



דגשים לעריכת דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לשנת 2024

מחלקת רגולציה וניהול סיכונים
המחלקה המקצועית

KPMG סומך חייקין

ימים של
ביחד

ינואר 2025

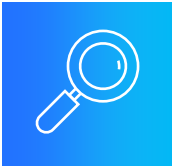


מסמך הדגשים נועד לרכז עדכונים שחלו לאחרונה ואשר עשויים להשפיע על תמצית הדוחות הכספיים ביניים של תאגידים בנקאיים לשנת 2024, וביניהם:

השפעת התמשכות מלחמת חרבות ברזל – השפעות אפשריות על הדוחות הכספיים, דגשים פיקוחיים שפורסמו בעקבות המלחמה	עמודים 4-7
הוראות מעבר לשנת 2024	עמודים 9-10
עדכון גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון	עמודים 12-15

השפעת המצב הבטחוני בישראל על הדיווח הכספי





מבוא – מלחמת "חרבות ברזל" (1/2)

דגשים

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

פירוט

ביום 7 באוקטובר 2023 התעוררה ישראל למתקפת טרור רצחנית שביצע ארגון הטרור חמאס מעזה ובתגובה לכך פתחה במלחמת "חרבות ברזל" (להלן – "המלחמה"). המלחמה התרחבה בהמשך לגזרות נוספות כאשר המרכזית שבהן הייתה בלבנון.

במהלך 15 חודשי המלחמה ניצבה ישראל בפני אתגר ביטחוני עצום ממדים שדרש הקצאת משאבים וכוחות רבים, והיה כרוך בהוצאות חסרות תקדים לצורך חימוש, גיוס מילואים, פינוי מאות אלפי תושבים, פיצוי נזקי רכוש וגוף ועוד. לצד הסיכונים הביטחוניים, גם בתחום יחסי החוץ נוצרו קשיים דיפלומטיים ביחסים שבין ישראל לבעלות בריתה המערביות לאור מחלוקות מתמשכות בין המנהיגים אודות ניהול המלחמה - היקפה ועצימותה, וכן התלות הישראלית בחימוש אמריקאי ואירופאי.

לאור העלות העצומה של ניהול המלחמה המתמשכת, ובייחוד בחודשי הלחימה הראשונים, נתוני המאקרו של ישראל הצביעו על שפל כלכלי שבא לידי ביטוי בגירעון תקציבי גדל, עליית אינפלציה וסביבת ריבית גבוהה. עם זאת, נכון לתום השנה, מדדים אחרים מראים על סימני צמיחה ועל עליה באמון המשקיעים בכלכלה הישראלית ובהם עלייה מרשימה של מדד ת"א 125 בשיעור שנתי של 28.5%, חזרה של משקיעים זרים לישראל וייסוף של השקל בשיעור של 5% ביחס לרמתו טרום המלחמה.

שלוש חברות הדירוג הודיעו על הורדת דירוג האשראי של ישראל במהלך שנת 2024. בנוסף, הוצמדה לדירוג תחזית שלילית. להורדת הדירוג עשויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים ובין השאר על קביעת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות, הפרשה להפסדי אשראי ויחסי הלימות ההון.

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

- מומלץ להמשיך את הבחינה של אופן היישום של המתווה של בנק ישראל על תהליכי טיפול בלקוחות המתקשים פיננסית.

פירוט

פעולות בנק ישראל:

במטרה להמשיך ולסייע לאוכלוסייה בהקלות תזרימיות לצד ההיערכות לחזרת הלקוחות לשגרת תשלומים סדירה, החליט בנק ישראל להאריך את המתווה שאומץ על ידי הבנקים כבר בראשית המלחמה עד לתאריך 31.3.2025, תוך ביצוע התאמות באוכלוסיית ה'מעגל הראשון'. כמו כן, נוכח המצב הביטחוני וההתפתחויות בצפון, גובש מתווה ייעודי לבעלי עסקים הפועלים באזור הצפון במטרה לסייע להם בהקלות תזרימיות בעקבות השלכות ההסלמה הביטחונית וכחלק מהשיקום הכלכלי לקראת החזרה לשגרה.

על התאגידים הבנקאיים להמשיך לוודא כי דוחותיהם הכספיים מספקים ביטוי וגילוי נאותים להשפעות המלחמה על תוצאות פעילויותיהם, מצבם הכספי, ההתפתחות בסיכונים אליהם הם חשופים והאופן שבו מנוהלים סיכונים אלו. בפרט, הכנת הדוחות הכספיים לשנת 2024 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 לרבעון השלישי לשנת 2024](#).

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" (1/2)



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 פרוץ מלחמת "חרבות ברזל". לפירוט נרחב אודות העדכונים והשינויים שפורסמו ראה מסמך דגשים לשנת 2023 ולרבעון הראשון והשני לשנת 2024.

בנוסף לכך, במהלך הרבעון השלישי לשנת 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים שורת עדכונים ושינויים נוספים, וביניהם:

- מכתב הפיקוח לדגשים בקשר לגילוי בדוחות הכספיים לרבעון שני ואילך - ביום 21 ביולי 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב לתאגידים בנקאיים ולסולקים בנושא דגשים נוספים לגילוי בדוחות לציבור החל מהרבעון השני של שנת 2024 ואילך בקשר להשפעת מלחמת חרבות ברזל. בהתאם לאמור במכתב, על התאגידים הבנקאיים להמשיך וליישם בדוחותיו הבאים את הדגשים שנכללו במכתבי הפיקוח מיום 9.11.2023 ומיום 2.1.2024 (לפרטים אודות מכתבים אלה ראה [חוזר דגשים לשנת 2023](#)), תוך התאמה למתכונת הגילוי שנכללה בנספח למכתב זה. להלן פירוט דגשים ועדכונים עיקריים בקשר לדרישות הגילוי שנכללו במכתב:

✓ נדרש לפרט את עיקרי המדיניות של התאגיד הבנקאי לביצוע הערכות הסיכון והסיווג של חובות שעברו שינוי בתנאים, לרבות מידע על האינדיקטורים העיקריים, איכותיים וכמותיים, המשמשים לצורך הערכת איכות האשראי של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים;

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)



דגשים

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

פירוט

- ✓ בהמשך לדרישה למתן גילוי על עיקרי המדיניות לביצוע הערכת הסיכון והסיווג של חובות שעברו שינויים בתנאים, נוספה הבהרה כי על רקע התמשכות של המלחמה עולה החשיבות של קיום ויישום מדיניות סדורה בנושא האמור;
- ✓ מדיניות נאותה בהקשר זה מתייחסת ככלל לנושאים כמו מצב הלווה או החוב במועד השינוי (לדוגמה, יכולת ההחזר של הלווה, היקף וחומרת הפיגור והסיווג במועד השינוי), עומק והיקף הוויתור שהוענק במסגרת שינוי התנאים, היסטוריית הפירעון של הלווה, היקף התמיכה שהלווה צפוי לקבל מהמדינה כאשר רלוונטי, ולכל נושא אחר אשר רלוונטי להערכה האם הגביה של הקרן ושל הריבית לפי התנאים החדשים מובטחת באופן סביר;
- ✓ עדכון והרחבה של מתכונת הגילוי בקשר לפירוט ההטבות לציבור שניתנו בתקופת המלחמה כך שבין היתר, יינתן גילוי נפרד להטבות במהלך התקופה השוטפת ותקופות קודמות, הפרדה בין הטבות שניתנו ללווים בקשיים פיננסיים לבין הטבות ללווים שאינם בקשיים פיננסיים וכן גילוי נפרד אודות יתרת אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה.

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 הרביעי לשנת 2024





הוראות מעבר לשנת 2024 (1/2)

נושאים עיקריים



הוראות מעבר לדוחות הכספיים לשנת 2024

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



ביום 24 בדצמבר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא הוראות מעבר לשנת 2024.

