



ירושלים, ז' בשבט תשע"ב

31 בינואר 2012

חוזר מס' ח-06-2326

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות מעבר לשנת 2011 ולשנת 2012 והגדרת סיכון אשראי חוץ מאזני

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בעקבות פרסומו של חוזר מס' ח – 2304-06 בדבר "מגבלות על חבות של ללווה ושל קבוצת לוויים" נוצר הצורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור. בנוסף, נוצר הצורך לקבוע הוראות מעבר לשנים 2011 ו-2012.
2. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

3. בעמוד 10.2-661, בסעיף 1 "הגדרות", הגדרת "סיכון אשראי חוץ מאזני" תתוקן כמפורט בהוראה.
4. בעמודים 19-1-671, עודכנו הוראות המעבר לשנת 2011, כמפורט בהוראה. בעמודים 1-672 נוספו הוראות מעבר לשנת 2012, כמפורט בהוראה.
5. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות המעבר יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

דברי הסבר

6. הוראות מעבר לשנת 2011 –

- 6.1 דוח הדירקטוריון - סיכון אשראי כולל בגין לוויים בעייתיים
 - 6.1.1 הוסרה הוראת המעבר שהתירה לתאגיד בנקאי להציג חובות בעייתיים בשל יתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי בסעיף "חובות בעייתיים בהשגחה מיוחדת".
 - 6.1.2 הוסרה הוראת המעבר שהתירה לחכ"א לא לדווח על סיכון אשראי כולל בגין לוויים בעייתיים, כאמור בהוראות דוח הדירקטוריון בחכ"א (עמוד 3-691B).
- עדכונים אלו נערכו עקב יישום ההוראה בדבר "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

6.2. סקירת הנהלה -

תוספת א' בדבר "מאזן מאוחד – מידע רב תקופתי" ו – ב בדבר "דוח רווח והפסד – מידע רב תקופתי" – הוסרה הוראת המעבר שהתירה לא להציג מספרי השוואה לשנים שלא פורסמו לפי הוראות המפקח, מאחר ואינה רלוונטית לשנים 2011 ואילך.

6.3. דוחות כספיים -

אשראי למגזר החקלאי ולרשויות מקומיות – הוסרה הוראת המעבר שהתירה לתאגיד בנקאי לא להציג בנפרד בביאור על אשראי לציבור את המידע הנדרש בדבר אשראי למגזר החקלאי ואשראי רשויות מקומיות. זאת עקב יישום ההוראה בדבר "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

7. הוראות מעבר לשנת 2012 – הוארכה הוראת המעבר בנושא יישום סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור בדבר מדידות שווי הוגן.

8. הגדרת סיכון אשראי - בעקבות פרסומו של חוזר מס' ח – 2304-06 בדבר "מגבלות על חבות של ללווה ושל קבוצת לוויים" נוצר הצורך לעדכן את הגדרת סיכון אשראי חוץ מאזני בהוראות הדיווח לציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים לצורך הדיווח לציבור יחושב כסך ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים שנכללו בחבות הלווה בגין מכשירים נגזרים לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

עדכון קבצים

9. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/11) [7] 661-10.1	(4/11) [7] 661-10.1
(1/12) [3] 661-10.2	(4/11) [2] 661-10.2
(1/12) [5] 671-1-2	(4/11) [4] 671-1-2
(1/12) [4] 671-3	(1/11) [3] 671-3
(1/12) [3] 671-4	(1/11) [2] 671-4
(1/12) [4] 671-5	(3/11) [3] 671-5
(1/12) [2] 671-5.1	(3/11) [1] 671-5.1
(1/12) [3] 671-5.2	(12/11) [2] 671-5.2
(1/12) [3] 671-6	(1/11) [2] 671-6
(1/12) [1] 671-6.1-6.3	-----
(1/12) [2] 671-7	(1/11) [1] 671-7-8
(1/12) [1] 671-7.1	-----
*(1/11) [1] 671-8	-----
(1/12) [1] 672-1	-----
*(12/11) [1] 699-88	(12/11) [1] 699-88
(1/12) [2] 699-89	(12/11) [1] 699-89

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

פוטנציאליות אלו עלולה להיות הידרדרות בסיכויים לפירעון של סיכון האשראי המאזני או במעמד של התאגיד הבנקאי כנושה (credit position) בתאריך עתידי מסוים. סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת אינו מסווג שלילי (adversely classified) ולא חושף תאגיד בנקאי לסיכון שהינו מספיק כדי שידרש סיווג שלילי.

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בהשגחה מיוחדת אם מתקיימים שני התנאים הבאים : (1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (Reasonably Possible – ראה סעיף 47.ב.ז), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש ; וגם - (2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג של חובות בהשגחה מיוחדת.

”סיכון אשראי בסיווג שלילי” (Classified) –

סיכון אשראי נחות (Substandard) וסיכון אשראי פגום.

”סיכון אשראי חוץ מאזני”–

סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מסי 313) למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי לתאגיד בנקאי. סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים יחושב כסך ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים שנכללו בחבות הלווה בגין מכשירים נגזרים לבין סיכון האשראי המאזני של הלווה בגין מכשירים נגזרים.

”סיכון אשראי מאזני”– חובות ויתרת נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים ;

”סיכון אשראי מסחרי בעייתי” (Commercial Criticized Exposure) -

סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני בגין אנשים פרטיים.

”סיכון אשראי נחות” (Substandard) –

סיכון אשראי מאזני נחות וסיכון אשראי חוץ מאזני נחות.
לעניין זה מובהר כי :

סיכון אשראי מאזני נחות מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס (current sound worth) ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור נדרש שתהיה חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. סיכון האשראי המאזני מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. למרות שלחובות נחותים, כקבוצה, קיים פוטנציאל ברור להפסד, לא נדרש שיהיה פוטנציאל ברור להפסד בחוב בודד בכדי שהוא יסווג כחוב נחות. הסיכון לכשל בחובות נחותים בודדים נמוך מהסיכון לכשל בחובות פגומים. להוראות נוספות לגבי סיווג חובות שההפרשה בגינם נבחנת על בסיס קבוצתי כחובות נחותים ראה סעיף 5.29.

הוראות מעבר לשנת 2011

לעניין דוח הדירקטוריון, סקירת ההנהלה, הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי והדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה. מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2012.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי

הוראת שעה בדבר יישום דוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לשנת 2009

ואילך של דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל II (עמודים 1-21-694A)

1. הוראות מעבר נכללו בגוף הוראת השעה.

דוח הדירקטוריון

2. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים או בסקירת ההנהלה, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון.

הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון

(עמודים 15-1-696)

3. יש לפנות אל המפקח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית בכל מקרה שבו נדרש לפי סעיף 13(ב) לתוספת להוראת השעה לתת גילוי בדוח לציבור לשם של לקוח.

4. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי שנדרש לפי סעיף 26(ד) ו-26(ה) בתוספת להוראת השעה.

דוח הדירקטוריון

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

5. בכל מקום בו בדוח הדירקטוריון לשנת 2011 נכלל דיון או התייחסות ליתרות של הפרשות לחובות מסופקים או של חובות בעייתיים לתקופות השוואה במהלך שנת 2010, על הדיון או ההתייחסות להתייחס גם לנתוני הפרופורמה הרלבנטיים ליום 31.12.2010 שנכללו בדוח השנתי לשנת 2010. מובהר כי הוראת מעבר זו תחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגיד בנקאי ושל חכ"א המתפרסם בשנת 2011.

סקירת ההנהלה

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית

6. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו.

במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך תוספת ד' באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

7. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

דוחות כספיים

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

8. ביום 1.1.2011 תאגיד בנקאי וחכ"א יישמו הוראה זו על כל החובות ומכשירי האשראי החוץ מאזניים שקיימים ביום זה. התאמות המעבר שנובעות מאימוץ הוראה זו ליום 1.1.2011 יכללו ישירות בסעיף עודפים בהון העצמי.
9. לצורך יישום הוראה זו ביום 1.1.2011, תאגיד בנקאי וחכ"א, בין היתר:
- א. ימחקו חשבונאית כל חוב אשר ביום 1.1.2011 עומד בתנאים למחיקה חשבונאית;
 - ב. יסווגו בסיווג של השגחה מיוחדת, נחות, או פגום, כל חוב אשר ביום 1.1.2011 עומד בתנאים לסיווג כאמור; למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי וחכ"א אינם נדרשים לסווג כפגום חוב, אשר אורגן מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב לפני יום 1.1.07, כל עוד שהחוב אינו פגום בהתבסס על התנאים שנקבעו בהסכם הארגון מחדש. אם חוב כאמור לא סווג כפגום, תאגיד בנקאי וחכ"א ישקלו את הסיווג הראוי של חוב זה.
 - ג. יבטלו את כל הכנסות הריבית שנצברו ולא שולמו בגין כל חוב אשר ביום 1.1.2011 עומד בתנאים המתאימים;
 - ד. יתאימו את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ליום 1.1.2011 לדרישות הוראה זו, לרבות דרישות קביעת ההפרשה ודרישות התייעוד.
 - ה. יבחנו את הצורך בהתאמת יתרת מסים שוטפים ומסים נדחים לקבל ולשלם, ליום 1.1.2011.
10. לצורך יישום הוראה זו ביום 1.1.2011, תאגיד בנקאי וחכ"א, בין היתר:
- א. יכללו ביאור בדבר אופן האימוץ לראשונה של הוראה זו. לצורך כך, בין היתר, תובהר ההשפעה של האימוץ לראשונה של הוראה זו בדוח על השינויים בהון העצמי, ובביאור על התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. בנוסף, תאגיד בנקאי יתן גילוי בביאור לדוח הכספי לתנועה ביתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור, לתנועה ביתרת מסים נדחים, ולתנועה בכל סעיף מאזני אחר שהושפע מהותית מהיישום לראשונה של ההוראה.

- ב. מצ"ב בנספח א' מתכונת לדוגמה של תמצית המאזן, ושל החלק הרלוונטי המתייחס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31.3.2011, בתמצית הדוח על השינויים בהון העצמי ובביאור על התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי יתן גילוי דומה, בשינויים המתחייבים, לתקופות דיווח אחרות הנדרשות לפי הוראות הדיווח לציבור.
- ג. מספרי השוואה ימדדו באותו אופן שבו הם נמדדו בדוחות המתייחסים שפורסמו בשנים האמורות. בנוסף, יש לתת גילוי לנתוני הפרופורמה הרלוונטיים ליום 31.12.2010 שנכללו בדוח ליום 31.12.2010.

ירידת ערך נכסים

11. כאשר תאגיד בנקאי הכיר בהפסד לירידת ערך של נכס מסוים לפני 1.7.07, וסיווג את ההפסד בסעיף "רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס", ראוי להמשיך ולסווג את העדכון של ההפרשה לירידת ערך של הנכס המסוים באותו הסעיף בדוח רווח והפסד.

סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור – מדידות שווי הוגן

12. סעיף זה יחול מיום 1.1.2011 ואילך.
13. יש ליישם סעיף זה מכאן ולהבא ליום 1.1.2011, למעט במקרים האמורים להלן. יש ליישם סעיף זה למפרע עבור המכשירים הפיננסיים הבאים הקיימים ליום 1.1.2011 (מתכונת מוגבלת של יישום למפרע):
- א. פוזיציה במכשיר פיננסי הנסחר בשוק פעיל ומוחזקת על ידי סוחר-ברוקר או חברת השקעה הנמצאים בתחולת מדריכי הביקורת והחשבונאות של לשכת רואי החשבון האמריקנית (AICPA) עבור ענפים אלה, שנמדדה בשווי הוגן תוך שימוש בפקטור גודל ההחזקה (blockage factor) לפני היישום לראשונה של סעיף זה.
- ב. מכשיר פיננסי שנמדד בשווי הוגן במועד ההכרה לראשונה על פי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, תוך שימוש במחיר העסקה בהתאם להנחיות בהערת שוליים 3 של פרסום מס. 02-3 של ה-EITF, "סוגיות בטיפול החשבונאי בחוזים נגזרים המוחזקים לצורך מסחר וחוזים בסחר באנרגיה ופעילויות ניהול סיכונים", לפני היישום לראשונה של סעיף זה.
- ג. מכשיר פיננסי מעורב הנמדד בשווי הוגן במועד ההכרה לראשונה על פי הוראות חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, תוך שימוש במחיר העסקה בהתאם להנחיות בחלק זה (שנוספו על ידי סעיף 155 של ה-FASB, טיפול חשבונאי במכשירים פיננסיים מעורבים מסוימים) לפני היישום לראשונה של סעיף זה.
14. במועד יישום סעיף זה לראשונה על המכשירים הפיננסיים שמוזכרים בסעיפים 13.א-ג. לעיל, ההפרש בין היתרות המאזניות לבין ערכי השווי ההוגן של אותם מכשירים יוכר כהתאמה מסוג השפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים ליום 1.1.2011, אשר תוצג בנפרד. אין ליישם את דרישות הגילוי שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים עבור שינוי בכלל חשבונאי.

