



דגשים לעריכת דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לרבעון הראשון לשנת 2024

מחלקת רגולציה וניהול סיכונים
המחלקה המקצועית

KPMG סומך חייקין

ימים של
ביחד

אפריל 2024

השפעת המצב הבטחוני בישראל על הדיווח הכספי





מבוא – מלחמת חרבות ברזל (1/2)

דגשים

- ראו גילוי מוצע בדוחות לדוגמה של תאגידים בנקאים לתקופות ביניים לשנת 2024 בדבר מלחמת "חרבות ברזל" בביאור מדיניות חשבונאית וביאור הון והלימות הון.
- יש לעקוב אחר ההתפתחויות ועדכון אפשרי של הדירוג במהלך חודש מאי 2024 על ידי חברת S&P ולעדכן את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

פירוט

השלכות מלחמת "חרבות ברזל" (להלן – "המלחמה") על הכלכלה הישראלית ועל פעילותם של תאגידים בנקאיים ושל סולקים (להלן – "תאגידים בנקאיים") ממשיכות להיות נושא מהותי המלווה את עריכת הדוחות הכספיים של הרבעון הראשון לשנת 2024.

השלכות המלחמה הובילו לפגיעה משמעותית בפעילות הכלכלית ברבעון הרביעי לשנת 2023 אשר מתבטאת, בין היתר, בירידה בצריכה הפרטית, עלייה משמעותית בהוצאות הממשלה והתכווצות חדה בתוצר. מתחילת שנת 2024 ניכרת התאוששות בענפים נרחבים במשק, בעיקר כתוצאה מירידה משמעותית בהיקף הירי הרקטי, קיטון בהיקף המגויסים, חזרה לשגרה במערכת החינוך והסתגלות הציבור ל"שגרת מלחמה". האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בישראל ומצב התעסוקה במשק הישראלי מצביעים על התאוששות הדרגתית, זאת לאחר ירידה משמעותית בפעילות העסקית עם פרוץ המלחמה. תוצאות המלחמה ניכרות גם ביחס לשער החליפין של השקל ומדדי הבורסה המובילים בהם נצפתה תנודתיות גבוהה במהלך התקופה.

עם זאת, ישנן השלכות מתמשכות, דוגמת עליית סיכון האשראי של המדינה המתבטא בעליית פרמיית הסיכון של מדינת ישראל בשווקים הפיננסיים, הורדת דירוג האשראי בידי חברת הדירוג Moody's מרמה של A1 לרמה של A2 עם אופק דירוג שלילי. בנוסף, חברת הדירוג הבינלאומית Fitch הותירה את רמת הדירוג הכלכלי של ישראל כפי שהייתה (A+), אך עדכנה את תחזית הדירוג שלה כלפי מטה מ"ציבה" ל"שלילית".

נושאים עיקריים

מלחמת "חרבות ברזל" והשפעותיה האפשריות על הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים והסולקים

למי רלוונטי?

תאגידים בנקאיים וסולקים





מבוא – מלחמת חרבות ברזל (2/2)

דגשים

- ראו גילוי מוצע בדוחות לדוגמה של תאגידים בנקאים לתקופות ביניים לשנת 2024 בדבר מלחמת "חרבות ברזל" בביאור מדיניות חשבונאית וביאור הון והלימות הון.

פירוט

התארכות המלחמה והקשיים הפיסקאליים מעלים את הסיכון להפחתת דירוג האשראי של מדינת ישראל בחברות הדירוג שעד כה נמנעו מצעד זה. לעליית פרמיית הסיכון עלולה להיות השלכה על יחסי הלימות ההון של הבנקים.

אי הוודאות לגבי היקף ומשך הלחימה הצפויים והשפעותיה נמשכת גם ברבעון הראשון לשנת 2024, על כן, על התאגידים הבנקאיים להמשיך לוודא כי דוחותיהם הכספיים מספקים ביטוי וגילוי נאות להשפעות המלחמה על תוצאות פעילויותיהם, מצבם הכספי, ההתפתחות בסיכונים אליהם הם חשופים, והאופן שבו מנוהלים סיכונים אלו. לאור הימשכות המלחמה והשפעותיה על ההתנהלות הפיננסית של הלקוחות, ומתוך רצון להעניק הקלות לחיילי המילואים, הודיע בנק ישראל על הרחבה נוספת של המתווה בשלושה חודשים נוספים. כמו כן, הבנקים התחייבו כלפי הממשלה להקמת קרן הלוואות בגובה 100 מיליון ₪ לטובת אנשי המילואים בעלי עסקים קטנים.

הדוחות הכספיים הרבעוניים לרבעון הראשון לשנת 2024 עשויים לכלול סוגיות רבות ומשמעותיות הדורשות הפעלת שיקול דעת, לרבות בנושאים כגון הפרשות להפסדי אשראי; שינוי תנאים של מכשירי חוב; בחינת ירידות ערך השקעות; עדכון של תחשיבים והערכות אקטואריות; תרומות ומתן הטבות; יישום חשבונאות גידור; שינויים בהסדרי שכירות; הפרשות אחרות; השלכות רגולטוריות, ועוד. בנוגע להוראות ודגשים פיקוחיים הרלוונטיים למלחמת חרבות ברזל אשר פורסמו בחוזרי דגשים קודמים, ראו [חוזר דגשים לדיווח כספי לשנת 2023](#).

נושאים עיקריים

מלחמת "חרבות ברזל" והשפעותיה האפשריות על הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים והסולקים

למי רלוונטי?

תאגידים בנקאיים וסולקים





הוראות ודגשים פיקוחיים שפורסמו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" (1/3)

דגשים

- מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ומחלקת רגולציה במשרדנו בשלבי ההיערכות ליישום דרישות הפיקוח.
- ככל שהנושא של המכתב משפיע על עדכון מדיניות הדיבידנד של הבנק, מומלץ לשקול הוספת גילוי מתאים בביאור הון והלימות ההון.

פירוט

במהלך הרבעון הרביעי לשנת 2023 פרסם בנק ישראל שורה של הוראות ודגשים פיקוחיים לאור פרוץ מלחמת חרבות וברזל. לפירוט נרחב אודות העדכונים והשינויים שפורסמו במהלך חודש אוקטובר ראה מסמך דגשים לרבעון השלישי ולרבעון הרביעי לשנת 2023. בנוסף לכך, במהלך הרבעון הראשון לשנת 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים שורת עדכונים ושינויים נוספים, וביניהם:

- **מכתב המפקח בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים" – ביום 5 במרץ 2024**
 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים" בהתאם למכתב, הימשכותה של המלחמה מחייבת המשך משנה זהירות במדיניות באשר לחלוקת דיבידנדים ורכישות עצמיות. לאור זאת, ובהמשך למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בנובמבר 2023, התבקשו התאגידים הבנקאיים לשוב ולבחון את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות של מניות בתקופה הקרובה וזאת על רקע המלחמה והיקף השפעתה על המשק.

נושאים עיקריים

עדכונים רגולטוריים וצעדי בנק ישראל לאור מלחמת "חרבות ברזל"

למי רלוונטי?

תאגידים בנקאיים וסולקים



הוראות ודגשים פיקוחיים שפורסמו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" (2/3)

דגשים

- מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ומחלקת רגולציה במשרדנו בשלבי ההיערכות ליישום דרישות הפיקוח.
- ההקלות ברובן מתייחסות לתהליכים פנימיים ותהליכי ניהול סיכונים מסוימים, כאשר ההשפעה על הדיווח שעלולה לנבוע מביטול ההקלה בכל הקשור להוראה 203 (ריבית צבורה על הלוואות למימון קרקע במינוף גובה) גם קיבלה ביטוי במתכונת הביאורים שנכללו בדוחות לדוגמה שלנו.

פירוט

- **התאמות להוראת שעה (ניהול בנקאי תקין מס' 251) – ביום 4 בפברואר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים נוספים להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 אשר כללו, בין היתר, עדכון להוראה 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור" לפיו הורחבה ההקלה בקשר למתן פטור ממגבלות רגולטוריות (כדוגמת יחס החזר מהכנסה) למתן אשראי של עד 200,000 ש"ח גם עבור אשראי המיועד לשיפור מיגון בדירת מגורים על ידי חברות מורשות על ידי פיקוד העורף לחיזוק חדר בבית. **תום תוקף ההקלה יהיה עד תום תקופת תוקפן של תקנות התכנון והבנייה (עבודות ומבנים הפטורים מהיתר).****

בנוסף לכך, ביום 31 במרץ 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 אשר במסגרתו בוטלו מספר התאמות והקלות שנקבעו אשר לא מתקיימות לגביהן נסיבות המצדיקות הארכתם. במסגרת החוזר בוטל, בין היתר, העדכון להוראה 203 לפיה לא נדרש לחשב בשיעור המימון לאשראי לרכישת קרקע יתרות של ריבית שנצברו בגין תקופת גרייס שניתנה מיום 7.10.23 ועד 31.12.23. **ההקלה ברובה מבוטלת החל מיום 1.4.24.**

נושאים עיקריים

עדכונים רגולטוריים וצעדי בנק ישראל לאור מלחמת "חרבות ברזל"

למי רלוונטי?

תאגידים בנקאיים וסולקים



הוראות ודגשים פיקוחיים שפורסמו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" (3/3)

דגשים

- יובהר, כי המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום בדחיית ההלוואות וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם.
- מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ומחלקת רגולציה במשרדנו בשלבי ההיערכות ליישום דרישות הפיקוח.

פירוט

- הרחבת מתווה הסיוע ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי אשראי, בהתמודדות עם השלכות המלחמה – לאחר הערכות מצב שהתקיימו בבנק ישראל ובהתאם לכך שהמלחמה נמשכת ומשפיעה על לקוחות רבים בהיבט הכלכלי, הודיע בנק ישראל על הרחבת המתווה, שאומץ ע"י הבנקים ובו, בין היתר:
 1. הארכת תוקף המתווה הקיים בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 30.6.24, לשתי קבוצות האוכלוסייה - מעגל ראשון ומעגל שני;
 2. הוספת אוכלוסיות לקבוצת המעגל הראשון - לאוכלוסיית המעגל הראשון יתווספו חשבונות של תושבי 8 ישובים בצפון שהתקבלה החלטת ממשלה לפנותם אך טרם פונו בפועל, חיילי מילואים שאושפזו בבית חולים לתקופה של שבעה ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה להם במהלך המלחמה, נפגעי מסיבת "פסיאדק" ונפגעי מפגש ההיערכות לפסטיבל "מידברן".
 3. בהתייחס לדחיית תשלומי הלוואות צרכניות ועסקיות:
 - לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחיית תשלומים לתקופה של 3 חודשים, בכפוף להגשת בקשה.
 - לקוח שכבר ביצע דחיית תשלומים בפועל לתקופה של 3 חודשים, יהיה זכאי לדחיית תשלומים של 3 חודשים נוספים בכפוף להגשת בקשה, כך שסך כל תקופת הדחייה המקסימלית תהיה 9 חודשים במצטבר.

נושאים עיקריים

עדכונים רגולטוריים וצעדי בנק ישראל לאור מלחמת "חרבות ברזל"

למי רלוונטי?

תאגידים בנקאיים וסולקים

הוראות הפיקוח על הבנקים ועדכוני תקינה חשבונאיים שנדרש ליישם ברבעון הראשון לשנת 2024





שינויים בשיעורי המס

נושאים עיקריים



שינויים בשיעורי המס

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



במרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024, לכיוו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (קרי, בנק ששווי נכסיו שווה ל 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או נמוך מכך) ישלם לאוצר המדינה בהתייחס לתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 תשלום שנתי בסכום השווה ל 6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. במידה וסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי באותו התשלום השנתי. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור וועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024.

כמו כן, במרץ 2024 מליאת הכנסת אישרה את הצו הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק באותה שנה. יובהר כי העלאת מס השכר ומס הרווח ל 18% תיכנס לתוקף החל מהמועד בו הבנק לא יהיה מחויב עוד בתשלום הנוסף של 6% כאמור.

דגשים



- לשינוי בשיעור המס צפויה השלכה על המיסים השוטפים והמיסים הנדחים בספרים.
- ראו גילוי מוצע בדוחות לדוגמה ביניים של תאגידיים בנקאיים לשנת 2024.
- מומלץ לבחון מידת ההשפעה של העדכון על יחס הלימות ההון של הבנק – ניתן לפנות להתייעצות.



שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

נושאים עיקריים



יישום לראשונה של
עדכון תקינה 02-2022
בנושא שינויים בתנאים
של חובות של לווים
בקשיים פיננסיים

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים
וסולקים

פירוט



במסגרת פרסום חוזר הפיקוח על הבנקים בקשר לעדכון תקינה 02-2022 בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים מיום 19 באוקטובר 2023 (ראה פירוט אודות חוזר זה במסגרת מסמך הדגשים לרבעון השלישי), נקבע כי ההוראות שנקבעו בחוזר יחולו על תאגידים בנקאיים וסולקים החל מיום 1.1.2024 ואילך.

בדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2024 נדרש לכלול גילוי לגבי השפעת עדכון הטיפול החשבונאי בחובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי.

הוראות מעבר שנקבעו במסגרת החוזר:

- תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול בדוחות בשנת 2024 ואילך גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31.12.2023, אם מידע זה לא נדרש לפני כן בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בפרט, מובהר כי תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול את הפירוט הנוסף של סוגי השינויים שבוצעו עד ליום 31.12.2023 בחובות של לווים בקשים פיננסיים, של ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, ואת הפירוט הנוסף של סוגי השינויים בחובות כאמור, שכשלו בשנת הדיווח.
- תאגיד בנקאי רשאי לקבוע את יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31.12.2023 לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31.12.2023, ובלבד שיינתן לכך גילוי.

דגשים



- במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו.



שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

נושאים עיקריים



יישום לראשונה של
עדכון תקינה 02-2022
בנושא שינויים בתנאים
של חובות של לווים
בקשיים פיננסיים

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים
וסולקים

פירוט



- בדוח לרבעון הראשון לשנת 2024 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי כמותי בהתאם למתכונת שנקבעה לעניין הפירוט על סוגי השינויים שבוצעו במהלך רבעון זה בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, הפירוט על ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, והפירוט על סוגי השינויים של חובות שכשלו במהלך רבעון זה לאחר שעברו שינוי בתנאים. תאגיד בנקאי אשר בחר באפשרות זו יכלול בדוח האמור מידע בדבר סוגי השינויים שבוצעו במהלך רבעון זה בחובות של לווים בקשיים פיננסיים ובדבר ההשפעות הכספיות שלהם. המידע שיינתן יכלול מידע איכותי ומידע כמותי אשר זמין במאמץ סביר. הובהר כי על תאגיד בנקאי אשר בחר באפשרות זו לכלול בדוח לרבעון השני של שנת 2024 מידע מלא בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולדרישות הגילוי שנקבעו בקודיפיקציה לרבות הגילוי הנדרש על שינויים בתנאים של חובות שבוצעו במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2024.

היכן בא לידי ביטוי בדוחות כספיים לדוגמה:

- ביאור 1 בדבר עיקרי המדיניות החשבונאית עודכן בחלק של "יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים".
- ביאור 12 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי"

דגשים



- במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו.

עדכון תקינה בנושא מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות



דגשים

- העדכון אינו משנה את העקרונות של מדידת שווי הוגן אלא מבהיר אותם.
- לפירוט והרחבה בדבר העדכון ראו [פרסום](#) של KPMG בנושא.
- בנקים אשר העדכון רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם המחלקה המקצועית.

פירוט

ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ה- ("FASB") את [ASU 2022-03](#) בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות (להלן: "העדכון").

העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה החשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי ההוגן. כמו כן, העדכון הדגיש כי לא ניתן להכיר ולמדוד בנפרד את חסימת הסחירות החוזית.

בנוסף, העדכון מכיל דרישות גילוי חדשות על ישויות המחזיקות בניירות ערך עם חסימה חוזית, בין השאר, גילוי על שווי הוגן של ניירות הערך כאמור, אופי ויתרת התקופה של ההגבלה וכן נסיבות אשר עשויות לגרום לביטול ההגבלה.

הוראות מעבר:

ישויות שאינן ישויות השקעה, בעת היישום לראשונה נדרשות ליישם עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא. התאמות אשר נובעות מהיישום כאמור יוכרו בדוח רווח או הפסד ויינתן גילוי לסכומן במועד היישום.

נושאים עיקריים

איך מודדים שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות חוזית?

למי רלוונטי?

ישויות שיש להן השקעות בניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות

**עדכונים בהוראות הפיקוח
על הבנקים וכן עדכונים
הקטורים להוראות הדיווח
לציבור אשר רלוונטיים
לתקופות הבאות**



עדכון תקינה בנושא מענקים המתייחסים למכשירים המקנים זכויות ברווחים



דגשים

- לפירוט והרחבה בדבר העדכון ראו [פרסום](#) של KPMG בנושא.
- בנקים אשר העדכון רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם המחלקה המקצועית.

פירוט

ביום 21 במרץ 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את [ASU 2024-01](#) בדבר תחולת נושא 718 בקודיפיקציה על מענקים המתייחסים למכשירים המקנים זכויות ברווחים ומענקים דומים הניתנים לעובדים ולצדדים שאינם עובדים (להלן: "העדכון").

התיקונים בעדכון זה מבהירים את אופן היישום של הוראות תחולת נושא 718 בקודיפיקציה באמצעות הוספת דוגמאות.

תחילה:

הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות עסקיות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2024 או במועד אימוץ מוקדם, ככל והישות בחרה באימוץ מוקדם של העדכון.

הוראות מעבר:

בעת היישום לראשונה, נדרש ליישם את התיקונים למפרע לכל התקופות הקודמות שהוצגו בדוחות הכספיים או מכאן ולהבא על זכויות ברווחים והענקות דומות שהוענקו או שונו ממועד היישום, לבחירת הישות.

נושאים עיקריים

מתי נושא 718 בקודיפיקציה חל על מענקים המתייחסים למכשירים המקנים זכויות ברווחים ומענקים דומים?

למי רלוונטי?

ישויות שיש להם מענקים המתייחסים למכשירים המקנים זכויות ברווחים



טיטת עדכונ הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 - סיכונ תפעולי (1/2)

נושאים עיקריים



טיטה לעדכון חישוב נכסי סיכונ משוקללים בגין סיכונ תפעולי

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



ביום 17 במרץ 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בנושא מדידה והלימות הון- סיכונ תפעולי.

בהתאם לטיטה, החליט המפקח על הבנקים לאמץ את הוראת ועדת באזל מחודש דצמבר 2017 בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכונ תפעולי (פרקים OPE-1 ו-OPE-25 בקודיפיקציה של מסגרת באזל).

להלן עיקרי העדכונים בטיטת ההוראה:

- חישוב נכסי סיכונ משוקללים בגין סיכונ תפעולי - רכיבי הגישה הסטנדרטית כוללים את רכיב האינדיקטור העסקי המתקבל מהכפלת סך האינדיקטור העסקי במקדמים שנקבעו בהוראה (בלוח 1) ואת מכפיל ההפסד הפנימי, שמבוסס על ממוצע ההפסדים ההיסטוריים של התאגיד הבנקאי.
- נתוני הפסד היסטוריים - ההוראה כוללת הנחיות לגבי נתוני הפסדים היסטוריים של התאגיד הבנקאי, מתי יש להשתמש בהם, כיצד לאסוף אותם, ואילו פריטי מידע יש לאסוף. ההוראה כוללת הנחיות לטיפול באירועים מסוימים שאינם בשגרת הפעילות, כאשר בחלק מהמקרים ההנחיות כפופות לאישור המפקח. נתוני ההפסד חייבים בגילוי בהתאם לדרישות שייכללו בהוראות הדיווח לציבור.

דגשים



- יישום הדרישות בטיטת ההוראה מצריך הערכות תפעולית ומיכונית מצד התאגידים הבנקאיים על מנת לעמוד בדרישות איסוף נתוני הפסד היסטוריים לצורך חישוב הסיכונ התפעולי, לרבות קביעת תהליכי בקרה.
- מומלץ לפנות להתיעצות עם מחלקת רגולציה במשרדנו בשלבי ההיערכות ליישום דרישות ההוראה.



טיטת עדכונ הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 - סיכון תפעולי (2/2)

נושאים עיקריים



טיטה לעדכון חישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



- איסוף נתוני הפסד היסטוריים לתאגיד בנקאי בסל 1 (אינדיקטור עסקי נמוך מ-5 מיליארד ש"ח) - הובהרה הציפייה שאף שתאגיד בנקאי בסל 1 אינו נדרש להשתמש בנתוני הפסד בחישובי ההון בגין סיכון תפעולי, תאגיד בנקאי שהאינדיקטור העסקי שלו שווה או גדול מ-3.5 מיליארדי ש"ח נדרש לאסוף נתוני הפסד פנימי, בהתאם לדרישות הכלולות בהוראה, על מנת להיות ערוך לקראת מעבר לסל 2 ולצרכי ניהול סיכונים. תאגיד בנקאי בעל אינדיקטור עסקי קטן מ-3.5 מיליארדי ש"ח אינו נדרש לאסוף נתוני הפסד פנימי בהתאם לדרישות הפרטניות בהוראה זו.

בנוסף לכך, פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת קובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה החדשה.

תחילה:

בהתאם לטיטה תחילת התיקונים להוראה החל מיום 1.1.2026, ואולם:

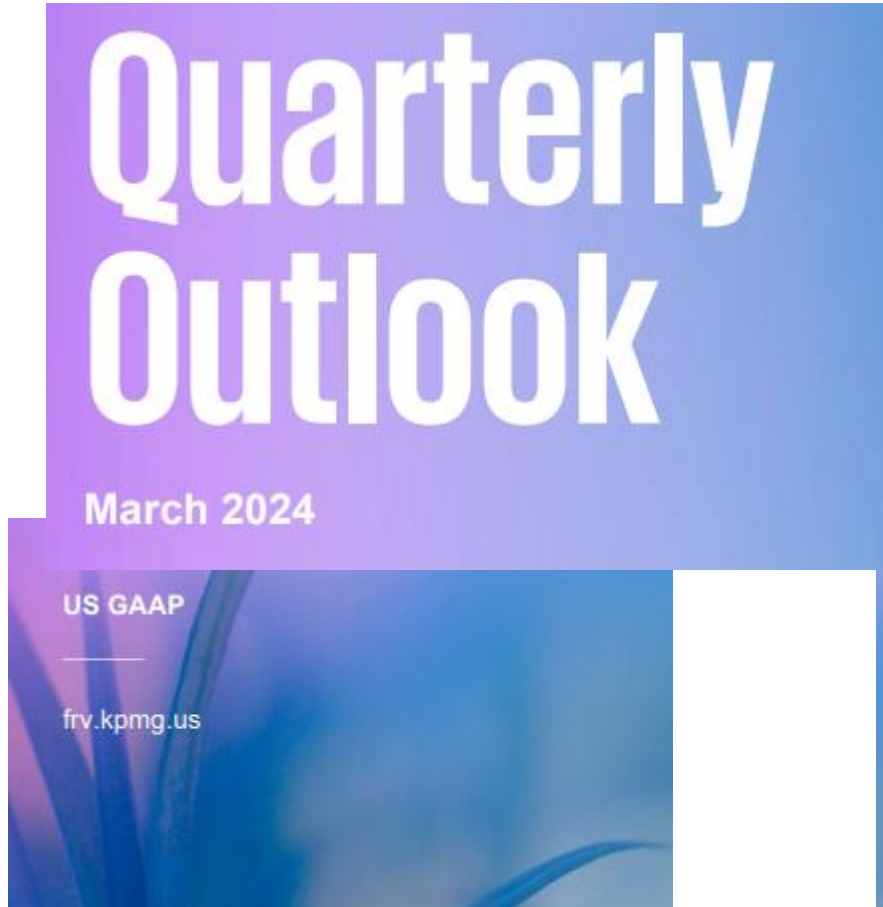
- עד ליום 31.12.2028, מכפיל ההפסד הפנימי יקבע על 1. המפקח על הבנקים יפרסם לכל המאוחר בשנת 2028 את תוואי הכללת מכפיל ההפסד הפנימי.
- לעניין דרישת איסוף נתוני הפסד, על התאגיד הבנקאי לאסוף נתוני הפסד לגבי השנים 2024 ו-2025 בקירוב ככל שמתאפשר לאופן הנדרש בהוראה. כמו כן, יש להניח כי אין החרגות לצורך איסוף נתוני הפסד. בנוסף, לעניין הפסדים הקשורים למיזוגים ורכישות, אין צורך לכלול עסקים וישויות שמוזגו לפני 1.1.2026.

דגשים



- יישום הדרישות בטיטת ההוראה מצריך הערכות תפעוליות ומיכונית מצד התאגידים הבנקאיים על מנת לעמוד בדרישות איסוף נתוני הפסד היסטוריים לצורך חישוב הסיכון התפעולי, לרבות קביעת תהליכי בקרה.
- מומלץ לפנות להתייעצות עם מחלקת רגולציה במשרדנו בשלבי ההיערכות ליישום דרישות ההוראה.

עדכונים בהוראות הפיקוח על הבנקים ובהוראות ניהול בנקאי תקין אשר רלוונטיים לתקופות הבאות שנכללו בחוזרים קודמים



להרחבה וסקירה של עדכונים בהוראות הפיקוח על הבנקים אשר רלוונטיים לתקופות הבאות וכן עדכונים הקשורים להוראות ניהול בנקאי תקין ואשר נכללו בתקופות קודמות, ראו בחוזר הדגשים לעריכת דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לשנת 2023.

לנוחיותכם מצורף בזה [Quarterly Outlook](#) לרבעון הראשון לשנת 2024 שפורסם על ידי KPMG.

אנשי קשר

יבגניה קרמר

פרינסיפל

ראש מחלקת רגולציה וניהול סיכונים

KPMG סומך חייקין

03-6848814

ekremer@kpmg.com



דני ויטאן

שותף

ראש המחלקה המקצועית

KPMG סומך חייקין

03-6848820

dvitan@kpmg.com



המידע המוצג כאן הוא בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הצרכים הייחודיים של כל יחיד או ישות. למרות שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את עדכניות המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד, אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

KPMG International והישויות המסונפות אליה אינם מספקים שירותים ללקוחות. לאף פירמה חברה אין סמכות לחייב או לקשור את KPMG International, כל ישות הקשורה אליה או פירמה אחרת החברה ברשת, מול צדדים שלישיים, ול- KPMG International או כל ישות קשורה אליה אין סמכות לחייב או לקשור כל פירמה החברה ברשת מול צדדים שלישיים.

© KPMG 2024 סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.

נדגיש, המסמך אינו מפרט את כל ההוראות הרגולטוריות ואת כל הכללים החשבונאיים אשר פורסמו או נכנסו לתוקף לאחרונה, אלא רק מהווה ריכוז ותזכורת לגבי שינויים עיקריים אשר עשויים להשפיע על הדיווח הכספי בתקופה. בנוסף, מסמך זה אינו מפרט את מלוא הסוגיות העולות מהתקינה החשבונאית החדשה ו/או מההוראות הרגולטוריות החדשות ולכן אינו מהווה תחליף לקריאת התקנים ו/או ההוראות הרגולטוריות במלואם.