

הפיקוח על הבנקים

י"ח בשבט תשפ"א

31 בינואר 2021

חוזר מס' ח – 06 – 2651

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיוור
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במסגרת המעבר של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים לאימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, ובהמשך לחוזר ח-06-2634 מיום 29.11.2020 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים (להלן – הכללים החדשים), נוצר צורך להבהיר את אופן היישום של הכללים החדשים על הלוואות לדיוור.
2. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. מתכונת הגילוי בעמוד 3-621 עודכנה, כמפורט בהוראה.
4. סעיף 29ה.5. (עמוד 27-26-632 בהוראות הדיווח לציבור) עודכן, כמפורט בהוראה.
5. סעיף 30. בדבר חובות פגומים (עמוד 28-632 בהוראות הדיווח לציבור) עודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- התיקונים להוראות הדיווח לציבור כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדיוור לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות, ודרישה לסווג הלוואות לדיוור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית, בהתאם לאופן הטיפול החשבונאי המקובל בהלוואות לדיוור בבנקים בארצות הברית.
6. ביאור 31 – נוספה דרישת גילוי בעמ' 76-639 בדבר מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור. בנוסף, לאור האמור בחוזר זה בוצעו שינויים מתאימים במתכונת הגילוי השנתית והרבעונית, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

לאור פרק הזמן המהותי שהלוואות לדיוור והלוואות אחרות עשויות להימצא בפיגור, וההשפעה האפשרית של פרק זמן זה על מידת הודאות של גביית החובות בפיגור, נוספה דרישת גילוי כמפורט בהוראה בהתאם לגילוי שנדרש בבנקים באירופה לפי הוראות הבנק המרכזי האירופי (ECB).

תחולה

7. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים.

תחילה והוראות מעבר

8. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגיד בנקאי מיום 1.1.2022 ואילך. ההוראות ייושמו לראשונה בהתאם לאופן שנקבע בכללים החדשים.
9. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיוור לפני יום 1.1.2022. תאגיד בנקאי המיישם טיפול חשבונאי זה, יציין עובדה זו ויישם את ההנחיות הבאות בדוחות כספיים ליום 1.1.2022 ואילך:
- 9.1. התאגיד הבנקאי ימשיך לתת גילוי ליתרות של הלוואות לדיוור שדווחו לפי הכללים הקיימים לפני יום 1.1.2022 כהלוואות לדיוור שאורגנו מחדש, וטרם נפרעו.
- 9.2. התאגיד הבנקאי יוסיף גילוי ליתרות של הלוואות לדיוור ששונו תנאיהם לפני יום 1.1.2022, אשר טרם נפרעו, אם במועד שינוי התנאים ההלוואה לדיוור הייתה בפיגור של 90 ימים או יותר.
10. משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2025 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדיוור בהתאם לשיטת עומק הפיגור (לצורך נוחות הגדרת עומק הפיגור, שנכללה בעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 314, מפורטת בנספח לחוזר זה), ובלבד שיציין עובדה זו.
11. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו יפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי.

בכבוד רב,

יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

נספח א' – שיטת חישוב אפשרית של עומק הפיגור בהלוואות לדיור

1. תאגיד בנקאי רשאי להמשיך לקבוע את מצב הפיגור של הלוואה לדיור בהתאם לעומק הפיגור בהלוואה, לפי השיטה המפורטת להלן. עומק הפיגור יחושב לכל הלוואה בנפרד לפי הנוסחה הבאה:
 - 1.1. עומק הפיגור (בחודשים) - היתרה בפיגור (לרבות תשלומים נלווים וריבית פיגורים), כשהיא מחולקת בסכום התשלום האחרון שמועד פירעונו הגיע לפי לוח הסילוקין (לרבות תשלומים נלווים);
 - 1.2. חישוב מצב הפיגור בימים של הלוואה לדיור - יבוצע על ידי הכפלה ב- 30 של עומק הפיגור בחודשים של אותה הלוואה.

2. למרות האמור לעיל, חישוב עומק הפיגור בגין הלוואה, שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית (חודשי או רבעוני), לא יעשה בשיטת "עומק פיגור", אלא בהתאם לכללים הרלוונטיים לאותו חוב.

נספח ב' - עדכון קבצים

3. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
621-3-4 [5] (11/20)	621-3 [6] (01/21)
-----	621-4 [5] (11/20)*
632-25-28 [2] (11/20)	632-25 [2] (11/20)*
-----	632-26-28 [3] (01/21)
639-71.1 [1] (11/20)	639-71.1 [2] (01/21)
639-71.2 [1] (11/20)	639-71.2 [2] (01/21)
639-72 [2] (11/20)	639-72 [2] (11/20)*
639-75 [2] (11/20)	639-75 [3] (01/21)
-----	639-76 [1] (01/21)
639-77 [1] (4/15)	639-77 [1] (4/15)*
663-46 [2] (11/20)	663-46 [2] (11/20)*
663-46.1-46.2 [1] (11/20)	663-46.1 [2] (01/21)
-----	663-46.2 [2] (01/21)
663-47 [2] (11/20)	663-47 [2] (11/20)*
663-51 [2] (11/20)	663-51 [3] (01/21)
699-144 [1] (11/20)	699-144 [1] (11/20)*
699-145 [1] (12/20)	699-145 [2] (01/21)

נספחים לפרק ג'**נספח 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור**

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1				יתרה ליום 31.12.20X0			
סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹							
סיכון אשראי מאזני							
סיכון אשראי חוץ מאזני ³							
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי							
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:							
א. לא בעייתי							
0	0	0	0	0	0	0	0
ב. בעייתי צובר							
0	0	0	0	0	0	0	0
ג. בעייתי לא צובר							
0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי מאזני							
0	0	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני ³							
0	0	0	0	0	0	0	0
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר							
0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²							
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:							
א. חובות לא צוברים							
0	0	0	0	0	0	0	0
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו							
0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור							
0	0	0	0	0	0	0	0

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערות:

א. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

ב. אם לתאגיד הבנקאי יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

נספח 3.א - תנועה באשראי לציבור לא צובר

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X-1				לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X0			
סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת שנה							
אשראי ששווה כלא צובר במהלך השנה							
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית							
אשראי שנמחק חשבונאית							
אשראי שנפרע							
אחר (פרט אם מהותי)							
0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה							
* מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש							
0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת שנה							
תוספות במהלך השנה							
0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית							
0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שנמחק חשבונאית							
0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי שנפרע							
0	0	0	0	0	0	0	0
אחר (פרט אם מהותי)							
0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף השנה							
0	0	0	0	0	0	0	0

נספחים לפרק ג'

נספח 3.ב – מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

31.12.20X-1				31.12.20X0			
<u>אנשים פרטיים -</u>				<u>אנשים פרטיים -</u>			
סך הכל	אחר	דיור	מסחרי	סך הכל	אחר	דיור	מסחרי
%	%	%	%	%	%	%	%
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
ניתוח איכות האשראי לציבור							
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור							
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור							
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור							
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור							
ניתוח ההוצאות בניו הפסדי האשראי לתקופת הדיווח							
שיעור ההוצאות בניו הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בניו אשראי לציבור							
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור							
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר							
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר							
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו							

נספח 4 -

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

1. סיכון האשראי הכולל, סיכון אשראי בעייתי, סיכון אשראי לא צובר, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 5 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
2. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסוים (לרבות ענף או לווה או קבוצת לווים או מספר 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, או כאשר נרשמו בגין ענף משנה זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו משמעותיות, יכלל גילוי נפרד לענף משנה זה.

229. סיווג ומחיקה חשבונאית (Write down, Charge off) של חוב

1. יש למחוק חשבונאית סכומי חוב שנחשבים בלתי ניתנים לגבייה (Uncollectible) ובעלי ערך נמוך כדי כך שהותרתם כנכסים אינה מוצדקת. אין משמעות הדבר שהחוב חסר באופן מוחלט כל ערך השבה, אלא שאין זה פרקטי או רצוי לדחות מחיקה חשבונאית של חוב זה (או של חלק מהחוב) שהוא בעקרון חסר ערך, הגם שתיתכן גביה חלקית בעתיד. אין להותיר בדוחות הכספיים חוב (או חלק של חוב) בגינו מנהל התאגיד הבנקאי מאמצי גביה ארוכי טווח.

לעניין זה מובהר כי חוב לא צובר שעדיין לא ראוי למחוק אותו (או חלק ממנו) חשבונאית, מאופיין בכך שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב (או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד. כאשר ההסתברות להפסד הופכת לכמעט ודאית, כך שהסיכוי שהחוב (או חלק מהחוב) יגבה בעתיד הופך להיות קטן מאוד, אם בכלל, ראוי למחוק חשבונאית את החוב (או את חלקו). תאגיד בנקאי לא ימחק חשבונאית חוב אשר צפוי להיגרם ממנו הפסד משמעותי מאוד (או את חלקו), רק אם הוא מזהה אירועים ספציפיים שעשויים לחזק את החוב שתוצאתם טרם נקבעה, אשר בגינם ראוי לדחות את המחיקה החשבונאית.

אירועים כאלה עשויים לכלול מיזוג, רכישה, פירוק, השלמות הון, קבלת בטחונות נוספים, השלמת השערוך של הבטחון, ומימון מחדש. 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 חשבונאית חובות (או חלקים של חובות), כאשר האירוע הספציפי הצפוי לא מתרחש, מתוך ציפייה לאירועים אחרים שיתרחשו בעתיד. אם האפשרות היחידה של הבנק לגבות את החוב (או את חלקו) הינה באמצעות תביעות משפטיות שיארכו זמן רב, או באמצעות הליכים ארוכי טווח אחרים, על הבנק למחוק חשבונאית את החוב (או את חלקו).

2. ככלל, יש למחוק חשבונאית באופן מיידי כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, כל חלק של היתרה הרשומה של חוב שגבייתו מותנית בביטחון העודף על השווי ההוגן של הביטחון, אשר ניתן לזהותו כסכום שאינו בר גבייה.

3. כאשר תאגיד בנקאי מבצע מחיקה חשבונאית מלאה או חלקית של חוב שאינו ניתן לגבייה, התאגיד הבנקאי יוצר בסיס עלות חדש לחוב. כתוצאה מכך, בעת שנוצר בסיס עלות חדש באמצעות מחיקה חשבונאית, בסיס העלות הזה אינו יכול "לגדול" בעתיד. אין לבטל מחיקה חשבונאית קודמת לאחר שהתאגיד הבנקאי הגיע למסקנה שחל שיפור בסיכויי גביית הסכום שנמחק חשבונאית, גם אם הבנק נותן לחוב מספר חשבון חדש או שהחייב חותם על מסמך חדש.

4. מחיקות חשבונאיות וגביות של סכומים אשר נמחקו חשבונאית בעבר ירשמו כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

הפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ינוכו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, בתקופה שבה מתממשת ההתחייבות התלויה.

5. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות) נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח, אשראי לאנשים פרטיים והלוואות לדיור, ימחקו חשבונאית כאשר התאגיד הבנקאי מזהה הפסדי אשראי ספציפיים, אך לא יאוחר ממסגרות הזמן המפורטות להלן. מובהר כי ההוראות המפורטות להלן מתייחסות לכל החובות כאמור, לרבות חובות עם מועד סיום ברור (closed-end), חובות בחשבונות עו"ש או חח"ד וחובות אחרים ללא מועד סיום ברור (open-end). יש למחוק חשבונאית את כל יתרת החוב הרשומה של החוב (בכפוף לאמור להלן לגבי חובות מובטחים), ולא רק את הסכום שנמצא בפיגור או בחריגה. כאשר ניסיון העבר של התאגיד הבנקאי עם חובות אלה משקף הפסדים גבוהים וגבוהות נמוכות, נדרש לאמץ קריטריונים שמרניים יותר.

א. חובות שאינם מובטחים וחובות מובטחים שאינם הלוואות לדיור:

(1) חובות אלה יסווגו כחובות נחותים כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) חובות אלה ימחקו חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר¹.

