

הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

כ"א טבת תשפ"ד | 02.01.2024

8.445.14704

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 נוספים לגילוי בדוחות לציבור לשנת 2023

לאור ההשלכות של מלחמת "חרבות ברזל" (להלן – המלחמה) על הכלכלה בישראל ועל פעילותיהם של התאגידים הבנקאיים ושל הסולקים (להלן - תאגידים בנקאיים), ולאור החשיבות שהפיקוח על הבנקים מייחס לגילוי איכותי ומלא בדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים, על התאגידים הבנקאיים להמשיך לוודא כי דוחותיהם לציבור נותנים ביטוי וגילוי נאות להשפעות המלחמה על תוצאות פעילויותיהם, מצבם הכספי, ההתפתחות בסיכונים אליהם הם חשופים, והאופן שבו הם פועלים כדי לנהל סיכונים וכדי לתמוך בצרכים של הלקוחות שלהם ושל העובדים שלהם.

להלן דגשים נוספים לדוחות לציבור לשנת 2023 ואילך (להלן – הדוחות), שעל תאגידים בנקאיים ליישם, לצד המשך יישום הדגשים לדוחות לציבור לרבעון השלישי לשנת 2023 שנכללו במכתבנו מיום 9.11.2023:

1. הגילוי על הפעילויות העיקריות בהן נוקט התאגיד הבנקאי כדי להתמודד עם השפעות המלחמה, וכדי לתמוך בצרכים של הלקוחות ושל העובדים שלו יכלול תיאור של מאפייני כל פעילות עיקרית, גילוי כמותי בדבר היקף הפעילות, אומדן השפעתה הכמותית וכן אומדן השפעה כמותית נוספת כתוצאה מאפשרות לניצול בעתיד של הטבות שהוענקו. על התאגיד הבנקאי לתת גילוי לאופן חישוב האומדנים הכמותיים, ולהבהיר את העיתוי שבו להערכתו ההשפעה הכמותית צפויה להתבטא בתוצאות הכספיות. כאשר מהותי יש לתת גילוי גם לנתונים נכון לסמוך למועד פרסום הדוח¹.
מצ"ב **בנספח** דוגמה למתכונת גילוי הכמותי שיש לתת בהתייחס לפעילויות אלה.
2. לעניין זה מובהר כי:

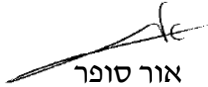
- 2.1. במסגרת זו ייכלל גילוי כמותי ואיכותי על חובות ששונו תנאיהם במסגרת התמודדות עם השלכות המלחמה, לרבות גילוי על המאפיינים העיקריים של השינויים שבוצעו, משך הזמן שלהם, היקפם ומשמעותם; הגורמים שנבדקים לצורך זיהוי חובות המיועדים לעבור שינוי בתנאים כאמור; איכות האשראי של חובות אלה, והתהליך והאופן שבו התאגיד הבנקאי מבצע את הערכת איכות, הסיכון והסיווג של חובות אלה.

¹ במקרה כזה התאגיד הבנקאי רשאי לתת גילוי תמציתי יותר לנתונים למועד הדיווח.

2.2. בנוסף, במסגרת זו ייכלל מידע כמותי ואיכותי על אשראי שניתן במסגרת ההתמודדות עם השלכות המלחמה, לרבות אשראי שניתן ללא ריבית או בריבית מופחתת, אשראי שניתן בערבות מדינה, ואשראי שניתן במסגרת התוכנית המוניטרית של בנק ישראל להקלת תנאי אשראי.

הגילוי על כל אחד מסוגי אשראי אלה יכלול פירוט של יתרת החוב הרשומה של האשראי, סוגי לווים (לדוגמה: עסקים קטנים, בינוניים וגדולים), שיעורי הריבית הממוצעים והתנאים העיקריים הנוספים של האשראי ושל ערבות המדינה, והאופן שבו ערבות המדינה משפיעה על איכות האשראי.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

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

נספח - מתכונת לדוגמה לגילוי על הטבות במסגרת ההתמודדות עם המלחמה *

<u>סך הכל</u>	<u>עסקים גדולים</u>	<u>עסקים בינוניים</u>	<u>עסקים זעירים וקטנים</u>	<u>אנשים פרטיים - אחר</u>	<u>דיוור</u>	
השפעת הטבות שהבנק העניק במסגרת ההתמודדות עם המלחמה						
0	0	0	0	0	0	שינויים בתנאי חובות **
0	0	0	0	0	0	הלוואות ללא ריבית או ריבית מופחתת
0	0	0	0	0	0	ויתור על עמלות
0	0	0	0	0	0	הטבות אחרות (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך הכל הטבות שהבנק העניק
0	0	0	0	0	0	הטבות שטרם נוצלו
0	0	0	0	0	0	סך הכל אומדן הטבות בהנחת ניצול מלא

מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה						
0	0	0	0	0	0	יתרת אשראי עם שינויים בתנאי החובות**
0	0	0	0	0	0	סכום התשלומים שנדחו***
	0	0	0	0	0	דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים***
0	0	0	0	0	0	מזה: אשראי בעייתי
0	0	0	0	0	0	מזה: אשראי שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי****
0	0	0	0	0	0	יתרת הלוואות שניתנו ללא ריבית או ריבית מופחתת
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ממוצע
						שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה - X%
הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה****						
0	0	0	0	0	0	יתרת אשראי
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ממוצע
מזה:						
0	0	0	0	0	0	יתרת אשראי שניתנה במימון בנק ישראל
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ממוצע
יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה)						
0	0	0	0	0	0	יתרת אשראי
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ממוצע

* כאשר מהותי יש לתת גילוי לנתונים נכון לסמוך למועד פרסום הדוח.

** לרבות ויתור על ריבית, ויתור על קרן, דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופת פירעון

*** דחיית תשלומים, לרבות הארכת תקופת פירעון. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין

**** בדוח לרבעון הראשון לשנת 2024 ואילך - מזה: אשראי ללווים בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים. למידע נוסף על אשראי כאמור ראה ביאור 31 בדוח הכספי

***** כאשר תאגיד בנקאי נתן הלוואות בערבות מדינה בסכום מהותי, שלא במסגרת ההתמודדות עם המלחמה, תאגיד בנקאי יוסיף הפניה למיקום בדוח בו נכלל גילוי על אשראי זה.