



תל-אביב, ו' בכסלו, תשס"ט
3 בדצמבר, 2008
הס-109

לכבוד
התאגידים הבנקאיים
לידי החשבונאי הראשי

א.ג.נ.,

הנדון: דיווחים מסוימים לפיקוח על הבנקים

1. לאחרונה, לנוכח המשבר הפיננסי הגלובלי, גדל בפיקוח על הבנקים הצורך בקבלת מידע מהתאגידים הבנקאיים בתכיפות גבוהה. מתוך רצון להקל על התאגידים הבנקאיים בהקשר זה, תוך שמירה על רמת מהימנות גבוהה של הנתונים המדווחים, ראיתי לנכון להבהיר כלהלן:
2. האמור להלן יחול לגבי הדיווח החודשי על סיכון נזילות והדיווח החצי חודשי לגבי חבויות של מוסדות פיננסיים זרים (להלן – הדיווחים האמורים).
3. תאגיד בנקאי רשאי להגיש את הדיווחים האמורים על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשותו במועד הגשת הדיווח.
4. על התאגידים הבנקאיים להגיש אחת לרבעון – לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור, את הדיווחים האמורים בערכי סוף הרבעון, כשהם עומדים בסטנדרטים החשבונאיים המקובלים. על מועד הדיווח החשבונאי, תצא הודעה מיוחדת לאחר התייעצות עם גורמים במערכת הבנקאות.
5. את הדיווח החשבונאי התאגידים הבנקאיים יתבקשו לדווח במערכות IT הדומות למערכות הקיימות של דיווחים לפיקוח, אשר יכלו גם בדיקות לוגיות. דיווחים אלו ידווחו במערכות IT ייעודיות אשר יוצבו בכספת המאובטחת, כדי שלא יחול עירוב בין הדיווחים על בסיס אומדנים לבין הדיווחים החשבונאיים הרבעוניים.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים