

The flag of Israel is shown on the left side of the image, waving. It features two horizontal blue stripes and a white Star of David in the center. The background of the entire image is a gradient of blue and purple.

דגשים לעריכת דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לרבעון הראשון לשנת 2025

מחלקת רגולציה וניהול סיכונים
המחלקה המקצועית

KPMG סומך חייקין

ימים של
ביחד

אפריל 2025



מסמך הדגשים נועד לרכז עדכונים שחלו לאחרונה ואשר עשויים להשפיע על תמצית הדוחות הכספיים ביניים של תאגידים בנקאיים לשנת 2025, וביניהם:

השפעת המצב הבטחוני והמאקרו כלכלי על הדיווח הכספי	עמודים 4-7
גילוי על סיכון ריבית, סיכון נזילות ומימון ועל סיכון תפעולי	עמוד 13
עדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות ההון – חישוב CVA	עמודים 14

השפעת המצב הבטחוני והמאקרו כלכלי על הדיווח הנספי





המצב הבטחוני בישראל (1/2)

נושאים עיקריים



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

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



מדינת ישראל ניצבת מזה תקופה ארוכה במאבק עיקש כנגד ארגוני הטרור בעזה, יהודה ושומרון, לבנון, סוריה ומול גזרות נוספות. במהלך חודשי המלחמה הארוכים מתמודדת ישראל עם אתגר ביטחוני משמעותי אשר דורש הקצאת משאבים וכוחות רבים, וכרוך בהוצאות משמעותיות. לשם כך נקטה הממשלה והבנק המרכזי במדיניות מוניטרית ופיסקאלית מרחיבה, עם זאת, שיעור הריבית נותר גבוה וללא צפי לשינוי. דירוג האשראי של ישראל ברבעון הראשון לשנת 2025 נותר ללא שינוי, אך חברות הדירוג מצביעות כעת על סיכונים בין-מוסדיים וחברתיים ועל מערכת כוליטית מקוטבת המכבידה על יעילות הממשל והמדיניות הכלכלית. אינדיקטורים אלו עלולים לגרום בעתיד הורדת דירוג אשראי נוספת והוצאת כספים של משקיעים זרים אשר החלו לחזור לישראל. כמו כן, יש לציין שפרמיית הסיכון של ישראל אשר הייתה במגמת ירידה לאחר סבבי הלחימה העצימים שבה לעלות לאחרונה.

מתווה בנק ישראל

בחודש מרץ הודיע בנק ישראל על השלמת גיבוש מתווה הקלות וולונטרי ללקוחות המערכת הבנקאית אשר ייכנס לתוקף החל מהרבעון השני לשנת 2025. במסגרת המתווה הוולונטרי ייתנו הבנקים המסחריים השונים הקלות והחזרים כספיים ללקוחות המערכת מהמגזר הקמעונאי.

דגשים



מומלץ לבחון באופן מתמשך את כרופיל הסיכונים המובילים והמתפתחים וחומרת הסיכונים אליהם חשוף הבנק.



המצב הבטחוני בישראל (2/2)

נושאים עיקריים



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

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



השפעה על הדוחות הכספיים

על התאגידים הבנקאיים להמשיך לוודא כי דוחותיהם הכספיים מספקים ביטוי וגילוי נאותים להשפעות המצב הבטחוני והמאקרו כלכלי על תוצאות פעילויותיהם, מצבם הכספי, ההתפתחות בסיכונים אליהם הם חשופים והאופן שבו מנוהלים סיכונים אלו. בפרט, הכנת הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2025 עשויה לדרוש התייחסות לסוגיות משמעותיות הדורשות הפעלת שיקול דעת, לרבות בנושאים של הערכת ומדיניות סיווג חובות שעברו שינוי והפרשות להפסדי אשראי, שינוי תנאים של מכשירי חוב ובחינת ירידות ערך השקעות, עדכון של תחשיבים והערכות אקטואריות, אופן ההכרה בתרומות והטבות שניתנו, יישום חשבונאות גידור וכן שינויים בהסכמים. בנוגע להוראות ודגשים פיקוחיים הרלוונטיים למלחמת חרבות ברזל אשר פורסמו בחוזרי דגשים קודמים, ראו חוזר דגשים לדיווח כספי לשנת 2024.