(3) בחוב מובטח שאינו הלוואה לדיור, שבו תפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, ניתן למחוק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה), במקום למחוק חשבונאית את יתרת החוב כולה.

¹ לצורך מטרות תפעוליות, כאשר נדרשת מחיקה חשבונאית על-פי סעיף זה, היא תבוצע לא יאוחר מסוף החודש שבו חלפה התקופה המתייחסת. כל תשלום אשר התקבל לאחר שחלפה התקופה, אך לפני סוף החודש שבו חלפה התקופה, יכול להילקח בחשבון לצורך קבלת החלטה האם יתרת החוב עדיין ראויה למחיקה חשבונאית.

ב. הלוואות לדיור:

יש לבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החובות הופכים לחובות בפיגור של 180 ימים או יותר. יש למחוק חשבונאית את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

ג. חובות של יחידים בפשיטת רגל (bankruptcy) ימחקו חשבונאית לא יאוחר מ- 60 ימים ממועד הפרסום של צו הכינוס על ידי בית המשפט, או בתקופה אחרת המצוינת בחלקים אחרים של סעיף זה, לפי המוקדם. חובות של תאגידים ימחקו חשבונאית לא יאוחר מ- 60 ימים מהמועד שבו ניתן צו פירוק של התאגיד על ידי בית המשפט או מונה כונס לנכסי התאגיד, או בתקופה אחרת המצוינת בחלקים אחרים של סעיף זה, לפי המוקדם. זאת, אלא אם התאגיד הבנקאי יכול להראות בבירור שגביית החוב צפויה להתרחש (likely to occur), וקיים בידיו תיעוד התומך בבירור במסקנה זו. לגבי חובות מובטחים בביטחון, ניתן למחוק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי ההוגן של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יתרת חוב כלשהי שלא נמחקה חשבונאית תסווג כחוב נחות עד שהחייב מבסס מחדש את היכולת והרצון שלו לשלם במשך תקופה של ששה חודשים לפחות.

ד. חובות אשר נוצרו במרמה (fraudulent loans), ימחקו חשבונאית לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד גילוי המרמה, או בתקופה אחרת המצוינת בחלקים אחרים של סעיף זה, לפי המוקדם.

ה. בדרך כלל בחובות קטנים יחסית, הערכה של איכות האשראי על בסיס ניתוח אשראי כולל של כל חוב בודד אינה יעילה ויקרה לתאגיד הבנקאי ולגורמי הבקרה והביקורת. לפיכך, המדד הטוב ביותר לאיכות האשראי בחובות אלה הינו ביצועי הפירעון (payment performance) של כל חייב בהתאם לקריטריונים המפורטים לעיל. למרות האמור לעיל, אם בידי התאגיד הבנקאי קיים תיעוד המראה בבירור שחוב בפיגור הינו מובטח היטב ובהליכי גבייה, כך שהגבייה תתבצע למרות מצב הפיגור, אין דרישה לסווג ו/או למחוק חשבונאית את החוב.

לעניין זה "מובטח היטב", ו"בהליכי גבייה" – ראה סעיף 30. יחד עם זאת, לעניין זה, משך הזמן המומלץ לעניין הקביעה האם חוב נמצא בהליכי גבייה הוא 90 יום.

6. יינתן גילוי למדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי בנושא מחיקה חשבונאית של חובות.

29. הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. בוטל
2. בדרך כלל, תאגידים בנקאיים מעריכים ואומדים הפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים באותו זמן שבו הם אומדים הפסדי אשראי בגין חובות. התהליך לקביעה ולביסוס של אומדני הפסד הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים דומה לתהליך לקביעה ולביסוס של אומדני הפסד הקשורים לחובות. עם זאת, אומדני ההפסד הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים אינם נרשמים כחלק מההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אלא נרשמים בסעיף הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים במסגרת ההתחייבויות האחרות.
3. ראה נספח י' להוראות נוספות לגבי שיטת קביעת ההפרשה ודרישות התייעוד.

30. חובות לא צוברים

1. תחולה – סעיף זה חל על חובות, למעט סוגי החובות המפורטים להלן:
 - א. אשראי מסחרי שחל עליו סעיף 5.229 ואשראי לאנשים פרטיים. למרות האמור לעיל מובהר כי סעיף זה חל על הלוואות לדיור.
 - ב. חובות הנמדדים לפי שווי הוגן או לפי הנמוך שבין עלות או שווי הוגן ;
 - ג. עסקאות חכירה ;
2. חוב יסווג כחוב לא צובר, כאשר, בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי (expected) שתאגיד בנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. לעניין סעיף זה, המשמעות של גביית כל הסכומים לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב היא שגם תשלומי הריבית וגם תשלומי הקרן על פי החוזה יגבו במועד שנקבע בהסכם החוב. סעיף זה אינו מפרט כיצד תאגיד בנקאי יקבע שצפוי שלא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם חוב. בכדי להגיע להחלטה זו, על תאגיד בנקאי ליישם את הנהלים הרגילים שלו לבקרת האשראי (loan review procedures). אין ליישם סעיף זה רק בשל עיכוב לא משמעותי או חוסר לא משמעותי בסכום התשלומים. חוב לא יסווג כחוב לא צובר במהלך תקופה שבה חל עיכוב בתשלום, אם התאגיד הבנקאי צופה לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לרבות ריבית שנצברה על פי שיעור הריבית החוזי בתקופה שבה חל עיכוב. לפיכך, חוב לפי דרישה, או חוב אחר ללא מועד פרעון מוצהר, לא יסווג כחוב לא צובר אם התאגיד הבנקאי צופה לגבות את כל הסכומים לרבות ריבית שנצברה על פי שיעור הריבית החוזי במהלך התקופה שבה החוב קיים.
3. חוב שתנאיו שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי בדרך כלל כבר זוהה כחוב לא צובר לפני שבוצע ארגון מחדש פורמלי, מאחר והתנאי המפורט בסעיף קטן 2 התקיים לפני שבוצע ארגון מחדש פורמלי.

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ

60% γυ LTV

LTV מעל 60% ועד 75%

LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור של 30 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר - סה"כ

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

fourth column - report number to be

סוף הנכ אטואל נצח

אשר איז אַ באַקאַנטער

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

אשר יאמר אליו

הערה: יש לצרף הסבר לגבי השפעת המחיקות החשבונאיות על איכות האשראי לפי שנת העמדת האשראי.

31.12.20X-1

סד הכל אשראי לציבור

העמוד הבא 639-72

[illegible]

ליום 31.12.XX חובות שעברו אדון מחדש של חוב בעיית בסך 0 ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31.12.X-1 בסך 0 ש"ח).

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי									
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪									
ב. אשראי לציבור									
ב.2. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשד)									
ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח									
20X-2			20X-1			20X0			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה	רשומה		רשומה	רשומה		רשומה	רשומה		
לאחר ארגון	לפני ארגון		לאחר ארגון	לפני ארגון		לאחר ארגון	לפני ארגון		
מחדש	מחדש		מחדש	מחדש		מחדש	מחדש		
									פעילות לווים בישראל
									ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
									פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

ארגונים מחדש שכשלו *									
20X-2			20X-1			20X0			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה	רשומה		רשומה	רשומה		רשומה	רשומה		
									פעילות לווים בישראל
									ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
									פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

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

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי להפרשה והפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. אשראי לצבור

2.2 ג'מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31.12.20X0

[illegible]

31.12.20X-1

[illegible]

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

הערה: תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 31.ב.3) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 20X0					
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור				
	*מזה: ריבית	*מזה: בולט	סך הכל*		
	משתנה	ובלון			
חוץ מאזני					
סך הכל					
0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0		סך הכל
31 בדצמבר 20X-1					
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור				
	*מזה: ריבית	*מזה: בולט	סך הכל*		
	משתנה	ובלון			
חוץ מאזני					
סך הכל					
0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0		סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

[illegible]

1 אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

2 מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3 צוברים הכנסות ריבית. חובות במיגור של 30 עד 89 ימים בסך 0,0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים

30.6.20X0

סך הכל אשראי לציבור

הערה: יש לצרף הסבר לגבי השפעת המחיקות החשבונאיות על איכות האשראי לפי שנת העמדת האשראי.

