

ירושלים, ג' בחשוון תשפ"ז

14 אוקטובר 2026

חוזר מס' ח-06-2861

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבות

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

הוראות הדיווח לפיקוח (810D, 834, 880)

מבוא

1. לאור ההתאמות שבוצעו בהוראה 810D, אשר נכללה בחבילת טקסונומיה 35 שפורסמה ביום 23 בספטמבר 2026, הוחלט לעדכן את הוראה 810D כמפורט מטה.
2. תיקון הוראת נב"ת 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי, אירועי אבטחת מידע ומתקפת סייבר", הצריך ביצוע התאמות בהוראה 880 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע לרבות מתקפת סייבר", כמפורט מטה.
3. בחוזר 2860 שנשלח ביום 31 באוגוסט 2026, עודכנה הוראה 834 "חשיפה למדינות זרות". במסגרת העדכון הושמטה מסעיף 9 בהוראה השורה המתייחסת לסף הדיווח. ההוראה תוקנה בהתאם, כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה 810D "חשיפות אשראי גדולות"

4. להלן שינויים שנעשו בלוח 01 "דיווח על חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים":
 - 4.1 שורה 35 (מספור חדש) "סיכון האשראי המאזני לפני מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי".
 - 4.2 שורה 48 (מספור חדש) "סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני אחרי מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות ספציפיות להפסדי אשראי".יתר השורות מוספרו מחדש בהתאמה.
5. בהוראת הדיווח, נספח ג' "סיווג צד נגדי", התווסף סיווג 15 "חברה זרה המזוהה באמצעות מספר LEI"

הוראה 834 "חשיפה למדינות זרות"

6. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות

המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים, של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח.

הוראה 880 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע לרבות מתקפת סייבר"

7. שם ההוראה שונה והיא תקרא מעתה "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע לרבות מתקפת סייבר".
8. הדיווח הטלפוני יהיה לגורם האחראי באגף טכנולוגיה, חדשנות וסייבר" בפקוח על הבנקים כמפורט בהוראה 366.
9. בשורה 12 (מספור חדש) "סוג האירוע" - רשימת הבחירה עודכנה כלהלן:
 - 1 - אירוע כשל טכנולוגי מהותי;
 - 2 - אירוע אבטחת מידע העונה לקריטריונים בסעיף 6.2 בהוראה 366;
 - 3 - אירוע אבטחת מידע המשפיע בפועל על מספר רב של לקוחות, או שהינו מתקפת סייבר בעלת מאפייני תקיפה חדשים;
 - 4 - אירוע דלף מידע מהותי;
 - 5 - אירוע אבטחה חמור בהתאם לסעיף 6.6 בהוראה 366.
 - 6 - אירוע אבטחת מידע המחויב בדיווח על פי דרישת הפיקוח על הבנקים בשל חשש להשפעה מערכתית שלו.
10. בשורה 41 (מספור חדש) "סוג התוקף", רשימת הבחירה עודכנה כלהלן:
 - 1 - עובד פנימי
 - 2 - צד ג' נותן שירות
 - 3 - צד ג' מקבל שירות
 - 4 - גורמי פשע
 - 5 - גורמי טרור
 - 6 - ארגוני אקטיביזם
 - 7 - מדינה
 - 8 - לא ידוע
 - 9 - אחר
11. בשורה 53 (מספור חדש) "גורמים פנימיים אליהם דווח האירוע" ובשורה 54 (מספור חדש) "גורמים פנימיים מעורבים בטיפול באירוע", רשימת הבחירה עודכנה כלהלן:
 - 1 - יו"ר דירקטוריון
 - 2 - דירקטוריון
 - 3 - מנכ"ל
 - 4 - CRO
 - 5 - CIO
 - 6 - מנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע
 - 7 - מנהל תפעול
 - 8 - מנהל המשכיות עסקית
 - 9 - דוברות

- 10 - מנהל תשתיות
- 11 - אחראי ביטחון פיזי
- 12 - מחלקה משפטית
- 13 - סמנכ"ל היחידה העסקית הרלוונטית
- 14 - אחר.

12. להלן השינויים שנעשו בלוח 01 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע לרבות מתקפת סייבר":

- 12.1 התווספה שורה 03 (מספור חדש) "שם התאגיד בו אירע הדיווח";
- 12.2 התווספה שורה 07 (מספור חדש) "תפקיד ממלא הדוח";
- 12.3 התווספה שורה 13 (מספור חדש) "סיבת סיווג האירוע ככזה המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים";
- 12.4 התווספה שורה 20 (מספור חדש) "תאריך זיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים";
- 12.5 התווספה שורה 21 (מספור חדש) "שעת זיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים";
- 12.6 התווספה שורה 37 (מספור חדש) "מעורבות שרשרת אספקה";
- 12.7 התווספה שורה 38 (מספור חדש) "פרוט מעורבות שרשרת אספקה";
- 12.8 התווספה שורה 39 (מספור חדש) "שם צד ג'";
- 12.9 התווספה שורה 40 (מספור חדש) "האם מדובר בצד ג' מהותי?";
- 12.10 נגרעה שורה 36 (מספור ישן) "מעורבות שרשרת אספקה";
- 12.11 נגרעה שורה 37 (מספור ישן) "פרוט מעורבות שרשרת אספקה";
- 12.12 נגרעה שורה 38 (מספור ישן) "שם הספק";
- 12.13 נגרעה שורה 39 (מספור ישן) "האם מדובר בספק מהותי?";
- 12.14 התווספה שורה 54 (מספור חדש) "גורמים פנימיים מעורבים בטיפול באירוע".

