



ירושלים, ו' ניסן תש"פ
31 מרץ 2020
חוזר מס' ח-06-2617

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראת שעה – הקלות בהוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

1. לנוכח התפתחות אירוע נגיף הקורונה בעולם ובישראל, ולאור הקשיים התפעוליים הצפויים עם צמצום כוח-האדם בתאגידים הבנקאיים, הוחלט בפיקוח על הבנקים על מתן מספר הקלות בדיווחים לפיקוח על הבנקים; בין אם ע"י הקפאה זמנית של חלק מהדיווחים ובין אם ע"י מתן דחייה במועדי הדיווח הנדרשים כדלהלן:
2. בנספח א' מפורטות הוראות הדיווח שהדיווח בגינם מוקפא עד להודעה חדשה. תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי אשר יש באפשרותם להמשיך ולדווח על הוראות אלו מתבקשים לעשות זאת כבשגרה. לאחר החזרה לשגרה, נוציא הנחייה מפורשת ובה נדרוש מהתאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי, שהקפואו את הדיווחים, לדווח עליהם בדיעבד.
3. בנספח ב' מפורטות הוראות הדיווח שניתנה בגינם דחייה במועד הדיווח, בהתחשב בצמצום כוח האדם ובחופשת חג הפסח.
4. בנספח ג' מפורטות הוראות הדיווח שלא ניתנו לגביהן הקלות ויש להמשיך ולדווחן במועד. מדובר בדיווחים הכרחיים לצרכי המעקב השוטף של הפיקוח על הבנקים או בדיווחים שמועד הדיווח שלהם הוא מאוחר (לאחר ה- 1-6-2020).
5. הדיווח על הוראה 827 "סיכון נזילות (חודשי)" הכרחי לצרכי המעקב השוטף של הפיקוח על הבנקים על מצב נזילות הבנקים. תאריך הדיווח של חודש מרץ הינו במהלך חופשת חג הפסח, לפיכך נבקשכם **להקדים** ולדווח אותו אלינו עד לתאריך 7.4.2020.
6. בשאלות ובירורים ניתן לפנות לרו"ן שריקי בכתובת מייל: Ronen.Shriki@boi.org.il, ליפעת שגב בכתובת מייל: Ifat.Segev@boi.gov.il ולשלומי ימיני בכתובת מייל: shlomo.yemini@boi.org.il.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

נספח א'

להלן הוראות הדיווח שיוקפאו עד להודעה חדשה :

מס' הוראה	שם ההוראה	לתאריך דיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	אין לדווח עד ליום 31.5.2020
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	31.12.2019
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	31.12.2019
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	31.12.2019
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	31.12.2019
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	31.12.2019
815	אנשים קשורים (שנתי)	31.12.2019
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	31.12.2019
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	31.3.2020
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	31.12.2019
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	,29.2.2020 ,31.3.2020 30.4.2020
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי)	,31.3.2020 30.4.2020
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (רבעוני)	,31.12.2019 31.3.2020
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	31.12.2019
865	שלוחות לחו"ל	31.12.2019

נספח ב'

להלן הוראות הדיווח שניתנה בגינם דחיה:

תאריך דיווח לאחר דחיה	לתאריך דיווח	שם ההוראה	מס' הוראה
10.5.2020	31.3.2020	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
10.5.2020	31.3.2020	חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
20.4.2020	31.12.2019	סיכון נזילות (רבעוני)	827
30.4.2020	31.12.2019	דוח רווח והפסד	832
30.4.2020	31.12.2019	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
30.6.2020	31.1.2020- 31.5.2020	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	840
30.4.2020	31.12.2019	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
25.4.2020	31.3.2020	הלוואות לדיור (חודשי)	876
25.5.2020	30.4.2020		
30.6.2019	31.12.2019	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור (שנתי)	878

נספח ג'

להלן הוראות דיווח שלא ניתנו לגביהם הקלות ויש לדווחם בהתאם למועד הדיווח המקורי:

שם ההוראה	מס' הוראה
מעילות והונאות (מייד)	808
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות	810C
מאזן (חודשי)	821
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי) – דיווח ליום 30.4.2020 ואילך	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	828
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
דיווח על אירוע סייבר	848
דוח כספי רבעוני של תאגידים בנקאיים	850
דוח כספי רבעוני של חברות כרטיסי אשראי	
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
הלוואות לדיור – מידע על הריבית (חודשי)	877
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי וסניפים ו-ATM	888
דיווח במצב מיוחד	889