דגשים



מומלץ לבחון את המתווה הוולונטרי של בנק ישראל.



הטלת מכסים בסחר העולמי

נושאים עיקריים



הטלת מכסים בסחר העולמי והשפעות על הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים והסולקים

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



ארה"ב הכריזה על תוכנית מכסים נרחבת הכוללת מכסים על רוב הסחורות שמייבאת ארה"ב מרחבי העולם בשיעורים הנעים בין 10% לבין 104%. בפרט, התוכנית כוללת מכסים בגובה של 17% על סחורות מישראל, כאשר ב-9 באפריל הודיעה ארה"ב על השעיה של חלק מהמכסים לתקופה של 90 יום.

ההתפתחויות אלו במדיניות המכסים של ארה"ב, יחד עם תגובות נגד של מדינות שונות בעולם להטלת המכסים על ידי ארה"ב (לדוגמה: סין), גורמת לתנודתיות מוגברת בשווקים הפיננסיים, תנודתיות מוגברת בשערי חליפין של מטבעות, חשש לשינוי בביקושים, שינויים במחירי חומרי הגלם ותשומות הייצור. נוסף על כך, השינויים והחשש מתחילת מלחמת סחר עולמית גורמות לעדכון כלפי מטה של תחזיות הצמיחה בתמ"ג של ארה"ב ומדינות נוספות בעולם, עד לחשש ממיתון כבר במהלך שנת 2025.

השינויים החדים במדיניות ואי הוודאות הגבוהה בקשר ליישום התוכנית ומשך זמן בו יחולו המכסים, יכולים להשפיע על האומדנים והתחזיות המשמשים לצורך הכנת הדוחות הכספיים, בפרט בתחומים כגון מדידת ההפרשה להפסדי האשראי, בדיקת ירידת ערך לרכוש קבוע ולמוניטין, והערכת השווי ההוגן של נכסים פיננסיים שאינם סחירים.

כמו כן, יש לעקוב אחרי ההתפתחויות ולראות האם נדרשים גילויים נוספים במסגרת הדוחות ביחס לסיכונים נוספים, לדוגמה שיבושים של שרשראות האספקה הגלובליות ורמת האינפלציה שעשויה לחזור לעלות עקב המכסים וכן לצורך לספק גילויים ביחס לשינויים בערכי נכסים לאחר תאריך המאזן, לדוגמה שינויים בשווי הוגן של נכסים לאחר תאריך המאזן, בחינת הצורך בעדכון ההפרשות לחובות מסופקים לאחר תאריך המאזן וגילויים נוספים אחרים.

דגשים



יש לבחון את השפעת המכסים על דוחות הכספיים, בין היתר, בנושאים הבאים:

- ההפרשה להפסדי אשראי;
- השפעות על מדידת שווי הוגן של נכסים שאין להם שוק פעיל;
- גילוי על אירועים לאחר תאריך המאזן.

מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית לעניין הצורך לעדכן את ההפרשות לחובות המסופקים ולעניין אופן העדכון בדוחות הרבעון הראשון של 2025.

הוראות ודגשים פיקוחיים שפורסמו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" (1/2)



נושאים עיקריים



עדכונים רגולטוריים וצעדי בנק ישראל לאור מלחמת "חרבות ברזל"

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



החל מהרבעון הרביעי לשנת 2023 פרסם בנק ישראל מספר מכתבים הוראות ודגשים פיקוחיים לאור כרוץ מלחמת "חרבות ברזל". לפירוט נרחב אודות העדכונים והשינויים שפורסמו ראה מסמך דגשים לשנת 2023 ולשנת 2024.

בנוסף לכך, ביום 26 בפברואר 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב לתאגידים בנקאיים ולסולקים בנושא "מלחמת חרבות ברזל – דגשים נוספים לדוחות לציבור לשנת 2024 ואילך" בקשר להשפעת מלחמת חרבות ברזל.

בהתאם לאמור במכתב, על התאגיד הבנקאי להמשיך ליישם בדוחותיו את הדגשים שנכללו במכתבי הפיקוח מיום 9.11.2023, מיום 2.1.2024 ומיום 21.7.2024.

בפרט, במסגרת מכתב זה נקבע כי תאגיד בנקאי נדרש 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. כאשר סכום זה מהותי על התאגיד הבנקאי לתת מידע נוסף על האינדיקטורים העיקריים, האיכותיים והכמותיים, המשמשים אותו לצורך הערכת איכות האשראי של חובות אלה.

היכן בא לידי ביטוי בדוחות כספיים ביניים לדוגמה:

ביאור 12 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

דגשים



- מומלץ לבחון השפעת צעדים שמבצע הבנק בנוגע לתמיכה באוכלוסיות שהושפעו מהמלחמה על הגילויים בדוחות הכספיים.

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



נושאים עיקריים



עדכונים רגולטוריים
וצעדי בנק ישראל לאור
מלחמת "חרבות ברזל"

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים
וסולקים

פירוט



בנוסף לאמור לעיל, במהלך חודש מרץ 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר דרישות הגילוי המעודכנות על הטבות שניתנו לציבור במסגרת מתווה בנק ישראל משנת 2025 ובגין מלחמת חרבות ברזל.

בהתאם לטיוטה, על התאגידים הבנקאיים לוודא כי דוחותיהם לציבור נותנים גילוי מלא ונאות להטבות שניתנו לציבור במסגרת המתווים שפרסם בנק ישראל להקלה על לווים במהלך מלחמת חרבות ברזל וכן בגין המתווה החדש שפורסם במהלך חודש מרץ 2025 למתן סלי הקלות והחזרים כספיים לתמיכה ברווחת לקוחות הבנקים ולחיזוק אמון הציבור במערכת הבנקאית.

בהתאם לכך על תאגידים בנקאיים לתת גילוי בדוחות לציבור רבעוניים ושנתיים החל מהדוח לרבעון השני של שנת 2025 בהתאם למתכונת המעודכנת שמפורטת כנספח לטיוטה.

כמו כן, הובהר כי ככל ומהותי, יש לעדכן מספרי השוואה, כדי שיתאימו לשיטת ההצגה הנוכחית.

דגשים



- מומלץ לבחון השפעת צעדים שמבצע הבנק בנוגע לתמיכה באוכלוסיות שהושפעו מהמלחמה על הגילויים בדוחות הכספיים.
- יש לעקוב אחר פרסום החוזר הסופי

הוראות הפיקוח על הבנקים ועדכוני תקינה חשבונאיים שנדרש ליישם ברבעון הראשון לשנת 2025





עדכון תקינה בנושא שיפור דרישות הגילוי בביאור מגזרים

נושאים עיקריים



עדכון דרישות הגילוי אודות מגזרים

למי רלוונטי?



ישויות הנדרשות לתת דיווח מגזרי בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה

פירוט



ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את [ASU 2023 - 07](#) בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). מטרת העדכון היא לאפשר לבעלי עניין לקבל מידע שימושי יותר אודות מגזרים בני דיווח. העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לתת גילוי במסגרת ביאור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM, מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM וכן הבהרה כי נושא 280 חל גם על ישויות בעלות מגזר יחיד.

תחילה: הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2023, ולגבי תקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2024.

הוראות מעבר: בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אלא אם הדבר אינו מעשי.

דגשים



- לפירוט והרחבה בדבר העדכון ראו [פרסום של KPMG בנושא](#).
- ראו גילוי מוצע [בדוחות כספיים ביניים לדוגמה של תאגידים בנקאים](#) ליום 30 ביוני 2024.

הוראת שעה לעדכון הוראות נב"ת 203 ו-329 (1/2)



נושאים עיקריים



**הוראת שעה לעדכון
הוראות נב"ת נוכח עלייה
בסיכון האשראי לענף
הבינוי והנדל"ן ולשוק
הדיור**

למי רלוונטי?



