

נספח להודעה לעיתונות

הנושאים המרכזיים שהוסדרו בהוראה :

א. שינוי ההגדרה של חוב בעייתי – ההוראה משנה את סיווגי החובות הבעייתיים והגדרתם. בהוראה הוגדרו שלושה סוגים עיקריים של חובות בעייתיים, היוצרים מדרג של חומרת הבעייתיות בחוב. להלן מדרג זה, מהחמור לפחות חמור:

- **חוב פגום** - חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים לו לפי הסכם החוב.
- **חוב נחות** - חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי התאגיד הבנקאי יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו.
- **חוב בהשגחה מיוחדת** - חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם חולשות אלה לא יטופלו, התוצאה עלולה להיות הידרדרות בסיכויים לפירעון סיכון האשראי המאזני או במעמד של התאגיד הבנקאי כנושה.

ב. שינוי בהפרשות להפסדי אשראי - נקבעה הבחנה בין הפרשה על בסיס פרטני לבין הפרשה על בסיס קבוצתי וכן, נקבעו כללים לצורך חישוב הפרשות אלה.

- **הפרשה פרטנית** - הפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני וזוהו כפגומים. הפרשה זו תוערך בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהחוב, מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי של החוב, או על פי השווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה של הביטחון ששועבד להבטחת אותו אשראי, כאשר גביית החוב מותנה בביטחון.
- **הפרשה קבוצתית** – הפרשה בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ולא זוהו כפגומים וכן, הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות קטנים והומוגניים. הפרשה קבוצתית תחושב לכל קבוצה של חובות עם מאפייני סיכון דומים, על בסיס שיעור הפסדי האשראי שהוכרו בעבר בקבוצה זו, כשהוא מותאם לנסיבות הכלכליות העדכניות במועד הדיווח. למרות האמור לעיל, תאגידים בנקאיים ימשיכו לחשב הפרשה מזערית לפי עומק פיגור בגין הלוואות לדיור.

ג. מחיקה חשבונאית של חובות - נקבע כי יש למחוק חשבונאית כל חוב שנחשב לחוב שאינו בר גביה ובעל ערך נמוך במידה כזו שהותרתו כנכס אינה מוצדקת. לגבי חובות קטנים המוערכים על בסיס קבוצתי כללי המחיקה החשבונאית מתבססים בעיקר על תקופת הפיגור שלהם.

ד. הכנסות ריבית - לנוכח חוסר הודאות ורמת הסיכון הגבוהה המובנה בעייתיים שסווגו כחובות פגומים, נקבע שכלל לא ירשמו בגינם הכנסות ריבית אשר טרם נגבו.

ה. גילוי - ההוראות מרחיבות את הגילוי שניתן בדוחות לציבור לגבי איכות האשראי וההפרשות להפסדי אשראי, בהתאם למקובל במדינות מובילות בעולם, וכן מרחיבות את הגילוי שניתן לגבי השיטות וההנחות ששימשו בעת מדידת ההפרשות להפסדי אשראי, על רכיביהן השונים. בכך הן מאפשרות למשתמשים בדוחות של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי האשראי להבין טוב

יותר את רמת הסיכונים בתיק האשראי הבנקאי, את השינויים באיכות האשראי, את השינויים בהפרשות להפסדי אשראי ואת הקשר ביניהם.