החוזר כולל מספר עדכונים במסגרת הוראות המעבר לשנת 2024, וביניהם:

- התאמות לביאור הלימות הון, מינוף ונזילות – בדוח לשנת 2024 ובדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2024, ביאור הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים יוצג בהתאם למתכונת שנקבעה בנספח א'. (ראה ביאור 25 ב"הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים" בדוחות שנתיים לדוגמה)
- גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG) – תאגיד בנקאי רשאי לפרסם דוח סביבה, חברה וממשל לשנת 2024 עד ליום 30.04.2025.
- דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כלל החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור – ההנחיה לפיה תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, בכפוף לעמידה בתנאים המפורטים בחוזר, הוארכה לתקופות המדווחות עד ליום 1.1.2026.
- חישוב מצב הפיגור של הלוואות לדיור – משיקולים פרקטיים, הוארכה בשנה נוספת (קרי, עד ליום 1.1.2026), האפשרות לחשב את מצב הפיגור של הלוואות לדיור לפי שיטת עומק הפיגור, ובלבד שהבנק יציין עובדה זו.

דגשים



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



הוראות מעבר לשנת 2024 (2/2)

דגשים

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

פירוט

- ❑ דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים ומידע פיקוחי נוסף - בדוחות רבעוניים לציבור לשנת 2025 תאגיד בנקאי רשאי להמשיך לא לכלול את מתכונת הגילוי בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (נספח 8 להוראות הדיווח לציבור). יודגש כי תאגידים בנקאיים עדיין נדרשים להמשיך לתת גילוי כמותי ואיכותי מפורט בנושא זה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ❑ שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2024-2025 – הארכה תוקפה של הוראת המעבר לעניין הגילוי בגין סיכון ריבית כך שתחול גם על הדוחות הרבעוניים לשנת 2025. בפרט:
 - ✓ על האף האמור בנספח 8 לדוח דירקטוריון והנהלה, תאגיד בנקאי רשאי לחשב את השינוי החזוי בהכנסות ריבית בהתאם לאופן שבו הוא מנהל את סיכוני הריבית, ובלבד שייתן לכך גילוי.
 - ✓ תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאופן שבו הוא חישב את השפעה של תרחישים היפותטיים של שינויים בשיעורי הריבית במקרים בהם התרחיש גורם ליצירת סביבת ריבית שלילית..
 - ✓ בוטלה ההקלה (ולמעשה נקבעה דרישה לכלול בדוח לשנת 2024 ואילך) גילוי בדבר נתון מקסימלי בתוצאות של ניתוח תרחישים שמבצע הבנק בכל הקשור לסיכון ריבית והשפעת התרחישים השונים על השווי הוגן נטו של הבנק והחברות המאחדות שלו וכן על הכנסות ריבית נטו ועל ההכנסות מימון שאינן מריבית.

נושאים עיקריים

הוראות מעבר לדוחות הכספיים לשנת 2024

למי רלוונטי?

תאגידים בנקאיים וסולקים



מכתב בנק ישראל בנושא התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן



נושאים עיקריים



התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים

פירוט



ביום 15 באוקטובר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן.

במסגרת המכתב מפרט הפיקוח על הבנקים מספר התפתחויות הקשורות לרמת הסיכון בענף ובהם: השפעת ההאטה באתרי בניה רבים, לנוכח מחסור בכוח אדם, אשר משפיע לרעה על פרופיל הסיכון של קבלני ביצוע, השפעת גידול בעלויות המימון של הפרויקטים לנוכח ההאטה בבניה או במכירות, השפעת עלייה משמעותית במכירת דירות באמצעות מבצעי עידוד שונים (כגון 80/20) אשר הביאה לגידול מהותי בהיקף האשראי הכספי שניתן לליווי פרויקטים לבנייה ועוד.

לאור האמור לעיל, נקבע, כי בהתייחס לדוח לציבור לרבעון השלישי של שנת 2024 ואילך:

- ✓ נדרש להמשיך להתאים את ההפרשה להפסדי אשראי, באופן שייתן ביטוי נאות להמשך העלייה בסיכון ויבטיח שההפרשות מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי.
- ✓ נדרש להמשיך להתאים את הגילוי הכמותי והאיכותי בדוח הדירקטוריון וההנהלה כדי שייתן ביטוי נאות להמשך העלייה בסיכון, ויבהיר את ההתפתחויות העיקריות במאפייני סיכון האשראי באשראי לענף הבינוי והנדל"ן ובתיק ההלוואות לדיר, את האופן שבו התאגיד הבנקאי מנהל את הסיכון, ואת האופן שבו התאגיד הבנקאי מביא בחשבון את העלייה בסיכון בהפרשה להפסדי אשראי שלו.

דגשים



במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת הביקורת או מחלקת רגולציה במשרדנו.



גילוי על סיכון ריבית, סיכון נזילות ומימון ועל סיכון תפעולי (1/4)

נושאים עיקריים



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

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



ביום 8 באוקטובר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון (הוראות הדיווח לציבור).

במסגרת החוזר בוצעו עדכונים בהוראות הדיווח לציבור במטרה לקבוע מסגרת גילוי מורחבת ומותאמת להשגת גילוי אפקטיבי ומקיף בניהול סיכונים ריבית, נזילות ומימון וכן להתאים את דרישות הגילוי לפרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 333 (סיכון ריבית בתיק הבנקאי) והוראה 206 (מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי). העדכונים בהוראות הדיווח לציבור כוללים, בין היתר:

- **סיכון נזילות ומימון** – התאמת הגילוי בדוח דירקטוריון והנהלה בהתאם לגילוי הניתן בבנקים מובילים בעולם ולעדכונים בדרישות ה-SEC ובפרט:
 - ✓ הרחבת הסקירה ליכולת הבנק לעמוד בצרכי המזומנים שלו, על מקורות המימון שעומדים לרשותו ועל אופן ניהול החשיפה לסיכון, לרבות מדדי הסיכון והתרחישים השונים המשמשים אותו בניהול הסיכון.
 - ✓ גילוי על יכולת הבנק לייצר או להשיג סכומי מזומנים מספקים תוך התייחסות לאירועים, מגמות, או גורמי חוסר וודאות שצפויים להביא לשינויים מהותיים במצב הנזילות של הבנק, ובפרט יש לכלול תיאור של צרכי המזומנים המהותיים של הבנק, ודיון במקורות המימון הצפויים שבהם יעשה שימוש כדי לעמוד בצרכי מזומנים אלה, תוך התייחסות לשינויים צפויים מהותיים בהרכב ובעלות היחסית של מקורות אלה.

דגשים



- יישום דרישות הגילוי החדשות דורשות תהליך היערכות מיכוני ותפעולי וכן הטמעת תהליכי בקרה אחר נאותות הגילוי.
- מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו בתהליך ההיערכות ליישום דרישות הגילוי.



גילוי על סיכון ריבית, סיכון נזילות ומימון ועל סיכון תפעולי (2/4)

נושאים עיקריים



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

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



עדכון ביאור 33 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון"

- ✓ שם הביאור עודכן ל"תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי"
- ✓ הורחב הגילוי על הרכב הנכסים וההתחייבויות הכספיים
- ✓ נוסף גילוי לתזרימים נטו לפי דרישה ועד יום, וצומצם פירוט תקופות לפירעון לזמן ארוך יותר
- ✓ נוספה דרישה למתן גילוי רבעוני על ביאור זה, על בסיס מאוחד.

סיכון ריבית – התאמת הגילויים בדוח דירקטוריון והנהלה ובדוח על הסיכונים ובהם:

- ✓ דוח דירקטוריון והנהלה - הורחבה הדרישה לדיון על התפתחות החשיפה לסיכון הריבית לפי מידע כמותי על ניתוח רגישות ועל החשיפה הכוללת לשינויים בשיעורי הריבית, ולפי מדדים כמותיים עיקריים אחרים המשמשים את התאגיד הבנקאי בניהול הסיכון, תוך התייחסות להשפעת הנחות התנהגותיות על החשיפה.

- ✓ נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים - דרישות הגילוי הותאמו לדרישות הגילוי לפי מסמכי באזל והוראה 333 וביניהם:

- תרחישי הרגישות לסיכון ריבית עודכנו בהתאם לתרחישי הזעזוע הסטנדרטיים בהוראה 333. לאור הגילוי המקובל בדוחות של בנקים בעולם יינתן גילוי גם על שינויים מקבילים של עלייה וירידה של 1% בשיעור הריבית.

דגשים



- יישום דרישות הגילוי החדשות דורשות תהליך היערכות מיכוני ותפעולי וכן הטמעת תהליכי בקרה אחר נאותות הגילוי.
- מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו בתהליך ההיערכות ליישום דרישות הגילוי.



גילוי על סיכון ריבית, סיכון נזילות ומימון ועל סיכון תפעולי (3/4)

נושאים עיקריים



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

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



✓ נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים [המשך]:

- עודכן המונח "פיקדון לפי דרישה".
- במסגרת נספח 9 בדוח על הסיכונים בדבר חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית נוסף פירוט על החשיפה לריבית של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות לפני ולאחר השפעת הנחות התנהגותיות, נוסף פירוט על החשיפה לריבית של אשראי לדיור ובוצעה התאמה של התקופות לפירעון המוצגות בגילוי.

▪ **סיכון תפעולי** – דרישות הגילוי בדוח על הסיכונים הותאמו לדרישות הגילוי לפי מסמכי באזל ולכללים שנקבעו בהוראה 206 החדשה (מתכונת גילוי על נתוני הפסד היסטוריים, על האינדיקטור העסקי ורכיבי המשנה שלו ועל דרישות ההון המזעריות בגין סיכון תפעולי).

תחילה והוראות מעבר:

✓ **גילוי על סיכון נזילות ומימון:** דרישות הגילוי המעודכנות יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים מיום 31.12.2024 ואילך. עם זאת, בדוחות הרבעוניים בשנת 2025 לא נדרש לתת גילוי על מספרי השוואה לתקופות מקבילות לשנת 2024, אם המידע אינו זמין. כמו כן, בדוח לשנת 2024 ובדוחות 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



- יישום דרישות הגילוי החדשות דורשות תהליך היערכות מיכוני ותפעולי וכן הטמעת תהליכי בקרה אחר נאותות הגילוי.
- מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו בתהליך ההיערכות ליישום דרישות הגילוי.



גילוי על סיכון ריבית, סיכון נזילות ומימון ועל סיכון תפעולי (4/4)

נושאים עיקריים



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

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



תחילה והוראות מעבר [המשך]:

- גילוי על סיכון ריבית: דרישות הגילוי המעודכנות יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים מיום 31.12.2025 ואילך.
- גילוי על סיכון תפעולי: דרישות הגילוי המעודכנות יחולו על דוחות שנתיים מיום 31.12.2026 ואילך. עם זאת, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי על נתוני הפסד היסטוריים המתייחסים לשנת 2025 או לשנים שקדמו לה.

דגשים



- יישום דרישות הגילוי החדשות דורשות תהליך היערכות מיכוני ותפעולי וכן הטמעת תהליכי בקרה אחר נאותות הגילוי.
- מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו בתהליך ההיערכות ליישום דרישות הגילוי.



עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בנושא מגבלת חבות ענפית

נושאים עיקריים



הוראת שעה בקשר למגבלת חבות ענפית

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים

פירוט



ביום 29 באוקטובר 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בנושא מגבלת חבות ענפית.

במסגרת החוזר נקבעה הוראת שעה לעניין חבות לענף שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח, תוך הבחנה בין פעילות ישראל לחו"ל וכן הוארכה הקלה זמנית קיימת בקשר לענף בינוי ונדל"ן כמפורט להלן:

- **ענף שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח** – במסגרת הוראת השעה ניתנה הקלה זמנית כך ששיעור מגבלת ענף שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח תיבחן בנפרד ביחס לפעילות ישראל וחו"ל, כאשר כל אחת מהן בנפרד לא תעלה על 20% וכן המגבלה המצרפית (ישראל וחו"ל) לא תעלה על 25%.
- **ענף בינוי ונדל"ן** – הוארכה ההקלה בסעיף 9 לתקרת החשיפה לענף בינוי ונדל"ן בשנתיים נוספות, עד ליום 31.12.2027.

תחילה:

מועד התחילה של התיקון להוראה מיום פרסומו. תוקף ההקלה עד תום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2027 ובלבד ששיעור החבות לכל אחד מהענפים כאמור לא יעלה על השיעור שחל ביום 31 בדצמבר 2027 או השיעור הקבוע בסעיף 5(א) או 5(ב), לפי העניין, כגבוה מבניהם.

