכסים מוחשיים מהותיים (כגון: פיקדון כספי, נכסים פיננסיים, נדל"ן), או (ב) מערב שלא תיקן, תוך פרק זמן סביר ולפי שנקבע בהסכם ההלוואה המקורי, הפרה מהותית של הסכמי החובות, אשר לגביהם הוא היה ערב בשנים האחרונות.	
	3. ארגון מחדש של חוב בעייתי	
שאלה ב'7:	כיצד יטופל חוב שמעביר הבנק בין חברות שונות בקבוצת לווים במסגרת הסדר של חוב בעייתי בארגון מחדש? לדוגמא: הלווה, חברה א', נקלעה לקשיים פיננסיים. בשל קשיים אלה, במסגרת הסדר בין בנק א' לבין חברה א' וחברה ב', שבו הבנק העניק ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה שוקל להעניק, מחצית חובה הועבר לחברה אחות (חברה ב').	
תשובה:	במקרה זה יש לסווג את כל החוב שהועבר לחייב החליפי (חברה ב') כחוב בעייתי בארגון מחדש ובנוסף יש לסווג גם את יתרת החוב של החייב המקורי (במידה ונותרה) (חברה א') כחוב בעייתי בארגון מחדש.	12.2012
שאלה ב'8:	בנוסף לנתוני הדוגמא בשאלה הקודמת, לחברה ב' ישנו חוב קודם לבנק א', שנוצר לפני ההסדר (להלן- החוב הישן). לחוב הישן, ולחוב החדש שהועבר מחברה א' במסגרת ההסדר (להלן- החוב החדש), אותם בטחונות ואותו מקור החזר. כיצד יטופל החוב הישן של חברה ב'?	
תשובה:	כמובהר בתשובה לשאלה ב'1 בקובץ זה, ככלל, מאחר שהחוב הישן והחוב החדש נשענים על אותם מקורות החזר ואותם ביטחונות, יש לסווגם באותו אופן. זאת למעט אם ניתן להראות בבירור כי איכות האשראי של החוב הישן אינה מצדיקה את הסיווג, גם לאחר העמסת החוב החדש על חברה ב'.⁵	12.2012
	4. חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
שאלה ב'9:	מתי חוב פגום נחשב ל"חוב שגבייתו מותנית בביטחון" (Collateral dependent)?	
תשובה:	חוב פגום מוגדר כחוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון כאשר פירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים	12.2012

⁵ לדוגמה אם ברור שבהתאם למדיניות מתן האשראי הנוכחית, הבנק היה מוכן לתת כיום לראשונה, גם לאחר שחברה ב' נושאת בחוב החדש, את החוב הישן לחברה ב' בתנאים שבהם הוא ניתן לה בעבר.

	אחרים לפירעונו. ככלל, בהיעדר נסיבות חריגות, הפרשנות המעשית של האמור הינה, כי יש לסווג חוב בקטגוריית חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון כאשר מתקיים אחד התנאים הבאים: (1) לתאגיד הבנקאי אין זכות חזרה משפטית לחייב (או לערב), או (2) לתאגיד הבנקאי יש זכות חזרה לחייב (או לערב), אבל לחייב (או לערב) אין יכולת לפרוע באמצעות נכסים או מקורות של תזרימי מזומנים אחרים מלבד הביטחון, חלק מהותי מהחוב, בהתאם לתנאי ההסכם. בהיעדר נסיבות מיוחדות – חלק מהותי יחשב לחלק העולה, בערך נוכחי, על 10% מהחוב.	
שאלה ב'10:	האם כאשר חוב פגום צפוי להיפרע בלעדית מהכנסות פאסיביות שמתקבלות מנכס מסוים (לדוגמה – דיבידנדים ממניות חברה מסוימת, או הכנסות מהשכרת נכס נדל"ן מסוים) המוחזק על ידי לוה, ששימש כביטחון לחוב, ו/או ממימוש אותו נכס, ולא קיימים מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעון החוב, האם הוא נחשב לחוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון?	
תשובה:	מאחר ולא קיימים מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעון החוב, מלבד מקורות שנובעים מהנכס, החוב הפגום נחשב לחוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון.	12.2012
שאלה ב'11:	האם חוב שעדיין משלם, ונפרע על ידי דיבידנדים ממניות חברה אחת שמוחזקות על ידי הלווה, המשועבדות להבטחת החוב, כאשר לא קיימים ללווה מקורות החזר אחרים, נחשב לחוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון, אם השווי ההוגן של המניות יורד באופן משמעותי מתחת ליתרת החוב הרשומה של החוב?	
תשובה:	כאשר חלה ירידה משמעותית בשווי ההוגן של המניות על התאגיד הבנקאי לבחון מחדש בזהירות ובשמרנות את תזרימי המזומנים הצפויים להתקבל מהמניות בתנאי השוק הנוכחיים. ככלל, כאשר לא קיימים מקורות החזר אחרים לפירעון החוב, ירידה משמעותית של השווי ההוגן מתחת ליתרת החוב הרשומה של החוב תהווה אינדיקציה לכך שמדובר על חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון, אלא אם ניתן להראות שגם בתנאי השוק הנוכחיים תזרימי המזומנים אשר צפויים להתקבל מהמניות מספקים. ככל שהירידה בשווי ההוגן של המניות משמעותית יותר, נדרש לאמוד את תזרימי המזומנים במידה רבה יותר של זהירות ושמרנות, ונטל ההוכחה, שהחוב אינו חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון, יהיה גדול יותר.	12.2012
שאלה ב'12:	ככלל בחוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון יש למחוק מיידית את ההפרש בין יתרת החוב הרשומה לבין השווי ההוגן של הביטחון (ראה שאלות ותשובות בפרק ד. להלן). האם מעבר לסכום שנמחק חשבונאית כאמור, נדרש לשמור הפרשה פרטנית להפסדי אשראי בגין חוב זה?	
תשובה:	כאשר אין ודאות שהסכום שיתקבל בסופו של דבר לפירעון החוב יעלה על יתרת החוב הרשומה של החוב, לאחר המחיקה החשבונאית, יש לשמור	12.2012

	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי בגין חוב זה, כדי להבטיח שיתרת החוב נטו לא תהיה מוטת כלפי מעלה. סכום יתרת ההפרשה הפרטנית יביא בחשבון את התנודתיות בשווי ההון של הביטחון, מידת העדכניות ומידת המהימנות של הערכת השווי או המחיר המצוטט של הביטחון, הזמן שיעבור עד למועד המימוש בפועל של הביטחון על ידי התאגיד הבנקאי, מצב הביטחון ומועד בדיקת מצב הביטחון על ידי התאגיד הבנקאי (אם רלוונטי), מידת הביטחון בנאותות השיעבוד של הביטחון לתאגיד הבנקאי, עלויות צפויות בעת מכירת הביטחון, והפרשים שנרשמו בעבר בחובות דומים שמותנים בביטחון בין השווי ההון של הביטחון לבין סכום המזומן נטו שהתקבל על ידי הבנק בסופו של דבר בעת מימוש הביטחון. כאשר לא ניתן לאמוד באופן מדויק את השפעת גורמים אלה ניתן להשתמש באופן זמני במקדמי ביטחון זהירים עקביים ושיטתיים, כדי לקבוע את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי הנדרשת בגין החוב.	
5. סיווג הלוואות ממונפות (Leveraged Loans)		
שאלה ב'13:	בשאלה ב'3 לעיל נכללה התייחסות להשפעה של מקור החזר ראשוני ומקורות החזר שניים על סיווג של חוב. מהם מקורות החזר שקיימים בדרך כלל בהלוואות ממונפות?	
תשובה:	כפי שצויין בשאלה ב'3, מקור החזר ראשוני הוא מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable), אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב (must be reserved, explicitly or implicitly, to cover the debt obligation). בהלוואות ממונפות מקור זה נובע מהיכולת של החייב ליצור רמה מספקת של תזרימי מזומנים. מקורות החזר שניים עשויים לכלול בטוחות, מכירת נכסים, מימון מחדש והנפקת הון. כאשר השימוש של חייב בהגדלת החוב אינו מייצר מספיק תזרימי מזומנים או ערך נכסי, מקורות החזר הראשוני וגם השני עלולים להיפגם באופן מהיר ומשמעותי. בהקשר זה מובהר כי אין לראות במחזור חוב או בהנפקת הון מקור החזר ראשוני, משום שמקורות אלה תלויים בתנאי השוק, ולפיכך הם נחשבים מחוץ לשליטת החייב. האמור מתייחס גם למכירת נכסים, למעט נסיבות מיוחדות, למשל, לגבי תאגיד שעיסוקו רכישת חברות כושלות, השבחתן ומכירתן.	
שאלה ב'14:	כיצד יש לקבוע את הסיווג של הלוואות ממונפות עם "התניות פיננסיות מקלות" (Covenant-Lite)?⁶ האם יש לסווג הלוואות אלה באופן אוטומטי כהלוואות בעייתיות? האם יש לסווג כבעייתיות את כל	

⁶ בהתאם להגדרת המונח במדריך למשתמש של ה OCC בדבר Leveraged Lending, February 2008. בהלוואות אלה יש התניות פיננסיות, אם בכלל, המתייחסות להתרחשות אירוע מסוים (incurrence covenant – כגון תשלום דיבידנד, רכישה משמעותית או גיוס חוב נוסף). זאת, במקום התניות פיננסיות אשר דורשות מהלווה לעמוד בתנאים פיננסיים מסוימים בכל מועד דיווח (maintenance covenant).

	ההלוואות עם תקופת פירעון ארוכה יותר?	
2.2017	הלוואה ממונפת עם "התניות פיננסיות מקלות" אינה צריכה להיות מסווגת באופן אוטומטי כהלוואה בעייתית. בניתוח העסקה, יש לבחון את יכולת ההחזר (repayment capacity) של הלווה ולבצע ניתוח עצמאי של סבירות תזרימי המזומנים הצפויים, בתרחישים שונים, ואת מבנה החוב כפי שמתואר בהוראת ניהול בנקאי תקין 327 בדבר "ניהול הלוואות ממונפות". בקביעת הסיווג, יש להעריך חולשות פוטנציאליות במאפיינים של מבנה ההלוואה (כגון: חולשות בהתניות פיננסיות, בתקופת פירעון או במבנה ההחזר) יחד עם המאפיינים הפיננסיים של הלווה. בהלוואות עם יחסית מעט התניות פיננסיות או עם התניות פיננסיות חלשות יחסית, צריכים להיות גורמים מפחיתי סיכון אחרים שיבטיחו איכות אשראי נאותה.	תשובה:
	האם בסיווג חוב, יחס נמוך בין חוב לשווי החברה מפצה על חולשות חיתום אחרות שעשויות להיות בעסקה למתן הלוואה ממונפת, כגון תזרים מזומנים חלש או יחס גבוה בין החוב למאזן.	שאלה ב'15:
2.2017	לא. כיסוי משמעותי של שווי החברה לבדו אינו מספק כדי למנוע סיווג של החוב כחוב בעייתי אם שאר הגורמים מעמידים בספק את יכולתו של החייב להחזיר את החוב. יש להעריך את כלל הגורמים בעסקה ממונפת - ראה שאלה ב'13 לעיל.	תשובה:
	במסגרת ההתייחסות לנהלי חיתום בהוראת ניהול בנקאי תקין 327 בדבר "ניהול הלוואות ממונפות" צוין כי רמת מינוף, המחושבת כחוב ל EBITDA, הגבוהה מ-6, היא מקור לדאגה ברוב הענפים. מה הכוונה באמירה זו?	שאלה ב'16:
2.2017	הפיקוח על הבנקים אינו סבור כי תוצאת חישוב בין חוב ל EBITDA, הגבוהה מ-6, היא סף מכריע (bright line) שקובע את הערכת הסיכון בעסקה. על הבנק להעריך את כלל נהלי החיתום כאשר בוחנים אשראי. יחד עם זאת, רמות מינוף מופרזות הן מקור לדאגה פיקוחית. הלוואות ללווים שעולות על רמת מינוף זו עשויות לדרוש בדיקה מדוקדקת יותר על מנת להעריך את עמידות מבנה ההון ואת יכולת ההחזר (repayment capacity) של הלווה. יש להעריך את רמת המינוף בהקשר של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים ושל מצב הענף בו פועל הלווה.	תשובה:
	ג. הפרשה על בסיס קבוצתי (סעיף 29ב.ב.), נספח י' המתייחס לתהליך קביעת ההפרשה ודרישות התייעוד	
	הוראות הדיווח לציבור דורשות חישובים של שיעורי הפסד לפי ענפי משק, לפי שנים, שישמשו נקודת המוצא לחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. האם ניתן: 1. לבצע חלוקה של ענף משק לקבוצות משנה? 2. לתקן את הנתונים כך שלדוגמה הפסדים חריגים לא יילקחו בחשבון בחישוב שיעורי ההפסד?	שאלה ג'1:
1.2011	בעת יישום סעיף 29ב.ב. להוראות הדיווח לציבור, לצורך קביעת טווח	תשובה:

	ההפסדים, לפני ההתאמות לגורמים סביבתיים רלוונטיים, נדרש לכלול ניתוח של שיעורי ההפסד בהתאם לנדרש בסעיף 3.ב29 להוראות הדיווח לציבור, ללא תקנון נוסף כלשהו וללא חלוקה נוספת כלשהי לתת קבוצות. לעתים תאגיד בנקאי יבחר או יידרש לבצע חלוקה נוספת לקבוצות ולתקן הפסדים חריגים מסוימים, כדי לשקול את ההשפעה של גורמים מסוימים שלא מובאים בחשבון בחלוקה לקבוצות לפי סעיף 3.ב29. בהתאם לאמור בסעיף 3.ב29, שימוש בניתוחים נוספים כאמור אפשרי בתנאי שיתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי שמחושבת כתוצאה מכך לא תפחת מסכום יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המחושב בהתאם לסעיף 3.ב29.	
שאלה ג'2:	הוראות הדיווח לציבור דורשות חישובים של שיעורי הפסד לפי ענפי משק המדווחים לפיקוח על הבנקים. האם נדרש להגביר את הבקורות הפנימיות על דיווח כספי על הדיווח לפיקוח על הבנקים בנושא סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק, לאור העובדה שסיווג שגוי בדיווח זה עשוי להשפיע על סכום ההפרשה שידווח בדוחות הכספיים?	
תשובה:	סיווג נאות לענפי משק הוא חלק חשוב בתהליך קביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. לאור האמור נדרש להגביר את הבקורות הפנימיות על הדיווח לפיקוח על הבנקים בנושא סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק, ולשמור תיעוד לגבי בדיקת אפקטיביות בקורות פנימיות אלו. מצ"ב בנספח 2 מפרט ביקורת של הפיקוח על הבנקים שנשלח לתאגידים הבנקאיים בנושא, ודוגמאות לליקויים שנמצאו בביקורת בנושא (d00131HZ מיום 17.1.01).	1.2011
שאלה ג'3:	האם נדרשת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין חובות שאינם אשראי לציבור?	
תשובה:	תאגיד בנקאי צריך לוודא כי מוחזקת הפרשה קבוצתית נאותה בגין חובות שאינם אשראי לציבור (לדוגמה חובות של בנקים אחרים). הפרשה זו תביא בחשבון את העובדה שקיים סיכון אשראי בחובות אלו, ואת ההבדלים שקיימים בין סיכון האשראי של חובות אלו לבין סיכון האשראי של אשראי לציבור.	1.2011
שאלה ג'4:	האם חברת כרטיסי אשראי נדרשת לשמור הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי כנגד חייבים בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים?	
תשובה:	חברת כרטיסי אשראי נדרשת לשמור הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי כנגד חייבים בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים. ההפרשה זו תביא בחשבון את העובדה שקיים סיכון אשראי בחובות אלו, ואת ההבדלים שקיימים בין סיכון האשראי של חובות אלו לבין סיכון האשראי של חייבים בגין כרטיסי אשראי, שאינם באחריות בנקים.	1.2011
שאלה ג'5:	האם נדרשת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים?	
תשובה:	תאגיד בנקאי צריך לוודא כי מוחזקת הפרשה קבוצתית נאותה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים. לצורך כך תאגיד בנקאי יוודא, בין היתר, כי קיים קשר ברור בין (1) שיעור	3.2011

	ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לציבור (2) לבין שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין האשראי המאזני לציבור כשהוא מוכפל בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של מכשירי האשראי החוץ מאזניים. מפניות שהתקבלו עולה כי במקרים מסוימים קיים קושי לאמוד במידה סבירה של ביטחון את שיעור המימוש לאשראי הצפוי של מכשירי אשראי חוץ מאזניים. לאור האמור, תאגיד בנקאי רשאי להשתמש לצורך קביעת שיעור זה במקדמי ההמרה לאשראי (CCF) הרלוונטיים, כמפורט בהוראה מס' 203 "מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית".	
שאלה ג'6:	האם חברת כרטיסי אשראי נדרשת לשמור הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין מסגרות כרטיסי אשראי שטרם נוצלו?	
תשובה:	חברת כרטיסי אשראי תחזיק הפרשה קבוצתית נאותה בגין מסגרות כרטיסי אשראי שטרם נוצלו. לצורך כך החברה תוודא, בין היתר, כי קיים קשר ברור בין (1) שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין מסגרות כרטיסי אשראי שטרם נוצלו (2) לבין שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין החייבים בגין כרטיסי אשראי, כשהוא מוכפל בשיעור המימוש הצפוי לאשראי של מסגרות כרטיסי האשראי. מובהר כי לא ניתן להניח ששיעור המימוש הצפוי לאשראי יהיה זניח.	1.2011
שאלה ג'7:	כיצד חברת כרטיסי אשראי צריכה ליישם את הוראות הדיווח לציבור בנושא הפרשה קבוצתית על חייבים בגין כרטיסי אשראי?	
תשובה:	חברת כרטיסי אשראי תיישם את סעיף 3.ב29 על חייבים בגין כרטיסי אשראי, בשינויים המתחייבים, לרבות השינויים הבאים: 1. חברת כרטיסי אשראי תתעלם מהמילים "אשראי לציבור", ובמקומן תחשב את ההפרשה על סעיף "חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי". 2. חברת כרטיסי אשראי רשאית להגדיר ענף משק כקבוצה של הלוואות עם מאפייני סיכון דומים, בהתאם לשיטת קביעת ההפרשה של החברה. 3. חברת כרטיסי אשראי רשאית לא להתייחס אל הפניות להוראת דיווח לפיקוח 831, ולהשתמש במידע אחר מקביל שקיים ברשותה.	1.2011
שאלה ג'8:	האם לצורך חישוב ההפרשה הקבוצתית, משיקולים פרקטיים, ניתן להסתמך על נתוני המחיקות החשבונאיות עד לסוף הרבעון שקדם לרבעון המדווח (לדוגמה אם עורכים דוחות כספיים ליום 31.12.11 האם ניתן להסתמך על נתוני מחיקות חשבונאיות עד ליום 30.9.11)?	
תשובה:	ההפרשה להפסדי אשראי אמורה לשקף את הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי, בהתאם לנסיבות הקיימות במועד הדיווח. לפיכך, יש להביא בחשבון גם אירועים, לרבות מחיקות חשבונאיות, שהתרחשו ברבעון הנוכחי, לצורך קביעת יתרת ההפרשה לסוף הרבעון. אירועים אלה יכולים לשנות באופן משמעותי את שיעור הפסדי העבר, וגם להצביע על שינוי משמעותי במגמות קיימות במועד הדיווח.	1.2011
שאלה ג'9:	בסעיף 29 להוראות הדיווח לציבור נקבע כי תאגיד בנקאי ימשיך לחשב הפרשה נוספת כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בנושא	