תחילה

- 13. תאריך תחילה להוראות 834, 810D, החל מהדיווח ליום 30 בספטמבר 2026.
- 14. תאריך תחילה להוראה 880, הינו מידי.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה

 רויטל קיסר - סטויה
 סגנית המפקח על הבנקים
 מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	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	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
הון	
מדידה והלימות הון	838
אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים	
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים
834	חשיפה למדינות זרות
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידתי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר	807
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות	810C
חשיפות אשראי גדולות	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים	814
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי	818
דוח על סיכון ריבית	820
מאזן	821
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	825
טיפול בתלוות הציבור	826
סיכון נזילות	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	831
רווח והפסד מצטבר	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים	833
חשיפה למדינות זרות	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים	836
מדידה והלימות הון	838

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אש	850
מגזרי פעילות פיקוחיים	856
שלוחות בחו"ל	865
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868
כרטיסי חיוב	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח מדדים טכנולוגיים	882
דיווח מדדי סייבר	883
דיווח חודש על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה	884
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מידי)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1

רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים ונשת"י

שם	טלפון	דואר אלקטרוני
אלי ורטמן	03-5640411	eli.wertwan@boi.org.il
יוליה קרמן	02-6552485	yulia.kerman@boi.org.il
יפעת שגב	02-6552437	ifat.segev@boi.org.il
מוטי וייס	02-6552480	moti.weiss@boi.org.il
נגה ניצן שנער	02-6552808	noga.shemesh@boi.org.il
נילי יהלום	02-6552571	Nili.Yahalom@boi.org.il
רון שריקי	02-6552991	ronen.Shriki@boi.org.il
רפאל למברוזו	02-6552732	Raphael.Lambrozo@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	shaul.pearl@boi.org.il
שיר דבורה כהן	02-6552441	shir.cohen@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	shlomo.yemini@boi.org.il
שני הבר	02-6552465	Shani.Haber@boi.org.il
עמוס בוחניק	02-6552487	AMOS.BOOCHNIK@boi.org.il

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראית על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רון שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע. רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
	דיווח על 20 המפקדים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שני הבר
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רון שריקי
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	רפאל למברוזו
844	דיווח על מעבר בין בנקים	חודשי	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש רבעוני- 30 יום מתום הרבעון שנתי- עד לתום חודש דצמבר	גנה ניצן שמש
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שיר דבורה כהן
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
883	דיווח מדדי סייבר	רבעוני, שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני, יפעת שגב

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [133](09/2026)

עמ' 3-803

חשיפות אשראי גדולות

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 10.4 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 313 "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות".
2. תאגיד יהיה פטור מדיווח כאשר התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים את כל אלה:
 - 2.1 כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
 - 2.2 נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
 - 2.3 מקיים מערכת בקרה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד;במקרה של תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל. התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם ישלח יחד עם הדיווח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

בסיס הדיווח

3. הדיווח הינו על בסיס מאוחד. בנוסף, ידווחו נתונים על סך סיכון האשראי המאזני וערך החשיפה על בסיס שאינו מאוחד.

תדירות הדיווח

4. הדוח יוגש בתדירות רבעונית.

מועד הגשת הדוח

5. יש להגיש את הדוח בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או הדוח הכספי השנתי.

הרכב הדוח

6. הדוח כולל שלושה לוחות כלהלן:
 - לוח 01 - דיווח על חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים;
 - לוח 02 - דיווח מרכיבי קבוצות צדדים נגדיים קשורים מדווחות;
 - לוח 03 - מדדים מרכזיים - חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים.

דיווח על חריגות

7. כאמור בסעיף 20.3 בנב"ת 313, חריגה מהמגבלות חייבת להישאר בגדר היוצא מן הכלל ומחייבת אישור המפקח על הבנקים. בהתאם לכך, יש לדווח על חריגות של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, מהמגבלות של הוראת נב"ת 313 (להלן - נב"ת 313), בתוך שבעה

ימים ממועד החריגה. אם בדיעבד יתברר לתאגיד המדווח שקיימת חריגה שלא דווחה בתוך שבעה ימים ממועד החריגה, יש לדווח עליה מיד עם גילוייה ולציין את מועד החריגה. אם דווח על חריגה והתברר, בדיעבד, שלא הייתה חריגה, יש לשלוח הודעה על כך. מובהר בזאת כי גם אם החריגה ארעה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח עליה בתוך 7 ימים, כאמור לעיל, בנוסף להכללתה בדיווח הרבעוני.

אופן הדיווח

8. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות כלליות

9. הוראת ניהול בנקאי תקין 313 "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" (להלן - הוראה 313).
10. הוראת ניהול בנקאי תקין 201 "מדידה והלימות הון" (להלן - הוראה 201).
11. הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי" (להלן - הוראה 203).
12. "חשיפה גדולה - כהגדרתה בהוראה 313.
13. "צד נגדי בעל חשיפות אשראי גדולות" - צד נגדי, קבוצת צדדים נגדיים קשורים, קבוצת צדדים נגדיים בנקאית, צד נגדי העוסק בפעילות ספקולטיבית, צד נגדי מפקח, צד נגדי פטור, צד נגדי לא ידוע, כהגדרתם בהוראה 313, ואשר ערך החשיפה שלהם לתאגיד הבנקאי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות ספציפיות להפסדי אשראי, עולה על הרצפות המפורטות בנספח א'.
14. "סיכון אשראי מאזני", "סיכון אשראי חוץ מאזני" - כמשמעות "ערך החשיפה" בהוראה 313, ולפני הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
15. "יתרת מחיקות חשבונאיות נטו" - יתרת החוב החוזית בניכוי יתרת החוב הרשומה, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.
16. "הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי" - כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאמות המתחייבות בהתאם להוראה 313.
17. "ערך החשיפה" - כמשמעותו בהוראה 313 והמשמש לצורך קביעת מגבלת חשיפה גדולה, סעיפים 20.1 - 20.3 א בהוראה 313.
18. "חשיפה עקיפה" - חשיפה לספק הגנת האשראי כאמור בסעיף 30.14 להוראה 313.

הנחיות כלליות

19. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.
20. יש לדווח על פי הוראה זו על:
 - 20.1 צד נגדי בעל חשיפות אשראי גדולות;
 - 20.2 סיכום ערכי החשיפות הגדולות לצדדים נגדיים, שערך החשיפה שלהם עולה על 10% מהון רובד 1 (להלן - "רשומת סיכום ערכי חשיפה מעל 10% מההון");
 - 20.3 סיכום ערכי החשיפות לצד נגדי לא ידוע (להלן - "רשומת סיכום ערכי חשיפה צד נגדי לא ידוע").
21. מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הצדדים הנגדיים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
22. סכום כל ערכי החשיפות הגדולות של תאגיד בנקאי לצד נגדי שערך החשיפה שלהם עולה על 10% מהון רובד 1, יחושב כאמור בסעיף 20.1ד בהוראה 313.
23. תאגיד בנקאי שנקבע לגביו סף אחר לדיווח ע"י יחידת ניהול המידע, ידווח על צדדים נגדיים וקבוצות צדדים נגדיים קשורים כפי שנקבע ספציפית לגביו.

הנחיות ללוח 01

24. עבור כל צד נגדי ו/או קבוצת צדדים נגדיים קשורים יש לדווח את כלל סעיפי הדיווח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
25. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לצדדים נגדיים וקבוצת צדדים נגדיים קשורים יחולו גם על רשומת סיכום צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות.
26. **שורה 1 "שם צד נגדי"** - יש לציין שם מלא ומדויק של צד נגדי כמפורט בזאת:
 - 26.1 **חברה ישראלית** - שם מלא של החברה כפי שנרשם ברשם החברות, לרבות המילה "בע"מ" אם היא מהווה חלק משם החברה.
 - 26.2 **עמותה, שותפות רשומה ברשם השותפויות, אגודה שיתופית, תאגיד אחר הרשום בישראל** - שם מלא של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי לאותו תאגיד.
 - 26.3 **תושב ישראל** - שם פרטי מלא כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון: ד"ר, עו"ד וכד'.
 - 26.4 **מוסד ציבורי** - שם מלא כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ"). לעניין זה, "מוסד ציבורי" - כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").
 - 26.5 **יחיד שהינו תושב חוץ** - שם מלא ומדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.

- 26.6 **חברה זרה הרשומה ברשם החברות** - שם מלא של החברה כפי שנרשם ברשם החברות.
- 26.7 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ומזוהה באמצעות מספר LEI** - שם מלא של החברה כפי שמופיע ברשומת ה- LEI שלה.
- 26.8 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ואינה מזוהה באמצעות מספר LEI** - שם מלא של החברה כפי שנרשם בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון.
- 26.9 **שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים** - שם השותפות כפי שנמסר על ידי השותפות.
- 26.10 **קבוצת רכישה** - שם מלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" בראש השם.
- 26.11 **קבוצת צדדים נגדיים בנקאית** - שם הקבוצה יהיה בהתאם לשם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים "קבוצת צדדים נגדיים בנקאית". אין למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים מדווחת.
27. **שורה 2 "שם משפחה"** - יש למלא סעיף זה רק עבור צד נגדי שהינו יחיד תושב ישראל ותושב חוץ.
28. **שורה 3 "תאריך לידה"** - יש למלא סעיף זה רק עבור צד נגדי שהינו יחיד תושב ישראל. תאריך הלידה יהיה בפורמט: DD\MM\YY.
29. **שורה 4 "מספר מזהה"** - יש לרשום את המספר המזהה בהתאם לסיווג הישות, כמפורט להלן:
- 29.1 **תושב ישראל** - מספר מזהה כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת.
- 29.2 **חברה, עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל** - המספר המזהה כפי שמופיע במרשם הרלוונטי לאותו תאגיד.
- 29.3 **יחיד שהוא תושב חוץ** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.4 **חברה זרה הרשומה ברשם החברות** - חברה זרה הפועלת בישראל וקיבלה מספר מזהה מרשם החברות, יש לדווח את המספר המזהה שניתן לה על ידי רשם החברות.
- 29.5 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ומזוהה באמצעות מספר LEI** - מספר ה- LEI של החברה, הכולל 20 תווים אלפאנומריים, ללא רווחים או תווים מיוחדים.
- 29.6 **חברה זרה שאינה רשומה ברשם החברות ואין לה מס' LEI** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.7 **מוסד ציבורי** - המספר המזהה כפי שמופיע במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ").
- 29.8 **שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 29.9 **קבוצת צדדים נגדיים בנקאית** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.

29.10 **קבוצת רכישה, ממשלות** - המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.

30. **שורה 05 "שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים"** - הדיווח על שם הקבוצה יהיה כלהלן:

- 30.1 זיהוי קבוצת הלווים יתבצע לפי שם העומד בראש הקבוצה. במרבית המקרים יעמוד בראש קבוצת לווים אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים, יהיה כשם האדם הפרטי השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת".
- 30.2 במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלווים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת".
- 30.3 כאשר בראש הקבוצה עומד יותר מאדם אחד שם הקבוצה יורכב משמות כל השולטים, לפי סדר הא"ב, כשלפניהם המילה "קבוצת". לדוגמה, קבוצה בראשות אברהם לוי, יצחק כהן ויוסף מור תיקרא "קבוצת כהן יצחק, לוי אברהם ומור יוסף".
- 30.4 למרות האמור לעיל, כאשר קיים שם מקובל וידוע לקבוצת לווים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלווים.
- 30.5 רשומת סיכום צדדים נגדיים, תקרא "רשומת סיכום צדדים נגדיים מעל 10% מההון".
- 30.6 יש למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים קשורים ועבור צדדים נגדיים שהינם חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים.

