

טיוטה

פיקוח על הבנקים

מדיניות והסדרה

ירושלים, ב' טבת, תשפ"ה

2 ינואר, 2025

הס-

הערות לטיוטת הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקות בדרישות הלימות ההון - שאלות ותשובות - מסמך מרכז, פרק סיכון תפעולי
יש לשלוח לתיבת המייל: Prudential@boi.org.il

לכבוד

התאגידים הבנקאיים ובעלי רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי
שלום רב,

הנדון: הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקות בדרישות הלימות ההון - שאלות ותשובות - מסמך מרכז

1. להלן ריכוז שאלות שהתקבלו מהתאגידים הבנקאיים, ותשובות הפיקוח על הבנקים, בנוגע ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקות בדרישות הלימות ההון, בגישה הסטנדרטית ובגישת המודלים הפנימיים לסיכונים אשראי.
2. מסמך זה כולל את כל התשובות שניתנו על ידינו בעבר, ותשובות לסוגיות חדשות, שנוספו לאורך הזמן. בצמוד לכל תשובה מופיע תאריך מסירתה (או עדכונה האחרון).
3. התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתה ופרשנותה המחייבת של המפקח על הבנקים להוראה. בעתיד, תבחן האפשרות לשלב חלק מהתשובות בגוף ההוראה.
4. מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של בנק ישראל, ומתעדכן על ידינו מעת לעת.

בכבוד רב,

רויטל קיסר-סטויה

סגנית המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים

קובץ שאלות ותשובות - הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקות בדרישות הלימות ההון

מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 ¹	
5.1. הגדרת רכיבי האינדיקטור העסקי	
סעיף 1.2 להוראה	
	<p>שאלה 1: האם יתרות אשראי בסטטוס לא צובר (לדוגמה, הלוואות שאינן נפרעות כסדרן) יסווגו כנכסים נושאי ריבית למטרות חישוב רכיב הריבית, חכירות, והדיבידנד של האינדיקטור העסקי?</p>
1.1.2026	<p>תשובה: כן. כל יתרות האשראי במאזן, לרבות יתרות אשראי בסטטוס לא צובר (כגון הלוואות שאינן נפרעות כסדרן) צריכות להיכלל בנכסים נושאי ריבית למטרות רכיב הריבית, החכירות, והדיבידנד של האינדיקטור העסקי.</p>
	<p>שאלה 2: <u>מתי נכסים בגין נגזרים יכללו בסעיף "נכסים נושאי ריבית"?</u></p>
xx.xx.xx	<p>תשובה: <u>הכלל הוא שנכסים בגין נגזרים אשר משפיעים על הכנסות הריבית של התאגיד הבנקאי יכללו בסעיף "נכסים נושאי ריבית". לפיכך, ובהתאם להוראות הדיווח לציבור, נכסים בגין נגזרים מגדרים יכללו בסעיף "נכסים נושאי ריבית", לפי שווי הוגן.</u></p>
סעיף 1.3 להוראה	
	<p>שאלה 1: האם ניתן להחריג מהאינדיקטור העסקי הכנסות והוצאות מפעילות ביטוח היכן שהתאגיד הבנקאי משמש כמתווך (בשונה מספק הביטוח)?</p>
1.1.2026	<p>תשובה: לא. כאשר תאגיד בנקאי משמש כמתווך, ולפיכך, אינו הגורם המבטח (נוטל הסיכון), ההכנסה וההוצאה הרלוונטיות יכללו באינדיקטור העסקי. ככל שמותר לתאגיד בנקאי לעסוק כמבטח או מבטח משנה (נטילת סיכון), פעילות זו לא תיכלל באינדיקטור העסקי.</p>
5.2. קריטריונים כלליים לזיהוי, לאיסוף ולטיפול בנתוני הפסד	
סעיף 2.10 להוראה	
	<p>שאלה 1: <u>האם בחישוב הממוצע השנתי של ההפסדים בגין סיכון תפעולי יש להתחשב בהחזרים?</u></p>
xx.xx.xx	<p>תשובה: <u>כן. חישוב מכפיל הפסד הפנימי הינו בהתחשב בהחזרים, בהתאם לסעיף 2.25.</u></p>

¹ עד לתחילתו של פרק זה, בעקבות עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 (לפי חוזר ח-2785-06), יהיו בתוקף שאלות ותשובות לנושא סיכון תפעולי הכלולות בקובץ שמספרו [202340.pdf](#).

סעיף 2.18 להוראה		
	שאלה 1:	האם אירועי הפסד תפעולי מפעילויות שהוצאו למיקור חוץ צריכים להיכלל בקובץ הנתונים של ההפסד התפעולי?
1.1.2026	תשובה:	עבור הפסדים תפעוליים מפעילויות שהוצאו למיקור חוץ, ההשפעות הפיננסיות של אירועים שעליהם אחראי התאגיד הבנקאי צריכות להיכלל בקובץ הנתונים כהפסדים תפעוליים. ההשפעות הפיננסיות של האירועים המשולמות על ידי המקור החיצוני (ולא התאגיד הבנקאי) אינן בגדר הפסדים תפעוליים לתאגיד הבנקאי.
	שאלה 2:	כאשר בונים את קובץ נתוני ההפסד, באיזה שער חליפין יש להשתמש להמרת הפסדים מחברות בנות זרות למטבע המקומי?
1.1.2026	תשובה:	השפעות הפסד הנקובות במטבע חוץ יש להמיר באמצעות אותו שער חליפין המשמש להמרתן בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי לתקופה שבה אותן השפעות הפסד טופלו לצרכים חשבונאיים.
	שאלה 3:	כיצד מחילים את סף המינימום להכללת אירוע הפסד בקובץ הנתונים של רכיבי ההפסד עבור אירועים הגורמים להשפעות חשבונאיות מרובות?
1.1.2026	תשובה:	<p>חלק מאירועי ההפסד התפעוליים גורמים להשפעות חשבונאיות מרובות, שיכולות להיות השפעות הפסד או החזרים (recoveries). כדי לקבוע אם אירוע הפסד תפעולי צריך להיכלל בקובץ הנתונים של חישוב רכיבי ההפסד, יש לחשב את סכום ההפסד נטו של האירוע על ידי סיכום כל השפעות ההפסד של האירוע בתוך חלון החישוב של עשר שנים, וחיסור כל החזרים שאירעו בתוך חלון החישוב של עשר השנים. התאריך החשבונאי של ההשפעות משמש לקביעה אם הן בתוך חלון החישוב של עשר השנים או מחוצה לו. אם סכום ההפסד הכולל נטו שווה או גבוה מהרף שנקבע על ידי המפקח (100,000 ₪), אירוע ההפסד חייב להיכלל בקובץ הנתונים של החישוב. יצוין, כי ייתכן שאירוע הפסד לא יגרום לסכום הפסד נטו הגבוה מהרף שנקבע בשנה מסוימת, ועדיין יהיה צורך לכלול אותו בקובץ הנתונים של חישוב רכיבי ההפסד כל עוד ההשפעה המצטברת של אירוע ההפסד בתוך חלון עשר השנים שווה או גבוה מהרף שנקבע.</p> <p>דוגמה: תאגיד בנקאי קובע את דרישת ההון שלו על ידי שימוש בחלון החישוב של רכיבי ההפסד עבור השנים 2012 עד 2021, וסף ההפסד עומד על 100,000 ש"ח. נניח כי אירוע הפסד אחד גורם להשפעת הפסד בסך 80,000 ש"ח ב-2012 ובסך 35,000 ש"ח ב-2013. אירוע הפסד זה חייב להיכלל בקובץ הנתונים של החישוב, מכיוון שהשפעתו הכוללת בתוך חלון החישוב מסתכמת ב-115,000 ש"ח. לעומת זאת, אירוע הפסד שגורם להשפעת הפסד של 5,000,000 ש"ח ב-2010 (מחוץ לחלון החישוב), השפעת הפסד של 1,500,000 ש"ח ב-2013 (בתוך חלון החישוב), והחזר של 2,500,000 ש"ח ב-2015 (בתוך חלון החישוב) אינו צריך להיכלל בקובץ הנתונים של החישוב, מכיוון שהשפעתו נטו בתוך חלון החישוב שלילית, ועל כן נמוכה מ-100,000 ש"ח.</p>