	"הפרשה נוספת לחובות מסופקים". סעיף 3(ד) בהוראת הניהול הבנקאי התקין עוסק בריכוזיות חבויות ענפית. בסעיף קטן 4 מפורטים הניכויים המותרים לצורך חישוב ריכוזיות החבויות הענפית, ובכללם (סעיף קטן ד'): "תאגיד בנקאי רשאי לנכות מהחבויות של ענף הבינוי, חבויות לתאגיד הבנקאי, של חברה שאינה עוסקת בבניה בישראל, המיועדות לרכישת נדל"ן מחוץ לישראל (לעניין זה, "ישראל" - לרבות יהודה, שומרון וחבל עזה)". האם ניתן לנכות חבויות של חברה מענף הבינוי, שעומדת בשאר התנאים המוזכרים בסעיף, ושמשווגת בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בדוח לציבור כלוה שעיקר פעילותו בחו"ל, אך יש לה גם פעילות בניה לא מהותית בישראל?	
תשובה :	מותר ניכוי כאמור של חבות של חברה שאינה עוסקת בבניה בישראל, או של חברה שמשווגת בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בדוח לציבור כלוה שעיקר פעילותו בחו"ל, אשר פעילות הבנייה שלה בישראל אינה מהותית. ככלל, פעילות בנייה בישראל של חברה כאמור (אשר ככלל לפי ההגדרה בהוראות הדיווח לציבור עיקר הכנסותיה ועיקר הוצאותיה נובעות מחו"ל) לא תחשב מהותית, אם הרווח שנובע ממנה קטן מ- 15% מהרווח של החברה. במקרים בהם התנודתיות ברווח אינה מאפשרת לקבוע את האמור באופן סביר, פעילות בנייה בישראל של חברה כאמור לא תחשב מהותית אם ההכנסות שנובעות ממנה קטנות מ- 15% מכלל הכנסות החברה.	7.2012
ד. מחיקות חשבוניות (סעיף 29ד)		
שאלה ד'1:	האם תאגיד בנקאי רשאי, במקרים ספציפיים ותוך שמירת תיעוד מתאים, לא למחוק חשבונית חוב של לקוח לאחר שחלפו שנתיים מהמועד שבו החוב סווג לראשונה כחוב פגום?	
תשובה :	בהתאם לסעיף 29.1 להוראות, "...בנק יסווג חוב אשר צפוי להיגרם ממנו הפסד משמעותי מאוד כפגום, ולא ימחק חשבונית את החוב ... רק אם הוא מזהה אירועים ספציפיים שעשויים לחזק את החוב שתוצאתם טרם נקבעה, אשר בגינם ראוי לדחות את המחיקה החשבונית....ככלל, אירועים שתוצאתם טרם נקבעה אמורים להתברר בפרק זמן קצר יחסית (בדרך כלל פחות משנתיים). למרות שלעתים יתכנו מקרים בהם ראוי להמשיך להציג נכס במאזן גם לאחר פרק זמן זה, על הבנק להימנע משיטה לפיה הוא לא מוחק חשבונית חובות (או חלקים של חובות), כאשר האירוע הספציפי הצפוי לא מתרחש, מתוך ציפייה לאירועים אחרים שיתרחשו בעתיד....". לאור האמור, ככלל, לגבי חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נבדקת על בסיס פרטני, לכל המאוחר נדרש למחוק חשבונית חוב אם חלפו שנתיים מהמועד שבו הוא סווג לראשונה כחוב פגום. נציין בנוסף כי לעניין חובות שגבייתם מותנית בביטחון, נדרשת מחיקה חשבונית של סכומים מסוימים באופן מיידי, עם סיווג החוב כחוב שגבייתו מותנית בביטחון.	1.2011

	בהתאם לאמור בסעיף 2.ד29. להוראות, "ככלל, יש למחוק חשבונאית באופן מיידי כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, כל חלק של יתרת החוב הרשומה של חוב שגבייתו מותנית בביטחון העודף על השווי ההוגן של הביטחון, אשר ניתן לזהותו כסכום שאינו בר גביה". כאשר השווי ההוגן של הבטוחה (לדוגמא – נדל"ן, ניירות ערך) נמוך מהיתרה הרשומה של ההלוואה, אבל יתכן ושווי הבטוחה ישתנה – האם גם אז יש לבצע מחיקה חשבונאית של העודף? כיצד מגיעים למסקנה שהעודף אינו בר גביה?	שאלה ד'2:
1.2011	בהתאם להנחיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון, אם קיים חוסר ודאות לגבי השווי ההוגן של הביטחון, ונעשה שימוש בטווח ערכים, יש למחוק חשבונאית באופן מיידי את העודף של יתרת החוב הרשומה מעבר לשווי ההוגן של הביטחון לפי ההערכה האופטימית. כאשר לא קיים חוסר ודאות לגבי שווי הביטחון, יש למחוק חשבונאית את העודף של יתרת החוב הרשומה מעבר לשווי ההוגן של הביטחון.	תשובה:
	האם נדרש למחוק חשבונאית חוב פגום, אשר צפוי להיפרע בלעדית מנכס אחד המוחזק על ידי הלווה, כאשר לא קיימים ללווה מקורות החזר מהותיים זמינים ומהימנים אחרים, אך לא קיים שיעבוד ספציפי על הנכס (לדוגמא - קיים שיעבוד שוטף בלבד לטובת התאגיד הבנקאי על נכסי הלווה או לא קיים שיעבוד בכלל)? האם המחיקה החשבונאית צריכה להיות גבוהה יותר מהמחיקה החשבונאית שהייתה נדרשת במצב שבו היה שיעבוד ספציפי על הנכס?	שאלה ד'3:
12.2012	חוב זה יטופל למעשה כחוב שגבייתו מותנית בביטחון. בנוסף, אם לא קיימת ודאות שהנכס אכן ישמש לפירעון החוב, יש להגדיל את המחיקה החשבונאית בגין החוב.	תשובה:
	תאגיד בנקאי רשם מחיקה חשבונאית בגין חוב פגום שגבייתו מותנית בביטחון, בגובה ההפרש בין יתרת החוב הרשומה של החוב לבין השווי ההוגן של הביטחון. במועד מאוחר יותר השווי ההוגן של הביטחון ירד בצורה משמעותית. האם יש למחוק חשבונאית את הסכום שבו יתרת החוב הרשומה של החוב (לאחר המחיקה החשבונאית הראשונה) עולה על השווי ההוגן של הביטחון, או שיש לרשום הפרשה להפסדי אשראי בגין סכום זה?	שאלה ד'4:
12.2012	ככלל, במצב זה יש למחוק חשבונאית את הסכום שבו יתרת החוב הרשומה עולה על השווי ההוגן של הביטחון.	תשובה:
	<u>רקע:</u> בהתאם להוראותינו (סעיף 5.ד29) יש למחוק חשבונאית חובות מסוימים שההפרשה בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר.	שאלה ד'5:

	שאלה: מתי ראוי למחוק חשבונאית חוב כאמור שעבר ארגון מחדש ובשל כך סווג כפגום, אם הארגון מחדש כשל ⁷ .	
תשובה:	במקרים שבהם הארגון מחדש כשל יש לבחון פעם נוספת את הצורך במחיקה חשבונאית מיידי. בכל מקרה, יש לבצע מחיקה חשבונאית לא יאחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 60 ימים או יותר.	9.2015
ה. הכנסות ריבית בגין חובות פגומים (סעיף 30)		
שאלה ה'1:	חוב עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, לפיו החייב לא ישלם לאחר הארגון מחדש תשלומי קרן וריבית חודשיים שמפחיתים באופן סדיר ורציף לאורך תקופה סבירה את יתרת החוב. כיצד במקרה זה יש לבצע את ספירת תקופת ששת החודשים לצורך יישום הוראות סעיף 30.2. ה! לדוגמה – מתי ניתן לחזור לצבור הכנסות ריבית בגין חוב שאורגן מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר אינו משלם תשלומי קרן בשנתיים הקרובות לאחר הארגון מחדש ומשלם ריבית מידי רבעון.	
תשובה:	ככלל, כאשר לא קיימים תשלומי קרן וריבית חודשיים רצופים שמפחיתים באופן סדיר ורציף את יתרת החוב לאורך תקופה סבירה, ניתן יהיה לשקול האם ראוי לחזור לצבור הכנסות ריבית לכל הפחות לאחר שחלפו ששה חודשים, ורק לאחר שהתקבלו תשלומים שהפחיתו באופן מהותי את יתרת החוב הרשומה של החוב שנקבעה לאחר הארגון מחדש. לעניין זה – מהותי – לפחות 20%. בכל מקרה יש לבחון האם התשלומים מצביעים על כך שקיים ביטחון סביר שהחוב יפרע באופן סדיר לפי התנאים החדשים. לאור האמור, בדוגמה שצוינה, ניתן לשקול לחזור ולצבור הכנסות ריבית רק לאחר שהתקבלו תשלומי קרן ו/או ריבית שהפחיתו באופן מהותי את יתרת החוב הרשומה.	12.2012
ו. מדיניות חשבונאית אחידה בקבוצה		
שאלה ו'1:	האם חברות בנות בישראל של תאגיד בנקאי, שהוראות הדיווח לציבור לא חלות עליהן ישירות (לדוגמה חברות שפעילותן היחידה היא מתן אשראי לרכב) חייבות ליישם את ההוראות?	
תשובה:	1.1. ככלל, תאגידים בנקאיים נדרשים ליישם מדיניות חשבונאית אחידה בקבוצה. בנושא הפרשה להפסדי אשראי, התייחסנו לנושא בין היתר בסעיף 3.29, שם הבהרנו כי התאגיד הבנקאי אחראי לקיום הפרשה קבוצתית בהתאם להוראותינו על בסיס מאוחד. הבהרנו שם כי ניתן לא לתקן דוחות של חברה בת רק: 1.1.1. אם הם ערוכים לפי הוראותינו. 1.1.2. אם מדובר על חברה בת בחו"ל - אם הם ערוכים לפי כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב או IFRS והוראות המפקח	1.2011

⁷ חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד הדיווח שבו הם הפכו לחובות בפיגור

	של השלוחה. 1.2. במקרה של חברה בת בישראל, אשר הוראות הדיווח לציבור לא חלות עליה ישירות, על חברת האם לבדוק, בכפוף לשיקולי מהותיות, שחברת הבת מדווחת בהתאם להוראות הדיווח לציבור והמדיניות החשבונאית של חברת האם. לצורך כך נראה כי הכרחי שחברת הבת תקבל מחברת האם (התאגיד הבנקאי או חברת כרטיסי האשראי) את הוראות הדיווח לציבור הרלוונטיות, ואת המדיניות החשבונאית והנהלים שנקבעו על ידי חברת האם בנושא, לרבות בנושאים של הפרשה פרטנית, הפרשה קבוצתית, מחיקות חשבונאיות, הכרה בהכנסות ריבית, תהליך קביעת ההפרשה ודרישות התייעוד. 1.3. כדי לסייע לחברת האם לבדוק שאכן חברת הבת מדווחת בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולמדיניות החשבונאית שנקבעה, רצוי שחברת הבת תשלח אל חברת האם דוח מבוקר על ידי רואה חשבון מבקר שבו היא תצהיר, ורואה החשבון יביע את דעתו, שהדוחות נערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו, ובהתאם למדיניות החשבונאית של חברת האם.	
	ז. שימוש בניתוח יחסים ככלי נוסף לבדיקת סבירות כוללת של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	
	שאלה ז'1: בהוראות נדרש מתאגיד בנקאי, בין היתר, לוודא שיתרת ההפרשה להפסדי אשראי הכוללת תהיה שמרנית וזהירה, וכן להשתמש בניתוח יחסים ככלי נוסף לבחינת הסבירות הכוללת של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, וזאת בהשוואה לניסיון העבר של התאגיד הבנקאי ובהשוואה לתאגידים בנקאיים ברי השוואה אחרים. האם קיימות דוגמאות ליחסים ולבדיקות בהם ניתן להיעזר לצורך ניתוח יחסים כאמור?	
1.2011	מצ"ב בנספח 3 דוגמאות ליחסים ולבדיקות בהם ניתן להיעזר לצורך ניתוח יחסים ככלי נוסף לבדיקת סבירות כוללת של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי. אין להתייחס אל רשימת הדוגמאות כאל רשימה סגורה. תאגיד בנקאי יתאים את הניתוח לנסיבות הקיימות אצלו. ככלל, יחסים אלה מתמקדים בבחינת שיעורי הפרשות ושיעורי סיווגים מתוך האשראים הרלוונטיים, ביחס ל: 1. שיעורים ממוצעים שעלו מדיווחי תאגידים בנקאיים אחרים לפי ההוראות החדשות; 2. נתוני התאגיד הבנקאי לפי ההוראות הקודמות (רלוונטי בעיקר לשנות היישום הראשונות של ההוראות החדשות); 3. נתונים אחרים בדיווח של התאגיד הבנקאי לפי ההוראות החדשות. כאשר תאגיד בנקאי מוצא כי קיים חוסר סבירות בדיווח שלו או כאשר שיעורי ההפרשות ושיעורי הסיווגים של התאגיד הבנקאי נראים נמוכים ביחס לשיעורים המשמשים לבדיקת הסבירות, התאגיד הבנקאי מתבקש	תשובה:

	לבחון שנית האם נדרש להגדיל הפרשות להפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות והאם נדרשים סיווגים נוספים. בהמשך לכך התאגיד הבנקאי נדרש לשמור תיעוד מלא של הצעדים והבדיקות בהם נקט במסגרת הבחינה מחדש כאמור ואת תוצאותיהם.	
ח. יישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא חובות פגומים		
שאלה ח'1:	במקרים מסוימים קיים בהוראות החדשות שיקול דעת משמעותי לעניין סיווג חובות כפגומים או כנחותים. האם חובות הנבחנים על בסיס פרטני לפי ההוראות החדשות, אשר לפי ההוראות הקודמות קיימת בגינם הפרשה ספציפית לחובות מסופקים, יכולים להיות מוגדרים כחובות נחותים, על פי ההוראות החדשות?	
תשובה:	בהוראות הדיווח לציבור נקבעו כללים ברורים (כגון פיגור של 90 ימים בתנאים מסוימים או ארגון מחדש של חוב בעייתי) שבהתקיימם נדרש לסווג חוב כחוב פגום. כאשר מתקיימים תנאים אלה לא נדרש לבחון האם ראוי לסווג חוב זה כחוב בסיווג אחר. אם לא מתקיימים תנאים אלה, על הבנק להפעיל שיקול דעת נוסף בסיווג. ככלל, נדרש שסיווג החובות יהיה שמרני וזהיר, בייחוד במצב שבו קיימת הפרשה לחובות מסופקים לפי ההוראות הקודמות בגין החוב. ככלל, אנו מצפים שחוב שההפרשה בגינו נבחנת על בסיס פרטני לפי ההוראות החדשות, וקיימת בגינו הפרשה לחובות מסופקים לפי ההוראות הקודמות, לא יסווג כחוב נחות, אלא יסווג כחוב פגום לפי ההוראות החדשות.	1.2011
שאלה ח'2:	האם יש לזקוף להון העצמי הפרשים שיווצרו כתוצאה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות על חובות שההפרשה בגינם נמדדת גם לפי ההוראות הקודמות וגם לפי ההוראות החדשות על בסיס פרטני? האם גם כאשר מקטינים הפרשה פרטנית⁸ בגין חוב כאמור ההפרש נזקף להון העצמי?	
תשובה:	2.1 כל הפרש שנובע מיישום לראשונה של ההוראה נזקף ישירות להון העצמי. זאת גם אם הוא נובע מהפרשה שנמדדת על בסיס פרטני, בין אם ההפרש חיובי ובין אם ההפרש שלילי. 2.2 מצופה שאימוץ לראשונה של ההוראות החדשות יגרום לגידול בסכום ההפרשות הפרטניות בגין אשראי שנבחן על בסיס פרטני. כאשר בגין הלוואה ספציפית נוצר הפרש מהותי בין ההפרשה הפרטנית לפי ההוראות הקודמות לבין ההפרשה לפי ההוראות החדשות, התאגיד הבנקאי צריך להבין ממה נובע ההבדל ואיך צריך לטפל בו. יש לשמור תיעוד ברור ומקיף במצבים בהם תאגיד בנקאי מגיע למסקנה שכתוצאה מאימוץ ההוראות החדשות יש להקטין הפרשה פרטנית בגין הלוואה ספציפית כאמור.	2.2011

⁸ בשאלה ותשובה זו משמעות המונח "הפרשה פרטנית" הוא ההפרש בין יתרת החוב החוזית לבין יתרת ההלוואה נטו בדוחות הכספיים, לאחר מחיקות חשבונאיות והפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

שאלה ח'3:	האם נדרש למחוק חשבונאית חוב אשר הפרשה להפסדי אשראי בגינו נבדקת על בסיס פרטני, אשר ביום 31.12.10 קיימת בגינו הפרשה ספציפית לחובות מסופקים לפי ההוראות הקודמות במשך שנתיים או יותר.	
תשובה:	נדרש למחוק חשבונאית כל חוב אשר ביום 1.1.11 עומד בתנאים למחיקה חשבונאית. ככלל, לגבי חובות אשר הפרשה להפסדי אשראי בגינם נבדקת על בסיס פרטני, לכל הפחות נדרש למחוק חשבונאית חובות אשר קיימת בגינם הפרשה ספציפית לחובות מסופקים במשך שנתיים או יותר (כלומר קיימת בגינם הפרשה ספציפית מיום 31.12.08 או מתאריך מוקדם יותר ועד ליום 31.12.10). נציין בנוסף כי נדרש למחוק חשבונאית סכומים מסוימים, שהוגדרו בהוראות החדשות, בגין חובות שליום 1.1.11 עומדים בהגדרת חוב שגבייתו מותנית בביטחון.	1.2011
שאלה ח'4:	תאגיד בנקאי מחשב הפרשה לפי ההוראות הקודמות, בגין הלוואות, שאינן הלוואות לדיור, לפי שיטת עומק הפיגור שנקבעה לגבי הלוואות לדיור. התאגיד הבנקאי מגדיל את ההפרשה כאשר נדרש לאחר בחינה ספציפית. ביחס לתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, היקף ההלוואות אינו מהותי אך גם אינו זניח. האם ניתן משיקולים פרקטיים ומשיקולי מהותיות להמשיך לחשב את ההפרשה לפי שיטה זו גם לצורך יישום ההוראות החדשות?	
תשובה:	לא ניתן להניח שהשפעת יישום ההוראות החדשות על הלוואות אלו לא תהיה מהותית. תאגיד בנקאי המעוניין לפעול כאמור יפנה לפיקוח על הבנקים, תוך פירוט ההשפעה הצפויה של ההוראה החדשה, לרבות התייחסות לסכומים שלפי ההוראה חדשה ימחקו חשבונאית, ולסכומי ההפרשה שלפי ההוראה החדשה ידרשו בגין חובות כאמור המסווגים כפגומים, כנחותים, בהשגחה מיוחדת ובגין חובות אחרים כאמור. לצורך הפנייה ניתן להיעזר באומדנים סבירים.	1.2011

נספח 1 - דוגמאות לאינדיקטורים אותם יש¹⁷ להביא בחשבון לצורך קביעת סיווג של חוב

להלן מפורטות דוגמאות לאינדיקטורים אותם יש להביא בחשבון לצורך קבלת החלטה בדבר נאותות הסיווג של חוב, כאשר לא מתקיימים הרפים הכמותיים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור. הרשימה אינה מלאה ועל תאגידים בנקאיים להוסיף אינדיקטורים נוספים, לפי העניין. כאשר תאגיד בנקאי מחליט על הסיווג המתאים של חוב, עליו לשקול את מכלול האינדיקטורים הרלבנטיים, באופן זהיר. ככל שבחינה זו מצביעה על סיכויי גבייה נמוכים יותר או ודאיים פחות, כך סיווג החוב (השגחה מיוחדת, נחות או פגום) יהיה חמור יותר.