31. **שורה 06 "מספר מזהה קבוצת צדדים נגדיים קשורים"** - יש למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים קשורים ועבור צדדים נגדיים שהינם חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים, כמפורט בזאת:

- 31.1 המספר המזהה שניתן על ידי היחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים.
- 31.2 כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה לניהול המידע, יש להמשיך ולהשתמש בו.
- 31.3 מספר המזהה של "רשומת סיכום ערכי חשיפה מעל 10% מההון" - יהיה 9999XXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח.
- 31.4 מספר מזהה של "רשומת סיכום ערכי חשיפה של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, לצד נגדי לא ידוע" - יהיה 6666XXXXX, כאשר XXXX הוא קוד התאגיד המדווח.
- 31.5 עבור צדדים נגדיים השייכים ליותר מקבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת אחת, המס' המזהה יהיה "11111111".

32. **שורה 07 "סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים"** - עבור כל צד נגדי המהווה חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים יש לציין את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם צד נגדי שייך ליותר מקבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הצדדים נגדיים השונות נובעות מסיבות שונות, יש לבחור את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת צדדים נגדיים קשורים ועבור צדדים נגדיים שאינם חלק מקבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת.

33. **שורה 08 "ענף משק"** - יש לדווח על ענף משק אחד שהוא ענף הפעילות העיקרי. סיווג הענפים יהיה בהתאם לסיווג הענפים ב"דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" הוראה מספר 831 להוראות הדיווח לפיקוח. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בענף בנוי ונדל"ן.
- יש לדווח בפירוט של לפחות 2 הספרות הראשונות של הענף, למעט המקרים שחובה בהם לדווח בפירוט של 3 או 4 ספרות.
- כאשר ניתן לקבוע ענף משק עבור קבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת, יש להפעיל עבודה את אותם קריטריונים כמו עבור צד נגדי, אחרת ניתן להשאיר את הסעיף ריק.
34. **שורה 09 "סיווג צד נגדי"** - בנספח ג' מפורטים הסיווגים האפשריים. יש לבחור בסיווג הרלוונטי מתוך רשימת הבחירה.
35. **שורה 10 "סוג חברה"** - אם נבחר בסיווג צד נגדי "חברה" או "חברה זרה" יש לבחור מתוך רשימת בחירה את אחד הערכים: 1 - פרטי, 2 - ציבורי.
36. **שורה 11 "צד נגדי ספקולטיבי"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
37. **שורה 12 "צד נגדי פטור"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
38. **שורה 13 "צד נגדי שהוא בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
39. **שורה 14 "שייכות לצדדים נגדיים שערך החשיפה הוא מעל 10% מההון התאגיד המדווח"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן/לא.
40. **שורה 15 "דירוג אשראי"** - יש לדווח על דירוג האשראי הפנימי של צד נגדי כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי לצד נגדי יש לרשום "NA".
41. **שורה 16 "דירוג אשראי - הסתברות לכשל (PD)"** - יש לדווח על דירוג האשראי שמשקף את ההסתברות לכשל של צד נגדי כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח במונחי PD, ללא התחשבות בביטחונות שהעמיד צד נגדי לבנק. אם לא קיים דירוג אשראי לצד נגדי יש לרשום "NA".
42. **שורה 17 "דירוג אשראי - הפסד צפוי (LGD)"** - יש לדווח על דירוג האשראי כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח המשקף את ההפסד הצפוי לבנק בכשל של צד נגדי, בהתחשב בביטחונות שהעמיד צד נגדי לבנק. אם לא קיים דירוג אשראי לצד נגדי יש לרשום "NA".
43. אין לדווח את סעיפים 15 - 17 עבור "קבוצת צדדים נגדיים קשורים".
44. **שורות 18 - 30 "נתונים מדוחות כספיים"** - יש לדווח על הנתונים מהדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון של הלווה (או מהדוח הכספי העצמאי במידה ואין דוח כספי מאוחד). אם לצד נגדי יש דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון או נתונים כספיים חצי שנתיים כאמור בדרישה בסעיף 27ג. להוראה 311, יש לדווח גם על נתונים אלו בשורות 24 עד 30.
- עבור צדדים נגדיים המשתייכים לענף משק "בינוי ונדל"ן" וצדדים נגדיים שכל ערך החשיפה שלהם נובע מחשיפה לשוק ההון יש לדווח על נתונים מדוחות כספיים שנתיים בלבד בשורות 18 - 23.