15. דרישות הגילוי של סעיף זה (סעיפים קטנים 32 – 35 בסעיף 19), לרבות הגילוי הנדרש בדוחות שנתיים בלבד, ייושמו בתקופת הביניים הראשונה של שנת הכספים שבה סעיף זה מיושם לראשונה (כלומר - ברבעון הראשון של שנת 2011). אין צורך ליישם את דרישות הגילוי של סעיף זה על דוחות כספיים לתקופות שהוצגו לפני היישום לראשונה של סעיף זה.

שימוש בשער חליפין יציג כדי למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן

16. בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2011, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבויות הנמדדים במאזן בשווי הוגן, תוך שימוש בשער חליפין יציג. שער חליפין יציג יחשב לנתון רמה 1.

סיכון אשראי של צד נגדי בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים

17. הנתונים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2011, תאגיד בנקאי רשאי לבצע את ההתאמות הנדרשות בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים בגין סיכון האשראי של צד נגדי, כלהלן:

א. כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, לא נדרש לבצע התאמות בגין איכות האשראי של הצד הנגדי.

ב. כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי על בסיס מאוחד מהותית – תאגיד בנקאי נדרש לעשות מאמצים סבירים כדי למצוא אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי (להבדיל מעסקאות של צדדים דומים). אינדיקציות כאמור יכולות להיגזר, לדוגמה, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, תאגיד בנקאי רשאי לחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון אומדנים לשיעורי כשל צפויים, שיעורי הפסדי אשראי בעת כשל).

ג. לגבי צדדים נגדיים אחרים – תאגיד בנקאי רשאי לבצע את חישוב ההתאמה הני"ל על בסיס קבוצתי, תוך שימוש במדד לאיכות האשראי לפי קבוצות של צדדים נגדיים דומים, למשל בהתבסס על דירוגים פנימיים.

ד. תאגיד בנקאי נדרש לבדוק את סבירות התוצאות המתקבלות לפי סעיף זה ביחס לשינויים במרווחים בשוק, ולבצע את ההתאמות המתחייבות, לפי העניין.

ה. לעניין זה, חשיפה של מעל 1% מההון העצמי של התאגיד הבנקאי תיחשב לחשיפה מהותית על בסיס מאוחד.

18. המודלים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2011, תאגיד בנקאי אינו נדרש להשתמש במודלים מורכבים הכוללים תרחישים שונים של חשיפה פוטנציאלית כדי למדוד את רכיב סיכון האשראי שנכלל בשווי הוגן של מכשירים נגזרים.

סעיף 20 להוראות הדיווח לציבור – חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
19. סעיף זה יחול מיום 1.1.2011 ואילך. אין ליישם סעיף זה למפרע ואין ליישם סעיף זה באימוץ
מוקדם.

יישום על פריטים כשירים הקיימים במועד התחילה

20. במועד התחילה, תאגיד בנקאי רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן עבור פריטים כשירים הקיימים
באותו מועד. התאגיד הבנקאי יזקוף את ההשפעה של המדידה-מחדש הראשונה בשווי הוגן
כהתאמה בגין השפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

21. ההפרש בין היתרות המאזניות לבין השווי ההוגן של פריטים כשירים עבורם נבחרת חלופת השווי
ההוגן במועד התחילה יוסר מהמאזן ויכלל בהתאמה בגין השפעה מצטברת. הפרשים אלה עשויים
לכלול, בין היתר:

א. עלויות נדחות, עמלות (fees) נדחות, פרמיות ונכיונות (discounts), שטרם הופחתו

ב. יתרות הפרשה (Valuation allowances) (לדוגמה, הפרשות להפסדי אשראי)

ג. ריבית צבורה, שהייתה מדווחת כחלק מהשווי ההוגן של הפריט הכשיר.

