



## הפיקוח על הבנקים

אגף הביקורת

תל-אביב, ט"ו בתמוז תשפ"ו

30 יוני 2026

חוזר מס' ח – 06 - 2856

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

### הנדון: דיווח לציבור של בנקים קטנים וחדשים

(הוראות הדיווח לציבור)

#### מבוא

1. במסגרת הצעדים שנוקט הפיקוח על הבנקים להגברת התחרות במערכת הבנקאית והשינויים בהוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים", עלה הצורך להבהיר את דרישות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 ובשלב היערכות 1.
2. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

#### התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. עודכנה ההוראה בעמודים מס' 1-2-692 אשר מבהירה את דרישות הדיווח שיחולו על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 ועל תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

#### דברי הסבר

התיקונים להוראות מבהירים את דרישות הדיווח שיחולו על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 ועל תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1. במסגרת התיקונים להוראות:

3.1. הוגדר תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 ובשלב היערכות 1, בהתבסס על ההגדרה בהוראות ניהול בנקאי תקין, אלא אם הוא תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך.

3.2. נקבע כי תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רשאי לא לתת גילוי בדבר דברי יושב ראש הדירקטוריון, לא לפרסם דוח שנתי ורבעוני לפי נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים, ולא לפרסם דוח סביבה, חברה וממשל. בנוסף, הובהר כי תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רשאי להתאים את רמת הפירוט של המידע במסגרת סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לאופי הפעילות ורמת מורכבותו.

3.3. בנוסף על האמור לעיל, נקבע כי תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי:

3.3.1. בשנת הדיווח הראשונה לפרסם מידע כספי תמציתי שנתי מבוקר, במקום דוח שנתי.

3.3.2. בשנות הדיווח השנייה והשלישית –

(1) לא לכלול בדוח השנתי הצהרות ודוח של רואה החשבון המבקר לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי;

(2) לא לפרסם דוח רבעוני לציבור.

3.3.3. בשנות הדיווח הרביעית והחמישית – לפרסם דוח חצי שנתי במקום דוחות רבעוניים.

3.4. הובהרו דרישות הדיווח החלות על תאגיד בנקאי המפסיק להיות תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או בשלב היערכות 1.

#### תחולה

4. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או בשלב היערכות 1.

#### תחילה והוראות מעבר

5. התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה ייושמו החל ממועד פרסומו.  
6. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו תפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה.

#### עדכון קבצים

7. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

#### להכניס עמוד

692-1-2 [2] (6/26)

699-162 [2] (6/26)

#### להוציא עמוד

692-1-2 [1] (3/20)

699-162 [1] (6/26)

בכבוד רב,



דניאל חחיאשווילי

המפקח על הבנקים

## דיווח לציבור של תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 ובשלב היערכות 1

### 1. הגדרות:

"תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1" - כהגדרתו בסעיף 7 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 490 בדבר "מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים" (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 490), שאינו מדווח לפי חוק ניירות ערך.

"תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1" - כהגדרתו בסעיף 7 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 490, שאינו מדווח לפי חוק ניירות ערך.

### 2. דיווח לציבור של תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1

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

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

2.1.1. רשאי שלא לתת גילוי בדבר:

2.1.1.1. דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 615 להוראות הדיווח לציבור);

2.1.1.2. דוח לפי נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים (ראה פרק 651 להוראות הדיווח לציבור), וגילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 652 להוראות הדיווח לציבור)

2.1.1.3. דוח סביבה, חברה וממשל – ESG (ראה פרק 655 להוראות הדיווח לציבור).

2.1.2. רשאי להתאים את רמת הפירוט של המידע הניתן במסגרת סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לאופי הפעילות ורמת המורכבות של התאגיד הבנקאי, בהתחשב בשיקולי מהותיות.

2.2. **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).

### 3. דיווח לציבור של תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1

למרות האמור בסעיף 2 לעיל, תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי לפעול בהתאם לאמור להלן:

3.1. **בשנת הדיווח הראשונה** – תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי לפרסם מידע כספי תמציתי שנתי מבוקר, במקום הנדרש בסעיף 2 לעיל, בשנת הדיווח שבמהלכה הוא התחיל את שלב היערכות 1 (להלן – שנת הדיווח הראשונה).

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

3.2.1. **דוח שנתי לציבור** – למרות האמור בסעיף 2.1 לעיל, תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי לא לכלול בדוח השנתי:

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

- 3.2.1.2. דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 6-5-625 להוראות הדיווח לציבור)
- 3.2.2. **דוח רבעוני לציבור** – למרות האמור בסעיף 2.2 לעיל, תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי שלא לפרסם דוח רבעוני לציבור.
- 3.3. **בשנות הדיווח הרביעית והחמישית** – החל מתחילת שנת הדיווח שבמהלכה חלפו שלוש שנים מהמועד שבו התאגיד הבנקאי התחיל לראשונה את שלב היערכות 1 (שנת הדיווח הרביעית), ובשנת הדיווח העוקבת לשנה זו:
- 3.3.1. תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 יפרסם דוח שנתי כאמור בסעיף 2.1 לעיל.
- 3.3.2. תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 יפרסם דוח חצי שנתי לפי האמור בסעיף 2.2 לעיל, בשינויים המחויבים. תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי לא לפרסם דוחות לציבור לרבעון הראשון והשלישי בשנות דיווח אלה.
4. **דוח שנתי ורבעוני של תאגיד בנקאי המפסיק להיות תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או בשלב היערכות 1**
- 4.1. 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 וטיוטת 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 2 ו-3 לעיל.
- 4.2. תאגיד בנקאי, שהפסיק לראשונה להיות מוגדר כתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 490, יפרסם דוחות רבעוניים ושנתיים לציבור ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיפים 2 ו-3 לעיל, החל מהדוח לרבעון העוקב לרבעון שבו הוא הפסיק לראשונה להיות מוגדר כתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1.
- 4.3. תאגיד בנקאי, שהפסיק לראשונה להיות מוגדר כתאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 490, ידווח דוחות רבעוניים ושנתיים לציבור ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיף 3 לעיל, החל מהדוח לרבעון העוקב לרבעון שבמהלכו הוא הפסיק לראשונה להיות מוגדר כתאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2850 מיום 09/06/2026 ("עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור") - המשך

להכניס עמוד	להוציא עמוד
* (7/18) [2] 683-3	(7/18) [2] 683-3
(6/26) [3] 683-4	(10/24) [2] 683-4
(6/26) [4] 683-7	(2/22) [3] 683-7
* (4/15) [1] 683-8	(4/15) [1] 683-8
(6/26) [3] 683-9	(8/18) [2] 683-9-10
* (8/18) [2] 683-10	-----
* (4/15) [1] 683-23	(4/15) [1] 683-23-24
(6/26) [2] 683-24	-----
(6/26) [2] 699-158	(4/26) [1] 699-158
(6/26) [1] 699-159-162	

\*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2856 מיום 30/06/2026 ("דיווח לציבור של בנקים קטנים וחדשים")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(6/26) [2] 692-1-2	(3/20) [1] 692-1-2
(6/26) [2] 699-162	(6/26) [1] 699-162