דגשים



התיקון נועד לאפשר עסקאות רכישת פוליסות ביטוח, אשר במקרה של רכישתן נדרשת על פי ההוראה החלפת ענף של הצד הנגדי המקורי בענף שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח.



גילוי בדבר מדיניות חשבונאית

נושאים עיקריים



גילוי בדבר מדיניות חשבונאית

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים וסולקים

פירוט



תאגידים בנקאיים התבקשו לעדכן את ביאור המדיניות החשבונאית בדוחות המופיע תחת כותרת "עקרונות הדיווח הכספיים" החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2024, ובדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים שיפורסמו לאחר מכן, בשינויים המחויבים, על מנת ליצור אחידות.

פסקת עקרונות הדיווח הכספיים בביאור מדיניות החשבונאית תכלול את הנוסח להלן:

"תמצית הדוחות הכספיים ליום xx/xx/2024 ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP)."

דגשים



- יש לוודא כי נכלל בביאור תיאור קצר של הגדרת כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בעקביות להגדרה בהוראות הדיווח לציבור.



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. אימוץ מוקדם אפשרי.

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 שנתיים לדוגמה של תאגידים בנקאים לשנת 2024](#).

הוראות הפיקוח על הבנקים הקשורות לדיווח כספי ועדכוני תקינה חשבונאיים שנכללו בחוזרים קודמים



להלן רשימה של נושאים שעשויים להשפיע על הדיווח הכספי ושנכנסו לתוקף בשנת 2024, ואשר פורטו במסגרת חוזר הדגשים לדיווח כספי של תאגידים בנקאיים שפורסמו ברבעונים הקודמים:

מועד תחילה	עדכון	נושא	מספר סידורי
1.1.2024	במרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן 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. השפעת החוק על המיסים השוטפים הוכרה החל מהרבעון הראשון לשנת 2024.	שינויים בשיעורי המס	1.
1.1.2024	עדכון תקינה 02-2022 בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים. בין היתר, החלפת המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" במונח "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים", עדכון ההגדרות ודרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור לגבי חובות אלה.	שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים	2.
1.1.2024	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.	מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים עם חסימת סחירות	3.



מועד תחילה	עדכון	נושא	מספר סידורי
1.4.2024	באפריל 2024 פורסם ברשומות צו הקובע את העלאת מס השכר והרווח מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. בהתאם, על התאגידים הבנקאיים לשקלל את השינוי בשיעור מס השכר והרווח בחישוב שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. בנוסף, בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בהערכה האקטוארית יש להשתמש במידע העדכני, המהימן והטוב ביותר שקיים בידי הבנק ולצורך כך יש להיעזר בעדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה וביטוחי החיים.	שינויים בשיעורי מס השכר והרווח וטיוטת לוחות תמותה	.4
1.4.2024	תאגידים בנקאיים התבקשו לעדכן את ביאור המדיניות החשבונאית בדוחות המופיע תחת כותרת "עקרונות הדיווח הכספי" החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2024, ובדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים שיפורסמו לאחר מכן, בשינויים המחויבים, על מנת ליצור אחידות.	גילוי בדבר מדיניות חשבונאית	.5
30.6.2024	ביום 9 בינואר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא בדבר <u>שיפור הגילוי על סיכוני ריבית ומגזרי פעילות פיקוחיים</u> . העדכון בחוזר בקשר לגילוי על סיכון ריבית כולל הבהרות על הגילוי בדוח דירקטוריון והנהלה על התפתחות הכנסות והוצאות ריבית, הוספת גילוי לרגישות ההון העצמי להשפעת שינוי מקביל של 1% בשיעור הריבית, הרחבת הגילוי הכמותי על השפעת הנחות התנהגותיות מהותיות על החשיפה לסיכון ריבית של התאגיד הבנקאי, גילוי רבעוני חלף גילוי שנתי למידע הכמותי המפורט יותר על סיכון ריבית בדוח על הסיכונים.	חוזר בדבר שיפור הגילוי על סיכוני ריבית ומגזרי פעילות פיקוחיים	.6



מועד תחילה	עדכון	נושא	מספר סידורי
	במרץ 2022 פורסם SAB 121 (להלן – "הפרסום") אשר מתייחס לטיפול החשבונאי במצב בו ישות מתקשרת בעסקאות הקשורות בנכסים דיגיטליים (למשל, מטבעות קריפטו) המוחזקים עבור משתמשי הפלטפורמה שלה. במסגרת נאום של נציג רשות לניירות ערך בארה"ב תוארו מספר התייעצויות בהן סגל הרשות הסכים לעמדת החברות כי בנסיבות הספציפיות שתוארו העסקאות לא יהיו בתחולת הפרסום ולפיכך אין להכיר בהתחייבות להגן על נכסי קריפטו המוחזקים עבור אחרים, בין השאר, עסקאות מסוימות בחברת החזקות של בנק.	שינויים החזקה בנכסים דיגיטליים עבור אחרים- תחולת SAB 121	.7
מיום פרסום החוזר	ביום 21 באוגוסט 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות ההון .	גילוי עדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות ההון	.8

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





עדכון תקינה בנושא פירוט ההוצאות בדוח רווח והפסד

נושאים עיקריים



עדכון דרישות הגילוי
אודות הוצאות בדוח
רווח והפסד

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים
וסולקים

פירוט



בנובמבר 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ה- ("FASB") את ASU 2024-03 בדבר הצגת פירוט של סעיפים נבחרים בדו"ח רווח והפסד בביאור נפרד (להלן: "העדכון").

העדכון פורסם כחלק ממאמץ כולל של ה-FASB לשפר את הגילויים בנוגע להוצאות המוצגות בדו"ח רווח והפסד, ובכך להיענות לבקשות של משקיעים לקבלת מידע מפורט יותר שיסייע בידם להעריך את ביצועי הישות, את תזרימי המזומנים החזויים מפעילותה ואת ההשוואתיות בין החברות.

עיקרי התיקון כוללים בין היתר:

- פירוט טבלאי כמותי של סוגי הוצאות מסוימים הכלולים בכל פריט הוצאה רלוונטי בדוחות הראשיים, לרבות, תגמולי עובדים, הפחתות פריטי רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים.

- תיאור איכותי של סכומים שלא קיבלו פירוט כמותי.

תחילה: הוראות העדכון יחולו על דוחות של ישויות ציבוריות עסקיות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2026, ובתקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2027. אימוץ מוקדם אפשרי.

הוראות מעבר: בעת היישום לראשונה, נדרש ליישם את התיקונים למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים או בדרך של מכאן ולהבא, לבחירת הישות.

דגשים



- העדכון משפיע בעיקר על גילויים בביאורים לדוחות הכספיים.
- לפירוט והרחבה בדבר העדכון ראו פרסום של KPMG בנושא.
- מומלץ להמשיך ולעקוב אחר הפרסומים וההנחיות של המפקח על הבנקים ככל ויהיו.



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 וסולקים

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 מיפוי 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 ייכנסו לתוקף החל מ-1.1.25.

דגשים



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

עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 "מגבלת על חבות של לווה ושל קבוצת לווים"



דגשים

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

פירוט

ביום 1 בינואר 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 "מגבלת על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

במסגרת החוזר הוארכה ההקלה שנקבעה בהוראה 313 עבור חברות כרטיסי אשראי לפיה חבות של קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי, לא תהיה כפופה למגבלת "קבוצת לווים בנקאית" ולא תיכלל במגבלה המצרפית של לווים גדולים.

תוקף ההקלה כאמור עד ליום 1.1.2026 או מועד היישום המוקדם של ההוראה החדשה המחליפה את הוראה 313, כמוקדם מבניהם.

נושאים עיקריים

הארכת תוקף ההקלה בהוראה 313 לחבות של קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי

למי רלוונטי?

סולקים

טיטת קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות הון - סיכון תפעולי



דגשים

במידת הצורך, מומלץ להיוועץ עם מחלקת רגולציה במשרדנו.

פירוט

ביום 8 בינואר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטה לעדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא הלימות הון – חישוב סיכון תפעולי.

במסגרת הטיטה נקבעו מספר הבהרות בקשר ליישום ההוראה החדשה לחישוב סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית שעתידה 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 הטיטה 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.

