

## הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

כ"ח שבט תשפ"ה | 26.02.2025

8.492.18178

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.ג,

הנדון: מלחמת חרבות ברזל - דגשים נוספים לדוחות לציבור לשנת 2024 ואילך

לאור ההשלכות המתמשכות 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 שונים אליהם הם חשופים, והאופן שבו הם פועלים כדי לנהל סיכונים אלה וכדי לתמוך בצרכים של הלקוחות שלהם, של העובדים שלהם ושל המשק בכללותו. בהתאם לכך על תאגיד בנקאי להמשיך ליישם בדוחותיו לשנת 2024 ואילך את הדגשים שנכללו במכתבינו מיום 9.11.2023, מיום 2.1.2024, ומיום 21.7.2024.

בהמשך לגילוי שניתן בהתאם למכתבנו מיום 21.7.2024 בנוגע לעיקרי המדיניות של התאגיד הבנקאי לביצוע הערכת הסיכון והסיווג של חובות שעברו שינויים בתנאים, על תאגיד בנקאי להוסיף מידע על חובות עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שטרם הסתיימה, אשר אינם מסווגים כבעייתיים. הגילוי ייכלל במסגרת הגילוי על איכות האשראי בביאור בדוחות הכספיים, עם הפניה מתאימה מדוח הדירקטוריון וההנהלה, בהתאם למתכונת המצורפת בנספח. כאשר סכום זה מהותי על התאגיד הבנקאי לתת מידע נוסף על האינדיקטורים העיקריים, האיכותיים והכמותיים, המשמשים אותו לצורך הערכת אשראי של חובות אלה.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

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

## נספח – מתכונת מידע נוסף על חובות בדחיית תשלומים

הערה: תוספות לעומת המתכונת הקבועה של הוראות הדיווח לציבור מסומנות בקו תחתון.

### א. גילוי מעודכן בהתאם לעמוד 3-621 להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה

#### נספחים לפרק ג'

#### נספח 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

סכומים מדווחים, במיליוני ₪  
על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.2023				יתרה ליום 31.12.2024			
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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>1</sup>

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>

#### סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

#### סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>

#### סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר

#### סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>2</sup>

#### מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

#### סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

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 וחוץ 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
  - ג. למידע נוסף לגבי חובות בדחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, אשר אינם מסווגים כבעייתיים, ראה ביאור XX בדוח הכספי.

#### תנועה באשראי לציבור לא צובר\*

#### המאוחד במיליוני ₪

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
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת שנה

אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנמחק חשבונאית

אשראי שנפרע

אחר (פרט אם מהותי)

יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה

## נספח – מתכונת מידע נוסף על חובות בדחיית תשלומים (המשך)

**הערה:** תוספות לעומת המתכונת הקבועה של הוראות הדיווח לציבור מסומנות בקו תחתון.

### ב. גילוי מעודכן בהתאם לעמוד 71-639 להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנת

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

		31.12.2024				31.12.2023			
		יתרת חוב רשומה				יתרת חוב רשומה			
		חובות צוברים - מידע נוסף		חובות צוברים - מידע נוסף		חובות צוברים - מידע נוסף		חובות צוברים - מידע נוסף	
		בפיקוד של 90	בפיקוד של 30	בפיקוד של 90	בפיקוד של 30	בפיקוד של 90	בפיקוד של 30	בפיקוד של 90	בפיקוד של 30
		ימם אחת <sup>1</sup>	ימם אחד <sup>2</sup>	ימם אחד <sup>1</sup>	ימם אחד <sup>2</sup>	ימם אחת <sup>1</sup>	ימם אחד <sup>2</sup>	ימם אחת <sup>1</sup>	ימם אחד <sup>2</sup>
		צוברים	לא צוברים	צוברים	לא צוברים	צוברים	לא צוברים	צוברים	לא צוברים
		תמננם	תמננם	תמננם	תמננם	תמננם	תמננם	תמננם	תמננם
ב. אשראי לציבור									
1. איכות אשראי ומפורסם									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחר									
בניו ונדל"ן - בניו		0	0	0	0	0	0	0	0
בניו ונדל"ן - פעילות בנדל"ן		0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים		0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר		0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי		0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיו		0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר		0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל		0	0	0	0	0	0	0	0
פעילות לווים בחו"ל									
ציבור - מסחר									
בניו ונדל"ן		0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי אחר		0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי		0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים		0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל		0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור		0	0	0	0	0	0	0	0

1. אשראי לציבור לא צובר, נחת או בהשגחה מיוחדת.

2. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיקוד של 30 ועד 89 ימים.

\* חובות תמננם מוגבלים חובות שאננם מסווגים כבעייתיים. עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שנתנתם בתקופת התשלום לקיום שלא הו בקשיים פיננסיים. בסך 0 מ שית ליום 31.12.2024 ומסחרי בסך 0 מ שית, הלוואות לדיו בסך 0 מ שית, אנשים פרטיים אחר בסך 0 מ שית.

לעניינה - דחיית תשלומים - לנית הארפכת תקופת ריבית דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה עיניה לחוב דחיית חובות בתשלומים, פשר הדחייה מחושב לפי משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה מלכת דחיה שבה נוצלה ופאות, לה תלות זכאי לפי כל דבר.