- מכירות/הכנסות – האם ההכנסות משתפרות או יציבות, מתדרדרות או מצויות בהידרדרות חמורה ומה התחזית
- רווחים – האם הרווחים משתפרים או יציבים, האם מספקים, האם זניחים, האם נזקפו הפסדים משמעותיים ברבעון האחרון, או האם ההפסדים המשמעותיים נמשכים ומה התחזית
- מצב ההון – האם איתן, האם קיים חוסר בהון לעומת הון סביר, האם החוסר משמעותי
- תזרים מזומנים מפעולות שוטפות – האם משתפר, יציב או בירידה, האם מסכן את היכולת לשרת את החוב או האם אינו מסוגל לשרת את החוב
- היכולת לשרת את החוב/ להשיג מימון מצד ג' – האם מבנה החוב מאוזן, האם היה בעבר או קיים בהווה קושי להשיג מימון חיצוני, מהי רמת הקושי
- הנהלה – האם ההנהלה מנוסה או חלשה
- סיכון סביבתי – האם ברמה המקובלת, האם קיים קושי בהערכת הגורמים הסביבתיים שעלול לפגום בשווי הביטחונות, או האם קיימת התחייבות משמעותית מזוהה
- הפיקוח הנדרש על ידי הבנק - האם נדרש פיקוח רגיל או הדוק
- מצב הביטחונות - האם הביטחונות חזקים, האם צפויים לספק הגנה מלאה על האשראי, האם קיים עודף ביטחונות למקרה של הרעה אפשרית
- ערבים (sponsors) (ראה גם שאלה ב'5 לעיל) – האם לערבים מוניטין ויכולת פיננסית חזקה, האם המשאבים שלהם ידועים, מהי רמת המחויבות שלהם לתמוך בחוב
- תשלומי קרן וריבית – האם התשלומים מובטחים, האם קיימות חולשות פוטנציאליות, האם ימצאו בסיכון במידה וחולשות מוגדרות לא יתוקנו, או האם נמצאים בסיכון.

נספח 2 – בקורות פנימיות על דיווח כספי¹⁸ בנושא דיווח על סיכון אשראי לפי ענפי משק

פרק א – מפרט ביקורת בהתייחס לדיווח על סיכון אשראי לפי ענפי משק

1. מטרות והיקף הביקורת

1.1. מפרט זה מיועד לסייע ליחידות המעורבות בהכנת הדוח וכן לסייע ליחידות העוסקות בבקרה פנימית וביקורת (לרבות ביקורת פנימית וביקורת של רואי חשבון-מבקרים, אם נדרש).

1.2. המפרט מתייחס לתכנון ביקורת וביצועה בנושא נאותות הדיווח של:

1.2.1. דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק - הוראת דיווח לפיקוח מס' 831 ;

1.2.2. סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד – תוספת ו' בסקירת הנהלה בדוח כספי לציבור.

1.3. הביקורת תבחן האם התאגיד הבנקאי מדווח על סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק בהתאם להוראות הדיווח המפורטות בסעיף 1.2 לעיל (להלן הוראותינו). בהליך הביקורת ייעשה שימוש במקורות הנוספים הבאים:

1.3.1. "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 1993 של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה" (להלן הלמ"ס), המשמש בסיס לסיווגים בהוראותינו ;

1.3.2. ממצאים והבהרות בהקשר ליישום ההוראות בנדון, כפי שמפורטים בפרקים ב ו-ג להלן.

1.4. **מטרות לוויה:** אופי הדיווחים לעיל ואופן ביצוע הביקורת צפויים לגרום לכך שהביקורת תבדוק נושאים נוספים, שאינם מהווים מטרה עיקרית של הביקורת. האמור לעיל מתייחס לדיווחים הקשורים ישירות לסיווג לווים לענפי משק וכן לנושאים נוספים הנבדקים במסגרת הביקורת. לעניין זה יושם לב להשלכות אפשריות של הממצאים על המידע להלן:

מידע המבוסס על סיווג ענפי משק

1.4.1. דוח חודשי על סיכון האשראי הכולל לענף הבניה ולנדל"ן – הוראת דיווח מס' 806 לפיקוח על הבנקים ;

1.4.2. סיווג ענפי משק בדוח רבעוני על לווה/קבוצת לווים – הוראת דיווח מס' 810 ;

1.4.3. ריכוזיות חבות ענפית לעניין "הפרשה נוספת לחובות מסופקים" – הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315.

1.4.4. הפרשה להפסדי אשראי (ראה הוראות הדיווח לציבור).

ממצאים שעשויים להתברר בשל אופי הביקורת

1.4.5. דיווח על סיכון אשראי חוץ מאזני במסגרת חבות לווה – הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 ;

1.4.6. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה

1.4.7. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי (ראה הוראות הדיווח לציבור).

2. ריכוז מידע לצורך הביקורת

- רצ"ב ריכוז של מידע בסיסי, שאמור להיאסף בתחילת הביקורת ורלבנטי לכל ביקורת בנדון:
- 2.1. דוח רבעוני על סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק שדווח לפיקוח על הבנקים על פי הוראה 831.
 - 2.2. דוח כספי שנתי אחרון – תוספת ו' לסקירת ההנהלה.
 - 2.3. דוח לוויים גדולים של הבנק, הכולל את ענף המשק אותו דיווח הבנק לכל אחד מהלוויים הכלולים בדוח.
 - 2.4. נהלי הבנק העוסקים בסיווג הלוויים לענפי משק ולפי מקום עיקר הפעילות.
 - 2.5. טבלת קודי הענפים המשמשת את הבנק לסיווג הענפי.
 - 2.6. ניירות העבודה של הבנק הבונים את כל הלוחות בדיווח לפיקוח והמסבירים את התהליך מהפקת דוח המחשב הראשוני ועד לסכומים הכלולים בדיווח לפיקוח.
 - 2.7. פירוט הלוויים שסך כל סיכון האשראי הכולל שלהם עולה על XX אלפי ש"ח, מפולג בהתאם לענפי המשק תוך פירוט יתרות סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני שלהם לסוגיהם השונים.
 - לחליפין:** פירוט הלוויים שסיכון האשראי הכולל שלהם עולה על XX אלפי ש"ח בענפים מסוימים שנבחרו ע"י הביקורת מתוך כוונה לבחור מתוכם מדגם.
 - הערה:** גובה הסכום ייקבע ע"י הביקורת ויתחשב בצורך להעמיק את הבדיקה בענפים או בתחומים מסוימים בהתחשב בשיקולים ובמצאים ראשוניים.
 - 2.8. פירוט הלוויים הכלולים בענף משק "אנשים פרטיים" שסיכון האשראי הכולל שלהם עולה על סכום שיקבע התאגיד, תוך ציון יתרות סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני שלהם לסוגיהם השונים.
 - הערה:** גובה הסכום המתייחס יקבע בתחום שבין הסכום הנדרש בהוראותינו (250 אלפי ש"ח, צמוד למדד המחירים לצרכן 12.95, ועד לסכום של 500 אלפי ש"ח במונחי אותו מדד).
 - 2.9. ההגדרות המיחשוביות על פיהן נכללות עסקאות עתידיות בדוח על ענפי משק.
 - 2.10. פירוט של העסקאות העתידיות לפי סוגים תוך ציון יתרות סיכון האשראי בגין, וזאת לצורך בדיקת שלמות.
 - 2.11. פירוט האג"ח הכלול בדוח על ענפי משק.
 - 2.12. אישורי יתרות של לקוחות הבנק מכל חברות כרטיסי האשראי.

3. שלבי הביקורת

- 3.1. **בדיקות ראשוניות ובדיקות התאמה בין מערכי הדיווח**
 - 3.1.1. בדיקת נאותות מתכונת הדיווח לציבור והדיווח לפיקוח בהתאם לנדרש בהוראותינו, לרבות דיווח על כל המידע הנדרש, וקיום לוח על חלוקת סיכון אשראי לפי ענפי משק עבור פעילות חו"ל.
 - 3.1.2. בדיקות ראשוניות של התאמת המידע בדוחות הנ"ל למידע הכלול בחלקים אחרים של הדוח הכספי או דיווחים רלבנטיים לפיקוח על הבנקים (למשל התאמה בין אשראי שאינו על אחריות התאגיד הבנקאי לבין אשראי לפי מידת הגביה).
 - 3.1.3. לבדוק התאמה בין הדיווח לפיקוח לבין הדיווח לציבור.

- 3.1.4. בדוח על בסיס מאוחד:²⁰ לבדוק התאמה בין נתוני חברות הבת הבנקאיות כפי שנכללו בדיווחים לפיקוח על הבנקים ולציבור לבין הנתונים המאוחדים שנכללו בדיווח חברת האם הבנקאית.
- 3.1.5. בדיקה של נתונים ספציפיים מתוך ניירות העבודה של הבנק מול הדוח הכספי לציבור או דיווחים אחרים לפיקוח.

3.2. בניית מסד הדיווח

- 3.2.1. בחינה של הדוח הממוחשב המהווה בסיס לדיווח, לרבות התאמה מלאה למתכונת הדיווח הענפי הנדרש בהוראה ולסוגי היתרות הכלולים בה.
- 3.2.2. בחינת תהליך בניית הלוחות המתבסס על הדוח הממוחשב, לרבות בחינת הפקודות הנוספות המועברות, שילוב של נתונים ממערכות מחשב אחרות (כגון ערבויות ע"פ חוק המכר, עסקאות עתידיות ועוד) וממחלקות אחרות.
- 3.2.3. קיומו של נתיב ביקורת מסודר לשחזור הסיווג הענפי של כל הנתונים המתווספים על הדוח הבסיסי.

3.3. נהלי הבנק בקשר לסיווג ענפי משק

- 3.3.1. יש לקרוא בקפידה את נהלי הבנק העוסקים בסיווג הענפי של הלווים והנהלים העוסקים בסיווג לוויים שעיקר פעילותם בחו"ל ולוודא כי הרשום בנהלים תואם במלואו את הוראותינו בדבר הסיווג הענפי שיש לנקוט עבור הלווים.
- 3.3.2. יש להשוות בין הקידוד הענפי הקיים בבנק (סיווג לענפים ראשיים ותתי ענפים) לבין הנדרש בהוראותינו.
- 3.3.3. מתן דגש לבחינת הנהלים בנושאים הבאים:
- 3.3.3.1. סיווג לוויים לענפים לפי ענף פעילות עיקרי של לווי; ;
- 3.3.3.2. סיווג לוויים לפי מקום עיקר פעילותם; ;
- 3.3.3.3. חברות להשקעה והחזקות; ;
- 3.3.3.4. לוויים העוסקים בפעילות במספר ענפים; ;
- 3.3.3.5. קיבוצים; ;
- 3.3.3.6. סיווג לוויים לענף משק אנשים פרטיים בהתאם לאיפיוני האשראי המתאימים המוגדרים בהוראותינו; ;
- 3.3.3.7. הגדרות לסניפים ולשלוחות בחו"ל בקשר לסיווג הענפי של לוויים וסיווגם לפי מקום עיקר הפעילות.
- 3.3.4. נהלים להגדרת לווי: כל החשבונות של אותו לווי כלולים יחד ומסווגים באותו ענף.
- 3.3.5. נהלים למעקב אחר שינויים בענף הפעילות של הלוויים.
- 3.3.6. בדיקת קיומו של נוהל עבודה לתיקון דיווחים שגויים על ענף משק של לווי.

