

הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

כ"ג תשרי תשפ"א | 11.10.2020

8.272.5422

לכבוד התאגידים הבנקאיים והסולקים
לידי: החשבונאי הראשי

לכבוד גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון
בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הועדה

א.ג.נ,

הנדון: דגשים לדוחות לציבור בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2020

1. לאור ההשלכות של משבר נגיף הקורונה על פעילותיהם של התאגידים הבנקאיים ושל הסולקים (להלן- תאגידים בנקאיים), על התאגידים הבנקאיים להמשיך לוודא כי דוחותיהם הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2020, 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, וכדי לייצב את הלקוחות שלהם ולתמוך בצרכים שלהם, בהתאם לדגשים לדוחות לציבור שנכללו במכתבנו מיום 21 באפריל 2020.

2. לאור הניסיון שנצבר על תאגיד בנקאי להרחיב החל מהדוחות לרבעון השלישי של שנת 2020 ואילך את הגילוי שניתן לגבי חובות ששונות תנאיהם ופעולות נוספות שנקט כדי לייצב לווים שלו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה. במסגרת זו יש לכלול בין היתר גילוי כמותי לגבי חובות ששונות תנאיהם ואשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, לכל הפחות בהתאם למתכונת לדוגמה המצורפת בנספח. להלן הנחיות נוספות בהקשר זה:

- יש לתאר את סוגי דחיות התשלומים שניתנו, ושינויים אחרים בתנאי החוב, לפי העניין, משך הזמן שלהם, היקפם ומשמעותם.
- יש לספק מידע איכותי וכמותי על התהליך והאופן בו התאגיד הבנקאי מבצע את הערכת איכות, הסיכון והסיווג של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים. במסגרת זו נדרש לפרט את הקריטריונים הכמותיים והאיכותיים המשמשים את התאגיד הבנקאי לצורך סיווג החובות לקטגוריות השונות. כפי שפורט במכתבנו מיום 11.10.2020 "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה", קריטריונים שבהם תאגיד בנקאי עשוי להשתמש לצורך זיהוי מגזרים בתיק האשראי עם סיכון אשראי פוטנציאלי גבוה יותר עשויים להתייחס למאפיינים של החובות (דוגמת תשלומי בלון אחרי תקופת דחיית תשלומים, מהות ומשך תקופת השינויים בתשלומים, משך ההארכה של התקופה לפירעון), ו/או למאפיינים של הלווים (דוגמת הימצאות ברשימות מעקב, דירוג סיכון אשראי, ענף פעילות, פגיעה בהעסקה או בפעילות, רמת הפגיעה בכושר החזר הצפוי ביחס לחוב, ועוד), אשר עשויים להשפיע על ביצועי האשראי.
- תאגיד בנקאי רשאי לא להציג בדוחות ליום 30.9.2020 מספרי השוואה המתייחסים לנתונים מסוימים, אם המידע אינו זמין.
- אם מהותי, יש לתת גילוי למידע זה גם בסמוך למועד פרסום הדוח, בנוסף למידע המתייחס ליום הדיווח.
- הגילוי יינתן בסמוך לגילוי שניתן על ידי התאגיד הבנקאי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לניתוח איכות האשראי, סיכון האשראי הבעייתי והנכסים הלא מבצעים של הציבור.

3. בנוסף, על תאגיד בנקאי לתת מידע כמותי ואיכותי בדבר אשראי שניתן בערבות מדינה במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה, לרבות פירוט של יתרת החוב הרשומה של האשראי לסוף למועד הדיווח לפי סוגי לווים (לדוגמה: עסקים קטנים, בינוניים וגדולים), התנאים העיקריים של האשראי ושל ערבות המדינה, והאופן שבו ערבות המדינה משפיעה על איכות האשראי.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

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

נספח

חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי

חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדיווח		פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים (3)		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים					חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, נכון למועד הדיווח (2)(1)			אשראי לציבור	
		חובות לא בעייתיים		חובות לא בעייתיים					חובות בעייתיים	סכום התשלומים שנדחו	מספר הלוואות		יתרת חוב רשומה
		חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ- 6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ- 3 ועד ל- 6 חודשים	סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות בדירוג ביצוע אשראי שאינם בפיגור	חובות בדירוג ביצוע אשראי בפיגור של 30 ימים או יותר	חובות שאינם בדירוג ביצוע	חובות בעייתיים					
מזה: בפיגור של 30 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקים גדולים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקים בינוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקים קטנים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים-לא דיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ליום 30.9.20
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ליום 30.6.20
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ליום 31.3.20

(1) אם מהותי, יש לתת גילוי למידע זה גם בסמוך למועד פרסום הדוח

(2) מזה: דחיות שניתנו שאינן במסגרת תכנית רוחבית בסך 0 מ' ש"ח (ליום 30.6.20 - 0 מ' ש"ח)

(3) תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחיות שלהן הלווה זכאי לפי כל דין

(4) מזה: חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית בסך 0 מ' ש"ח (ליום 30.6.20 - 0 מ' ש"ח)