

הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

ג' חשון תשפ"ד | 18.10.2023

8.439.14344

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

א.ג.נ,

הנדון: מלחמת "חרבות ברזל" - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור

בשל חוסר הוודאות שנוצר כתוצאה מתחילת מלחמת "חרבות ברזל" והשלכותיה האפשריות במהלך התקופה הקרובה על הכלכלה בישראל, ולאור החשיבות שהפיקוח על הבנקים מייחס לגילוי מלא ומעודכן בדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים ושל הסולקים (להלן – תאגידים בנקאיים), ראינו לנכון להעלות כבר בשלב זה מספר דגשים בדבר אופן היישום של הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בדוחות לשנת 2023 בנסיבות הקיימות במועד זה:

- כללי** - הפיקוח על הבנקים מעודד תאגידים בנקאיים לפעול כדי לאפשר באופן זמני ללווים אשר הושפעו מהמלחמה גמישות נוספת בפירעון הלוואות, לטובת האינטרס ארוך הטווח של התאגידים הבנקאיים, של הלווים שלהם ושל הכלכלה בכללותה. תאגיד בנקאי עשוי, לדוגמה, לעודד לווים שהושפעו מהמלחמה לפנות אליו כדי לקבוע הסדרי פירעון חדשים לטווח קצר (לדוגמה ויתור על ריבית פיגורים ודחיית תשלומי ריבית וקרן לתקופת זמן של עד 3 חודשים) או לקבוע הסדרי פירעון דומים לטווח קצר כאמור באופן גורף לכל הלווים באזור המושפע, אלא אם הלווה מבקש אחרת.
- מצב פיגור** – מצב הפיגור של חובות כאמור בסעיף 1 לעיל יקבע לפי התנאים החוזיים של החוב, כפי שהם עודכנו בהתאם להסדר הפירעון החדש, בין אם הוא סוכם עם הלווה הספציפי, ובין אם הוא נקבע באופן גורף לכל הלווים באזור המושפע. לפיכך, חוב כאמור שלא היו בגינו תשלומים בפיגור במועד תחילת המלחמה, לא ידווח כחוב בפיגור אם לא קיים פיגור בתשלומים בהתאם לתנאים המעודכנים של החוב. בנוסף, בהתייחס לחובות שהיו בגינם תשלומים בפיגור במועד תחילת המלחמה, יש להתאים את מצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה במועד תחילת המלחמה, ולמעשה להקפיא אותו במשך תקופת דחיית התשלום¹.

¹ לדוגמה, אם חוב היה בפיגור של 60 ימים במועד תחילת המלחמה, התאגיד הבנקאי ימשיך ככלל לרשום אותו כחוב בפיגור של 60 ימים במשך תקופת הדחייה.

3. חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות – בהתאם להוראות הדיווח לציבור, יש להפעיל שיקול דעת כדי לקבוע אם יש לסווג חובות כחובות בעייתיים. ככלל, לא נדרש בשל הסדרי פירעון כאמור בסעיף 1 לעיל לסווג את החובות כחובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי. ככל שיצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של הלוואה ספציפית או שהלוואה ספציפית לא תשולם, על תאגיד בנקאי לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות.

4. גילוי לציבור - כאשר משמעותי, יש לתת גילוי לחובות לוויים שהושפעו מהמלחמה שנעשו להם הסדרי פירעון חדשים כאמור בסעיף 1 לעיל. הגילוי יכלול מידע כמותי, לרבות פירוט של יתרת החובות לפי מגזרי האשראי העיקריים (לפחות לפי חלוקה למסחרי, דיור ואנשים פרטיים – לא דיור), וגילוי שיבהיר את סוגי ההסדרים העיקריים שבוצעו, משך הזמן שלהם ומשמעותם.

נשקול מתן הבהרות נוספות בעתיד בהתאם להתפתחויות, ככל שידרש.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: דניאל חחיאשויילי, המפקח על הבנקים
עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי