



הפרשה להפסדי אשראי צפויים

CECL

הפיקוח על הבנקים

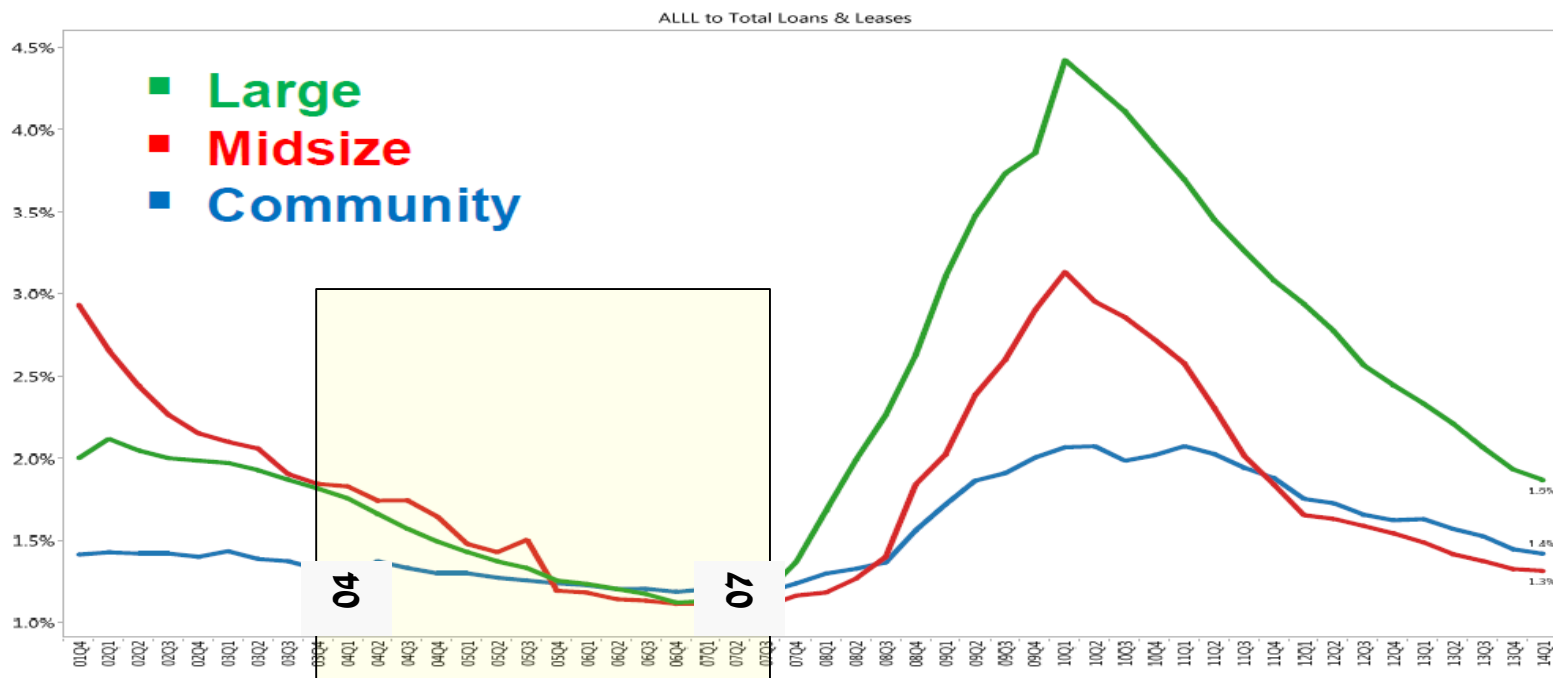
מאי 2022



רקע: חלק מהפקת הלקחים מהמשבר הגלובלי של 2008

Too little, too late

ALLL to Total Loans & Leases



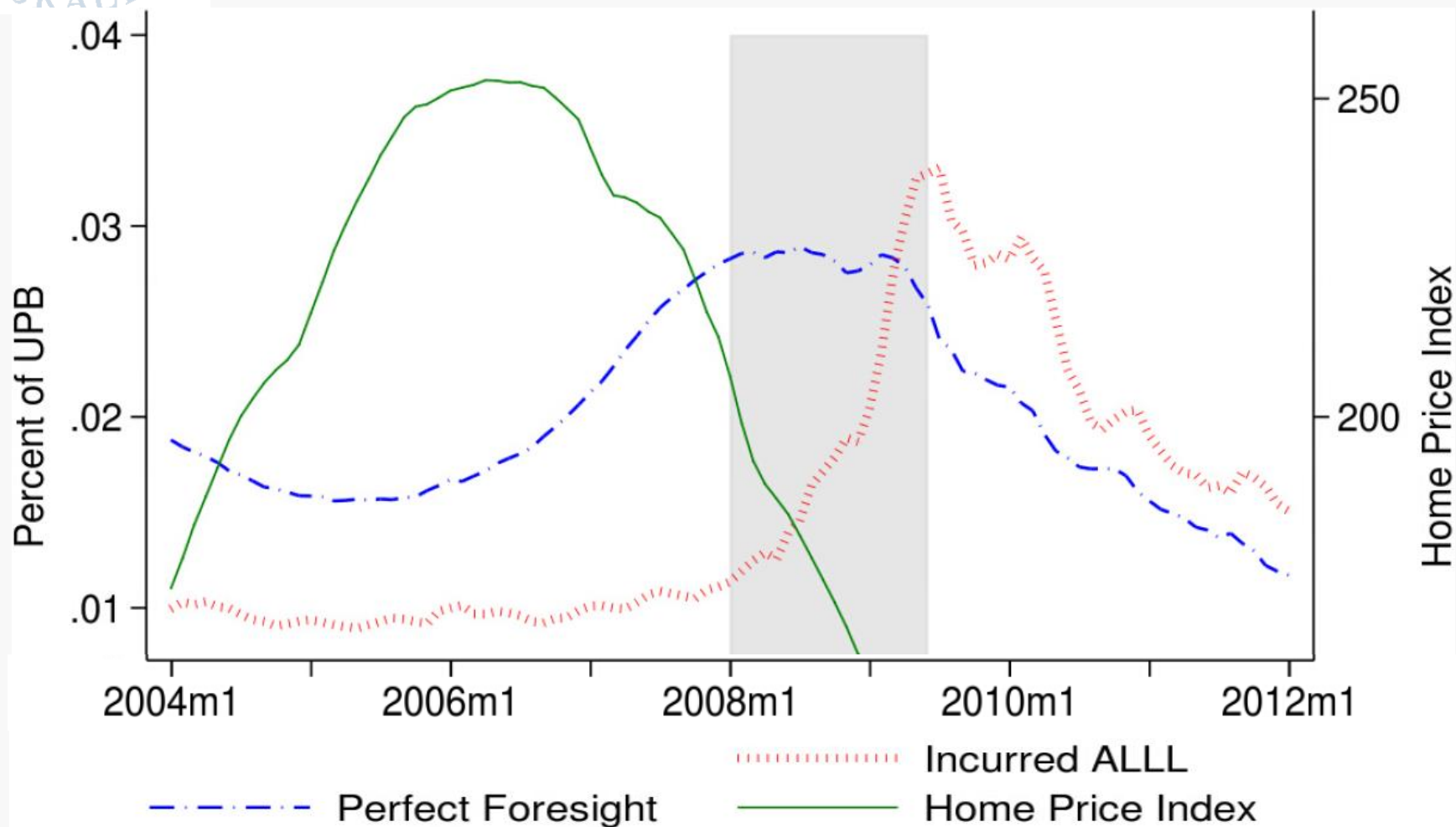
ALLL / Total Loans & Leases. National banks and (from 2012Q1) federal thrifts.

LOB:
Large Bank
Midsize
Community

מטרות

- מעבר לרישום על בסיס "הפסד צפוי" לעומת "הפסד נצבר".
 - Leading vs lagging.
 - הקדמת הפרשות כדי להפחית התנהגות פרו מחזורית של ההפרשה.
- חיזוק הקשר בין הדיווח הכספי לניהול העסקי ולניהול הסיכונים.
- עקרון מנחה אחד, עם יישום פרקטי. התבססות במידת האפשר על שיטות קיימות.

מטרות



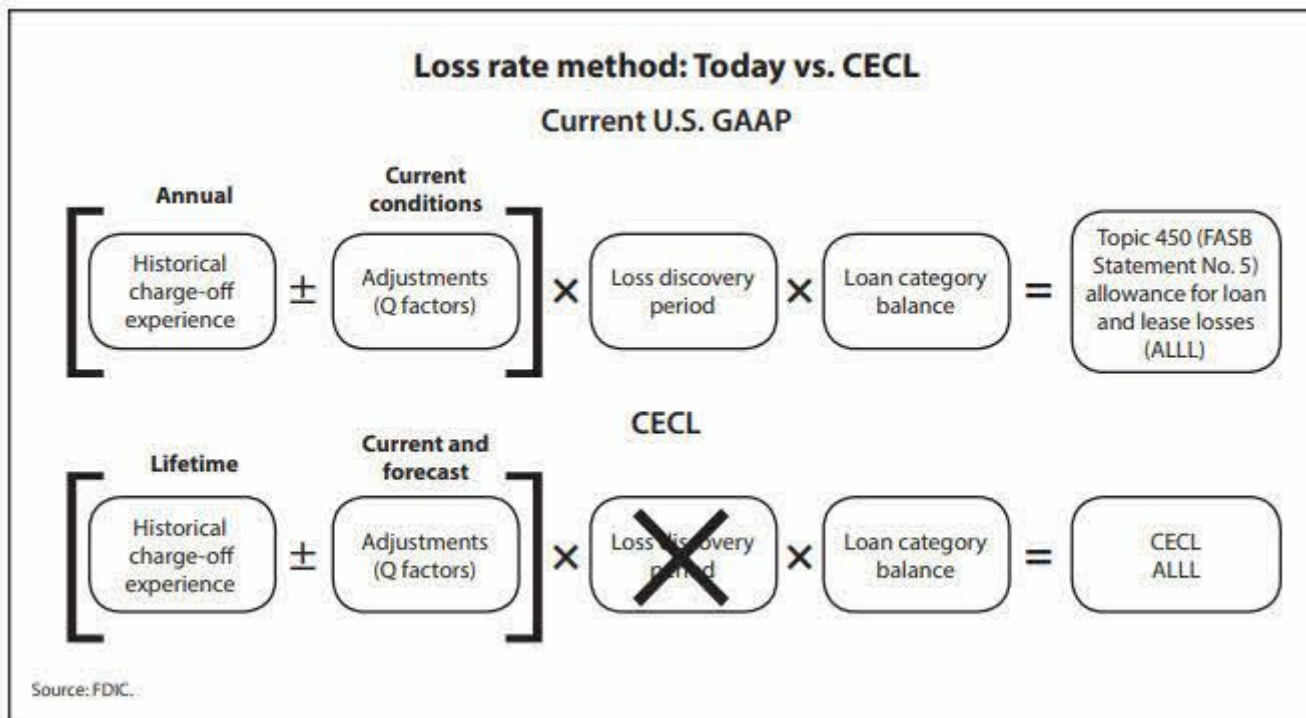


עקרונות היישום

- אומדן ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום ההפסד שנגרם וטרם התגלה.
- בחישוב ההפסד הצפוי יש להביא בחשבון :
 - עבר - ניסיון היסטורי ארוך טווח.
 - הווה - התאמות למצב העדכני - Q factors
 - עתיד - תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (Reasonable and supportable forecast).

- אין שינוי בכללי הסיווג והמחיקה הנוכחיים.

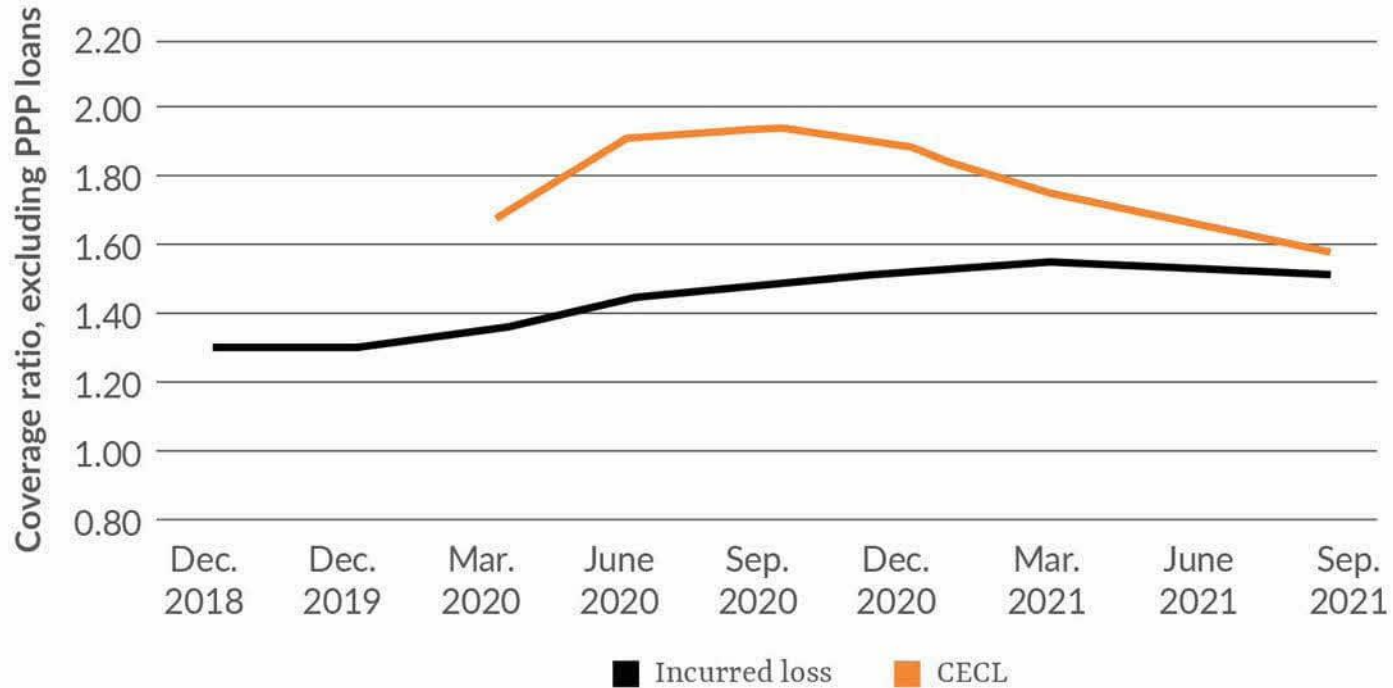
מתודולוגיית חישוב



אתגרים

- חלוקה לתיקים ובחירת שיטת החישוב המתאימה לכל תיק.
קיים מגוון שיטות אפשריות. CECL מחייב מתאם עם אלמנטים מתאימים בניהול האשראי וניהול הסיכונים. אינו מחייב יישום מודלים מורכבים.
- איכות בסיס הנתונים על כשלים ועל הפסדי עבר לאורך חיי האשראי.
- בניית תחזית סבירה וניתנת לביסוס לתקופה סבירה וחשוב השפעתה על שיעורי ההפסד הצפוי.
CECL מחייב מתאם של התחזית עם תוכניות עבודה ותרחישי ניהול סיכונים.
- רואי החשבון המבקרים

יישום בבנקים בארה"ב





יישום בבנקים בארה"ב

לקחים

FED NOTES 12/21

- ההפרשה הגיבה טוב לשינויים בהערכות הסיכון והתחזיות.
- אין עדויות להשפעות על היצע האשראי.

FASB PIR 2/22

- ביטול כללי המדידה של ה-TDR.
- חידודים במתכונת הגילוי.
- אין לדחות מועד תחילה בתאגידים קטנים.

יישום בבנקים בישראל

- כל בנק הגדיר את התיקים העיקריים שלו לצורך קביעת הפרשות. התיקים השכיחים הם: *עסקי ומסחרי; *עסקים קטנים; *דיור; *צרכני; תוך חישוב נפרד לתיקי משנה (למשל הבחנה לפי סיווג, ענפי משק, LTV, דירוג סיכון וכו')
- כל בנק בחר שיטת הפרשה לגבי כל תיק עיקרי שלו. זו כוללת שיטה לקביעת הפסדי העבר, ותהליך לקביעת ההתאמות האיכותיות והתחזיות.
- השיטות השכיחות לרכיב הפסדי העבר:
 - ווריאציות על שיעור מחיקות נטו – על בסיס מחיקות נטו היסטוריות.
 - ווריאציות על PD/LGD – על בסיס הסתברות שיעורי כשל לפי דירוג סיכון, והפסד במצב כשל.

יישום בבנקים בישראל

אומדן השפעה 1.1.22

- גידול בהפרשות במערכת של כ-1.6 מיליארדי ש"ח. במונחים של שיעור

כיסוי :

1.35%	31.12.2021 (כללים קיימים)
1.47%	1.1.2022 (CECL)
0.12%	הפרש

- נובע בעיקר מגידול בהפרשות לתיק האשראי העסקי ולתיק האשראי הצרכני, לצד קיטון מסוים בהפרשות לתיק ההלוואות לדיור.
- שונות סבירה בשיעור הכיסוי על התיקים הדומים בבנקים השונים.
- בין הגורמים שמשפיעים נכללים מעבר לחישוב על פני משך חיי הלוואה מול ביטול רכיב ה-LDP, ביטול שיטת עומק הפיגור בהלוואות לדיור, הוספת השפעת תחזיות ועוד.