45. **שורה 23 "תאריך הדוח הכספי השנתי"** - יש לדווח על תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 18 - 22.
46. **שורה 29 "תאריך הדוח"** - יש לדווח את תאריך הדוח הרבעוני/ חצי שנתי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 24 - 28.
47. **שורה 30 "סוג הדוח"** - יש לבחור את סוג הדוח לפיו מדווחים הנתונים בשורות 24 - 29 מתוך רשימת הערכים הבאה:
- 1 - דוח כספי רבעוני סקור;
 - 2 - נתונים חצי שנתיים במתכונת דוח כספי חצי שנתי;
 - 3 - נתונים חצי שנתיים אחרים.
48. **שורה 31 "סיבה להיעדר נתונים כספיים"** - יש לבחור באחד מהערכים מרשימת הבחירה:
- 1 - חברות בפירוק / כינוס;
 - 2 - חברות חדשות שטרם פרסמו דוחות כספיים;
 - 3 - צד נגדי לגביו ערך החשיפה נובע מחשיפה עקיפה בלבד;
 - 4 - השקעה בנוסטרו;
 - 5 - דוחות של חברות זרות;
 - 6 - סיבות טכניות;
 - 7 - אחר.
49. **שורה 37 "סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי"**, תהיה שווה לשורה 32 בתוספת שורה 33 ושורה 34 ובניכוי שורה 36.
50. **שורה 45 "מזה: אשראי ללא זכות חזרה לצד נגדי"** - בשורה זו ידווח סך האשראי שניתן לצד נגדי בעצמו והעונה להגדרה "אשראי ללא זכות חזרה לצד נגדי".
51. **שורות 46 - 61 "סיכון אשראי חוץ מאזני"** - נתונים אודות סיכון האשראי החוץ מאזני ידווחו באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי כאמור בהוראה 313 סעיף 30.6.
52. **שורה 62 "חשיפה ישירה - מזה: בתאגיד המדווח בלבד"** - יש לדווח את ערך החשיפה על בסיס לא מאוחד.
53. **שורה 67 "חשיפה נוספת"** - יש לדווח על חשיפה נוספת הנובעת מחשיפה לנכסי הבסיס כתוצאה מהרמת מסך (מבנה), כאמור בסעיפים 30.42 עד 30.54 להוראה 313.
54. **שורה 68 "סך כל החשיפה"** - יש לדווח על סך חשיפה ישירה בתוספת חשיפה עקיפה וחשיפה נוספת, לפני הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
55. **שורות 69 - 72 "Credit Risk Mitigation" הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203** - הדיווח יהיה כאמור בהוראה 313 בסעיפים 30.7 עד 30.13.
56. הדיווח על עסקאות מימון ניירות ערך (SFTs) יהיה כאמור בנב"ת 313.

הנחיות לדיווח לוח 02

57. עבור כל קבוצת צדדים נגדיים קשורים מדווחת (בעלת קוד "סיווג צד נגדי" - 01 כמפורט בנספח ג'), יש לפרט את כל הצדדים הנגדיים בתאגיד המדווח המשויכים לקבוצת צדדים נגדיים קשורים זו, בהתאם למתכונת בלוח זה. צד נגדי הנכלל ביותר מקבוצת צדדים נגדיים קשורים אחת ידווח כמספר קבוצות הלווים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה ערך החשיפה בגינו.
58. עבור כל צד נגדי יש לדווח בטור 07 על הסיבה להכללתו בקבוצת לוויים, רשימת הערכים מפורטת בנספח ב'.
59. עבור כל צד נגדי יש למלא בטור 08 את סיווג הצד הנגדי כפי שהופיע בלוח 01 בשורה 09, ולגבי צדדים נגדיים שלא דווחו בלוח 01 יש לדווח את הסיווג בהתאם לרשימת הערכים בנספח ג'.
60. עבור כל צד נגדי יש למלא בטור 09 את ערך החשיפה כפי שדווח בשורה 73 בלוח 01, ולגבי צדדים נגדיים שלא דווחו בלוח 01 יש לדווח את ערך החשיפה כפי שהוגדר בהוראה זו.

הנחיות לדיווח לוח 03

61. הדיווח בלוח זה הינו אגרגטיבי.
62. שיעור ערך החשיפה המדווח בשורות 01, 02, 04 יהיה לאחר הפחתת החשיפה ע"פ טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
63. שיעור ערך החשיפה המדווח בשורה 03 יהיה לפני הפחתת החשיפה ע"פ טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203.
64. חשיפות כפולות יטופלו בהתאם להנחיות של סעיף 20.1 ד' להוראה 313.

נספח א'

רצפות דיווח לתאגידים בנקאיים ולנשת"י

הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מיליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מיליוני ש"ח)	דיווח על ערך החשיפה מעל (אלפי ש"ח)
5,000		צד נגדי בעל חשיפות אשראי גדולות, למעט קבוצת צדדים נגדיים קשורים - 50,000 קבוצת צדדים נגדיים - 200,000
1,000	5,000	40,000
250	1,000	20,000
100	250	8,000
	100	4,000

נספח ב'

סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים

קוד	סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים
1	שליטה.
2	תלות כלכלית
3	קביעת המפקח
4	אחר

נספח ג'

סיווג צד נגדי

קוד	סיווג צד נגדי
01	קבוצת צדדים נגדיים קשורים
03	יחיד שהינו תושב ישראל
04	חברה
05	תאגיד הרשום בישראל ונרשם באחד מהרשמים הקיימים כגון רשם האגודות השיתופיות, רשם העמותות, רשם ההקדשים, רשם האגודות העותומניות, רשם המפלגות וכן תאגידים הרשומים אצל אחד מהרשמים האחרים במדינת ישראל
07	שותפות רשומה ברשם השותפויות
08	שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף
12	רשומת סיכום ערך חשיפה של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, לצד נגדי לא ידוע.
10	רשומת סיכום ערך החשיפה של צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שערך החשיפה בגינם עולה על 10% מהון התאגיד המדווח
11	קבוצת צדדים נגדיים בנקאית
13	יחיד שהינו תושב חוץ
14	חברה זרה, לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל
15	חברה זרה המזוהה באמצעות מספר LEI
24	רשויות מקומיות, למעט חברות באחזקתן
50	גופים אחרים הפועלים בישראל ואשר מספרם נקבע על ידי שע"מ
96	ממשלות
97	קבוצת רכישה
99	אחר

לוח 01 - דיווח על חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים
באלני ₪

