

הפיקוח על הבנקים

ירושלים, כ"ז סיון תשפ"ה

23 ביוני, 2025

25LM5464

טיוטה להערות הציבור

הערות למפת דרכים יש לשלוח לתיבת המייל:

LicensingApplications@boi.org.il

עד ליום 3.7.2025

מפת דרכים של התאמת הוראות הפיקוח למדרגות פיקוחיות

מבוא

1. אחד מיעדי הפיקוח על הבנקים הוא הגברת התחרות במערכת הבנקאית. במסגרת מימוש יעד זה, הוביל הפיקוח על הבנקים מהלכים לקידום התחרות ולהסרת חסמי כניסה למערכת הבנקאית, בין היתר: ליווי ומתן ודאות בתהליך מתן רישיון בנק וסולק, ניווד חשבונות בנקים ("מעבר בקליק"), יישום הבנקאות הפתוחה ופרסום מידע השוואתי של הריביות על פיקדונות ואשראי. כמו כן, הפיקוח על הבנקים פרסם הוראת ניהול בנקאי תקין ייעודית לבנקים חדשים שקבעה התאמות בהוראות הפיקוח על הבנקים בהתאם לגודל ולמורכבות של תאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה. ההוראה קבעה התאמות בנושאים הבאים: יחסי הון ונזילות, דירקטוריון, איחוד פונקציות והוצאת פעילויות למיקור חוץ. הפעולות שננקטו לקידום התחרות ולהסרת חסמי הכניסה סייעו במתן רישיון לשני בנקים חדשים – בנק וואן זירו בע"מ (09/2019) ובנק אש ישראל בע"מ (12/2022) – לאחר 40 שנים בהן לא ניתן רישיון לבנק חדש.

2. בחודש נובמבר 2024 מינו שר האוצר ונגיד בנק ישראל צוות עבודה בין-משרדי (להלן – הצוות), בראשותם המשותפת של המפקח על הבנקים, מר דניאל חחיאשוילי, והממונה על התקציבים במשרד האוצר, מר יוגב גרדוס. נוסף על יושבי הראש המשותפים, חברים בצוות גם יו"ר ראש הרשות לניירות ערך, הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, הממונה על התחרות, המשנה ליועצת המשפטית לממשלה (משפט כלכלי), ראש האגף ליציבות פיננסית בבנק ישראל ומנהלת יחידת רישוי ובנקים חדשים בפיקוח על הבנקים. מטרת עבודת הצוות – לקדם את התחרות במערכת הבנקאית ובשירותים שמעמידים הבנקים למגזר הקמעונאי, דהיינו, למשקי הבית, לעסקים הקטנים ולעסקים הבינוניים.

3. ועדת באזל קבעה את גישת הפרופורציונליות (מידתיות) בעקרונות הליבה לפיקוח אפקטיבי על בנקים.¹ המטרה של גישה זו היא לוודא כי דרישות האסדרה עולות בקנה אחד עם החשיבות המערכתית, הגודל ומורכבות הפעילות של הבנקים באופן שאינו מתפשר על דרישות היציבות. ועדת

¹ https://www.bis.org/basel_framework/standard/BCP.htm
ת"ד 780, ירושלים 91007 טל: 02-6552414/458 פקס: 02-6552596

באזל הדגישה שגישת הפרופורציונליות אינה מכוונת לדילול הסטנדרטים הפיקוחיים והפחתת החוסן של הגופים הפיננסיים הקטנים, אלא לגישה פיקוחית שתהיה פשוטה להבנה וליישום. בשנת 2022 ועדת באזל פרסמה מסמך המפרט את השיקולים ליישום עקרון זה.² מסקירה בין-לאומית³ עולה שרשויות פיקוח רבות מחילות על בנקים קטנים דרישות אסדרה מותאמות לגודל הפעילות שלהם, למורכבותם ולחשיבות המערכתית שלהם, באופן שאינו מתפשר על דרישות היציבות.

4. בהמשך להמלצות שפורסמו בדוח הביניים של הצוות הבין-משרדי, הפיקוח על הבנקים גיבש מפת דרכים שנועדה להרחיב את יישום גישת הפרופורציונליות הפיקוחית ובכך לאפשר את המשך התמיכה בכניסתם של גופים חדשים למערכת הבנקאית, לרבות כאלה שפעלו קודם לכן כגופים חוץ-בנקאיים. הרגולציה הפרופורציונליות שתגובש תיקבע בהתאם לגודל הבנקים ולסוגי הפעילות שהם מנהלים, ובין היתר תבוא לידי ביטוי בתחומי היציבות, הממשל התאגידי, ניהול הסיכונים ההוגנות ויחסי בנק לקוח, הוראות הדיווח לפיקוח והוראות הדיווח לציבור באופן שאינו מתפשר על דרישות היציבות ושומר על עקרונות של מתן שירות נאות והגן ללקוחות.

5. **מפת הדרכים אינה מהווה אסדרה כשלעצמה ואינה בעלת מעמד משפטי.** האסדרה שתקבע כדי לתמוך במפת הדרכים תגובש על פי התהליכים המקובלים ובהתאם לנדרש בחוק. בנוסף, חלק מההתאמות המוצגות להלן תלויות בתיקוני חקיקה.

הגדרת המדרגות הפיקוחיות

6. מדרגות קבע לכלל הבנקים

6.1 בהלימה עם גישת הפרופורציונליות של ועדת באזל וכדי להמשיך לעודד כניסה של שחקנים נוספים למערכת הבנקאית, הוגדרו שלוש מדרגות קבע **לכלל הבנקים** כשלכל אחת מהן תותאם אסדרה שתעלה בקנה אחד עם החשיבות המערכתית וגודלו הבנק:

- (1) **מדרגת קבע 1:** בנק עם היקף נכסים עד 15 מיליארד ש"ח (כולל);
- (2) **מדרגת קבע 2:** בנק עם היקף נכסים מעל 15 מיליארד ש"ח ועד 50 מיליארד ש"ח (כולל);
- (3) **מדרגת קבע 3:** בנק עם היקף נכסים מעל 50 מיליארד ש"ח.

6.2 מדרגת קבע 1 ומדרגת קבע 2 לא יכללו בנק שהוא חלק מקבוצה בנקאית קיימת.

6.3 הגדרת המדרגות הפיקוחיות תיבחן מעת לעת על ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס הניסיון שייצבר וההתפתחויות במערכת הבנקאית.

6.4 במעבר בין מדרגות הקבע – המפקח על הבנקים רשאי לקבוע תקופת מעבר שלא תעלה על שנתיים, ליישום הוראה מסוימת או ליישום כלל ההוראות הרלוונטיות המתחייבות במדרגת הקבע החדשה ובכפוף לתכנית יישום למעבר למדרגה הבאה.

7. תקופת היערכות לבנקים חדשים

7.1 נוכח האתגרים והמשאבים המשמעותיים שכרוכים בהקמת בנק ובעמידה ביישום הרגולציה הנדרשת במדרגות הקבע, נקבעה תקופת היערכות **לבנקים חדשים** כדי לעמוד ברגולציה

² High-level considerations on proportionality (2022) - <https://www.bis.org/bcbs/publ/d534.pdf>

³ ראו סקירה בין-לאומית שפורסמה במסגרת דוח הביניים של הצוות הבין-משרדי לבחינת האמצעים להגברת התחרות במערכת הבנקאית למגזר הקמעונאי (https://www.boi.org.il/roles/supervisionregulation/gradual_outline/)

הנדרשת (בין אם מדובר בהיערכות לעמידה במדרגת קבע 1 או לעמידה במדרגת קבע 2, בהתאם לגודלו של הבנק החדש). תקופת ההיערכות מאפשרת לבנק חדש ליישם באופן הדרגתי את הוראות רגולציה הנדרשות במדרגה הפיקוחית הרלוונטית שבה יחל הבנק החדש את פעילותו.

7.2 היקפי הפעילות של בנק חדש יוגבלו במהלך תקופת ההיערכות כמפורט להלן :

(1) **תקופת ההיערכות לעמידה במדרגת קבע 1** (להלן – **תקופת ההיערכות 1**) : מיועדת לבנק חדש שהיקף נכסיו המאזניים מגיע עד 15 מיליארד ש"ח והיקף פיקדונות הציבור שלו יוגבל בתקופה זו ל-2 מיליארד ש"ח.

(2) **תקופת ההיערכות לעמידה במדרגת קבע 2** (להלן – **תקופת ההיערכות 2**) : מיועדת לבנק חדש שהיקף הנכסים המאזניים שלו עולה על 15 מיליארד ש"ח ומגיע עד 50 מיליארד ש"ח.

7.3 תקופת ההיערכות לבנק חדש, הן לעמידה במדרגת קבע 1 והן לעמידה במדרגת קבע 2, לא תעלה על שלוש שנים.

7.4 המפקח על הבנקים רשאי להאריך את תקופת ההיערכות 1 של הבנק החדש למשך זמן שלא יעלה על שנתיים, ובלבד שהיקף הפיקדונות שלו לא יעלה על 5 מיליארד ש"ח.

8. עקרונות מרכזיים לרגולציה מותאמת למדרגות הפיקוחיות

8.1 התאמת הוראות הרגולציה נעשתה באמצעות מיפוי כלל ההוראות הקיימות והתאמתן למדרגות הפיקוחיות החדשות⁴ באמצעות חלוקתן לקטגוריות הבאות (לפירט ראו נספח א') :

(1) הוראות שיחולו ללא התאמות.

(2) הוראות שיחולו עם התאמות.

(3) הוראות שיחולו רק אם הבנק בוחר לעסוק בפעילות מסוימת (ראה הרחבה בסעיף 8.4).

(4) הוראות שלא יחולו.

לכל הוראה ועבור כל אחת ממדרגות הקבע ותקופות ההיערכות ההתאמות נבחנו בהתאם לגודל ומאפייני הפעילות.

8.2 הציפייה הפיקוחית היא ליישום מידתי של הוראות הרגולציה (הוראות ניהול בנקאי תקין, הוראות הדיווח לציבור, הוראות הדיווח לפיקוח ועוד) בהתאם לגודלו ולמורכבותו של הבנק, וליישום הדרגתי של ההוראות בתקופת ההיערכות. היישום המידתי וההדרגתי יותאם להתפתחות הפעילות של הבנק ויבוא לידי ביטוי בעומק ובהיקף מסמכי המדיניות, בכלי ניהול הסיכונים, ברמת הדיווחים ובכלי הבקרה. הפיקוח והאכיפה של הוראות הרגולציה יהיו אף הם מידתיים והדרגתיים בהתאם.

8.3 ההתאמות בהוראות הרגולציה וההדרגתיות ביישום ההוראות מאזנות בין הצורך להקל על בנקים קטנים וחדשים ולצמצם חסמי כניסה למערכת הבנקאית לבין הצורך לשמור על יציבות הבנקים, ההוגנות כלפי הלקוח ומתן שירות הולם – החשובים לשמירת אמון הציבור בבנקים קטנים וחדשים.

⁴ מדרגת קבע 1, מדרגת קבע 2 ותקופות ההיערכות.

8.4 חלק מהוראות הרגולציה חלות על בנק רק אם הוא בוחר לעסוק בפעילויות מסוימות כגון פעילות שכוללת פריסת סניפים, העמדת אשראי לדיוור, פתיחה וניהול חשבונות עו"ש, פעילות בשיקים ופעילות בניירות ערך וגזרים. בהתאם לכך, בנק חדש שייבחר לא לעסוק בפעילויות כאמור לא יידרש ליישם הוראות אלו.

8.5 הוראות רגולציה מסוימות עוסקות בנורמות התנהלות בסיסיות שלא ניתן לוותר עליהן, אך חשוב להדגיש שיישומן אינו כרוך בעלויות ומשאבים משמעותיים⁵ ("הוראות נורמטיביות").

8.6 בנק חדש שמגיע עם פעילות קיימת (כמו תיק אשראי) שאינה עומדת בהוראות הפיקוחיות, יוכל לקבל התאמות במהלך תקופת ההיערכות.

8.7 חלק מההתאמות המוצעות במפת הדרכים כפופות לתיקוני חקיקה.

התאמות מתוכננות בהוראות ניהול בנקאי תקין (לפירוט ראו נספח א')

9. דרישות הון מדורגות (201)

חלופה לבחירת הגוף המפוקח		שני יחסי ההון הנדרשים		
הון כולל	הון עצמי רובד 1	הון כולל	הון עצמי רובד 1	מדרגה/קטגוריה
		לא נדרש	7.0%	תקופת היערכות 1
לא נדרש	9.0%	11.5%	8.0%	מדרגת קבע 1
לא נדרש	9.0%	11.5%	8.0%	תקופת היערכות 2
		12.0%	8.5%	מדרגת קבע 2
		12.5%	9.0%	מדרגת קבע

הערות

- (1) הון עצמי רובד 1 המינימלי יעמוד על 50 מיליוני ש"ח (בלי תלות בגובה נכסי הסיכון).
- (2) בימים אלה נערך סקר כמותי (QIS) במערכת הבנקאית כחלק מתהליך עדכון הוראת נב"ת 203. בהינתן תוצאות הסקר, הפיקוח יבחן האם נדרשות התאמות בדרישות ההון המדורגות.

⁵ ימי פתיחה של משרדי התאגידים הבנקאיים (401), יום עסקים בתאגידים הבנקאיים (402), הטבות לא בנקאיות ללקוחות (403), הטבות לעובדים של לקוח (404), חקירות משטרתיות (405), שירותים בנקאיים לעולים חדשים (406), השקעה על חשבון לקוח ללא הסכמתו המפורשת (407), התרמת לקוחות על ידי עובדי התאגידים הבנקאיים (410), נהלים בנושא עמלות (415), חיוב במס הכנסה ועמלות במטבע חוץ (437), קיזוז כנגד תכניות חסכון (438), העמדת אשראי לרכישת נכסים פיננסיים (455).

10. דרישות נזילות מדורגות (221, 222, 342)

מדרגה/ קטגוריה	חלופה לבחירת הגוף המפוקח ליישום יחס נזילות קצר פשוט ¹	יחס כיסוי (LCR נזילות)	יחס מימון יציב (NSFR נטו)	התאמות ליחסים הפיקוחיים בגין פעילות תשלומים וסליקה מהותית	הוראת נב"ת 342 – ניהול סיכון הנזילות
הוראת נוהל בנקאי תקין	221 – יחס כיסוי נזילות	221 – יחס כיסוי נזילות	222 – יחס מימון יציב נטו	221 – יחס כיסוי נזילות 222 – יחס מימון יציב נטו	342 – ניהול סיכון הנזילות
תקופת היערכות 1	יישום מדורג ²	יישום מדורג ²	לא נדרש	לא רלוונטי	לא יחולו הדרישות למודלים פנימיים ³
מדרגת קבע 1	לא רלוונטי	100%	לא נדרש	לא רלוונטי	ההוראה חלה
תקופת היערכות 2	לא רלוונטי	יישום מדורג ²	יישום מדורג ²	+	ההוראה חלה
מדרגת קבע 2	לא רלוונטי	100%	100%	+	ההוראה חלה
מדרגת קבע 3	לא רלוונטי	100%	100%	+	ההוראה חלה

הערות

- (1) **יחס נזילות קצר פשוט** – יחס המבוסס על מספר מצומצם של קטגוריות התחייבויות בהשוואה ליחס כיסוי הנזילות. בגין הסכום המשוקלל של ההתחייבויות נידרש להחזיק נכסים נזילים.
- (2) **יישום בהדרגה**: ממועד קבלת הרישיון ובמהלך השנה ה-1 – 60%, במהלך שנה 2 – 75%, במהלך שנה 3 – 90%, והחל מתחילת שנה 4 ואילך – 100%.
- (3) לא יחולו סעיפים 10 עד 16 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342.

11. ממשל תאגידי וניהול סיכונים

11.1 דירקטוריון (301)

- 11.1.1 דרישה מופחתת למספר הדירקטורים המינימלי הנדרש (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.1.2 הקלות בדרישה להרכב הדירקטוריון (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.1.3 הקלות בדרישה למינוי ועדות דירקטוריון (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.1.4 הקלות בתדירות התכנסות ישיבות הדירקטוריון (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.1.5 בעל שליטה וקרובו יוכלו לכהן כיו"ר דירקטוריון (תקופת היערכות 1).

11.2 מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי (301A)

- 11.2.1 ההוראה לא תחול (תקופת היערכות 1).
- 11.2.2 תקופת מעבר לקביעת הסדרי תגמול (מדרגת קבע 1).

11.3 ניהול פונקציות (305, 307, 308A, 310)

- 11.3.1 אפשרות לאיחוד פונקציות ניהול סיכונים (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.3.2 הוצאת פונקציית הביקורת הפנימית למיקור חוץ (תקופת היערכות 1).
- 11.4 ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי (308) – דחייה בהשלמת סקר ציות (תקופות היערכות 1 ו-2).
- 11.5 הקלות בתדירות דיווחים (301, 307, 308A)
- 11.5.1 הגשת דוחות לדירקטוריון בעניין מצבו העסקי של הבנק (אחת לחצי שנה במקום חודש וחצי; תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.5.2 דיווח של המבקר הפנימי לדירקטוריון (אחת לשנה במקום אחת לחצי שנה; תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.5.3 דיווח לפיקוח על תלויות הציבור (אחת לשנה במקום אחת לחצי שנה; תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 11.6 ניהול סיכונים מודלים (369) – החלת הסדרי מעבר על מודלים קיימים (תקופת היערכות 1).
12. אשראי, השקעות ופעילות בני"ע
- 12.1 מגבלת לווה וקבוצת לווים (313)
- 12.1.1 סך החבות של הבנק לקבוצת לווים בנקאית או נשת"י לא יעלה על שיעור של 50% מהונו של הבנק במקום שיעור של 15% (תקופת היערכות 1).
- 12.1.2 סך החבות של הבנק לקבוצת לווים בנקאית או נשת"י לא יעלה על שיעור של 25% מהונו של הבנק במקום שיעור של 15% (מדרגת קבע 1).
- 12.2 מגבלת חבות ענפית (315) – מגבלת חבות ענפית בשיעור של 20% מתיק האשראי תחול רק מעת שסך החבויות של לווים שאינם "אנשים פרטיים" עולה על 2 מיליארד (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 12.3 מאגר מידע על בטחונות (318) – ההוראה תחול רק מעת שסך החבויות של לווים שאינם "אנשים פרטיים" עולה על 2 מיליארד ש"ח או אם הבנק עוסק באשראי לדיור (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 12.4 ניהול הסדרי חוב ותהליכי גביה של חובות מהותיים בקשיים (314A) – פטור מהדרישה להקמת פונקציה ייעודית (תקופות היערכות 1-2 ומדרגות קבע 1-2).
13. סיכונים פיננסיים
- 13.1 סיכוני ריבית (333)
- 13.1.1 לא יחולו סעיפים 90 עד 93 בהוראה (דרישה לחישוב תרחישי זעזוע ריבית סטנדרטיים) (תקופת היערכות 1).
- 13.1.2 תחול דרישה לבצע 2 זעזועים סטנדרטיים במקום 6 (מדרגת קבע 1).

13.2 סיכוני שוק (339) – ההוראה תחול רק כאשר התיק למסחר עולה על 5% מסך נכסי הבנק (תקופות היערכות 2-1 ומדרגת קבע 1).

13.3 אקלים (345) – ההוראה לא תחול (תקופות היערכות 2-1 ומדרגת קבע 1).

פרסומים

14. סיכונים תפעוליים, טכנולוגיה וסייבר

- 14.1 סיכונים תפעוליים (350) – דחייה בהשלמת ביצוע סקר סיכונים תפעוליים (תקופת היערכות 2-1).
- 14.2 מיקור חוץ (359A) – החלת הסדרי מעבר בגין הסכמים עם ספקים קיימים (תקופת היערכות 1).
- 14.3 בנקות פתוחה (368) – ההוראה לא תחול על בנק קטן שיבחר שלא לשמש כמקור מידע או לתת שירות (כפוף לתיקון חקיקה; תקופת היערכות 1).
- 14.4 טכנולוגיה אבטחת מידע וסייבר (364)
- 14.4.1 איחוד הפונקציות של מנהל טכנולוגיית המידע ומנהל הגנת הסייבר (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 14.4.2 הוצאת פונקציית מנהל הגנת הסייבר למיקור חוץ (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).
- 14.5 רוטציה וחופשה רציפה (360) – ההוראה לא תחול (תקופת היערכות 1).
- 14.6 המשכיות עסקית (355) – דרישה לאתרים חלופיים באמצעות התקשרות בהסכם מראש עם חברת משרדים להשכרה שתספק אתרים מוגנים תוך 7 ימים ממועד הדרישה, חלף הדרישה לאתרים חלופיים קבועים מוגדרים מראש; הקלה זו לא כוללת אתר מחשב (תקופת היערכות 1 ומדרגת קבע 1).

15. יחסי בנק-לקוח

- 15.1 פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון (422) – בנק קטן שינהל חשבון עו"ש יוכל להציע במסגרתם רק אחד או יותר משירותי התשלום והשירותים הבנקאיים הקיימים (כפוף לתיקון חקיקה; תקופת היערכות 2-1 ומדרגות קבע 2-1).
- 15.2 שירות מסלולים (423) – בנק קטן שיבחר שלא לפעול במסגרת שירות המסלולים, ההוראה לא תחול עליו (כפוף לתיקון חקיקה; תקופת היערכות 2-1 ומדרגות קבע 2-1).
- 15.3 פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים (424) – ההוראה לא תחול (כפוף לתיקון חקיקה; תקופת היערכות 2-1 ומדרגות קבע 2-1).
- 15.4 דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים (425) – ההוראה לא תחול (תקופת היערכות 1).
- 15.5 מתן מענה טלפוני אנושי (426) – הקלות בנוגע למשך זמן התגובה הנדרש למתן מענה אנושי (תקופת היערכות 1).
- 15.6 מיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבוניות של נפטרים (436) – פטור בנוגע לדרישה לאיתור פיקדונות ללא תנועה (תקופת היערכות 1).
- 15.7 פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון (447) – פטור מיישום מנגנון חיפוש לקבלת מידע אודות סוגי הפיקדונות המוצעים בבנק (תקופת היערכות 1).

נספחים

16. **נספח א'**: ריכוז ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין

17. **נספח ב'**: ההתאמות בהוראות הדיווח לפיקוח

18. **נספח ג'**: הוראת דיווח לפיקוח 843

19. **נספח ד'**: ההתאמות בהוראות הדיווח לציבור

פרטים

נספח א'

ריכוז ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין

מס' הוראה	שם ההוראה	ההתאמה	תקופת היערכות 1	מדרגת קבע 1	תקופת היערכות 2	מדרגת קבע 2
201	מבוא תחולה וחישוב דרישות ⁶	הקלות בדרישות ההון	+	+	+	+
211	הערכת נאותות הלימות ההון	פטור מהגשת דוח הערכת הלימות ההון לפיקוח	+	+	+	--
218	יחס מינוף	יושלם לאחר סיום הסדרת הוראות ההון				
221	יחס כיסוי הנזילות	יחס נזילות קצר פשוט ⁷ חלף יחס כיסוי נזילות- יישום מדורג	+	--	--	--
		יחס כיסוי נזילות (LCR) - יישום מדורג ⁸	+	--	+	--
		התאמות ב-LCR בגין פעילות תשלומים וסליקה מהותית ⁹	לא רלוונטי	לא רלוונטי	+	+
222	יחס מימון יציב נטו	ההוראה לא תחול	+	+	--	--
		יחס מימון יציב (NSFR) – יישום מדורג ¹⁰	לא רלוונטי	לא רלוונטי	+	--
301	דירקטוריון	הקלה בתדירות הגשת דוחות לדירקטוריון לעניין מצבו העסקי של הבנק	+	+	--	--
		מספר הדירקטורים המינימלי הנדרש ירד ל-5	+	+	--	--
		בעל שליטה או קרובו יוכלו לכהן כיו"ר הדירקטוריון	+	--	--	--
		הקלות בהרכב הדירקטוריון וועדותיו	+	+	--	--
		הקלות במספר ישיבות הדירקטוריון ובנוכחות	+	+	--	--
301A	מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי	ההוראה לא תחול	+	--	--	--
		תינתן תקופה של שנתיים להתאמת הסדרי התגמול להוראה	לא רלוונטי	+	--	--
305	חשבונאי ראשי	מנהל הסיכונים יכול לכהן גם כחשבונאי ראשי, בכפוף לכך שיהיו לו הכישורים הנדרשים	+	--	--	--

⁶ הון עצמי רובד 1 המינימלי יעמוד על 50 מיליוני ש"ח.