22. תאגיד בנקאי הבוחר בחלופת השווי ההוגן לפריטים הקיימים במועד התחילה, יציג את הפרטים
המפורטים להלן בדוח הכספי השנתי ובדוח הכספי ביניים הראשון שלו לשנת הכספים בה חל
מועד התחילה:

א. לוח המציג את הפרטים להלן על פי הסעיף במאזן:

(1) החלק לפני מס של התאמה בגין השפעה מצטברת המתקנת את העודפים עבור
פריטים באותו סעיף

(2) השווי ההוגן במועד התחילה של פריטים כשירים עבורם נבחרה חלופת השווי
ההוגן והיתרות המאזניות של אותם סעיפים מייד לפני הבחירה בחלופת השווי
ההוגן

ב. ההשפעה נטו של הבחירה בחלופת השווי ההוגן על נכסי והתחייבויות מיסים נדחים

ג. נימוקי ההנהלה לבחירה בחלופת השווי ההוגן עבור כל פריט כשיר קיים או קבוצה של
פריטים כשירים דומים

ד. אם חלופת השווי ההוגן נבחרת עבור חלק מהפריטים הכשירים המשתייכים לקבוצה של
פריטים כשירים דומים, אך לא עבור כולם:

(1) תיאור פריטים דומים אלה והנימוקים לבחירה החלקית

(2) מידע שיאפשר למשתמשים להבין כיצד קבוצת הפריטים הדומים קשורה לסעיפים
נפרדים במאזן

ה. סכום יתרות ההפרשה שהוסרו מהמאזן מכיוון שהיו קשורות לפריטים עבורם נבחרה
חלופת השווי ההוגן.

ניירות ערך זמינים למכירה וניירות ערך מוחזקים לפדיון

23. ניירות ערך זמינים למכירה וניירות ערך מוחזקים לפדיון, המוחזקים במועד התחילה, כשירים לחלופת השווי ההוגן באותו מועד. אם חלופת השווי ההוגן נבחרת עבור נייר ערך כלשהו מבין ניירות ערך אלה במועד התחילה, רווחים והפסדים צבורים שטרם מומשו במועד זה יכללו בהתאמה בגין השפעה מצטברת. ייתן גילוי בנפרד לסכום הרווחים וההפסדים שטרם מומשו שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר (עבור ניירות ערך זמינים למכירה) ולסכום הרווחים וההפסדים שטרם מומשו שלא הוכרו קודם לכן (עבור ניירות ערך מוחזקים לפדיון). אם סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור מאומץ ביחד עם סעיף זה, כל שינוי בשווי ההוגן הרשום של פריט כשיר קיים במועד התחילה, הנובע מיישום ההנחיות שבסעיף 19 (כגון עבור ניירות ערך זמינים למכירה) יכלול בהתאמה בגין השפעה מצטברת אם חלופת השווי ההוגן נבחרה עבור פריט כשיר זה.

24. אם תאגיד בנקאי בוחר בחלופת השווי ההוגן עבור נייר ערך מוחזק לפדיון או נייר ערך זמין למכירה בעת האימוץ לראשונה של סעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, נייר הערך האמור ידווח כנייר ערך למסחר, בהתאם לסעיף 24 בהוראות הדיווח לציבור, אולם לא יחול הטיפול החשבונאי בהעברה לתיק 'למסחר' שנקבע בסעיף 24 להוראות הדיווח לציבור. הבחירה בעת האימוץ לראשונה של סעיף 20 להוראות הדיווח לציבור בחלופת השווי ההוגן עבור נייר ערך קיים המוחזק לפדיון לא תגרום להטלת ספק בכוונה של תאגיד בנקאי להחזיק בעתיד באגרות חוב אחרות עד לפדיון.

תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים

כללי

25. ביום 31.12.09 וביום 26.7.10 פורסמו חוזרים מס' ח-2253-06 ומס' ח-2274-06. בין היתר בחוזרים אלה שולבו בהוראות הדיווח לציבור תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים אלה יחולו מיום 1.1.2011 ואילך.

26. בעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי לפי הוראות אלה תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יפעלו בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקן הדיווח הכספי הבינלאומי. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בתקן הדיווח הכספי הבינלאומי.

27. מיום 1.1.2011 ואילך, תאגיד בנקאי יעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים המטופלים בהוראה זו באופן שוטף, בהתאם למועד התחילה ולהוראות המעבר שנקבעו בתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה, בהתאם לעקרונות האימוץ שפורטו בחוזר ח-2253-06 ובהתאם להבהרות של הפיקוח על הבנקים.

28. שינויים בטיפול חשבונאי בפריטים קיימים בשל אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים :

עם יישום תקן דיווח כספי בינלאומי בנושא מסוים, במידה ולפי הוראות המעבר של התקן נדרש ליישמו על עסקאות קיימות, תאגיד בנקאי יבדוק מהו הטיפול החשבונאי המתאים, בהתאם לתקן, בכל העסקאות הקיימות המטופלות לפי תקן זה. במצבים שבהם תאגיד בנקאי הגיע למסקנה לפיה ראוי לשנות באופן מהותי טיפול חשבונאי שיישם בעבר לגבי נושא מסוים, עליו לבחון היטב האם מתקיימים התנאים המצדיקים שינוי בטיפול החשבונאי, או האם נדרש לטפל בשינוי כתיקון של טעות. יש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית במקרה של ספק, ובכל מקרה שבו הוחלט על תיקון של טעות.

תקן דיווח כספי בינלאומי 3 בדבר צירופי עסקים

29. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 3 בדבר צירופי עסקים (להלן בסעיף זה – התקן)

בדוחות כספיים ליום 1.1.11 לגבי צירופי עסקים והשקעות בחברות כלולות שבוצעו לפני יום זה :

א. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם למפרע את התקן על צירופי עסקים והשקעות בחברות כלולות שבוצעו לפני יום 1.1.11. תאגיד בנקאי שבחר לפעול כאמור יישם את ההנחיות שנקבעו בסעיפים C4 ו-C5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 1 בדבר "אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים".

ב. תאגיד בנקאי אשר פועל בהתאם לאמור בסעיף א. לעיל ייתן גילוי למדיניות החשבונאית שלו בנושא. תאגיד בנקאי כאמור הסבור כי היישום לראשונה של התקן ליום 1.1.11 גורם לשינוי בהון העצמי שלו ליום זה, יפנה אל מנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיות ספציפיות.

30. טיפול בירידת ערך של מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים והשקעות בחברות כלולות בדוחות כספיים

לשנת 2010, ובדוחות מאוחרים יותר :

א. תאגיד בנקאי אשר פועל בהתאם לאמור בסעיף 29.א. לעיל, יבצע בדוחות הכספיים לשנת 2010 בדיקה מתועדת של ירידת ערך ליום 31.12.10, שתעמוד בכללים שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 36 "ירידת ערך נכסים" ובתקן חשבונאות בינלאומי 28 "השקעות בחברות כלולות", לפי העניין, של הנכסים הבאים שקיימים בדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31.12.10 :

(1) כל מוניטין ;

(2) כל נכס בלתי מוחשי שנוצר בצירוף עסקים, אם קיים ;

(3) כל חברה כלולה, שההשקעה בה כוללת סכום המיוחס למוניטין או לנכס בלתי מוחשי שנוצר ברכישת השקעה.

ב. מובהר כי יש לבצע בדיקה זו גם אם ליום זה לא קיימים סימנים לירידת ערך של נכסים אלה.

ג. לצורך ביצוע הבדיקה, ולצורך ביצוע בדיקות ירידות ערך מאוחרות יותר של נכסים קיימים אלה, תאגיד בנקאי יודא שהוא מיישם בקרות פנימיות אפקטיביות על דיווח

כספי על ירידת ערך של נכסים קיימים אלה, שיעמדו בין היתר בעקרונות שנקבעו לגבי השקעות חדשות בסעיף 1.9.3. בהוראות הדיווח לציבור.

ד. אם לאחר הבדיקה עולה כי ליום 31.12.10 נדרש לרשום הפסד מירידת ערך, התאגיד הבנקאי ירשום את ההפסד מירידת ערך בדוח רווח והפסד לשנת 2010.

תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ - טיפול בהפרישי תרגום מצטברים ליום 31.12.10 בגין שלוחות בחו"ל

31. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם למפרע את תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר "השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ" על הפרישי תרגום מצטברים ליום 31.12.10 הנכללים בהון העצמי בגין שלוחות חו"ל. תאגיד בנקאי שבחר לפעול כאמור יישם את ההנחיות שנקבעו בסעיף D13 לתקן דיווח כספי בינלאומי 1 בדבר "אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים", וייתן לכך גילוי.

תקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר השקעות בחברות כלולות - מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות

32. למרות האמור בתקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר "השקעות בחברות כלולות" תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2011 ו-2012, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית, המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי.

33. לעניין סעיף 32 מובהר כי:

א. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ב. נושאים בליבת העסק הבנקאי – נושאים שבהם טרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא

ומדידת הכנסות ריבית

34. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, ייושמו מיום 1.1.2013 ואילך.

35. דוח רווח והפסד לשנת 2011 ימשיך להיות מוצג לפי הוראותינו שהיו בתוקף לפני התיקונים שנקבעו בחוזר זה. לצורך נוחות, מצ"ב **בנספח ג'** תמצית ההוראות העיקריות הנוגעות לאופן הצגת דוח רווח והפסד ו**בנספח ד'** תמצית מתכונת דוח רווח והפסד וביאורים עיקריים, בנוסח שחל על הדוח לשנת 2011 (לפני התיקונים שנקבעו בחוזר זה).

36. לעניין יישום ההוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" תאגיד בנקאי נדרש לבטל, מיום 1.1.12 ואילך, הפרשי הצמדה למדד שנצברו על הקרן של חוב פגום וטרם שולמו, בגין חובות שסווגו כפגומים מיום 1.1.12 ואילך בלבד.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

37. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח (ראה סעיף 6.2.2 בדוח ועדת חיימוביץ' – אשר):
- תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:
- 1) היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).
 - 2) בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות¹.
 - 3) אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנתרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

38. בביאור 1.4. "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

39. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.1(ג) בעמוד 663-11.1 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

40. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 663-16 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.

¹ ראה - EITF 99-20 "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets"

תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית

41. תאגיד בנקאי רשאי לא להציג את הביאור על תמצית הדוחות הכספיים על פי מבנה הקבוצה הבנקאית, שנדרש בסעיף 79ב בעמוד 29-664 (מתכונת ביאור 29א בעמודים 67-669 ו- 67.1-669) להוראות הדיווח לציבור.

בעלי עניין וצדדים קשורים

42. לעניין הגילוי בביאור על בעלי עניין וצדדים קשורים [סעיף 80.ד(8), עמוד 2-665]:

(א) כאשר ההחזקה של תאגיד בנקאי היא באמצעות קופות גמל וקרנות נאמנות בלבד, במקום: "תאגיד המוחזק בלפחות 10%" יבוא: "תאגיד מוחזק בלפחות 25%".

(ב) לעניין הלוואות או כתבי התחייבות נדחים כאמור בסעיף 80.ב.ד. (1) בלבד, אשר הוצגו בדוחות כספיים שפורסמו לפני יום 31/12/96, יראו את סעיף 80.ב.ד(1) כאילו נאמר בו "עשרה אחוזים" במקום "חמישה אחוזים".

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

43. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

44. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

דוח שנתי של חכ"א

45. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

סקירת ההנהלה

46. חכ"א רשאית להציג בתוספת ג' לסקירת ההנהלה בדבר "שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

47. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

48. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.
49. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".
50. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2012.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

51. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.

נספח א'

נספח ז' - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ד. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
הערה: מתכונת זו מתייחסת לבנק שאינו בנק למשכנתאות. בנק למשכנתאות יתאים את הגילוי שניתן על ידו למתכונת זו, בשינויים המתחייבים.

סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

הפרשה להפסדי אשראי				
סה"כ	על בסיס קבוצתי *		על בסיס פרטני	
	אחר	לפי עומק פיגור		
0	40	30	20	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ¹ ליום 31.12.2010
(0)	(0)	(0)	(0)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2011
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011 **
0	0	0	0	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011 (נוקפו להון העצמי) **
(0)	(0)	(0)	(0)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות
0	0	0	0	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0)	(0)	(0)	(0)	מחיקות חשבונאיות נטו
0	0	0	0	אחר (בגין רכישת / מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו)
0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2011

* - לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. תאגיד בנקאי רשאי שלא להבחין בין הפרשה קבוצתית לפי עומק הפיגור לבין הפרשה קבוצתית אחרת אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית (ראה סעיף 28א). בנוסף, אם כל ההפרשות על בסיס קבוצתי נערכות לפי עומק הפיגור, יקרא "לפי עומק פיגור".

** - כתוצאה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי

*** - בהתאם להוראות החדשות בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, החל מיום 1.1.2011 תאגידים בנקאיים אינם נדרשים לשמור הפרשה כללית, נוספת ומיוחדת לחובות מסופקים.

(1) סכום זה הוצג לפני יום 1.1.2011 בסעיף "הפרשה לחובות מסופקים".

(2) סכום זה הוצג לפני יום 1.1.2011 בסעיף "הפרשה ספציפית אחרת".

(3) סכום זה הוצג לפני יום 1.1.2011 בסעיף "הפרשה ספציפית לפי עומק הפיגור".

(4) סכום זה הוצג לפני יום 1.1.2011 בסעיף "הפרשה נוספת".

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמה

נספח ב' - תמצית מאזן מאוחד ליום 31.3.2011

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2010 (מבוקר)	31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר)	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>			
0	0	0	<u>נכסים</u>
0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
**0	**0	0	אשראי לציבור
***0	***0	0	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	<u>התחייבויות והון</u>
0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
*0	*0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
*0	*0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שמות החותמים
תפקיד/תואר
תאריך אישור הדוח

הערות :

1. כאשר נושא המשורה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.
- * ביום 1.1.2011 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בדבר "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה לשנים קודמות לא הוצגו מחדש, ולכן הנתונים ליום 31.3.2011 אינם בני השוואה לנתונים המסומנים ב-* בשנת 2010 [יש לסמן ב- * כל סעיף שהושפע מהותית מאימוץ ההוראה לראשונה]. להסברים נוספים לגבי השפעת האימוץ לראשונה של ההוראה ראה ביאור X.
- ** הנתונים סווגו מחדש כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.

הוראות מעבר לשנת 2012

דוח שנתי של תאגיד בנקאי ושל חכ"א

דוחות כספיים

סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור – מדידות שווי הוגן

שימוש בשער חליפין יציג כדי למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן

1. בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבויות הנמדדים במאזן בשווי הוגן, תוך שימוש בשער חליפין יציג. שער חליפין יציג יחשב לנתון רמה 1.

סיכון אשראי של צד נגדי בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים

2. הנתונים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012, תאגיד בנקאי רשאי לבצע את ההתאמות הנדרשות בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים בגין סיכון האשראי של צד נגדי, כלהלן:

א. כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, לא נדרש לבצע התאמות בגין איכות האשראי של הצד הנגדי.

ב. כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי על בסיס מאוחד מהותית – תאגיד בנקאי נדרש לעשות מאמצים סבירים כדי למצוא אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי (להבדיל מעסקאות של צדדים דומים). אינדיקציות כאמור יכולות להיגזר, לדוגמה, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, תאגיד בנקאי רשאי לחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון אומדנים לשיעורי כשל צפויים, שיעורי הפסדי אשראי בעת כשל).

ג. לגבי צדדים נגדיים אחרים – תאגיד בנקאי רשאי לבצע את חישוב ההתאמה הנ"ל על בסיס קבוצתי, תוך שימוש במדד לאיכות האשראי לפי קבוצות של צדדים נגדיים דומים, למשל בהתבסס על דירוגים פנימיים.

ד. תאגיד בנקאי נדרש לבדוק את סבירות התוצאות המתקבלות לפי סעיף זה ביחס לשינויים במרווחים בשוק, ולבצע את ההתאמות המתחייבות, לפי העניין.

ה. לעניין זה, חשיפה של מעל 1% מההון העצמי של התאגיד הבנקאי תיחשב לחשיפה מהותית על בסיס מאוחד.

3. המודלים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012, תאגיד בנקאי אינו נדרש להשתמש במודלים מורכבים הכוללים תרחישים שונים של חשיפה פוטנציאלית כדי למדוד את רכיב סיכון האשראי שנכלל בשווי ההוגן של מכשירים נגזרים.