3.4. בדיקת הסיווג לפי ענפי משק

3.4.1. כללי :

- 3.4.1.1. בדיקת נאותות הסיווג לעניין ענף המשק ומקום הפעילות תיעשה באמצעות בדיקת הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, בקשת אשראי אחרונה ואישורה וכן נתונים נוספים לפי הצורך.

3.4.1.2. בדיקת הנאותות²¹ תתייחס לפירוט לפי "ענף ראשי" כהגדרתו בהוראות הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (סעיף 7.ג) בהוראה 831).

3.4.1.3. הבדיקה תבחן, בין השאר, את יישום הנהלים כאמור בסעיף 3.3 לעיל.

3.4.1.4. יש לבצע התאמת הנתונים הכלולים בדוח על ענפי משק לנתוני האובליגו של הלווים תוך שימת דגש ליתרות במט"ח המפורטות בטור הדיווח "מזה מט"ח או צמוד מט"ח".

3.4.1.5. הבדיקה בפועל תבוצע בעיקרה תוך שימוש בשני כלים: דוח לוויים גדולים ומדגם כמפורט להלן.

3.4.2. שימוש בפירוט לוויים שנתקבלו בהתאם לדרישה בסעיף 2.7 לעיל

יש לסרוק את רשימת הלוויים ולבחון אם קיימים לוויים שהסיווג הענפי בגינם אינו נכון על פניו או לחליפין קיימים אינדיקטורים לסיווג שגוי, המחייבים בדיקה פרטנית.

3.4.3. שימוש בדוח לוויים גדולים ככלי עזר לבדיקה

יש לבדוק האם ענף המשק שדווח בדוח לוויים גדולים זהה לענף המשק בדוח על ענפי משק.

3.4.4. מדגם

3.4.4.1. הביקורת תשקול עריכת מדגם לפי אחד או שילוב של המאפיינים הבאים:

(1) מדגם אקראי לחלוטין;

(2) מדגם אקראי מתוך קבוצה נבחרת כמפורט להלן.

במסגרת זו יישקל היקף המדגם הרצוי (תיתכן הרחבת המדגם בשלב מאוחר יותר, בהתאם לממצאי הביקורת).

3.4.4.2. כאשר נדגמת קבוצה נבחרת: הביקורת תקבע ענפים או תתי ענפים

שברצונה לדגום. בקביעה זו יילקחו בחשבון ענפים בהם עלולים להיות

מסווגים לוויים השייכים לענפים אחרים (למשל ענפים בהם יתכנו לוויים

שצריכים להיות מסווגים בענף משק בו לבנק ריכוזיות גבוהה).

הערה: רצוי לבחור לוויים, שיתרת החבות שלהם עולה על המינימום

המחייב קבלת דוח כספי (שיקולי זמינות המידע ושיקולי מהותיות).

3.5. סיווג לוויים לענף משק "אנשים פרטיים" וסיווגם לפי גודל (לוח 07)

3.5.1. יש לסקור את הלוויים הגדולים הכלולים בענף משק אנשים פרטיים לאיתור לוויים

שאינם שייכים לענף משק זה.

3.5.2. יש לוודא כי האשראי הכלול בענף משק זה עומד בנדרש בהוראותינו.

סיווג לפי גודל - לוח 07

3.5.3. יש לבצע בדיקות סבירות של הנתונים שתכלולנה:

3.5.3.1. חישוב החבות הממוצעת בכל מדרגה: אם החבות הממוצעת קרובה

לקצה העליון או לקצה התחתון של אותה מדרגה, הדבר עשוי להעיד כי

יש צורך לחזור ולבדוק את הנתונים.

3.5.3.2. במסגרת בדיקת הרכיבים החוץ מאזניים יש לחשב מסגרת אשראי

ממוצעת ללווה ולבדוק את סבירות התוצאה שנתקבלה.

3.5.4. בדיקת ניירות העבודה של²² הבנק לבניית הלוח.

3.6. אג"ח

- 3.6.1. השוואה לדוח כספי כולל הצגה בסכום הנכון בהתאם לתיק אליו שויכו.
 - 3.6.2. בדיקה מדגמית לאימות השיוך הענפי של האג"ח.
 - 3.6.3. בדיקת קיום התאמה וקישוריות בין סיווג ענף המשק של האג"ח לסיווג ענף המשק של הלווה שהנפיק את האג"ח.
- הערה:** היקף הבדיקות המפורטות להלן ייקבע על בסיס מהותיות יתרות האג"ח בהתייחס לסך סיכון האשראי הכולל ולחשיפת האשראי ללווה בודד ולקבוצת לוויים.

3.7. לוויים שעיקר פעילותם בחו"ל – לוח 05

בדיקה האם בלוח זה כלולים רק לוויים שעיקר פעילותם בחו"ל, כנדרש על פי ההוראה. בבדיקה זו ייעשה שימוש בשיטות הבדיקה המפורטות לעיל, וינתן דגש לבחינת הנהלים בנדון.

3.8. חובות בעייתיים והפרשה ספציפית לחובות מסופקים – לוחות 03 ו-06

- 3.8.1. בדיקת ניירות העבודה של הבנק לבניית הלוח.
- 3.8.2. השוואת הנתונים בלוחות אלו לנתונים מתוך הדוחות הכספיים של הבנק ולנתונים מתוך הדיווחים לפיקוח.
- 3.8.3. בדיקה האם הנתונים כוללים:
 - 3.8.3.1. הפרשה ספציפית לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
 - 3.8.3.2. דיווח על חובות בעייתיים בגין סעיפים חוץ מאזניים.

3.9. כרטיסי אשראי

- 3.9.1. בחינת אופן קבלת המידע לגבי ניצול אשראי בגין כרטיסי אשראי ומסגרות אשראי בגין כרטיסי אשראי מחברות כרטיסי האשראי השונות.
- 3.9.2. יש לבדוק האם נכללו כל היתרות המבטאות סיכון אשראי עליו הבנק אחראי.

3.10. סיכון אשראי חוץ מאזני

- 3.10.1. בדיקת אופן הכללתן של עסקאות עתידיות תוך בחינת ההגדרות המיחשוביות להפקת הנתונים.
- 3.10.2. בחינת שקלולן של ערבויות מכר בהתאם להוראה.
- 3.10.3. בדיקת הכללת מסגרות אשראי בדיווח בהתאם להוראות.
- 3.10.4. בדיקת שלמות הכוללת בחינה האם כל יתרות סיכון האשראי החוץ מאזני המופיעות בדוח הכספי לציבור והאמורות להיכלל בדיווח אכן נכללו בו.
- 3.10.5. בדיקה האם בעסקאות העתידיות שנכללו בדוח על ענפי משק נכללו גם עסקאות שבוצעו מול ברוקרים ומול בורסה.

3.11. ריכוזיות אשראי

3.11.1. יש לבחון אם מתקיימים²³ אינדיקטורים המצביעים על קיום "סיכון אשראי הכולל בענף משנה מסויים או ללווה או לקבוצת לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור..." (סעיף 2.ו(1)(ב) לסקירת ההנהלה).

3.11.2. יש לשקול את הצורך בהעמקת הביקורת בהתייחס למידע על "תנועות ההתיישבות" ו"רשויות מקומיות" (נהלים, הכוונת המדגם, בדיקת סיווג של לווים ספציפיים וכו').

4. כשלים שמקורם בתהליך העבודה ובבקרה הפנימית בבניית הדיווח לפיקוח

- 4.1. נמצאו מקרים בהם לא היה נתיב ביקורת מסודר לחלק מנתוני הדוח.
- 4.2. חלק גדול מהתיקונים, המבוצעים כתיקון לדוח הבסיסי הממוחשב, מתבצע באופן חוזר ונשנה מדי רבעון. חלקם תיקונים המתבצעים באופן ידני ואף בכתב יד. תהליך עבודה זה גורם בפועל לדחייה של מועד הדיווח ויש בו פוטנציאל לטעויות רבות.
- 4.3. נמצאו מקרים בהם נתונים של דוחות מחשב גולמיים מתקבלים בחשבות על גבי ניירות ומוקלדים מחדש למערכת הבונה את הדיווח לפיקוח.
- 4.4. נתוני דוח המחשב הבסיסי המפרט את סיכון האשראי לפי ענפי משק שונים מהותית מנתוני הדוח הכספי. ההפרשים, שמקורם בפקודות נוספות שמועברות בהנהלת החשבונות ובגורמים אחרים, נזקפים באופן יחסי לענפים השונים, גם אם אין אסמכתא לנאותות הזקיפה היחסית.
- 4.5. סיווג נתונים נעשה לעיתים לענף מרכזי ולא לתתי הענפים כנדרש בהוראה 831.

5. הגדרות ענפים ומערכת הקידוד בבנק

- הקוד הענפי הרשום במחשב המרכזי בבנק אינו הקוד המופיע בסיווג האחד העדכני של ענפי הכלכלה בהוצאת הלמ"ס (מתבסס על מערכת קודים פנימית ו/או על הסיווג הישן של הלמ"ס משנת 1970). במקביל, הבנק עורך את הדיווחים באמצעות טבלה המתרגמת בין כל קוד ענפי על פי מערכת הקודים הנ"ל ובין הקודים על פי הסיווג של הלמ"ס. השיטה גרמה לליקויים כדלקמן:
- 5.1. ענפים ראשיים רבים מתוך 75 הענפים הראשיים המצויים ברשימת הלמ"ס לא הופיעו בטבלת הקודים של הבנק.
 - הערה:** על פי סעיף 7. (ג) בהוראה 831 "כל לווה יסומן בספרי הבנק לפחות ברמת "ענף ראשי" כהגדרתו בלמ"ס (שתי ספרות), גם אם לצורכי דיווח אין ענף מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים". יישום של שיטה כנ"ל אינו מאפשר לבנק לעמוד בהוראה זו.
 - 5.2. ליקויים בטבלה המתרגמת בין מערכת הקודים שיצר הבנק ובין הסיווג הנדרש על פי הוראותינו.
 - 5.3. נמצאו מספר לווים אשר הקוד הענפי הרשום שלהם במערכת הממוחשבת של הבנק אינו קיים ברשימת הקודים של הבנק. כמו כן נמצאו לווים אשר אין להם כלל קוד ענפי.
 - 5.4. שגיאות פרטניות, לדוגמא:
 - 5.4.1. קודי ענפים ל "קיבוצים" ול "מושבים", אשר מדווחים בענף החקלאות ולא לפי ענף הפעילות העיקרי שלהם, כנדרש בהוראותינו.
 - 5.4.2. אין קידוד נפרד לענפי הלמ"ס העוסקים במסחר במוצרי בנייה ובמסחר ביהלומים, כנדרש בהוראותינו.

6. לווים בעלי מספר חשבונות

הענף הניתן ע"י הבנק לחשבון של לווה הפועל בענף ספציפי אינו בהכרח הענף העיקרי של הלקוח, אלא הענף המתייחס לאשראי שניתן באותו חשבון. הביקורת מצאה לווים רבים כנ"ל בעלי למעלה מחשבון אחד, שחשבונות שונים בבעלותם קיבלו קוד ענפי שונה. בהתאם להוראותינו יש לסווג כל לווה (ולא חשבון) בהתאם לענף הפעילות העיקרי של אותו לווה. כל לווה יסווג פעם אחת בלבד בדוח על ענפי משק (ראה גם סעיף 11 להלן).

הערה: לצורכי ניהול ובקרה פנימית ניתן, אפילו מומלץ, לסווג את האשראי, או חלקו, לענפי משק גם לפי מטרה/חשבון. זאת, כמובן, בכפוף לכך שהדיווח על ענפי משק ייערך בהתאם לנדרש בהוראותינו, קרי לפי ענף פעילות עיקרי.

7. נהלי הבנק לסיווג לווים לענפי משק ולקביעת מקום עיקר הפעילות

בנהלי הבנק אין התייחסות למבחנים שבהוראותינו העוסקים בסיווג לווים לענף אנשים פרטיים, בקביעת פעילות עיקרית של לווה, בקביעת מקום עיקר פעילות ובאופן הסיווג של חברות השקעה והחזקות.

העדר נוהל התואם את הוראותינו גורם בפועל לליקויים רבים בסיווג הענפי שנקט הבנק.

8. סיווג שגוי של לווים לענף משק

8.1. נמצא כי, ככלל, אחוז גדול מהלווים סווג לענף משק שגוי, לרבות מקרים בגינם הסיווג שגוי על פניו.

8.2. ריכוז גבוה במיוחד של שגיאות בסיווג נמצא בהתייחס ללווים, העוסקים בענפים להלן:

8.2.1. שירותים עסקיים אחרים.

8.2.2. בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל.

8.2.3. שירותים פיננסיים.

8.2.4. אנשים פרטיים (ראה גם סעיף 6 להלן).

8.2.5. השכרת רכב – 7100 (סווגו בטעות לענף התחבורה).

8.2.6. טעויות בהבחנה בין תקשורת (66) ושירותי מחשב (72) לבין תעשייה בתחומים אלו.

8.2.7. לווים העוסקים במספר מגזרי פעילות. מדובר בעיקר בחברות החזקה, שסווגו לענף

שירותים פיננסיים, על אף שפעילות הקבוצה הכוללת את החברות המוחזקות

מרוכזת בענף ספציפי.

8.3. יש לציין כי אחוז גבוה מהלווים שסווגו לענף משק שגוי היו אמורים להיות מסווגים לענף משק בינוי ונדל"ן, טעות העלולה להשליך על נאותות ההפרשה הנוספת.

8.4. ליקויים במערך הבקרה על שינויים בסיווג ענפי משק; אחוז גבוה של שגיאות בהתייחס ללווים, ששינו את עיסוקם במהלך השנים.

9. סיווג לווים לענף אנשים פרטיים

בסקירת הלווים שמוינו לענף משק "אנשים פרטיים" עולה כי:

9.1. לענף זה סווגו גם תאגידים, לרבות חברות.

9.2. חלק גדול מהלווים שסיכון האשראי הכולל שלהם גדול מהסכום המפורט בהוראותינו אינם עונים לקריטריונים שנקבעו בהגדרה של אנשים פרטיים כפי שמופיעה בהוראה 831.

10. אי התאמות וסיווג שגוי של לווים לענפי משק בדוח על לווה/קבוצת לווים – הוראה 810

הסיווג הענפי של לוחי הבנק כפי שמופיע²⁶ בדוח על לוחים גדולים אינו זהה לסיווג לפי הוראה 831. הביקורת מצאה הבדלים רבים ומשמעותיים בסיווג הענפי שנקט הבנק עבור אותו לוח בין הדוח על לוחים גדולים ובין פירוט לוחים בדוח על סיכון אשראי לפי ענפי משק. יש להדגיש כי הנתונים על ענפי המשק בשני הדוחות הנ"ל אמורים להתבסס על אותו מקור. כשיטה, חייבת להתקיים התאמה מלאה בסיווג הענפי של כל לוח בין שני הדוחות.

11. כרטיסי אשראי

- 11.1. הבנק כלל רק סכומי ניצולי אשראי בגין כרטיסי אשראי של חברות בבעלותו ולא כלל סכומי ניצולי אשראי בגין כרטיסים אחרים שהנפיק ללקוחותיו על אחריותו.
- 11.2. הבנק לא כלל יתרות מסגרות אשראי בגין כרטיסי אשראי שהנפיק ללקוחותיו על אחריותו.
- 11.3. כל סכומי ניצולי אשראי בגין כרטיסי האשראי סווגו אוטומטית ובאופן גורף לענף "אנשים פרטיים" ולא פוצלו לענפים השונים.

12. עסקאות עתידיות

- 12.1. דוח המחשב הבסיסי המפרט את סיכון האשראי לפי ענפי משק, אינו כולל חלק מהעסקאות העתידיות של הבנק. נתונים אלו מתקבלים ממקורות אחרים, פעמים רבות ללא אפשרות לייחסם לענף המשק אליו הם שייכים.
- 12.2. הבנק כלל בדיווח אופציות שנכתבו ע"י לקוחות, למרות שאין להכלילן.
- 12.3. הבנק לא כלל בחישוב העסקאות העתידיות עסקאות שנעשו מול ברוקרים ומול בורסה.

13. סיווג לוחים שעיקר פעילותם בחו"ל

- 13.1. הבנק סיווג לוחים, שעיקר פעילותם בחו"ל, לפי מקום מתן האשראי (סניפי חו"ל), ולא יישם את המבחנים הנדרשים בהוראותינו (לפי מקום עיקר הפעילות).
- 13.2. ליקויים בטבלה הממירה בין קוד הענף במדינה זרה, על פיו מנוהל הסיווג הענפי בסניפים באותה מדינה, לבין שורת הדיווח לפיקוח על הבנקים.

14. לוח 07 - סיכון אשראי כולל לאנשים פרטיים לפי גודל האשראי

- 14.1. נמצא כי נתוני לוח 07, המפרט את מספר הלקוחות וסיכון האשראי הכולל בגינם לפי מדרגות, בנוי מחשבונות של לקוחות הממוינים על פי המדרגות ולא מלוחים, כנדרש.
- 14.2. כפועל יוצא של הליקוי, וכתוצר לוואי של הליך הביקורת נמצא כי גם הנתונים הכלולים בביאור 4.ד. בדוח הכספי מבוססים על רשימת חשבונות של לקוחות ולא על רשימת לוחים כנדרש בהוראתנו.

15. חוסר התאמה בין הדיווח לציבור לדיווח לפיקוח

נמצאו הפרשים בין הדיווח לפיקוח בלוחות 01 ו- 02 (פעילות בישראל ובחולל של הלווה – מאוחד) לבין תוספת ו' בדוח הכספי.

16. חובות בעייתיים

בדיווח לפיקוח ולציבור לא נכללו יתרות חובות בעייתיים בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

17. אג"ח

17.1. נמצאו מקרים בהם סווגו אגרות חוב לענף משק שגוי. ליקוי זה נובע משיטת העבודה של הבנק על פיה אג"ח אינן מסווגות אוטומטית לענף המשק אליו מסווג הלווה שהנפיק את האג"ח.

17.2. הבנק אינו מפצל חבילת ניירות ערך לרכיביה כנדרש בהוראותינו. כתוצאה מכך, אינו מדווח על סיכון האשראי בגין אג"ח.

נספח 3 - דוגמאות ליחסים ולבדיקות בהם²⁸ ניתן להיעזר לצורך ניתוח יחסים ככלי נוסף

לבדיקת סבירות כוללת של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי

מספרי הלוחות המפורטים בנספח זה מתייחסים למספרי הלוחות בדיווח לפיקוח על ההשפעה הצפויה של היישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא חובות פגומים.

1. כללי – בדיקות סבירות של שיעורי הפרשה להפסדי אשראי (קבוצתי+פרטני) וסיווגים בגין אשראי לציבור ואשראי לציבור מסחרי :

1.1. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך אשראי זה (לוח 01), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

1.2. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי שנבדק ע"ב פרטני מתוך אשראי זה (לוח 01), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

1.3. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מסחרי בעייתי מתוך אשראי זה (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

1.4. שיעור יתרת האשראי לציבור מסחרי בעייתי מתוך סך האשראי לציבור מסחרי (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

1.5. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מסחרי מתוך אשראי זה (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

1.6. בנתוני התאגיד הבנקאי :

1.6.1. האם שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי פגום גבוה משמעותית משיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי נחות והשגחה מיוחדת.

1.6.2. האם שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי נחות והשגחה מיוחדת גבוה משמעותית משיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי שאינו בעייתי.

2. כללי - הפרשה להפסדי אשראי (קבוצתי+פרטני) וסיווגים בגין אשראי לאנשים פרטיים :

2.1. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בגין אנשים פרטיים (למעט הלוואות לדירה) מתוך אשראי זה, ביחס לשיעור הממוצע במערכת. (לוח 01 בניכוי לוח 03).

2.2. בלוח 04 נדרש לדווח על "חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר". יש לבדוק האם כלולה ביתרה המדווחת בלוח זה, יתרת חובות בגין אנשים פרטיים שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר.