⁷ **יחס נזילות קצר פשוט**: יחס המבוסס על מספר מצומצם של קטגוריות התחייבויות בהשוואה ליחס כיסוי הנזילות. בגין הסכום המשוקלל של ההתחייבויות נידרש להחזיק נכסים נזילים.

⁸ **יישום יחס כיסוי נזילות (LCR) באופן מדורג**: 60% במהלך השנה הראשונה, 75% במהלך השנה השנייה, 90% במהלך השנה השלישית ו-100% במהלך השנה הרביעית ואילך.

⁹ עבור נשת"י שקיבל רישיון בנק.

¹⁰ **יישום יחס מימון יציב (NSFR) באופן מדורג**: 60% במהלך השנה הראשונה, 75% במהלך השנה השנייה, 90% במהלך השנה השלישית ו-100% במהלך השנה הרביעית ואילך.

מס' הוראה	שם ההוראה	ההתאמה	תקופת היערכות 1	מדרגת קבע 1	תקופת היערכות 2	מדרגת קבע 2
307	פונקציית הביקורת הפנימית	הוצאת פונקציית הביקורת הפנימית למיקור חוץ באישור מראש של המפקח על הבנקים	+	--	--	--
		הקלות בתדירות הדיווח לדירקטוריון ¹¹	+	+	--	--
308	ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי	דחייה של שלוש שנים בהשלמת סקר הציות	+	--	12+	--
		קצין ציות ראשי יוכל לכהן בתפקיד נוסף בכפוף לתנאים הבאים : לא יהיה אחראי על תחום שבו מבוצעות פעילויות עסקיות. אין חשש לניגוד עניינים בין התפקידים אישור מראש של המפקח על הבנקים	+	+	--	--
308A	טיפול בתלונות ציבור	נציב תלונות הציבור יוכל לכהן בתפקיד נוסף בכפוף לתנאים הבאים : אין חשש לניגוד עניינים בין התפקידים אישור מראש של המפקח על הבנקים	+	+	--	--
		הקלה בתדירות הדיווח לפיקוח	+	+	--	--
309	בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי	בנק רשאי לבצע את הערכת אפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי שלו ושינויים בהם אחת לשנה, במקום אחת לרבעון	+	--	--	--
310	ניהול סיכונים	מנהל הסיכונים הראשי רשאי למלא תפקידים נוספים בתחום הסיכונים בכפוף לתנאים הבאים : (1) מכלול התפקידים המבוצעים על ידי מנהל הסיכונים הראשי הולמים את היקף פעילות הבנק, מורכבות הפעילות ומאפייני הסיכונים הטמונים בפעילות. (2) תפקידי הפונקציה לא פוגעים בעצמאותה וביכולתה ליישם בצורה יעילה את עבודתה.	+	+	--	--
313	מגבלת על חבות של	סך החבות של הבנק לקבוצת לוויים בנקאית או נשת"י לא יעלה על שיעור	+	--	--	--

¹¹ דיווח סטטוס מעקב הביקורת הפנימית אחר יישום המלצותיה יתבצע אחת לשנה במקום אחת לחצי שנה. כמו כן דיווח המבקר הפנימי לדירקטוריון ולמנכ"ל בתדירות יתבצע אחת לשנה במקום אחת לחצי שנה.

¹² הדחייה בהשלמת הסקר רלוונטית רק להיבטים של תאגיד בנקאי אשר לא נבחנו עד כה.

מס' הוראה	שם ההוראה	ההתאמה	תקופת היערכות 1	מדרגת קבע 1	תקופת היערכות 2	מדרגת קבע 2
	לווה ושל קבוצת לווים	של 50% מהונו של הבנק במקום שיעור של 15%				
		סך החבות של הבנק לקבוצת לווים בנקאית או נשת"י לא יעלה על שיעור של 25% מהונו של הבנק במקום שיעור של 15%	לא רלוונטי	+	--	--
314A	ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים	פטור מהדרישה להקמת פונקציה ייעודית	+	+	+	+
315	מגבלת חבות ענפית	ההוראה לא תחול אלא אם סך החבויות של לווים שאינם "אנשים פרטיים", עולה על 2 מיליארדי ש"ח.	+	+	--	--
318	מאגר מידע על בטחונות	ההוראה לא תחול על בנק, אלא אם מתקיים לפחות אחד מבין התנאים הבאים: (1) הוא עוסק במתן הלוואות לדיור, כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451. (2) סך החבויות של לווים שאינם "אנשים פרטיים" עולה על 2 מיליארדי שקלים חדשים בנק שההוראה אינה חלה עליו יקים ויחזיק מערכת לניהול ביטחונות הנותנת מענה הולם לצרכיו העסקיים ולניהול הסיכונים הטמונים בפעילותו.	+	+	+	--
333	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	יחול הפרק האיכותי של ההוראה בלבד, ללא דרישה לחישוב הזעזועים הסטנדרטיים המפורטים בהוראה חלף 6 הזעזועים הסטנדרטיים המפורטים בהוראה, ידרשו 2 זעזועים סטנדרטיים מקביליים	+	--	--	--
339	ניהול סיכוני שוק	ההוראה לא תחול, אלא אם התיק למסחר של הבנק עולה על 5% מסך נכסיו;	+	+	+	--

