

הפיקוח על הבנקים

03.12.2020 | י"ז כסלו תשפ"א

8.311.7420

לכבוד	לכבוד
גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון	התאגידים הבנקאיים
בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הועדה	לידי: המנהל הכללי

א.ג.ג,

הנדון: משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים

כללי

1. הפיקוח על הבנקים ובנק ישראל, רואים חשיבות גבוהה בפעולות של בנקים שמסייעות לייצב לווים, באופן זהיר ופרואקטיבי, על מנת להפחית את סיכון האשראי, בהתאם לאינטרס ארוך הטווח של התאגידים הבנקאיים, של הלווים ושל הכלכלה בכללותה, ולכן יזמו מתווה נוסף לדחיית תשלומים¹ (להלן במכתב זה המתווה המעודכן).
2. במסגרת המתווה המעודכן תאגידים בנקאיים יאפשרו ללווים אשר נפגעו משמעותית ממשבר נגיף הקורונה, לבצע הסדר דחיות תשלומים נוסף, באופן שיסייע להם להתמודד עם המשבר ולחזור באופן מדורג להחזר תשלומים מלא, במטרה להפחית לטווח הארוך סיכונים ללווים, למערכת הבנקאית ולכלכלה בכללותה. המתווה חל על הלוואות לדיור והלוואות אחרות לאנשים פרטיים.
3. בהמשך למכתבינו מיום 21.4.2020 ומיום 11.10.2020 על תאגידים בנקאיים להמשיך לוודא כי דוחותיהם הרבעוניים והשנתיים לציבור, משקפים בצורה נאותה את ההשפעות העיקריות של משבר נגיף הקורונה על תוצאות פעילויותיהם, מצבם הכספי, הסיכונים אליהם הם חשופים, והאופן שבו הם פועלים כדי לנהל סיכונים אלה, ואת הצעדים בהם הם נוקטים על מנת לייצב את הלקוחות ולתמוך בצרכים שלהם. להלן דגשים לאופן שבו תאגיד בנקאי ישקף בדוח לציבור היבטים מסוימים הקשורים למתווה המעודכן.
4. בהמשך להנחיות שנכללו במכתבנו מיום 11.10.2020, תאגיד בנקאי רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור והלוואות אחרות לאנשים פרטיים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים.
5. בהמשך לכך, בהתאם למכתבנו מיום 11.10.2020, על תאגיד בנקאי לוודא שהוא מזהה ומסווג באופן נאות בדוחות לציבור את ההלוואות בהתאם לסיכונים הגלומים בהן. למרות שדחייה כאמור של תשלומי הלוואות אינה מחייבת סיווג כארגון מחדש של חוב בעייתי, תאגיד בנקאי נדרש לסווג בדוחות לציבור באופן מתאים את ההלוואות שקיבלו דחיות ולוודא שהוא שומר הפרשה מתאימה

¹ מתווה נוסף לדחיית תשלומים במסמך זה, מתייחס למתווה הנוסף לדחיית תשלומי משכנתאות והלוואות צרכניות במערכת הבנקאית, שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים ביום 30.11.2020.

להפסדי אשראי שמביאה בחשבון את מאפייני הסיכון העדכניים של תיק האשראי שלו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. מסיבות פרקטיות, לגבי חובות קטנים יחסית, תאגיד בנקאי רשאי לבחון את הצורך בסיווג כאמור ברמת קבוצת חובות בעלי מאפייני סיכון דומים, ואינו חייב לבצע את הבחינה ברמת ההלוואה הבודדת. מאפיינים אלה עשויים לכלול למשל את משך ואת מהות הדחיה המצטברת שניתנה ביחס לתקופה המקורית של האשראי, וכן אינדיקציות שקיימות בתאגיד הבנקאי הרלבנטיות ליכולת ההחזר של הלווה ולשווי הביטחון.

6. במסגרת זו תאגיד בנקאי נדרש לוודא שיש בידיו מידע עדכני מספק לגבי כל לווה שמבקש דחיית תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, שמאפשר לו להעריך את סיכון האשראי העדכני ולסווג אותו באופן מתאים כאמור לעיל, ולתעד כי הלווה עמד במועד אישור דחיית התשלומים בקריטריונים שנקבעו במתווה המעודכן.

7. לנוכח רמת אי הוודאות הגבוהה הקיימת, תאגיד בנקאי, שבחר בהתאם לסעיף 4 לעיל לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיוור ואשראי לאנשים פרטיים, יכלול בדוחות הרבעוניים ושנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שיראה את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים. בין היתר, הגילוי יציין את יתרת החובות שלגביהם יושמה בחירה זו, ויראה את השפעת יישום האמור על הכנסות הריבית, הוצאות הפסדי האשראי, הרווח הנקי, יתרת החוב הרשומה של האשראי, ההפרשה להפסדי אשראי, המסים הנדחים, ההון העצמי, יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל, יתרת החובות הבעייתיים, יתרת החובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, יתרת החובות הלא צוברים ונתונים ומדדים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה המצביעים על איכות האשראי של התאגיד הבנקאי. במקום שבו ההשפעה לא הייתה מהותית יש לציין זאת. תאגיד בנקאי יכלול הערה מתאימה לצד כל נתון בדוח לציבור המושפע באופן מהותי מיישום האמור לעיל, שבה הוא יפנה למיקום בדוח לציבור בו ייכלל גילוי הפרופורמה.

8. תאגיד בנקאי יעדכן, לפי העניין, את תיאור המדיניות החשבונאית בדוח לציבור כדי להבהיר את השפעת יישום האמור במכתב זה.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: יאיר אבידן - המפקח על הבנקים
עידו גליל - מנהל יחידת דיווח כספי