[illegible]

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ

60% γ LTV

LTV מעל 60% ועד 75%

LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינן בפיגור ואינן בדירוג ביצוע

בפיגור של 30 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר - סה"כ

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

אשראי לא בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור

הערה: יש לצרף הסבר לגבי השפעת המחיקות החשבונאיות על איכות האשראי לפי שנת העמדת האשראי.

ביאור 11 - מיידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

[illegible]

אלו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי חת נאום המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0,00 מ"ש, בהתאמה.

מזה:

[illegible]

ב. אשראי לציבור

[illegible]

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

ד2 מידע נוסף על אשראי לא ציבר בפיגור

[illegible]

*(8/19) [2] 673-9	(8/19) [2] 673-9-10
(11/20) [3] 673-10	-----
(11/20) [5] 673-11	(8/19) [4] 673-11
(11/20) [4] 673-12	(8/19) [3] 673-12
(11/20) [5] 673-13	(8/19) [4] 673-13
*(8/19) [3] 673-14	(8/19) [3] 673-14
*(8/19) [3] 673-17	(8/19) [3] 673-17-18
(11/20) [4] 673-18	-----
*(8/19) [2] 673-21	(8/19) [2] 673-21-22
(11/20) [3] 673-22	-----
(11/20) [2] 675-5	(4/15) [1] 675-5-5.1
*(4/15) [1] 675-5.1	-----
*(4/15) [1] 675-8	(4/15) [1] 675-8-9
(11/20) [2] 675-9	
(11/20) [2] 675-18-21	(4/15) [1] 675-18-21
(11/20) [5] 681-3	(8/19) [4] 681-3
*(8/19) [3] 681-4	(8/19) [3] 681-4
(11/20) [2] 683-7	(4/15) [1] 683-7-8
*(4/15) [1] 683-8	-----
(11/20) [2] 683-16-17	(4/15) [1] 683-15-22
(11/20) [2] 683-19-21	-----
*(4/15) [1] 683-22	-----
(11/20) [3] 699-140	(3/20) [2] 699-140
(11/20) [1] 699-141-144	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2642 מיום 06/12/2020 ("הוראות מעבר לשנת 2020")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*(4/15) [1] 631-100	(4/15) [1] 631-100-101
(12/20) [2] 631-101	-----
*(5/16) [2] 632-40	(5/16) [2] 632-40
(12/20) [2] 632-41	(4/15) [1] 632-41
*(4/15) [1] 633-13	(4/15) [1] 633-13-14
(12/20) [2] 633-14	-----
*(4/15) [1] 633-23	(4/15) [1] 633-23-24
(12/20) [2] 633-24	-----
(12/20) [2] 651-93-94	(12/17) [1] 651-93-94
(12/20) [2] 662-3	(4/15) [1] 662-3
(12/20) [1] 690-20.1-20.15	-----
*(11/20) [1] 699-144	(11/20) [1] 699-144
(12/20) [1] 699-145	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2651 מיום 31/01/2021 ("יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיוור")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(01/21) [6] 621-3	(11/20) [5] 621-3-4
*(11/20) [5] 621-4	-----
*(11/20) [2] 632-25	(11/20) [2] 632-25-28
(01/21) [3] 632-26-28	-----
(01/21) [2] 639-71.1	(11/20) [1] 639-71.1
(01/21) [2] 639-71.2	(11/20) [1] 639-71.2
*(11/20) [2] 639-72	(11/20) [2] 639-72
(01/21) [3] 639-75	(11/20) [2] 639-75
(01/21) [1] 639-76	-----
*(4/15) [1] 639-77	(4/15) [1] 639-77
*(11/20) [2] 663-46	(11/20) [2] 663-46
(01/21) [2] 663-46.1	(11/20) [1] 663-46.1-46.2
(01/21) [2] 663-46.2	-----
*(11/20) [2] 663-47	(11/20) [2] 663-47
(01/21) [3] 663-51	(11/20) [2] 663-51
*(11/20) [1] 699-144	(11/20) [1] 699-144
(01/21) [2] 699-145	(12/20) [1] 699-145