מס' הוראה	שם ההוראה	ההתאמה	תקופת היערכות 1	מדרגת קבע 1	תקופת היערכות 2	מדרגת קבע 2
		בנק שההוראה אינה חלה עליו ינהל את סיכוני השוק בכלים מקובלים ועל פי מסגרת ניהול הסיכונים הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310.				
342	ניהול סיכון הנוזלות	לא יחולו הדרישות למודלים פנימיים (סעיפים 10 עד 16 בהוראה)	+	--	--	--
345	עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים	ההוראה לא תחול	+	+	+	--
350	ניהול סיכונים תפעוליים	השלמה בהדרגה של סקר סיכונים תפעוליים	+	--	+	--
355	ניהול המשכיות עסקית	לגבי אתרים החלופיים של הבנק, למעט אתר החלופי של המחשב, ניתן להתקשר בהסכם מראש מול ספק חיצוני שיספק אתר חלופי תוך 7 ימים ממועד הדרישה ובכפוף למיגון הנדרש	+	+	--	--
359A	מיקור חוץ	החלת הסדרי מעבר בגין הסכמים קיימים	+	--	--	--
360	רוטציה וחופשה רציפה	ההוראה לא תחול	+	--	--	--
364	ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר	מנהל טכנולוגיית המידע רשאי לכהן גם כמנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע בכפוף לתנאים הבאים: (1) הוא בעל הכשרה מקצועית מתאימה וניסיון רלבנטי בכל התחומים הללו. (2) אישור הדירקטוריון ודיווח בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים.	+	+	--	--
		הוצאת פונקציית מנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע בכפוף לאישור הדירקטוריון ודיווח בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים ולכך שלא יהיו ניגודי עניינים.	+	+	--	--

מס' הוראה	שם ההוראה	ההתאמה	תקופת היערכות 1	מדרגת קבע 1	תקופת היערכות 2	מדרגת קבע 2
368	יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל	ההוראה לא תחול על בנק קטן שיבחר שלא לשמש כמקור מידע או לתת שירות. בנק קטן שיבחר לתת שירות מידע פיננסי ו/או ייזום עליו לפעול לפי ההוראה. (ההתאמה תלויה בתיקון חקיקה)	+	--	--	--
369	ניהול סיכונים מודלים	החלת הסדרי מעבר על מודלים קיימים	+	--	--	--
422	פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו	בנק קטן שיבחר לפתוח ולנהל חשבונות עובר ושב, יוכל להציע במסגרתם רק אחד או יותר משירותי התשלום והשירותים הבנקאיים הקיימים (ההתאמה תלויה בתיקון חקיקה).	+	+	+	+
423	שירות המסלולים	ככל שבנק קטן יחליט שלא לפעול במסגרת שירות המסלולים, ההוראה לא תחול עליו (ההתאמה תלויה בתיקון חקיקה).	+	+	+	+
424	פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים	ההוראה לא תחול (ההתאמה תלויה בתיקון חקיקה).	+	+	+	+
425	דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים	ההוראה לא תחול	+	--	--	--
426	מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי	הקלות בנוגע למשך זמן התגובה למתן מענה אנושי	+	--	--	--
436	מיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים	יינתנו הקלות בנוגע לפיקדונות ללא תנועה.	+	--	--	--
447	פרסום שיעורי ריבית על	לא ידרש יישום של מנגנון החיפוש.	+	--	--	--

מס' הוראה	שם ההוראה	ההתאמה	תקופת היערכות 1	מדרגת קבע 1	תקופת היערכות 2	מדרגת קבע 2
	פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון					
448	העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון	ההוראה לא תחול (ההתאמה תלויה בתיקון חקיקה)	+	--	--	--

ההתאמות בהוראות הדיווח לפיקוח

1. חובת דיווח לפיקוח בהתאם למדרגות הפיקוחיות

- 1.1. אופן הדיווח על ההוראות שונות יקבע בהתאם לבשלות הטכנולוגית של הבנק, ובהתאם לכך תינתן שהות להיערכות לדיווח בפורמט XBRL.
- 1.2. המפקח על הבנקים רשאי להורות לבנקים לדווח על הוראות נוספות או על נתונים נוספים בהתאם לאופי הפעילות והערכת הסיכונים, ותוך מתן פרק זמן מספק להיערכות לדיווח.

2. חובת דיווח¹³ בתקופת היערכות 1 ובמדרגת קבע 1

- 2.1. הבנק יידרש לדווח את הוראה 843 "דיווח מיוחד לבנק חדש" ועוד 7 הוראות דיווח: "דיווח על הסגל הבכיר" (807), "דיווח מעילות" (808), "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית" (822), "דיווח על אשראי ופיקדונות – מגזר משקי בית" (A823), "דיווח על בקשות לפתיחת חשבון פיננסי" (824), "דיווח על אירוע כשל טכנולוגי ואירוע סייבר" (880) ו"דיווח מדדי סייבר" (883).
- 2.2. כמו כן הבנק יידרש לדווח על הוראות נוספות במידה והוא פועל באחד מן תחומים הבאים, כמו בנקאות פתוחה (868), מתן אשראי לדיור (875, 876, 877, 878, 879) ופעילות בשיקים (884). תינתן אפשרות לדיווח חלקי בהתאם להיקף ואופי הפעילות.

¹³ עבור בנק חדש שטרם קיבל רישיון בנק.

הוראת דיווח לפיקוח 843

לוח 1

בנק חדש - אשראי ונכסים 843-1

סה"כ יתרה						
1			עו"ש	סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיר	שורה מספר 1
2		מזה: בחרגה	עו"ש	סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיר	שורה מספר 2
3			ניצול כרטיסי אשראי	סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיר	שורה מספר 3
4			סך סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיר	שורה מספר 6
5			פגום	סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיר	שורה מספר 8
6			לא פגום- בפיגור של 90 ימים או יותר	סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיר	שורה מספר 9
7				מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת	סיכון האשראי לאנשים פרטיים- ללא הלוואות לדיר	שורה מספר 19
8				1	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 1
9				2	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 2
10				3	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 3
11				4	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 4
12				5	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 5
13				6	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 6
14				7	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 7
15				8	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 8
16				9	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 9
17				10	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 10
18				ללא דירוג	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 11
19				סה"כ	קבוצת דירוג פנימית	שורה מספר 12
20					חשבונות במט"י	שורה מספר 8
21					חשבונות במט"ח	שורה מספר 13
22			סה"כ בגין סיכון אשראי	א.סיכון אשראי	נכסי הסיכון - RWA	שורה מספר 12
23					סך הון עצמי רובד 1	שורה מספר 18