קבוצת צדדים נגדיים קשורים		צד נגדי	

1 לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראות 203

לוח 02 - פירוט מרכיבי קבוצות צדדים נגדיים קשורים מדווחות
באלפי ₪

09	08	07	06	05	04	03	02	01
ערך החשיפה ¹	סיווג צד נגדי	סיבת הכללת צד נגדי בקבוצת צדדים נגדיים קשורים	מספר מזהה צד נגדי	תאריך לידה של צד נגדי	שם משפחה צד נגדי	שם צד נגדי	מספר מזהה קבוצת צדדים נגדיים קשורים	שם קבוצת צדדים נגדיים קשורים
מספר	רשימת בחירה זהה ללוח 01	רשימת בחירה כמו בלוח 01	מספר	תאריך לידה	מחרוזת	מחרוזת	מחרוזת	מחרוזת

לאחר הפחתות על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראת נב"ת 203

לוח 03 - מדדים מרכזיים - חשיפות אשראי גדולות לצד נגדי וקבוצת צדדים נגדיים קשורים

01		
	שיעור ערך החשיפה - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מעל 5% מבסיס ההון ¹	01
	שיעור ערך החשיפה - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מעל 10% מבסיס ההון ¹	02
	שיעור ערך החשיפה לפני הפחתה ² - צדדים נגדיים בעלי חשיפות אשראי גדולות מבסיס ההון ¹	03
	שיעור ערך החשיפה - עשרים הצדדים הנגדיים הגדולים ביותר, מבסיס ההון ¹	04

1 הון רובד 1

2 לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203

חשיפות למדינות זרות

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מלוח 01: חשיפה למדינות זרות.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. סיכון אשראי בעייתי - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
8. חובות לא צוברים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות למילוי הלוח

1. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים, של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח.
2. א. **שורה 02** "קוד המדינה" - יש לדווח על פי הקודים המפורטים בנספח א' בהוראה 833 להוראת הדיווח לפיקוח בדבר "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".
ב. "סיווג המדינה" -
שורה 03 - כאשר המדינה מסווגת כ"ארץ פחות מפותחת" (LDC), יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
שורה 04 - כאשר מדינה מסווגת כ"מדינה עם בעיות נזילות" יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
ג. **שורה 05** - "דירוג עדכני של המדינה" - יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

חשיפות למדינות זרות

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למדינות זרות - מאוחד¹

מדינה B	מדינה A			
		01	שם המדינה	
		02	קוד המדינה	
		03	סיווג המדינה	"ארצות פחות מפותחות" (LDC)
		04		"מדינות עם בעיות נזילות"
		05	דירוג עדכני של המדינה	
		06	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	לממשלות ²
		07		לבנקים
		08		לאחרים
		09		מזה: חשיפה מאזנית מעבר לגבול לפרעון עד שנה
		10		מזה: חשיפה מאזנית מעבר לגבול לפרעון מעל שנה
		11		לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
		12		ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
		13		חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי
		14		סך כל החשיפה המאזנית
		15		מזה: סיכון אשראי מאזני בעייתי ³
		16	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	מזה: חובות לא צוברים
		17		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		18		סך כל החשיפה המאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		19		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין החשיפה המאזנית
		20		סך החשיפה החוץ מאזנית
		21		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי ³
		22		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
		23		סך החשיפה החוץ מאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		24	חשיפה חוץ מאזנית	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי

2 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים

3 סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע לרבות מתקפת סייבר

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 3(א) להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע" (להלן: "נב"ת 366"), המוגדרים בו כתאגידים בנקאיים.
2. הדיווח יחול על כל תאגיד בנקאי בנפרד, גם אם האירוע מתרחש בו זמנית במספר תאגידים בנקאיים השייכים לקבוצה בנקאית אחת.

הרכב הדוח

3. הרכב הדוח :
לוח 01 - "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע לרבות מתקפת סייבר".

דרך הדיווח

4. דיווח הטלפוני לגורם האחראי באגף טכנולוגיה, חדשנות וסייבר" בפיקוח על הבנקים כמפורט בנב"ת 366.
5. דיווח על לוח 01 בפורמט Excel.

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בנב"ת 366.

אופן ומועדי הדיווח

7. תהליך הדיווח יהיה כמפורט בזאת:

7.1 דיווח טלפוני

דיווח טלפוני יהיה בתוך שעותיים מזיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח כהגדרתו בנב"ת 366 סעיף 6, ללא תלות בשעות העבודה המקובלות.

7.2 לוח 01 - דיווח ראשוני

בתוך שמונה שעות ממועד הדיווח הטלפוני, ישלח דיווח בהתבסס על המידע הידוע נכון למועד הדיווח.

7.3 לוח 01 - עדכון דיווח

7.3.1 ככל שיחולו שינויים מהותיים בפרטי האירוע, ולכל הפחות אחת ליום, יועבר

דיווח עדכני. גם אם לא חל שינוי בפרטי האירוע, יש לדווח את המידע המעודכן ביותר נכון לאותו מועד אחת ליום.

7.3.2 הדיווח יתבצע בשעות העבודה המקובלות.

7.4 לוח 01 - דיווח על סיום האירוע

- 7.4.1 עם סיום האירוע כהגדרתו על ידי הבנק, יישלח דיווח מעודכן עם כל המידע הידוע לאותו מועד.
- 7.4.2 הגורם האחראי על הדיווח מאגף טכנולוגיה, חדשנות וסייבר בפיקוח על הבנקים, ישלח אישור על קבלת דיווח סיום אירוע.

הנחיות כלליות

8. חובת דיווח חלה על כל אחד מסוגי האירועים הבאים המפורטים בנב"ת 366.
9. הנתונים המדווחים בכל אחד מהדיווחים יהיו מעודכנים, ככל שניתן, למועד הדיווח.
10. בדיווח על סיום אירוע - נתונים שאינם ידועים נכון לסיום האירוע ידווחו כ"טרם ידוע", ונתונים שאינם רלוונטיים ידווחו כ"לא רלוונטי".
11. יש לדווח באופן מצטבר כך שבכל דיווח יופיע המידע המצטבר המעודכן ביותר למועד הדיווח.

הנחיות לדיווח - לוח 01

12. בכל סעיף בו נדרש לדווח על תאריך, הפורמט יהיה: DD/MM/YYYY.
13. בכל סעיף בו נדרש לדווח על שעה, הפורמט יהיה: HH:MM.
14. בשורה 03 "שם התאגיד בו אירע האירוע" - יש לדווח את שם התאגיד הבנקאי בו אירע האירוע או את שם התאגיד הנשלט שאינו תאגיד בנקאי בו אירע האירוע.
15. בשורה 10 "מספר האירוע" - יש לדווח את המס' המזהה של האירוע כפי שניתן על ידי האחראי על הדיווח בפיקוח על הבנקים. הדיווח הראשוני ישלח ללא מספר מזהה של האירוע, ולאחר קבלת מספר מזהה יש לדווח עליו בכל הדיווחים הנוספים בגין אותו אירוע.
16. בשורה 12 בסעיף "סוג האירוע" - יש לבחור בערך אחד או יותר, מתוך רשימת הערכים הבאה:
 - 1 - אירוע כשל טכנולוגי מהותי;
 - 2 - אירוע אבטחת מידע העונה לקריטריונים בסעיף 6.2 בהוראה 366;
 - 3 - אירוע אבטחת מידע המשפיע בפועל על מספר רב של לקוחות, או שהינו מתקפת סייבר בעלת מאפייני תקיפה חדשים;
 - 4 - אירוע דלף מידע מהותי;
 - 5 - אירוע אבטחה חמור בהתאם לסעיף 6.6 בהוראה 366.
 - 6 - אירוע אבטחת מידע המחויב בדיווח על פי דרישת הפיקוח על הבנקים בשל חשש להשפעה מערכתית שלו.
17. בשורה 13 בסעיף "סיבת סיווג האירוע ככזה המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים" - יש לתאר בקצרה את הסיבה לסיווג האירוע כאירוע המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים.
18. בשורה 14 בסעיף "מס' סידורי של הדיווח" - יש לדווח את המס' הסידורי של הדיווח בגין אותו אירוע.
19. בשורה 15 בסעיף "סטטוס האירוע" - יש לבחור בערך אחד או יותר, מתוך רשימת הערכים הבאה:
 - 1 - זיהוי

- 2 - ניתוח
 - 3 - עצירת החמרה/ הכלה
 - 4 - טיפול/ הכרעה
 - 5 - תוקן/ השבה
20. בשורה 25 בסעיף "האם האירוע חשוד כמתקפת סייבר?" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא. יש לבחור "לא" כאשר קיימת וודאות כי אין מדובר במתקפת סייבר.
21. בשורה 26 בסעיף "האם האירוע דווח לרגולטורים אחרים" - רשימת בחירה עם הערכים כן/ לא.
22. בשורה 28 בסעיף "מס' אירוע קודם" - אם מדובר בהמשך של אירוע שהתרחש בעבר יש לציין את מספר האירוע הקודם.
23. בשורה 29 בסעיף "האם האירוע פורסם?" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא.
24. בשורה 30 בסעיף "פרסום האירוע - פירוט" - יש לתת מידע נוסף כגון: מועד הפרסום, אמצעי הפרסום וכו'.
25. בשורה 31 בסעיף "תיאור האירוע" - יש לתת תיאור כללי של האירוע, ככל שידוע נכון למועד הדיווח.
26. בשורה 32 בסעיף "הערכת חומרת האירוע" - רשימת בחירה עם הערכים: 1 - 4. יש להעריך את חומרת האירוע נכון למועד הדיווח, כאשר 1 - רמת חומרה נמוכה, ו- 4 - רמת חומרה גבוהה מאוד.
27. בשורה 33 בסעיף "תפקודים שנפגעו" - יש לפרט את הפונקציונליות / תהליכים עסקיים, לרבות מערכות מעורבות, שנפגעו כתוצאה מהאירוע. אם קיים חשש לפגיעה נוספת יש לפרט גם אותו.
28. בשורה 35 בסעיף "הגורם המזהה" - יש לציין את הגורם שזיהה את האירוע לראשונה, כגון: לקוח, התרעת מערכת וכו'.
29. בשורה 36 בסעיף "מקור האירוע" יש לתת מידע על הגורם שבגיניו נגרם האירוע.
30. בשורה 37 בסעיף "מעורבות שרשרת אספקה" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא. ככל שהתשובה לסעיף זה היא "לא" סעיפים 38 - 40 לא ימולאו. המונח שרשרת אספקה כמשמעותו בהוראה 364.
31. בשורה 40 בסעיף "האם מדובר בצד ג' מהותי?" - רשימת בחירה עם הערכים כן/לא.
32. שורות 41 - 44 ידווחו רק בגין מתקפת סייבר.
33. בשורה 41 בסעיף "סוג התוקף" - יש לבחור מתוך רשימה בחירה אחד או יותר מהערכים הבאים:
- 1 - עובד פנימי
 - 2 - צד ג' נותן שירות
 - 3 - צד ג' מקבל שירות
 - 4 - גורמי פשע
 - 5 - גורמי טרור
 - 6 - ארגוני אקטיביזם
 - 7 - מדינה
 - 8 - לא ידוע
 - 9 - אחר

34. בשורה 43 בסעיף "תיאור תרחיש התקיפה" - יש לתאר את תרחיש התקיפה, לרבות שיטת החדירה (וקטור התקיפה), ערוץ התקיפה ופרטים נוספים לגבי התקיפה.
35. בשורה 44 בסעיף "מאפייני תקיפה חדשים" יש לפרט האם נעשה שימוש במאפייני תקיפה חדשים, מנקודת ראות התאגיד הבנקאי.
36. בשורה 45 בסעיף "סוג הנזק" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה את סוג הנזק (ניתן לבחור יותר מערך אחד):
- 1 - שירות
 - 2 - כספי/ פגיעה בנכסים (לרבות נכסי מידע)
 - 3 - מידע/ איסוף מודיעין
 - 4 - מוניטין/ אמון הציבור
 - 5 - ציות
 - 6 - משפטי
 - 7 - אחר
37. בשורה 46 בסעיף "תיאור הנזק" - יש לפרט את כלל הנזקים שאירעו כתוצאה מהאירוע, כולל נזק כספי.
38. בשורה 47 בסעיף "אומדן נזק פוטנציאלי" - יש לפרט את כלל הנזקים הפוטנציאליים כולל אומדן נזק כספי פוטנציאלי.
39. בשורה 49 "האם ניתן שיפוי מלא ללקוחות?" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא.
40. בשורה 50 בסעיף "פירוט פעולות שבוצעו" - יש לפרט את הפעולות שננקטו ע"י התאגיד הבנקאי, או התאגיד הנשלט שאירע בו האירוע ושאינו התאגיד הבנקאי המדווח, במסגרת האירוע (כולל workaround) לפי סדר כרונולוגי.
41. בשורה 53 בסעיף "גורמים פנימיים אליהם דווח האירוע" ובשורה 54 בסעיף "גורמים פנימיים מעורבים בטיפול באירוע" יש לבחור ערך אחד או יותר מתוך רשימת הערכים הבאים:
- 1 - יו"ר דירקטוריון
 - 2 - דירקטוריון
 - 3 - מנכ"ל
 - 4 - CRO
 - 5 - CIO
 - 6 - מנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע
 - 7 - מנהל תפעול
 - 8 - מנהל המשכיות עסקית
 - 9 - דוברות
 - 10 - מנהל תשתיות
 - 11 - אחראי ביטחון פיזי
 - 12 - מחלקה משפטית
 - 13 - סמנכ"ל היחידה העסקית הרלוונטית
 - 14 - אחר.
42. בשורה 55 בסעיף "גורמים חיצוניים אליהם דווח האירוע" ובשורה 56 בסעיף "גורמים חיצוניים מעורבים בטיפול באירוע" יש לבחור מתוך רשימה בחירה, אחד או יותר מהערכים הבאים:

1 - משטרה

2 - Cert לאומי

3 - הרשות להגנת הפרטיות (רל"פ)

4 - בורסה

5 - אחר

דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי אבטחת מידע לרבות מתקפת סייבר

לוח 01

שם התאגיד הבנקאי המדווח	01	פרטי התאגיד הבנקאי המדווח
קוד זיהוי התאגיד הבנקאי המדווח	02	
שם התאגיד בו אירע האירוע	03	
תאריך הדיווח	04	
שעת הדיווח	05	
שם פרטי ושם משפחה של ממלא הדיווח	06	
תפקיד ממלא הדיווח	07	
מס' טלפון נייד	08	
מס' טלפון נוסף	09	
מס' האירוע	10	פרטי האירוע
שם האירוע	11	
סוג האירוע	12	
סיבת סיווג האירוע ככזה המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים	13	
מס' סידורי של הדיווח	14	
סטטוס האירוע	15	
תאריך האירוע	16	
שעת האירוע	17	
תאריך זיהוי האירוע	18	
שעת זיהוי האירוע	19	
תאריך זיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים	20	
שעת זיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח לפיקוח על הבנקים	21	
שם פרטי ושם משפחה של מקבל הדיווח הטלפוני (בפיקוח על הבנקים)	22	
תאריך דיווח ראשוני	23	
שעת דיווח ראשוני	24	
האם האירוע חשוד כמתקפת סייבר?	25	
האם האירוע דווח לרגולטורים אחרים?	26	
פירוט רגולטורים אחרים אליהם דווח האירוע	27	
מס' אירוע קודם	28	
האם האירוע פורסם ?	29	
פרסום האירוע - פירוט	30	
תיאור האירוע	31	תיאור האירוע
הערכת חומרת האירוע	32	
תפקודים שנפגעו	33	
השפעת האירוע על משתמשים/ תחום/ שירות	34	
הגורם המזהה	35	
מקור האירוע	36	
מעורבות שרשרת אספקה	37	
פרוט מעורבות שרשרת אספקה	38	
שם צד ג'	39	

האם מדובר בצד ג' מהותי?		40
סוג התוקף	הרחבת מידע – מתקפת סייבר	41
סוג התוקף - פירוט		42
תיאור תרחיש התקיפה		43
מאפייני תקיפה חדשים		44
סוג הנזק	הערכת הנזק	45
תיאור הנזק		46
אומדן נזק פוטנציאלי		47
מספר לקוחות וחשבונות שנפגעו		48
האם ניתן שיפוי מלא ללקוחות?		49
פירוט פעולות שבוצעו	ניהול האירוע	50
פירוט פעולות מתוכננות, כולל לו"ז מתוכנן		51
האם הופעל נוהל חרום ? (לפרט)		52
גורמים פנימיים אליהם דווח האירוע		53
גורמים פנימיים מעורבים בטיפול באירוע		54
גורמים חיצוניים אליהם דווח האירוע		55
גורמים חיצוניים מעורבים בטיפול באירוע		56
הערכת זמן לסיום האירוע		57
תאריך סיום האירוע	פרטי סיום האירוע	58
שעת סיום האירוע		59