5.3. קריטריונים ספציפיים לזיהוי, לאיסוף ולטיפול בנתוני הפסד

סעיף 2.26 להוראה

	<p>שאלה 1:</p> <p>כאשר אירוע הפסד תפעולי גורם להפרשה, ולאחר מכן הפרשה זו הופכת למחיקה, האם יש לסכם את שתיהן כחלק מחישוב ההפסד התפעולי שנגרם מאירוע ההפסד התפעולי?</p> <p>לדוגמה, אם תאגיד בנקאי מקצה הפרשה של 5 מיליוני ש"ח לאירוע משפטי בשנת 2018 ולאחר מכן מגיע להסדר פשרה באירוע המשפטי בסכום של 6 מיליוני ש"ח בשנת 2019, האם יש לחבר את שני הסכומים לחישוב ההפסד התפעולי שנגרם מאירוע ההפסד התפעולי?</p>	
<p>1.1.2026</p>	<p>תשובה:</p> <p>לא. ההפרשה בסך 5 מיליוני ש"ח היא אירוע תפעולי שנכלל בשנת 2018, ו-1 מיליון ש"ח הנוספים הם הפסד תפעולי בשנת 2019 (השווה להסדר בסך 6 מיליוני ש"ח ב-2019 בניכוי ההפרשה בסך 5 מיליוני ש"ח ב-2018). אין לבצע ספירה כפולה של אותן השפעות פיננסיות בחישוב הפסדים תפעוליים. כאשר תאגיד בנקאי מקצה הפרשה עקב אירוע הפסד תפעולי, אותה הפרשה צריכה להיחשב להפסד תפעולי באופן מידי לצורך חישוב רכיב ההפסד. כאשר מחיקה (כדוגמת הסדר פשרה) מתרחשת בסופו של דבר במועד מאוחר יותר, רק ההפרש בין ההפרשה המקורית לבין סכום המחיקה (אם היה) צריך להתווסף לחישוב ההפסד התפעולי.</p>	
	<p>שאלה 2:</p> <p>כאשר תאגיד בנקאי נותן החזר כספי ללקוח בגלל חיוב יתר עקב תקלה תפעולית, האם חיוב היתר המקורי צריך לשמש לחישוב החזר נטו?</p>	
<p>1.1.2026</p>	<p>תשובה:</p> <p>כאשר תאגיד בנקאי נותן החזר כספי ללקוח בגלל חיוב יתר עקב תקלה תפעולית, אם החזר ניתן באותה תקופה חשבונאית שבה התרחש חיוב היתר ועל כן לא מתרחש מצג "כוזב" של הדוחות הכספיים של התאגיד, אין הפסד תפעולי. אם ניתן החזר בתקופה החשבונאית הבאה לכיסוי חיוב היתר, זהו הפסד עיתוי; כל אירוע הפסד תפעולי מעבר לסף שקבע המפקח צריך להיכלל בקובץ נתוני ההפסד. במקרה זה, חיוב היתר הקודם לא ייחשב בגדר החזר.</p>	
	<p>שאלה 3:</p> <p>כיצד יש לטפל בעלויות שנגרמו לתאגיד בנקאי בגין נכס שנפגע או נהרס?</p>	
<p>1.1.2026</p>	<p>תשובה:</p> <p>במקרה שנכס של תאגיד בנקאי נפגע או נהרס, וללא תלות בהפסדים לא ישירים נוספים, ההפסדים הקשורים לערך הנכס והעלויות לתיקונו או להחליפו תלויות באופן שבו התאגיד הבנקאי ניגש לטיפול בנזק או בהרס:</p> <p>(א) כאשר התאגיד הבנקאי אינו מתקן את הנכס שנפגע או נהרס, סכום ההפסד התפעולי יהיה שווה להפחתה של הערך בספרים של הנכס בתוספת עלויות לסילוק או היפטרות מהנכס.</p>	