לוח המקור
836-1לוח המקור
836-2לוח המקור
828-4לוח המקור
838-16

24					יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי (הסיכון = 18/17)	שורה מספר 20	
----	--	--	--	--	---	--------------	--

לוח 1 - המשך

25				מזומנים ופיקדונות בבנקים	נכסים	שורה מספר 1	לוח המקור 821-1
26			מזומנים	מזה:	מזומנים ופיקדונות בבנקים	שורה מספר 1	לוח המקור 821-2, כולל ש"ח ומט"ח צמוד ולא צמוד למדד, תושבי ישראל וח"ל
27			פיקדונות בבנק ישראל	מזה:	מזומנים ופיקדונות בבנקים	שורה מספר 2	
28			פיקדונות בבנקים אחרים	מזה:	מזומנים ופיקדונות בבנקים	שורה מספר 5	
29				אשראי לציבור	נכסים	שורה מספר 4	לוח המקור 821-1
30				הפרשה להפסדי אשראי	נכסים	שורה מספר 5	
31				אשראי לציבור, נטו	נכסים	שורה מספר 6	
32			עו"ש וחח"ד	מזה:	אשראי לציבור, נטו	שורה מספר 18	לוח המקור 821-2, כולל ש"ח ומט"ח צמוד ולא צמוד למדד, תושבי ישראל וח"ל
33			לזמן קצוב	מזה:	אשראי לציבור, נטו	שורה מספר 21	
34				סה"כ נכסים	נכסים	שורה מספר 13	לוח המקור 821-1
35				פיקדונות הציבור	התחייבויות והון	שורה מספר 16	
36			לפי דרישה	מזה:	פיקדונות הציבור	שורה מספר 4	לוח המקור 821-3, כולל ש"ח ומט"ח צמוד ולא צמוד למדד, תושבי ישראל וח"ל
37			פיקדון לזמן קצוב	מזה:	פיקדונות הציבור	שורה מספר 5	
38				הפרש / הון עצמי	התחייבויות והון	שורה מספר 25	לוח המקור 821-1
39				סה"כ התחייבויות והון	התחייבויות והון	שורה מספר 26	

לוח 2

בנק חדש - פיקדונות שהתקבלו מהציבור מגזר לא צמוד - 843-2

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש מגזר לא צמוד					
	סה"כ					
	סכום באלפי ₪	שיעור הריבית ב-%	תקופת פירעון סופי בשנים			
	1	2	3			
1				סה"כ משקי בית	שורה מספר 7	לוח המקור 823-4
2				סה"כ בנקאות פרטית	שורה מספר 14	
3				סה"כ עסקים זעירים	שורה מספר 21	
4				סה"כ עסקים קטנים	שורה מספר 28	
5				סה"כ עסקים בינוניים	שורה מספר 35	
6				סה"כ עסקים גדולים	שורה מספר 42	
7				גופים מוסדיים	שורה מספר 43	
8				סה"כ פיקדונות שנתקבלו	שורה מספר 44	

לוח 3

בנק חדש - תזרימי מזומנים התנהגותיים צפויים

תזרימי מזומנים עתידיים התנהגותיים צפויים											יתרה מאזנית					
עם דרישה כולל ל-1 יום	מעל 1 יום ועד 2 ימים	מעל 2 ימים ועד 3 ימים	מעל 3 ימים	מעל 4 ימים	מעל 5 ימים	מעל 6 ימים	מעל 7 ימים	מעל 14 ימים ועד 21 ימים	מעל 21 ימים ועד חודש							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11						
											מזומנים ופקדונות בבנק ישראל	נכסים	שורה מספר 1	לוח המקור ,827-4 התנהגו ותי ולא חוזי		
													פקדונות בבנקים מסחריים		שורה מספר 5	
													סה"כ אשראי לציבור, נטו		שורה מספר 22	
													סה"כ נכסים		שורה מספר 26	
											פקדונות מבנקים	התחייבויות	שורה מספר 33			
											פקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים		פקדונות הציבור			שורה מספר 35
											פקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים					שורה מספר 39
											סה"כ פקדונות הציבור					שורה מספר 40
											התחייבויות אחרות					שורה מספר 45
											סה"כ התחייבויות		שורה מספר 46			
											פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	שורה מספר 47				
											פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	שורה מספר 50				

בנק חדש - מדדים למעקב - 843-4

	פרטי המדוח	
	1	
1		היחס בין מינימום פער נזילות מצטבר מבין 10 נקודות זמן בחודש הקרוב (ימים 1-7 וימים 14, 21 ו 30) לבין מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
2		יחס כיסוי הנזילות
3		יחס עלות גיוס מקורות - קמעונאי (מרווח ביחס לממוצע מערכת בחודש קודם)
4		יחס עלות גיוס מקורות - סיטונאי (מרווח ביחס לממוצע מערכת חודש קודם)
5		יחס הפער בין עלות גיוס מקורות ובין העלות הממוצעת של הבנק ב-3 החודשים האחרונים
6		שיעור ירידה ביתרת פיקדונות הציבור קמעונאי –יומי
7		שיעור ירידה ביתרת פיקדונות הציבור קמעונאי –שבועי
8		שיעור ירידה ביתרת פיקדונות הציבור סיטונאי –יומי
9		שיעור ירידה ביתרת פיקדונות הציבור סיטונאי –שבועי
10		יחס נכסים נזילים באיכות גבוהה משוקלל לסך מאזן
11		יחס אשראי לציבור ליתרת פיקדונות הציבור
12		סך מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
13		יחס בין נכסים נזילים באיכות גבוהה משוקלל ומזומן ופקדונות בבנקים (לתאריך הדיווח) לסך ההוצאות התפעוליות לשלם בחצי השנה הקרובה
14		היחס בין: כרית הנזילות ל- ההתחייבויות לפירעון חוזי עם דרישה ועד 7 ימים (כולל באמצעות אופציות לפירעון מוקדם של עד 7 ימים).

לוח 5

בנק חדש- אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד- 843-5

סה"כ						
סכום	מספר	שיעור	תקופת פירעון			
באלפי ₪	הלוואות	הריבית ב-%	סופי בשנים			
1	2	3	4			
				סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור	שורה מספר 7	לוח המקור 823-1
				סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)	שורה מספר 14	
				סה"כ עסקים זעירים	שורה מספר 21	
				סה"כ עסקים קטנים	שורה מספר 28	
				סה"כ עסקים בינוניים	שורה מספר 35	
				סה"כ עסקים גדולים	שורה מספר 42	
				גופים מוסדיים	שורה מספר 43	
				סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיור)	שורה מספר 44	
				מזה: תושבי חוץ	שורה מספר 45	

לוח 6

בנק חדש- מאזן חודשי - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל- יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים - 843-6

יתרת אשראי ברוטו	מזה:						
	יתרת עו"ש וחח"ד	מזה: בחריגה	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	מסגרות עו"ש לא מנוצלות		
1	2	3	4	7	8		
						מגזר משקי בית ללא הלוואות לדיור	לוח המקור 821-7.2
						מגזר בנקאות פרטית ללא הלוואות לדיור	
						הלוואות לדיור	
						מגזר עסקים זעירים	
						מגזר עסקים קטנים	
						מגזר עסקים בינוניים	
						מגזר עסקים גדולים	
						גופים מוסדיים	
						מגזר ניהול פיננסי	
						מגזר אחר	
						סך פעילות ישראל	

פינאנס

לוח 7

בנק חדש- דוח על סיכון נזילות, בסיס בנק - דיווח על עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון - 843-7

שם המפקיד	סיווג המפקיד	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים לפי תקופות	יתרה מאזנית	לוח המקור 827-17

פרטיות

**התאמות בהוראות הדיווח לציבור שיחולו על תאגיד בנקאי שאינו תאגיד מדווח
לפי חוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968**

1. דיווח לציבור של תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1

תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 יפרסם דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור, בכפוף לאמור להלן:

1.1. דוח שנתי לציבור – למרות האמור בהוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1:

1.1.1. רשאי שלא לתת גילוי בדבר:

- (1) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 615 להוראות הדיווח לציבור);
 - (2) דוח לפי נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (ראה פרק 651 להוראות הדיווח לציבור), וגילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 652 להוראות הדיווח לציבור)
 - (3) דוח סביבה, חברה וממשל – ESG (ראה פרק 655 להוראות הדיווח לציבור).
- 1.1.2. רשאי להתאים את רמת הפירוט של המידע הניתן במסגרת סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לאופי הפעילות ורמת המורכבות של התאגיד הבנקאי, בהתחשב בשיקולי מהותיות.

1.2. דוח רבעוני לציבור – למרות האמור בהוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רשאי שלא לפרסם דוח רבעוני לפי נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (פרק 651 להוראות הדיווח לציבור), וגילויים פיקוחיים נוספים (פרק 652 להוראות הדיווח לציבור).

2. דיווח לציבור של תאגיד בנקאי בתקופת היערכות 1

למרות האמור בסעיף 1 לעיל, תאגיד בנקאי הנמצא בתקופת היערכות 1 רשאי לפעול בהתאם לאמור להלן:

2.1. בשנת הדיווח הראשונה – תאגיד בנקאי רשאי לפרסם מידע כספי תמציתי שנתי מבוקר, במקום הנדרש בסעיף 1 לעיל, בשנת הדיווח שבמהלכה הוא התחיל את תקופת ההיערכות (להלן – שנת הדיווח הראשונה).

2.2. בשנות הדיווח השנייה והשלישית – בכל אחת משתי שנות הדיווח העוקבות לשנת הדיווח הראשונה:

2.2.1. דוח שנתי לציבור – למרות האמור בסעיף 1.1 לעיל, תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול בדוח השנתי:

(1) הצהרות לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 625-1-2 להוראות הדיווח לציבור);

(2) דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 625-5-6 להוראות הדיווח לציבור)

2.2.2. דוח רבעוני לציבור – למרות האמור בסעיף 1.2 לעיל, תאגיד בנקאי רשאי שלא לפרסם דוח רבעוני לציבור.

2.3. **בשנות הדיווח הרביעית והחמישית** – החל מתחילת שנת הדיווח שבמהלכה חלפו שלוש שנים מהמועד שבו התאגיד הבנקאי התחיל לראשונה את תקופת היערכות 1 (שנת הדיווח הרביעית), ובשנת הדיווח העוקבת לשנה זו:

2.3.1. תאגיד בנקאי יפרסם דוח שנתי כאמור בסעיף 1.1 לעיל.

2.3.2. תאגיד בנקאי יפרסם דוח חצי שנתי לפי האמור בסעיף 1.2 לעיל, בשינויים המחויבים. תאגיד בנקאי רשאי לא לפרסם דוחות לציבור לרבעון הראשון והשלישי בשנות דיווח אלה.

3. **דוח שנתי ורבעוני של תאגיד בנקאי המוגדר לראשונה תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך, תאגיד בנקאי שמפסיק להיות תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או תאגיד בנקאי שהשלים את תקופת היערכות 1**

3.1. תאגיד בנקאי המוגדר לראשונה תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם במועד השינוי דוחות שנתיים ודוחות ביניים, שיתייחסו לתקופות שנדרשות לפי תקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיטות התשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט-1969. הדוחות שיפורסמו במועד השינוי, וכן דוחות שנתיים ורבעוניים שיפורסמו לאחר מכן, יפורסמו ויערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור, ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיפים 1 ו-2 לעיל.

3.2. תאגיד בנקאי, שהפסיק לראשונה להיות מוגדר כתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1, יפרסם דוחות רבעוניים ושנתיים לציבור ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיפים 1 ו-2 לעיל, החל מהדוח לרבעון העוקב לרבעון שבו הוא הפסיק לראשונה להיות מוגדר כתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1.

3.3. תאגיד בנקאי ידווח דוחות רבעוניים ושנתיים לציבור ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיף 2 לעיל, החל מהדוח לרבעון העוקב לרבעון שבמהלכו הוא השלים לראשונה את תקופת היערכות 1.