נושאים עיקריים

עדכון שאלות ותשובות בנושא הלימות הון - סיכון תפעולי

למי רלוונטי?

תאגידים בנקאיים וסולקים

טיטת קובץ שאלות ותשובות בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי



נושאים עיקריים



עדכון שאלות ותשובות בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי

למי רלוונטי?



תאגידים בנקאיים

פירוט



ביום 1 דצמבר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי.

במסגרת הטיטה 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.



עדכון תקינה בנושא שיפור דרישות הגילוי בביאור מיסים על הכנסה

סוגיה חשבונאית



עדכון דרישות גילוי
בדבר מיסים על הכנסה

למי רלוונטי?



ישויות בארה"ב
הכפופות לדרישות
הגילוי של מיסים על
הכנסה

פירוט



ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 09 - 2023 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מיסים על הכנסה (להלן: "העדכון").

העדכון פורסם על מנת לשפר את השקיפות והשימושיות של הגילויים בדבר מיסים על הכנסה על מנת לתת מענה לדרישות המשקיעים לקבלת מידע נוסף בנוגע לסיכוני מס והזדמנויות הקיימות בפעילות של הישות. התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מבטלים דרישות גילוי מסוימות.

עיקרי דרישות הגילוי שנוספו במסגרת העדכון הינם, בין היתר, הרחבת הגילוי אודות ההתאמה בין המס הצפוי למס המדווח (ביאור מס תיאורטי), כאשר ישויות ציבוריות יכללו התאמה בצורת טבלה שתכלול סכומים ואחוזים מחולקים לכי קטגוריות מסוימות ואילו ישויות אחרות ידרשו לגילוי איכותי, וכן דרישה לתת גילוי על מס הכנסה ששולם (בניכוי החזר שהתקבל), מחולק לקטגוריות של מיסים מקומיים וזרים.

תחילה: הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי.
הוראות מעבר: בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא. יישום למפרע עבור תקופות קודמות מוצגות אפשרי.

דגשים



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

הוראות הפיקוח על הבנקים ועדכונים בהוראות הדיווח לציבור שנכללו בחוזרים קודמים



להלן רשימה של נושאים שעשויים להשפיע על הדיווח ואשר פורטו במסגרת חוזר הדגשים לדיווח כספי של תאגידים בנקאיים שפורסמו ברבעונים הקודמים:

מועד תחילה	עדכון	נושא	מספר סידורי
בהתאם לטייטה, תחילת ההוראה לא יאוחר מיום 1 בינואר 2026.	במסגרת הטייטה נכללו עדכונים בקשר להגדרות ההוראה, אופן חישוב החשיפות, מגבלות מינימליות ושימוש בסכומים כשירים להפחתת חשיפות.	טייטת נוהל בנקאי תקין מס' 313 בנושא חשיפות גדולות	1.
ככלל, תחילת ההוראה מיום 21.8.25 למעט חריגים שנקבעו עבור מודל בודד אשר נעשה בו שימוש ערב פרסום ההוראה	ההוראה מחליפה את מכתב המפקח על הבנקים בנושא מיום 17.10.2010. התפישה בהוראה החדשה הינה שיש לנהל סיכון מודל בדומה לניהול סיכונים מסוגים אחרים, לרבות אחריותם של הדירקטוריון והנהלה הבכירה לפיקוח, לבקרה ולניהול הסיכון, וכן מעורבות של שלושת קווי ההגנה בניהול הסיכון. ההוראה אף משקפת, בין השאר, תפישה רחבה יותר לגבי תהליך תיקוף מודלים.	הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכוני מודלים	2.
באופן מדורג	הוראת דיווח חדשה שנועדה לאפשר פרסום מידע על השוק על מנת לספק בסיס למתודולוגיות הדירוג המקובלות ולספק לפיקוח על הבנקים הערכת סיכונים טובה ומתקדמת יותר של שוק המשכנתאות וכן הנגשה של מידע חשוב על האשראי לדיור למקבלי ההחלטות.	דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	3.

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 לרבעון השלישי לשנת 2024.

לנוחיותכם מצורף בזה [Quarterly Outlook](#) לרבעון הרביעי 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.

© 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.