**תאגידים בנקאיים ונותני
שירותי תשלום יציבותיים**

פירוט



ביום 6 באפריל 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 203 בנושא "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי" והוראה 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

במסגרת החוזר נקבעו מספר צעדים על מנת להתמודד עם העלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן ולשוק הדיור ובהם:

❑ **עדכון להוראה 203:** לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% יתווסף אשראי (מאזני וחופץ מאזני) במסגרת הסכם ליווי פרויקט לבנייה למגורים בו שיעור החוזים למכירת דירה, שבהם נדחה חלק משמעותי ממחיר המכירה למועד המסירה (תשלום לא לינארי), עולה על 25%. לעניין זה, חלק משמעותי ממחיר המכירה הינו כאשר סך התקבולים שרשאי רוכש לדחות למועד המסירה עולה על 40% ממחיר המכירה.

לעניין זה הובהר כי לצורך חישוב היחס של שיעור החוזים עם תשלום לא לינארי לא ייכלל במונה חוזה מכירת דירה לאחר שהרוכש יפרע חלק משמעותי ממכירת הדירה, כהגדרתו לעיל. במכנה ייכללו כל החוזים (קיימים ועתידיים) בפרויקט (ביחידות) למכירת דירה;

כמו כן, פרויקטים קיימים שבהם שיעור החוזים (ביחידות) למכירת דירה עם תשלום לא לינארי עולה על 25% ישוקללו במשקל סיכון מוגבר (150%) רק כאשר שיעור החוזים כאמור עולה ביותר מ-5 נקודות האחוז מהשיעור במועד התחילה. הנ"ל יחול גם במסגרת הסכם ליווי פרויקטים חדשים בגין חוזים שנחתמו טרם החל ליווי בנייה.

דגשים



- יישום ההוראה מצריך תהליך טיוב של הנתונים לצורך זיהוי פרויקטים במשקל סיכון מוגבר בהתאם להגדרות בהוראת השעה, לרבות תהליכי בקרה אחר נאותות הזיהוי וההגדרה של פרויקטים אלה.
- גילוי במסגרת הדוחות לרבעון הראשון על כניסה לתוקף של ההוראה החדשה ואומדן השפעה צפוי
- במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה או המחלקה המקצועית במשרדנו.

הוראת שעה לעדכון הוראות נב"ת 203 ו-329 (2/2)



נושאים עיקריים



**הוראת שעה לעדכון
הוראות נב"ת נוכח עלייה
בסיכון האשראי לענף
הבינוי והנדל"ן ולשוק
הדיור**

למי רלוונטי?



**תאגידים בנקאיים ונותני
שירותי תשלום יציבותיים**

פירוט



□ **עדכון להוראה 329:** נוסף סעיף 8א אשר קובע כי שיעור הביצועים בגין הלוואות בולט ובלון בסבסוד קבלן לא יעלה על 10% מסך הביצועים ברבעון קלנדרי בגין הלוואות לדיור כהגדרתן בסעיף 3 להוראה 451, בניכוי הלוואות לכל מטרה.

לעניין זה נקבעו הוראות מעבר לפיהן ההגבלה כאמור לא תחול על ביצועים בגין הלוואות לדיור בולט ובלון בסבסוד קבלן להן נתן הבנק אישור עקרוני, כהגדרתו בהוראה 451, לפני יום תחילת ההוראה.

תחילה:

מועד התחילה של התיקון להוראות מיום פרסום החוזר. תוקף הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2026.

קרי, יישום בפועל של ההוראה החל מהרבעון השני לשנת 2025, כאשר נדרש לכלול בדוחות לרבעון הראשון גילוי אודות ההוראה החדשה ואומדן השפעה צפוי, ככל ותהיה קיימת השפעה עד למועד פרסום הדוח.

דגשים



- יישום ההוראה מצריך תהליך טיוב של הנתונים לצורך זיהוי פרויקטים במשקל סיכון מוגבר בהתאם להגדרות בהוראת השעה, לרבות תהליכי בקרה אחר נאותות הזיהוי וההגדרה של פרויקטים אלה.
- גילוי במסגרת הדוחות לרבעון הראשון על כניסה לתוקף של ההוראה החדשה ואומדן השפעה צפוי
- במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה או המחלקה המקצועית במשרדנו.