	<p>(ב) כאשר התאגיד הבנקאי מחליט להחליף או לתקן את הנכס באופן מלא, סכום ההפסד התפעולי שווה לעלות החלפת הנכס או לתיקונו, בתוספת עלויות סילוק או היטרות מהנכס שנפגע או נהרס.</p> <p>(ג) כאשר התאגיד הבנקאי מחליט לתקן באופן חלקי את הנכס (הערך בספרים של הנכס לאחר התיקון נמוך מערכו לפי אירוע ההפסד התפעולי), סכום ההפסד התפעולי שווה לעלות התיקון של הנכס בתוספת אובדן הערך בספרים של הנכס אחרי התיקון בהשוואה לערכו קודם להתרחשות אירוע ההפסד התפעולי, בתוספת עלויות סילוק או היטרות מהנכס.</p>	
	מהו סף המהותיות להפסדי עיתוי ולהפסדים תלויים?	שאלה 4:
1.1.2026	<p>בדומה להפסדים תפעוליים, הפסדי עיתוי והפסדים תלויים יכללו במאגר הנתונים אם הם קשורים לאירוע הפסד תפעולי שסכומו שווה או גדול מ-100,000 ש"ח, עבור תאגידים בנקאיים המצויים בסלים 2 ו-3.</p>	תשובה:
	<p><u>האם קיימת דוגמה להפסד הנובע מאירוע סיכון תפעולי בעל השפעה פיננסית חד משמעית, שנרשם זמנית בחשבונות מעבר או בחשבונות ארעיים ואינו משתקף עדיין ברווח והפסד (סעיף קטן ד)?</u></p>	שאלה 5:
xx.xx.xx	<p><u>על פי כללי החשבונאות החלים על תאגידים בנקאיים, 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.</u></p>	תשובה:
סעיף 2.29 להוראה		
	מה הם התנאים לקיבוץ הפסדים (והחזרים) לכדי אירוע הפסד תפעולי יחיד?	שאלה 1:
1.1.2026	<p>כל ההפסדים התפעוליים הנגרמים מטריגר בסיסי משותף או מסיבה בעלת מקור משותף צריכים להיות מקובצים לאירוע הפסד תפעולי אחד בקובץ נתוני אירועי ההפסד התפעוליים של התאגיד הבנקאי. שתי דוגמאות של הפסדים בעלי טריגר בסיסי משותף או סיבה ממקור משותף, שיש לקבץ לכדי אירוע הפסד יחיד:</p> <p>1. אסון טבע גורם להפסדים במספר מקומות או לאורך פרק זמן ממושך.</p> <p>2. פירצת אבטחת מידע בתאגיד בנקאי גורמת לחשיפת מידע סודי של לקוחות. כתוצאה מכך, מספר לקוחות סופגים הפסדים הקשורים להונאה, שהתאגיד הבנקאי חייב לפצות בגינם את לקוחותיו. מקרה כזה מלווה לעתים בהוצאות הנדרשות להחזרת המצב לקדמותו, כמו הנפקה מחדש של כרטיסי אשראי או שירותים לניטור היסטוריית אשראי.</p> <p>על התאגיד הבנקאי להתוות מדיניות ברורה ומתועדת היטב לקביעת הקריטריונים לקיבוץ מספר הפסדים לאירוע הפסד תפעולי. בנוסף, יש לקבוע תהליכים כדי לוודא שקיימת הבנה כלל-ארגונית של המדיניות לקיבוץ אירוע הפסד, שקיים שיתוף נאות של נתוני אירוע ההפסד בין תחומי הפעילות השונים ליישום אפקטיבי של המדיניות,</p>	תשובה:

	ושקיימות בקרות נאותות (לרבות סקירה בלתי תלויה) להערכת הציות השוטף למדיניות.	
5.4. החרגת הפסדים מרכיב ההפסד		
סעיף 2.30 להוראה		
	שאלה 1: לאחר קבלת אישור המפקח להחרגת הפסדים, מתי נכנסת החרגה זו לתוקף?	
1.1.2026	החישוב של רכיב ההפסד בהקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי צריך להתחשב בהשפעת החרגה מיד לאחר אישור המפקח, בהתאם לתדירות החישוב.	תשובה:
	שאלה 2: האם ניתן להחריג הפסדי סיכון תפעולי הנגרמים מרפורמת ריביות העוגן?	
1.1.2026	תאגיד בנקאי עלול לספוג הפסדי סיכון תפעולי הקשורים לרפורמת ריביות העוגן, בפרט אם הוא לא נערך כהלכה למעבר לשיעורים החדשים. לדוגמה, עלולים להיגרם הפסדים לאורך תקופת זמן ממושכת אם תאגיד בנקאי אינו מזהה ומתקן חוזים ישנים רלוונטיים לפני שהשימוש בעוגן מופסק. הפסדי סיכון תפעולי הקשורים לרפורמת ריביות העוגן אינם עומדים בקריטריונים להחרגה מחישוב דרישות ההון בגין סיכון תפעולי המותווים בסעיף 2.30 (קרי, הפסדים המאופיינים כחד-פעמיים, לא רלוונטיים יותר, ללא חשיפה שירית). יצוין עם זאת, כי לא כל העלויות הקשורות ליישום רפורמת ריביות העוגן מייצגות הפסדי סיכון תפעולי (לדוגמה, הוצאות משפטיות לצורך שינוי חוזים כדי להתכונן לריביות העוגן החדשים בהתאם לכללים המשפטיים הרלוונטיים; או עלויות הקשורות להתאמות למערכות טכנולוגיות מידע). לשם מזעור הסיכון שיחולו הפסדי סיכון תפעולי, על התאגיד הבנקאי להביא בחשבון את השפעותיה של רפורמת ריביות העוגן על עסקיו במועד המתאים ולבצע את ההכנות הדרושות למעבר לשיעורים החלופיים. במסגרת פעילות זו, עליו לקיים דו-שיח עם המפקח בנוגע לתכניותיו ולהתקדמות המעבר, לרבות מכשולים כלשהם שזוהו.	תשובה:
5.5. החרגה של פעילויות שנמכרו מהאינדיקטור העסקי		
סעיף 2.33 להוראה		
	שאלה 1: לאחר קבלת אישור המפקח להחרגת פעילויות מהאינדיקטור העסקי, מתי נכנסת החרגה זו לתוקף?	
1.1.2026	יש להחריג פעילויות שנמכרו מחישוב סכום אינדיקטור העסקי המשמש לחישוב הקצאת ההון בגין סיכון תפעולי מיד לאחר אישור המפקח, בהתאם לתדירות החישוב.	תשובה:
5.6. הכללת הפסדים ופריטי אינדיקטור עסקי הקשורים למיזוגים ולרכישות		
סעיף 2.34 להוראה		

	שאלה 1: לאחר מיזוג או רכישה, מתי צריכה להיכנס לתוקף הכללת ההפסדים ופריטי האינדיקטור העסקי של הישות שמוזגה או העסקים שנרכשו?	
1.1.2026	הפסדים ופריטי האינדיקטור העסקי מישויות שמוזגו או מעסקים שנרכשו צריכים להיכלל בחישוב הקצאת ההון בגין סיכון תפעולי מיד לאחר המיזוג או הרכישה, ויש לדווח עליהם בעדכון הראשון של סך נכסי הסיכון המשוקללים של התאגיד הבנקאי שמגיע לאחר המיזוג או הרכישה.	תשובה:
5.7. אופן יישום		
סעיף 3.2 להוראה		
	שאלה 1: מדוע יש לערוך את החישוב של נכסי הסיכון בגין סיכון תפעולי אחת לרבעון?	
1.1.2026	כאמור בסעיף 3.2 להוראה, ההנחיה היא להשתמש בנתונים שנתיים קלנדריים. עם זאת, יש לערוך את החישוב אחת לרבעון, על בסיס הנתונים השנתיים העדכניים ביותר, לדוגמה, אם בוצעה הצגה מחדש. דוגמה לחישוב: ברבעון 2 שנת 2029, לצורך חישוב מרכיב האינדיקטור העסקי, הנתונים השנתיים העדכניים יהיו לשנים 2027 ו-2026; לצורך חישוב מכפיל ההפסד הפנימי הנתונים השנתיים יספרו משנת 2028 אחורה על פי דרישת ההוראה בסעיף 2.10 ובהתאם לצבירת היסטוריה של נתוני הפסד באיכות גבוהה.	תשובה: