



ירושלים, כ"ג באב תשע"ג

30 ביולי 2013

חוזר מס' ח-06-2393

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בשל הצורך לעקוב אחר פעילות המערכת הבנקאית בעיתות חירום, מתווספת הוראת דיווח מס' 889 – דיווח בשעת חירום. הוראה זו מפרטת אילו נתונים ומידע ובאיזו תדירות על הבנקים לשלוח בעת הכרזת המפקח על הבנקים על שעת חירום.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 889 – דיווח בשעת חירום

2. תתווסף הוראה מס' 889: "דיווח בשעת חירום", כמפורט בהוראה.
3. ההוראה תחול על בנקים (למעט בנקים זרים), על חברות שירותים משותפות ועל חברות כרטיסי אשראי.
4. בשעת חירום (כאמור בסעיף 5 להוראה), יש להגיש את הדיווח בתדירות יומית, עד השעה 10:00, זאת בנוסף לעדכונים שוטפים בלוחות 07-10 שידווחו וישלחו באופן מיידי.
5. הדיווח כולל: יתרות מאזניות, תזרימי מזומנים עתידיים, דיווח על החזרי שיקים, תמונת מצב יומית על השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק, דיווח על אירוע חריג, ופרטים על מצבת סניפים, מצבת מכשירים אוטומטיים ומצבת סניפים ניידים.

תחילה

6. תחילתה של הוראה זו היא מיום 1.10.2013.

שאלות ובירורים

7. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

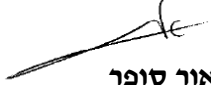
עדכון קבצים

8. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (7/13) [17] 801-1	(7/13) [17] 801-1
(7/13) [10] 801-2	(9/11) [9] 801-2
* (9/11) [39] 801-3	(9/11) [39] 801-3
(7/13) [52] 801-4	(7/13) [51] 801-4
(7/13) [75] 803-1	(1/13) [74] 803-1
(7/13) [79] 803-2	(7/13) [78] 803-2
(7/13) [1] 889-1-11	-----
* (7/13) [4] 897-53	(7/13) [4] 897-53
(7/13) [2] 897-54	(7/13) [1] 897-54

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803

נתונים מאזניים וחוף מאזניים

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
מכשירים נגזרים (חודשי)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850

רווח והפסד ותוצאות עסקיות

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)	810B
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
רווח והפסד (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856

הון

מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
----------------------------	-----

אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים

אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי)	806
אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי) (החל מ-1.1.2014)	888E
לוויים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)	810A
אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)	822
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי אשראי (רבעוני)	869

פעילות במשכנתאות

הלוואות לדירור (חודשי)	876
הלוואות לדירור - מידע על הריבית (חודשי)	877

תוכן עניינים לפי נושאים (המשך)

שם ההוראה	עמוד
-----------	------

עלויות ושיעורי ריבית

822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שניתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))

לווים ואנשים קשורים

810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)

אמצעי שליטה וחברות מוחזקות

810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
816	השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)
819A	הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מיידית)
870	השקעות בתאגידים ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני)

חשיפה מחוץ לישראל

833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות חו"ל (רבעוני)

נתונים מנהליים ותפעוליים

804	בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
804A	מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף)
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידית)
821	מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)
889	שעת חירום (מיידית)

נספחים

896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)	804
מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף)	804A
אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי)	806
נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	807
מעילות והונאות (מיידית)	808
הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)	810A
אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)	810B
אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (חודשי)	814
אנשים קשורים (חצי שנתי)	815
השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)	816
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)	819
הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מיידית)	819A
מאזן (חודשי)	821
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)	822
אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	825
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
רווח והפסד (רבעוני)	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838

תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)

שם ההוראה	עמוד
פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	846
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856
שלוחות חו"ל (רבעוני)	865
כרטיסי אשראי (רבעוני)	869
השקעות בתאגידי ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני)	870
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי) (החל מ-1.1.2014)	888E
שעת חירום (מיידית)	889
נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1
נספח ג' - מפתח העדכונים	897-4

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או תחנות כרטיסי אשראי

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [75] (7/13)
דיווחי הבנקים
 עמ' 1- 803

עמוד	שם הדיווח	שם הקובץ ¹	מעד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח	שם
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)	M1501VX	בתוך 3 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב	שגב
804A	דוח על מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל	תחילה		זחבה האס	זחבה האס
806	אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי)	M4601VX	30 יום מתום החודש המדווח	ורדה מור	ורדה מור
807	תנוים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר (רואה החשבון (שוקף)	תחילה	בעת עזרון	ורדה מור	ורדה מור
808	מעילות והונאות (מייד)		7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע, מהותי- מייד	ניסים דרורי	ניסים דרורי
809	הפרשה נוספת לחובות מטופקים (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פירסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן	רחל לאה כהן
810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאוני במט"ח (רבעוני)	ZPTML0VM	30 יום מתום הרבע המדווח	ורדה מור	ורדה מור
810B	אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשערי על תוצאות הרווח והתפסד של תגאיד בנקאי (חודשי (רבעוני)	M2001VX M2101VX	חודשי- 14 יום מתום החודש רבעוני - 14 יום ממועד פירסום הדוח הכספי	ורדה מור	ורדה מור
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	ZPTMLVHA	30 יום מתום הרבע המדווח	שלמה מיני	שלמה מיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרבע המדווח	דגנית הראל	דגנית הראל
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרבע המדווח	דגנית הראל	דגנית הראל
813	שיעור שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	M0201VX	ב- 20 בחודש ז'אבנר, מרס, יוני וספטמבר	ורדה מור	ורדה מור
814	מכשירים נגזרים (חודשי)	M0201VX	30 יום מתום החודש המדווח	שאל פול	שאל פול
815	אנשים קשורים (חצי שנת)	M5701VX	שבועיים ממועד פירסום הדוח הכספי	שאל פול	שאל פול
816	השקעות בחברות מחזקות (שנת)	M5401VX	שבועיים ממועד פירסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב	יפעת שגב
818	שינוי בהחזקות אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד)		15 באפריל	תניא קוריאט	תניא קוריאט
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנת)		7 ימים ממועד השינוי	תניא קוריאט	תניא קוריאט
819A	רכישת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	M5301VX	שבועיים ממועד פירסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב	יפעת שגב
821	מאזן (חודשי)	M1101VX	מייד	יפעת שגב	יפעת שגב
822	תנוים לחישוב תשלום האפקטיביות במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)	M3701VX	30 יום מתום החודש המדווח	דגנית הראל	דגנית הראל
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתפסלו מחצבר במהלך החודש לפי בסיסי התמדה (חודשי)	M3901VX	20 יום מתום החודש המדווח חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאל פול	שאל פול

האות "X" בשם הקובץ משמנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. חקבנים נמצאים בספת המאובטחת שבבנק ישראל

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או תפוזות כרטיסי אשראי

עמוד	שם התורה	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	M2201 VX	בתוך שבוע מתום החודש המדווח	ורדה מור
	סיכון נזילות (חודשי)	M2701 VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
827	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501 VX	8 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	שלמה ימיני יפעת שגב
828	עמלות בנין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M4501 VX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	יפעת שגב
829	עמלות בנין שירותים בפרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201 VX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	יפעת שגב
830	שיעור הריבית לצרכי תמחר פנימי לפי הקופות ממוצע לפירעון (שבעתי)	M5101 VX	בכל יום ב שבוע עד השעה 12:00	ניסים דרורי
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101 VX		תניא קוריאט
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	M4201 VX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	זהבה האס
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701 VX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301 VX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	מוטי וייס
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101 VX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	תניא קוריאט
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	SNIFXXXX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
850	דוח כספי (שנתי)	M9001 VX	מועד פרוסום הדוח הכספי	ורדה מור
856	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M9801 VX	מועד פרוסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8701 VX	מועד פרוסום הדוח הכספי	יפעת שגב
856	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M8801 VX	מועד פרוסום הדוח הכספי	יפעת שגב
865	שלוותות בחו"ל (רבעוני)	M9201 VX	4 ימי עסקים ממועד פרוסום הדוח הכספי שנתי - 60 יום מתום החודש המדווח. רבעוני - 45 יום מתום החודש המדווח	תניא קוריאט
869	כרטיסי אשראי (מיידי ורבעוני)	M4001 VX	דוח חז פעמי - שני ימים בתנאי האשראי ותוספת בתכניות אשראי - מיידי.	ניסים דרורי
876	הלוואות לזיר (חודשי)	M4301 VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לזיר - מידע על הריבית (חודשי)	M3301 VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	ניסים דרורי
889	דיווח בשעת חירום (מיידי)	M8901 VA	דיווח בשעת חירום	מוטי וייס
	מצבת הסניפים	תהילה	בעת עדכון	יפעת שגב

האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

דיווח בשעת חירום

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (למעט בנקים זרים), על חברות שירותים משותפות ועל חברות כרטיסי אשראי.
2. חברות שירותים משותפות שאין באחריותן מכשירים אוטומטיים וחברות כרטיסי אשראי ידווחו על חלק אי של לוח 06 בלבד.
3. חברות שירותים משותפות שיש באחריותן מכשירים אוטומטיים ידווחו על חלק אי של לוח 06 וכן על לוח 09.
4. הדיווח יהיה על בסיס לא מאוחד (כולל סניפים בחו"ל).

מועד הגשת הדוח

5. בעת הכרזת המפקח על הבנקים על שעת חירום ועל פי בקשה מיוחדת (להלן שעת חירום), יש להעביר לפיקוח על הבנקים דיווח יומי בהתאם להוראה זו.
6. יש להגיש את הדוח בתדירות יומית, עד השעה 10:00. תיתכן דרישה לדיווח גם בימי שישי.
7. את העדכונים ללוחות 10-07 יש לשלוח באופן מיידי עם גילוי אירוע חריג, שינוי במצבת הסניפים, המכשירים האוטומטיים או שינוי בפרטי סניפים ניידים. יובהר כי ניתן לשלוח את לוחות 10-07 מספר פעמים ביום, בהתאם לצורך.

הרכב הדוח

8. הדוח מורכב מעשרה לוחות:
 - לוח 01 יתרות מאזניות;
 - לוח 02 תזרים מזומנים עתידי – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח);
 - לוח 03 תזרים מזומנים עתידי – מטבע חוץ;
 - לוח 04 תזרים מזומנים עתידי – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;
 - לוח 05 החזרי שיקים מסיבות אכ"מ (אין כיסוי מספיק);
 - לוח 06 תמונת מצב יומית;
 - לוח 07 דיווח מיידי על אירוע חריג;
 - לוח 08 פרטים על מצבת סניפים - מיידי;
 - לוח 09 פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים - מיידי;
 - לוח 10 פרטים על סניפים ניידים – מיידי.

דרך הדיווח

9. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
10. במקרה של כשל בתקשורת, כאמור בסעיף 9 לעיל, יש להעביר את המידע על גבי מדיה מגנטית (CD או Disk on Key) למשרדי בנק ישראל בירושלים (עד השעה 12:00). במקרה של בעיות תעבורה לירושלים, ואם לא יינתנו הנחיות אחרות, יש להעביר את המידע דרך משרדי בנק ישראל בתל-אביב (רחוב נחלת בנימין 69).
11. יש להגיש את הדוח כמפורט להלן:

11.1. לוחות 01-04:**מיקום קובץ הדיווח בכספת המאובטחת:**

שם המחיצה: Root\PK_masters

שם קובץ: M8901VG.xls (G- גרסת הדיווח).

אופן שליחת הדיווח:

יש ליצור קובץ עבור בנק ישראל דרך הסרגל המיוחד ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_klita.

11.2. לוח 05:

דוגמת הלוח מצורפת בזה (להלן לוח 05).

אופן שליחת הדיווח:

יש לשמור את הקובץ בשם: P_889_05_bbbbb_yyyymmdd.xls - bbbbb - קוד הבנק, yyyymmdd - תאריך הדיווח: (yyyy - שנה, mm - חודש, dd - יום), ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_klita (bb- שתי ספרות ראשונות של קוד הבנק).

11.3. לוח 06:

דוגמת הלוח מצורפת בזה (להלן לוח 06).

אופן שליחת הדיווח:

יש לשמור את הקובץ בשם: P_889_06_bbbbb_yyyymmdd.xls - bbbbb - קוד הבנק, yyyymmdd - תאריך הדיווח (yyyy-שנה, mm-חודש, dd-יום), ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PKbb_BCM (bb-שתי ספרות ראשונות של קוד הבנק).

11.4. לוח 07:

דוגמת הלוח מצורפת בזה (להלן לוח 07).

אופן שליחת הדיווח:

יש לשמור את הקובץ בשם: P_889_07_bbbbb_yyyymmdd_x.xls - bbbbb - קוד הבנק, yyyymmdd - תאריך הדיווח (yyyy-שנה, mm-חודש, dd-יום), x- המספר הסידורי של הדיווח על לוח זה באותו יום, ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PKbb_BCM (bb- שתי ספרות ראשונות של קוד הבנק).

11.5. **לוחות 08-10 :**

עבור לוחות 08 - 10 יוצב בכספת המאובטחת קובץ בשם: P_889_grs.xlsx תחת המחיצה: Root\PK_masters ,

עבור לוחות 08 - 09 בלבד יוצב בנוסף גם קובץ בשם: P_889_V
_I_bbbbb_yyyymmdd_hhmm.xml תחת המחיצה: Root\PKxx_herum (xx-
קוד הבנק).

V- גירסת הלוח, bbbbb- קוד הבנק, yyyymmdd- תאריך הדיווח (yyyy-שנה, mm-חודש, dd-יום), hhmm- שעת הדיווח (hh-שעה, mm-דקות)). יש לייבא את קובץ ה- xml לתוך קובץ האקסל בעזרת הכפתור המתאים בתוך קובץ האקסל. יש למלא את הקובץ, לייצא לקובץ xml עבור בנק ישראל בעזרת הכפתור המתאים בתוך קובץ האקסל ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_klita

הנחיות כלליות

12. הנתונים המדווחים בלוחות 01-05 יהיו בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח, למעט סעיף "פיקדונות גדולים" בלוח 01 (ראה הנחיות ללוח 01).
13. הנתונים והמידע האיכותי המדווחים בלוחות 06-10 יהיו מעודכנים לשעת הדיווח.
14. לוחות 07-10 הינם לוחות מיידיים ויש לדווח עליהם מיד כשחל השינוי.
15. את לוחות 01-04 ניתן להגיש על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדיווח.
16. יובהר בזאת כי יש להמשיך ולשלוח את הדיווחים השוטפים לפיקוח כרגיל, אלא אם כן נאמר אחרת. במידה והמפקח יחליט על השעיית הדיווחים השוטפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלימם לאחר סיום שעת החירום.

הנחיות ללוח 01

17. "ני"ע הנסלקים בחו"ל" – ני"ע המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי ושניתן לממשם (למוכרם) במסלקות בחו"ל.
18. "פיקדונות בבנקים" - כהגדרתם בהוראת דיווח 827 לפיקוח על הבנקים.
19. "פיקדונות גדולים" – כהגדרתם בהוראת דיווח 827 לפיקוח על הבנקים. יש לדווח על הנתון בגין יום העסקים הקודם ליום המדווח (לדוגמה: אם היום בו נשלח הדיווח ע"פ סעיף 12 לעיל הוא ה- 15 לחודש, הנתונים המדווחים בלוחות 01-05 יהיו בגין ה- 14 לחודש, והנתונים על "פיקדונות גדולים" יהיו בגין ה- 13 לחודש).

הנחיות ללוחות 02-04

20. "תזרים מזומנים עתידי" - תזרים מזומנים חוזי צפוי כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 827.
21. "מדד נזילות" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 827.
22. "מצב עסקים קיים" – מצב המגלם בתוכו את מצב החירום המוכרז.

הנחיות ללוח 05

23. עמודות 01-02 – יש למלא קוד יישוב ושם יישוב של הסניף עליו משוך השיק.
24. יש להציג את מספר השיקים שהוצגו ומספר השיקים שהוחזרו מסיבות אכ"מ, לפי יישוב (ריכוז ההחזרות בכל סניפי התאגיד שבאותו יישוב).
25. עמודות 03-04 – יש להציג את מספר השיקים שהוצגו/הוחזרו אשר משוכים על הבנק המדווח.
26. המידע בלוח זה ירוכז על בסיס מצטבר ממועד תחילת אירוע החירום.

הנחיות ללוח 06

27. לוח זה יורכב משני חלקים:
- 27.1. חלק א' - ריכוז היבטים כמותיים ואיכותיים בתפעול סניפי התאגיד ועמידת התאגיד ביעדי השירות. במלל האיכותי יש לדווח רק על בעיות משמעותיות שמתעוררות. בכל מצב אחר ניתן לציין "תקין":
- 27.1.1. חברות שירותים משותפות שאין באחריותן מכשירים אוטומטיים וחברות כרטיסי אשראי פטורות מדיווח על "מצבת פתיחת סניפים" ועל "מצבת מכשירים אוטומטיים (ATM)".
- 27.1.2. חברות שירותים משותפות שיש באחריותן מכשירים אוטומטיים פטורות מדיווח על "מצבת פתיחת סניפים".
- 27.1.3. "מזה: סניפי גרעין" – יש לדווח על סניפי גרעין כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 355.
- 27.1.4. "סניפים ממוגנים שאינם סניפי גרעין" - סניף ממוגן הינו סניף שרמת המיגון שלו עונה על הקריטריונים של פקע"ר.
- 27.1.5. "מצבת פתיחת סניפים", "מצבת מכשירים אוטומטיים (ATM)" – יש למלא בשדות אלו מספרים.
- 27.1.6. "פערי כוח אדם קיימים" – יש לדווח במלל על מחסור בכוח אדם העלול להשפיע על יכולת התאגיד לקיים רציפות עסקית ולעמוד ביעדי השירות המינימאליים (לדוגמה, שיעור העובדים החיוניים שלא הגיע לעבודה ומחסור בעובדי מפתח).
- 27.1.7. "שירותים בנקאיים שהבנק מתקשה לספק" – יש לדווח על קושי באספקת שירותים בנקאיים, בכלל זה יעדי שירות, כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 355. יש לדווח על כל שירות בשורה נפרדת.

- 27.1.8. "תמונת מצב של אתרים קריטיים" – יש לדווח על בעיות בתפקוד האתרים הקריטיים הבאים לפחות (לרבות פגיעה באתרי הגיבוי שלהם): אתר ההנהלה, אתר מערכות המחשוב, אתר המוקד הטלפוני, אתרי המסלקות, אתר חדרי עסקאות ואתרי מרכזי מזומנים. ניתן לדווח על אתרים קריטיים נוספים, לפי שיקול דעתו של התאגיד הבנקאי. יש לדווח על כל אתר בשורה נפרדת. אם התאגיד הבנקאי פתר את הבעיה למשל, הפעיל אתר הגיבוי, יש לציין זאת בשורת "חלופה/פתרון הבעיה". אם הופעל אתר חלופי אחר יש לפרט בשורה זו: כתובת, מיקומו ביחס לקרקע והאם האתר ממוגן.
- 27.1.9. "בעיות עם ספקים קריטיים" – יש לדווח על בעיות עם ספקים קריטיים. יש לדווח על כל ספק בשורה נפרדת. בשורת "חלופה/פתרון הבעיה" יש לציין את הצעדים שננקטו לפתרון הבעיה.
- 27.2. חלק ב' – ריכוז היבטים על סיכונים נוספים העלולים להתעורר בשעת חירום.
- 27.2.1. חלק זה יכלול מידע איכותי בלבד.
- 27.2.2. במידה ואין שינוי ברמת הסיכונים יש לרשום "ללא שינוי" בסעיף המתאים.

הנחיות ללוח 07

28. יש לדווח על לוח זה מיד עם גילוי אירוע חריג.
29. "סיווג" – יש לציין האם סיווג הידיעה על האירוע הינו:
- 29.1. רגיל – אין צורך לציין;
- 29.2. דחוף – יש לטפל בידיעה בקדימות גבוהה;
- 29.3. מיידי – יש לטפל בידיעה בטווח הזמן המיידי;
- 29.4. בהול – לפי הידיעה, עלול להיגרם נזק משמעותי ולכן יש לטפל בידיעה לפני כל נושא אחר.
30. "אל" – יש לרשום מיהו הגורם בפיקוח אליו מופנה הדיווח.
31. "מאת" – יש לציין שם מלא של ממלא הדיווח.

הנחיות ללוח 08

32. יש לדווח בלוח זה רק על שינויים במצב פתיחת הסניפים בשעת חירום.
33. עמודות 01-06 – נתוני עמודות אלו יטענו אל קובץ הדיווח בתהליך מיכוני, לפי נתוני הסניפים המדווחים לבנק ישראל באופן שוטף. עמודות אלו אינן ניתנות לעדכון. ניתן למיין ולסנן עמודות אלו על מנת למצוא סניף/קבוצת סניפים נדרשת.
34. עמודה 07 – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: פתוח רגיל, פתוח חלקי, סגור.
35. עמודות 08-11 – יש לבחור מתוך הרשימה את השעה המתאימה. יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "פתוח חלקי".
36. עמודה 12 – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: סניף גיבוי, סניף מועתק, סניף נייד, אין חלופה, אחר. יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף סגור".

37. **עמודה 13** – יש למלא את קוד סניף הגיבוי רק אם בעמודה 12 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".
38. **עמודה 14** – יש למלא את כתובת הסניף המועתק רק אם בעמודה 12 נבחרה האפשרות "סניף מועתק". סניף מועתק הינו סניף שעבר ממקומו הקבוע למקום שאינו משמש סניף בנק שלא בשעת חירום.
39. **עמודה 15** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית. אם בעמודה 12 נבחרה האפשרות "אחר" יש לרשום מהי החלופה.

הנחיות ללוח 09

40. אין צורך לדווח על ATM הפועל כרגיל.
41. **עמודות 01-06** – נתוני עמודות אלו יטענו אל קובץ הדיווח בתהליך מיכוני, לפי נתוני המכשירים האוטומטיים המדווחים לבנק ישראל באופן שוטף. **עמודות אלו אינן ניתנות לעדכון**. ניתן למיין ולסנן עמודות אלו על מנת למצוא מכשיר/קבוצת מכשירים נדרשת.
42. **עמודה 07** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה:
- 42.1. פעיל – ניתן למשוך מזומנים;
- 42.2. לא פעיל – נכון לשעת הדיווח לא ניתן למשוך מזומנים, גם אם קיימת אפשרות לבצע פעולות אחרות.
43. **עמודה 08** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית.

הנחיות ללוח 10

44. **עמודה 01** – יש למלא את מקום פעילות הסניף הנייד: אזור, עיר, מתחם וכד'.
45. **עמודה 02** – יש למלא כתובת מדויקת של פעילות הסניף הנייד. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 05 ו-08 בהתאם.
46. **עמודות 03-04** – יש לבחור מתוך הרשימה את השעה המתאימה. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 06-07 ו-09-10 בהתאם.
47. **עמודות 12-13** – יש למלא תאריך בפורמט YYYYMMDD. במקרה של יום פעילות בודד תאריך הסיום (עמודה 13) יהיה זהה לתאריך תחילת הפעילות (עמודה 12).

דיווח בשעת חירום

לוח 01

יתרות מאזניות

באלפי ש"ח

	סה"כ	מט"ח	מט"י	
	03	02	01	
01				מוזמנים ופיקדונות בבנק ישראל
02				בישראל בבנקים מסחריים
03				מזה: לתקופה של עד שבוע
04				בחו"ל בנקים מרכזיים
05				מזה: לתקופה של עד שבוע
06				בחו"ל בבנקים מסחריים
07				מזה: לתקופה של עד שבוע
08				סה"כ
09				מזה: לתקופה של עד שבוע
10				ניירות ערך
11				מזה: ניירות ערך הנסלקים בחו"ל
12				אשראי לציבור
13				מזה: חח"ד ועו"ש חובה
14				פיקדונות הציבור
15				מזה: פיקדונות גדולים ¹
16				בישראל
17				בחו"ל
18				סה"כ

¹ פיקדונות גדולים ידווחו ליום העסקים הקודם ליום הדיווח.

לוח 02

תזרים מזומנים עתידי - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

באלפי ש"ח

	² T+30	¹ T+5	¹ T+4	¹ T+3	¹ T+2	¹ T+1	
	06	05	04	03	02	01	
01							סך כל הנכסים
02							מזה: מוזמנים ופיקדונות בבנק ישראל
03							אשראי לציבור, נטו
04							פיקדונות בבנקים מרכזיים
05							פיקדונות בבנקים מסחריים
06							נכסים בגין נגזרים
07							ניירות ערך
08							סך כל ההתחייבויות
09							מזה: פיקדונות הציבור
10							התחייבויות בגין נגזרים
11							פיקדונות מבנקים
12							פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים
13							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
14							אופציות(במונחי נכס בסיס)
15							פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים
16							כרית נזילות
17							תשלומים חזויים
18							תקבולים חזויים
19							תזרים יוצא חזוי נטו
20							יחס נזילות

¹ נתונים ליום

² הנתונים בשורות 01 - 15 יכללו מידע מצטבר לכל החודש.

הנתונים בשורות 16 - 20 יחושבו לתקופה של חודש ימים קדימה (ראה הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נזילות)).

דיווח בשעת חירום

קוד התאגיד הבנקאי:
 שם התאגיד הבנקאי:
 תאריך דיווח:

לוח 06

תמונת מצב יומית

חלק א' - ריכוז היבטים כמותיים ואיכותיים בתפעול סניפי התאגיד ועמידת התאגיד ביעדי השירות

מצבת מכשירים אוטומאטיים (ATM)

סה"כ ATM

מזה: לא פעילים

מצבת פתיחת סניפים

סה"כ סניפים

מזה: סניפי גרעין

סה"כ סניפים פתוחים

מזה: סניפי גרעין סניפים ממוגנים שאינם סניפי גרעין

סניפים נידים

סניפים אחרים

פערי כוח אדם קיימים:

שירותים בנקאיים שהבנק מתקשה לספק

שירותים חיוניים (לפי יעדי שירות)

השירות:

מועד משוער למתן השירות:

שירותים נוספים

השירות:

מועד משוער למתן השירות:

תמונת מצב של אתרים קריטיים

האתר:

הבעיה:

חלופה/פתרון לבעיה:

בעיות עם ספקים קריטיים

הספק:

הבעיה:

חלופה/פתרון לבעיה:

הקלות לאוכלוסייה שהבנק החליט להפעילן

חלק ב' - ריכוז היבטים על סיכונים נוספים העלולים להתעורר בשעת חירום

שינויים בהתנהגות מוסדות פיננסיים זרים (גידול בסיכון מוניטין)

גידול בסיכונים פיננסיים (כגון: אשראי, נזילות, שוק)

אינדיקטורים שליליים בשלוחות חו"ל (שינוי בהתנהגות לקוחות, משיכת פיקדונות/מוזמן)

בעיות וקשיים משמעותיים אחרים

דיווח בשעת חירום

קוד התאגיד הבנקאי:

שם התאגיד הבנקאי:

תאריך דיווח:

לוח 07

דיווח מיידי על אירוע חריג

סיווג: רגיל / דחוף / בהול

אל:

מאת:

תאריך:

שעה:

הנדון:

מקום האירוע:

תיאור האירוע והשלכותיו:

המשך טיפול נדרש:

הערות:

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [4] (7/13)

עמ' 897-53

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
26.2.2013	2371	855	רווח והפסד	(5/12) [23] 855-3 (5/12) [23] 855-4 (5/12) [23] 855-23 (5/12) [23] 855-24 -----	(2/13) [24] 855-3 *(5/12) [23] 855-4 (2/13) [24] 855-23 *(5/12) [23] 855-24 (2/13) [1] 897-53
20.3.2013	2373	832	רווח והפסד	(5/12) [14] 832-1 855-1-31 גירסאות שונות (2/13) [1] 897-53	(3/13) [15] 832-1-20 ----- (3/13) [2] 897-53
21.4.2013	2374		הוראות הדיווח לפיקוח	(8/12) [10] 809-3 (2/13) [12] 809-4 (4/12) [7] 810A-1 (1/11) [5] 810A-2 (1/11) [5] 810A-5 (1/11) [5] 810A-6 (12/11) [6] 810D-7 (12/11) [6] 810D-8 (12/11) [6] 810D-13 (12/11) [6] 810D-14 (2/12) [7] 810D-15 (12/11) [6] 810D-16 (1/11) [3] 810E-3 (2/12) [4] 810E-4 (6/10) [1] 838-7 (1/11) [2] 838-12 (1/11) [2] 838-13 (1/11) [2] 838-16 (1/11) [2] 838-17 (11/12) [10] 876-5 (11/12) [10] 876-6 (3/13) [2] 897-53	* (8/12) [10] 809-3 (4/13) [13] 809-4 4/13 [8] 810A-1 (4/13) [6] 810A-2 4/13 [6] 810A-5 *(1/11) [5] 810A-6 (4/13) [7] 810D-7 *(12/11) [6] 810D-8 *(12/11) [6] 810D-13 (4/13) [7] 810D-14 (4/13) [8] 810D-15 *(12/11) [6] 810D-16 *(1/11) [3] 810E-3 (4/13) [5] 810E-4 (4/13) [2] 838-7 (4/13) [3] 838-12 *(1/11) [2] 838-13 (4/13) [3] 838-16 (4/13) [3] 838-17 *(11/12) [10] 876-5 (4/13) [11] 876-6 (4/13) [3] 897-53
21.7.2013	2389		הוראות הדיווח לפיקוח	(2/13) [16] 801-1 (9/11) [9] 801-2 (9/11) [39] 801-3 (2/13) [50] 801-4 (10/10) [7] 802-3 (1/13) [74] 803-1 (1/13) [77] 803-2 (1/13) [5] 803-3 (8/12) [10] 809-3 (4/13) [13] 809-4 (1/11) [5] 810A-3 (4/11) [6] 810A-4 (4/13) [6] 810A-5 (4/13) [5] 810A-6	(7/13) [17] 801-1 *(9/11) [9] 801-2 *(9/11) [39] 801-3 (7/13) [51] 801-4 (7/13) [8] 802-3 *(1/13) [74] 803-1 (7/13) [78] 803-2 (7/13) [6] 803-3 (7/13) [11] 809-3 *(4/13) [13] 809-4 (7/13) [6] 810A-3 *(4/11) [6] 810A-4 *(4/13) [6] 810A-5 (7/13) [6] 810A-6

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (7/13)

נספח ג' - מפתח עדכונים

עמ' 897-54

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
21.7.2013 (המשך)	2389		הוראות הדיווח לפיקוח	(12/11) [6] 810D-1 (12/11) [6] 810D-2-3 (12/11) [6] 810D-4 (12/11) [6] 810D-11 (12/11) [6] 810D-12 (2/12) [2] 830-1-3 (3/13) [15] 832-5-8 (3/13) [15] 832-13 (3/13) [15] 832-14 (8/12) [9] 876-11-12 (4/13) [3] 897-53 -----	*(12/11) [6] 810D-1 (7/13) [7] 810D-2-3 *(12/11) [6] 810D-4 (7/13) [7] 810D-11 *(12/11) [6] 810D-12 (7/13) [3] 830-1-3 (7/13) [16] 832-5-8 *(3/13) [15] 832-13 #(3/13) [15] 832-14 (7/13) [10] 876-11-12 (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54
30.7.2013	2393	889	דיווח בשעת חירום	(7/13) [17] 801-1 (9/11) [9] 801-2 (9/11) [39] 801-3 (7/13) [51] 801-4 (1/13) [74] 803-1 (7/13) [78] 803-2 ----- (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54	*(7/13) [17] 801-1 (7/13) [10] 801-2 *(9/11) [39] 801-3 (7/13) [52] 801-4 (7/13) [75] 803-1 (7/13) [79] 803-2 (7/13) [1] 889-1-11 *(7/13) [4] 897-53 (7/13) [2] 897-54

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.
תיקון טכני.