גילוי על סיכון ריבית, סיכון נזילות ומימון ועל סיכון תפעולי

נושאים עיקריים



עדכון דרישות הגילוי על
סיכון ריבית, סיכון
נזילות ומימון וסיכון
תפעולי

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים ונותני
שירות תשלום יציבותיים

פירוט



במסגרת פרסום חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון (הוראות הדיווח לציבור) מיום 8 באוקטובר 2024 (ראה פירוט מקיף אודות חוזר זה בחוזר הדגשים לשנת 2024), נקבע כי דרישות הגילוי המעודכנות על סיכון נזילות ומימון יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים מיום 31.12.2024 ואילך.

- בדוחות הרבעוניים בשנת 2025 לא נדרש לתת גילוי על מספרי השוואה לתקופות מקבילות לשנת 2024, אם המידע אינו זמין.
- בדוחות הרבעוניים לשנת 2025 תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי הנפרד במתכונת הביאור על תזרימי מזומנים בגין פיקדונות של משקי בית ועסקים קטנים.
- בדוחות רבעוניים לשנת 2025 סולק אינו נדרש לכלול את הביאור על תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי.

דגשים



במידת הצורך, מומלץ
להיוועץ עם מחלקת
רגולציה במשרדנו.

עדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות ההון – חישוב CVA



נושאים עיקריים



**עדכון שאלות ותשובות
בקשר ליישום הוראה
208A בנושא התאמת
שווי בגין סיכון אשראי -
CVA**

למי רלוונטי?



**תאגידים בנקאיים ונותני
שירותי תשלום יציבותיים**

פירוט



ביום 11 בדצמבר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות ההון.

במסגרת העדכון לקובץ שאלות ותשובות, נוסף פרק 9 בנושא "מדידה והלימות הון - התאמת שווי בגין סיכון אשראי" (CVA) לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 208A. השאלות ותשובות החדשות נותנות הבהרות מסוימות בעקבות סוגיות שעלו נוכח כניסתה הצפויה לתוקף של ההוראה ובהן:

- **שו"ת בקשר לסיווג לענפי משק של חשיכות לצדדים נגדיים** במסגרתה נקבע כי סיווג ענפי משק משמש ככלי עזר לצורך מיכוי צדדים נגדיים גם לעניין סעיף 50.16 להוראה 208A. כמו כן, נקבע כי במקרה של ספק בסיווג מגזר הפעילות יש לבחור באפשרות השמרנית יותר, וכאשר לא ניתן לסווג יש לבחור באפשרות של "ענפי משק אחרים".
- **שו"ת בקשר לקביעת מהותיות של עסקאות בניירות ערך משוערכות לפי שווי הוגן** במסגרתה הובהר כי כל עוד לא קבע המפקח על הבנקים כלל לעניין מהותיות, על התאגיד הבנקאי להפעיל שיקול דעת בסיווג עסקאות כלא מהותיות.

תחילה:

ההבהרות נכנסו לתוקף החל מ-1.1.25.

דגשים



במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה או המחלקה המקצועית במשרדנו.

עדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי



נושאים עיקריים



עדכון שאלות ותשובות בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים

פירוט



ביום 19 בינואר 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי.

במסגרת החוזר נקבעה הבהרה כיצד יש להתייחס לריבית שלילית בחישוב הזעזועים הסטנדרטיים.

בפרט נקבע כי לצורך חישוב השפעת הזעזועים הסטנדרטיים על השווי הכלכלי של ההון ובהתאם לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, יש לחשב את השווי ההוגן של פיקדונות הציבור תוך שימוש בריבית היוון בה להערכת התאגיד הבנקאי הוא היה מגייס פיקדון דומה במועד החישוב, בהתאם לתרחיש הריבית הרלבנטי. לעניין זה:

- ככלל, אלא אם קיימות עסקאות בשוק המצביעות אחרת, יש להניח שהתאגיד הבנקאי היה מגייס פיקדונות מלקוחות קמעונאיים (יחידים) בריבית כוללת שאינה קטנה מאפס ולקבוע את ריבית ההיוון בהתאם;
- לגבי לקוחות אחרים (שאינם לקוחות קמעונאיים) יש להוון בריבית שבה התאגיד הבנקאי היה מגייס פיקדון דומה במועד החישוב. ריבית זו יכולה להיות שלילית, אלא אם כן בהסכמים חדשים שנחתמו עם לקוחות דומים במועד החישוב, נקבע שהפיקדונות לא יישאו ריבית שלילית.

גישה זו, בשינויים המתחייבים, תופעל גם לעניין חישוב הכנסות הריבית נטו.

דגשים



במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו.

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





SAB 122 - החזקה בנכסים דיגיטליים עבור אחרים (ביטול SAB 121)

נושאים עיקריים



ביטול SAB 121 בנוגע לנכסים דיגיטליים

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



במרץ 2022 פורסם SAB 121 (להלן – "הפרסום") אשר מתייחס לטיפול החשבונאי במצב בו ישות שומרת על נכסים דיגיטליים (למשל, מטבעות קריפטו) המוחזקים עבור משתמשי הפלטפורמה שלה. הפרסום ציין כי אם ישות אחראית על החזקתם ושמירתם של נכסי הקריפטו עבור אחרים, היא נדרשת להכיר בהתחייבות המשקפת את הסיכונים ואי הוודאות הייחודיים הקיימים בהסדרים מסוג זה ובמקביל יוכר נכס. ההתחייבות והנכס ימדדו לראשונה ובכל תקופת דיווח עוקבת בשווי הוגן.

בינואר 2025 פרסם ה-SEC את SAB 122, אשר מבטל את ההנחיות של SAB 121 לעניין הכרה בנכסי קריפטו המוחזקים עבור אחרים במקביל להתחייבות.

חשוב לציין ש-SAB 122 אינו משנה את הדרישה לבחון האם הישות שולטת בנכסי קריפטו שהיא מחזיקה עבור אחרים. במקרה והישות שולטת בנכסי הקריפטו היא תחשב ל-"בעלים החשבונאיים" של נכסי הקריפטו ותידרש להכיר בנכסים אלו, ומנגד, להכיר בהתחייבות המשקפת את החובה להחזיר אותם לבעליהם החוקיים.

מועד התחילה: הוראות SAB 122 יחולו למפרע החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024, אימוץ מוקדם אפשרי.

דגשים



- ראו [פרסום](#) של המחלקה המקצועית בנושא.
- במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם המחלקה המקצועית.

עדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות הון - סיכון תפעולי



נושאים עיקריים



עדכון שאלות ותשובות בנושא הלימות הון - סיכון תפעולי

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים ונותני שירותי תשלום יציבותיים

פירוט



ביום 29 בינואר 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות הון – חישוב סיכון תפעולי.

- במסגרת החוזר נקבעו מספר הבהרות בקשר ליישום ההוראה החדשה לחישוב סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית שעתידיה להיכנס לתוקף ביום 1.1.2026, ובהם:
- נכסים נושאי ריבית – נוספה הבהרה לפיה נכסים בגין נגזרים מגדרים יכללו בסעיף "נכסים נושאי ריבית", לפי שווי הוגן.
 - חישוב נתוני הפסד היסטוריים – נוספה הבהרה לפיה יש להתחשב בהחזרים בעת חישוב הממוצע השנתי של ההפסדים בגין סיכון תפעולי.
 - אירוע הפסד שנרשם זמנית בחשבון מעבר – במסגרת הטיוטה נקבע כי נכון להיום, אין מצב העונה על סעיף זה בהוראה, כלומר אין רישום זמני בחשבונאות שלא עבר ברווח והפסד, ולכן אין צורך ברישום הפסד פנימי בשלב זה.

תחילה:

ההבהרות ייכנסו לתוקף החל ממועד כניסת ההוראה החדשה לתוקף. קרי, 1.1.26.

דגשים



במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו.

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 2024.

לנוחיותכם מצורף בזה [Quarterly Outlook](#) לרבעון הראשון לשנת 2025 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.

© 2025 KPMG 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.