3. שיעור הגידול ביתרת המחיקות החשבונאיות והפרשות הפרטניות בגין אשראי לציבור :

שיעור הגידול ביתרת המחיקות החשבונאיות⁹ וההפרשות הפרטניות בגין אשראי לציבור לפי ההוראה החדשות לעומת יתרה זו לפי ההוראות הקודמות בבנק. יש לבדוק שיעור זה ביחס לשיעור הממוצע במערכת. במידה והתקבל כי שיעור היתרה בתאגיד הבנקאי נמוך מהשיעור הממוצע במערכת, יש לבחון שנית האם נדרש להגדיל הפרשות פרטניות להפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות.

(אופן חישוב שיעור השינוי: הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני ומחיקות חשבונאיות לפי ההוראות החדשות חלקי הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים ומחיקות חשבונאיות לפי ההוראה הקיימות).

4. מחיקות חשבונאיות :

⁹ בנספח זה – מחיקות חשבונאיות - לרבות ריבית שבוטלה או לא נצברה.

שיעור יתרת המחיקות החשבונאיות²⁹ בהוראה החדשה (לוח 06) מתוך האשראי לציבור לפני המחיקות החשבונאיות (לוח 01), נבדק ביחס לשיעור הממוצע במערכת. במידה והתקבל כי שיעור היתרה בתאגיד הבנקאי נמוך מהשיעור הממוצע במערכת, יש לבחון שנית האם נדרש להגדיל את המחיקות החשבונאיות.

סיווג אשראי לציבור פגום והפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני:

4.1. שיעור האשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (לוח 01) מסה"כ האשראי לציבור. שיעור זה נבדק ביחס ל:

4.1.1. שיעור האשראי לציבור לפי גודל האשראי של הלווה מעל 4 מיליון ש"ח מכלל האשראי לציבור (כולל הלוואות לדיר) לפי ביאור 4.ד. לתאריך הדיווח.

4.1.2. שיעור הממוצע במערכת.

במידה והתקבל כי שיעור היתרה בתאגיד הבנקאי נמוך מהשיעור הממוצע במערכת ו/או נמוך ביחס לשיעור האשראי לציבור לפי גודל האשראי של הלווה מעל 4 מיליון ש"ח מכלל האשראי לציבור, יש לבחון שנית האם נדרש להגדיל את אוכלוסיית החובות שנבדקים פרטנית (האם נדרש לסווג חובות נוספים כפגומים) והאם נדרשות הפרשות פרטניות להפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נוספות.

4.2. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב פרטני (בגין אשראי לציבור פגום) מתוך סך האשראי לציבור (לוח 01) ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.3. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב פרטני (בגין אשראי לציבור פגום) מתוך אשראי זה (לוח 01), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.4. שיעור יתרת האשראי לציבור הפגום מתוך סה"כ האשראי לציבור (לוח 01), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.5. שיעור יתרת האשראי לציבור הפגום מתוך האשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (לוח 01), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.6. שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי לציבור המסחרי הפגום מתוך אשראי זה (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.7. שיעור יתרת האשראי לציבור המסחרי הפגום מתוך סה"כ האשראי לציבור המסחרי (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.8. שיעור יתרת האשראי לציבור המסחרי הפגום מתוך סך יתרת האשראי לציבור המסחרי הבעייתי (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.9. שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי לאנשים פרטיים פגום מתוך אשראי זה (לוח 01 בניכוי לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת, וכן ביחס ל:

4.9.1. שיעור יתרת ההפרשה על בסיס פרטני בגין אשראי לציבור פגום מתוך אשראי זה, בתאגיד הבנקאי.

4.9.2. שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי מסחרי פגום מתוך אשראי זה, בתאגיד הבנקאי.

4.10. לגבי סעי' 4.2-4.9 במידה והתקבל כי שיעור היתרה בבנק נמוך מהשיעור הממוצע במערכת, יש לבחון שנית האם נדרש להגדיל את ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות והאם נדרשים סיווגים נוספים.

4.11. אשראי בארגון מחדש:

4.11.1. שיעור יתרת האשראי הבעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי

האשראי מתוך אשראי לציבור פגום (לוח 01). שיעור זה נבדק ביחס לשיעור

הממוצע במערכת. במידה והתקבל כי שיעור היתרה בתאגיד הבנקאי נמוך

מהשיעור הממוצע במערכת, 30 יש לבחון שנית האם אותו כל החובות שאורגנו מחדש והאם נדרש להגדיל את הפרשות להפסדי אשראי ע"ב פרטני.

4.11.2. שיעור יתרת ההפרשה ע"ב פרטני בגין אשראי בעייתי בארגון מחדש מתוך אשראי זה (לוח 01), ביחס לשיעור הממוצע במערכת, וכן ביחס ל:

4.11.2.1. שיעור יתרת ההפרשה על בסיס פרטני בגין אשראי לציבור פגום מתוך אשראי זה, בבנק.

4.11.2.2. שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי לציבור מסחרי פגום מתוך אשראי זה, בבנק.

4.11.3. במידה והתקבלו פערים בין שיעורי ההפרשות בבנק, יש לבחון שנית האם נדרש להגדיל את שיעור המחיקות החשבונאיות בגין אשראי בעייתי בארגון מחדש או לחילופין האם נדרש להגדיל את ההפרשות הפרטניות להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור פגום.

4.12. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב פרטני בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור:

4.12.1. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב פרטני בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור (לוח 05) מתוך סה"כ ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב פרטני (הוראה חדשה), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

4.12.2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב פרטני בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור (לוח 05) ביחס ליתרת ההפרשה הספציפית לחומ"ס בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור מתוך ד"כ ביאור ג.4. (ההוראות הקודמות, "יתרת ההפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור").

4.12.3. שיעור יתרת הפרשה ספציפית בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור מתוך ההפרשה הספציפית לחומ"ס בגין אשראי לציבור (הוראות קודמות), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.

במידה והתקבל כי שיעור היתרה בבנק נמוך מהשיעור הממוצע במערכת, יש לבחון שנית האם נדרש להגדיל את ההפרשות הפרטניות להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור.

5. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין אשראי לציבור :

5.1. שיעור יתרת ההפרשה הקבוצתית מתוך סך האשראי לציבור שההפרשה בגינו חושבה ע"ב קבוצתי - (לוח 01). נבדק ביחס ל:

5.1.1. שיעור ההפרשה המקביל הממוצע במערכת.

5.1.2. שיעורי ההפרשות הספציפיות בתאגיד הבנקאי בשלוש השנים האחרונות¹⁰, כמפורט להלן:

5.1.2.1. השיעור הממוצע של שלוש השנים.

5.1.2.2. השיעור השנתי הגבוה ביותר משלוש השנים.

¹⁰ בהתאם לשיטה שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור, על סמך חישובים של ההפרשות הספציפיות מתוך יתרות האשראי הרלבנטיות של הבנק, מבלי להבחין בין ענפי המשק.

- 5.2. יתרת הפרשה קבוצתית בגין אשראי³¹ לציבור מסחרי בעייתי : שיעור ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מסחרי בהשגחה מיוחדת ונחות מתוך אשראי זה (לוח 03), ביחס לשיעור ההפרשה המקביל הממוצע במערכת וכן ביחס לשיעורי ההפרשות הספציפיות בתאגיד הבנקאי¹ בגין אשראי לציבור מסחרי בעייתי בבנק.
- 5.3. יתרת הפרשה קבוצתית בגין אשראי אחר לציבור : שיעור יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין אשראי לציבור (לוח 01) בניכוי הפרשה קבוצתית בגין אשראי לציבור מסחרי נחות ובהשגחה מיוחדת (לוח 03) מתוך סך האשראי לציבור (לוח 01) בניכוי אשראי לציבור מסחרי בעייתי (לוח 03). שיעור זה נבדק ביחס לשיעורי ההפרשות הספציפיות בתאגיד הבנקאי¹ בגין אשראי אחר לציבור בבנק.
- 5.4. אשראי לציבור מסחרי נחות ובהשגחה מיוחדת (לוח 03) :
- 5.4.1. שיעור האשראי לציבור מסחרי נחות מתוך סך האשראי לציבור מסחרי/סך האשראי לציבור המסחרי הבעייתי, ביחס לשיעור הממוצע במערכת.
- 5.4.2. שיעור האשראי לציבור מסחרי בהשגחה מיוחדת מתוך סך האשראי לציבור מסחרי/סך האשראי לציבור המסחרי הבעייתי, ביחס לשיעור הממוצע במערכת.
- 5.5. שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי לציבור מסחרי שאינו בעייתי מתוך אשראי זה (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.
- 5.6. שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי לציבור מסחרי נחות ובהשגחה מיוחדת מתוך אשראי זה (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.
- 5.7. שיעור יתרת ההפרשה בגין אשראי לציבור מסחרי למעט אשראי לציבור מסחרי פגום מתוך אשראי זה (לוח 03), ביחס לשיעור הממוצע במערכת.
- 5.8. לגבי הסעיפים לעיל במידה והתקבל כי שיעור היתרה בתאגיד הבנקאי נמוך מהשיעור הממוצע במערכת ו/או נמוך משיעורי ההפרשות הספציפיות בתאגיד הבנקאי, יש לבחון שנית האם נדרש להגדיל את הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.
6. **יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב קבוצתי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור :**
- 6.1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ע"ב קבוצתי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים וחובות שאינם אשראי לציבור (הוראה חדשה - לוח 05) נבדקה ביחס ליתרת ההפרשה הנוספת שלא נוכתה מסע' האשראי לציבור (ברוטו ממס) כפי שדווחה בדוחות כספיים (הוראות קודמות באור ג.4. "הפרשה לחומ"ס"). אם לאחר יישום ההוראה החדשה התקבלה יתרה נמוכה מהיתרה לפי הוראה קיימת, התבקשו הבנקים לתת הסבר.
- 6.2. יש לוודא כי קיים קשר ברור בין (1) שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לציבור (2) לבין שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין האשראי המאזני לציבור כשהוא מוכפל בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.
- 6.3. יש לוודא כי מוחזקת הפרשה קבוצתית נאותה בגין חובות של בנקים אחרים. הפרשה זו תביא בחשבון את העובדה שקיים סיכון אשראי בחובות של בנקים אחרים, ואת ההבדלים שקיימים בין סיכון האשראי של בנקים לבין סיכון האשראי של אשראי לציבור.

