



ירושלים, י"ג בחשוון תשע"ז

14 בנובמבר 2016

חוזר מס' ח-06-2520

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח
(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 888, 889)

להלן התיקונים להוראות:

הוראה 888 – פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים

1. שם ההוראה ישתנה ויהיה מעתה: "נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי".
2. בלוח 1 – "פרטים על התאגיד הבנקאי" - התווספה שורה 30 (מספור חדש) "מספר הסניפים הניידים להפעלה בעת חירום", ובוטלה שורה 10 (מספור ישן) "סוג הסליקה".
3. בלוח 2 – "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי" – התווסף מידע הנוגע לחירום כדלהלן:
 - א. שורה 27 (מספור חדש) – מידע בדבר "זמן עמידות סניפי הגרעין".
 - ב. שורה 28 (מספור חדש) – התווספו אפשרויות בחירה לרמת המיגון.
 - ג. שורות 29-32 (מספור חדש) – מידע בדבר מענה מדיניות ההתגוננות בכל מדרגי החירום.
 - ד. שורה 37 (מספור חדש) – התווספו אפשרויות בחירה לעמידות בתקני רעידת אדמה.
 - ה. בוטלו שורות 35 ו-40 (מספור ישן) – תאריך מתן היתר לפתיחת הסניף ומס' עובדים בסניף, בהתאמה,
4. בלוח 4 – "פרטים על מכשירים אוטומטיים של תאגיד, שאינו בנקאי, המקבל שירות סליקה מהתאגיד המדווח" – התווספה שורה 04 (מספור חדש) "תאריך סיום ההתקשרות עם התאגיד".
5. לוח 6 – התווסף לוח חדש, בדבר "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי", הכולל מידע על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי בנוגע למיקום, כתובת, סוג המיגון ומאפיינים נוספים.
דברי הסבר: מידע הנדרש לשעת חרום, לרבות מידע שדווח עד עתה בהוראה 889.

הוראה 889 – דיווח בשעת חירום

6. שם ההוראה ישתנה ויהיה מעתה: "דיווח במצב מיוחד".
7. השינויים בחלק דיווח סיכון הנזילות ויתרה מאזנית:
 - א. המידע מלוח 01 (מספור ישן) "יתרות מאזניות" שולב בלוחות 02-04 (מספור ישן) בעמודה מספר 07 (מספור חדש).
 - ב. בלוחות 02-04 (מספור ישן) "תזרים מזומנים עתידי":
 - (1) התווספו השורות הבאות: 03, 06, 09, 11-13, 15-21 ו-33 (מספור חדש).
 - (2) שורה 01 (מספור ישן) "סך כל הנכסים" הועברה לשורה 10 (מספור חדש).
 - (3) שורה 08 (מספור ישן) "סך כל ההתחייבויות" הועברה לשורה 24 (מספור חדש).
 - (4) שורות 13-14 (מספור ישן) אוחדו לשורה 26 (מספור חדש) "מכשירים נגזרים (לרבות אופציות)".
8. בלוח 05 (מספור ישן) – "דיווח על אירוע חריג" – עמודה 02 (מספור ישן) בוטלה.
9. לוח 06 (מספור ישן) "תמונת מצב יומית" – בוטל.
10. בלוח 08 (מספור ישן) "פרטים על מצבת הסניפים":
 - א. בוטלו עמודות 02-06 (מספור ישן).
 - ב. התווספה עמודה 02 (מספור חדש) "מצב פתיחת הסניף בפועל".
11. בלוח 09 (מספור ישן) "פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים":
 - א. בוטלו עמודות 01-07 (מספור ישן).
 - ב. התווספה עמודה 01 (מספור חדש) "מספר ATM".

תחילה

12. תחילת התיקונים להוראה 888 היא מיום 1.1.2017, ולהוראה 889 - מידית.
13. תאגידים אשר נדרש להם זמן היערכות, מתבקשים לפנות לאנשי הקשר לנושא, על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראת הדיווח לפיקוח.

שאלות ובירורים

14. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות לאנשי הקשר על פי הטבלאות שבהוראת דיווח מס' 803.

עדכון קבצים

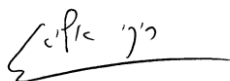
15. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (6/16)[28]801-1	(6/16)[28]801-1
(11/16)[20]801-2	(6/16)[19]801-2
* (6/16)[51]801-3	(6/16)[51]801-3
(11/16)[60]801-4	(6/16)[59]801-4
(11/16)[87]803-1	(6/16)[86]803-1
(11/16)[92]803-2	(6/16)[91]803-2
(11/16)[11]803-3	(12/15)[10]803-3
-----	816-1-6 גירסאות שונות
-----	819-1-5 גירסאות שונות
-----	(7/02) [1]819A-1-3
-----	829-1-8 גירסאות שונות
(11/16) [3] 888-1-10	(12/15) [2] 888-1-8
(11/16) [3] 889-1-9	(1/14) [2] 889-1-9
* (6/16)[4]897-61	(6/16)[4]897-61
(11/16)[2]897-62	(6/16)[1]897-62

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

*תיקון טכני

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקחת 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 (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

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
רווח והפסד	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

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869

פעילות במשכנתאות

הלוואות לדירור (חודשי)	876
הלוואות לדירור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדירור - (שנתי)	878

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

810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)

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 (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות חו"ל

נתונים מנהליים ותפעוליים

804	בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
821	מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
848	דיווח על אירוע סייבר (מידי)
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)

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

*לא פורסם באינטרנט.

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
804	בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810C	דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
821	מאזן (חודשי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
832	רווח והפסד
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	839
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דיווח על אירוע סייבר (מיידית) *	848
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856
שלוחות חו"ל	865
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)	878
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (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

*לא פורסם באינטרנט.

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

עמוד	שם הדיווח	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
				שם
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)	M1501VX		
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	Segel.xsn	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	מעילות והונאות (מיידית)		7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידית	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	M5601VX	30 יום מתום המחצית המדווחת	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	P_811_f.xsd	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)		ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	M0201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
815	אנשים קשורים (שנתי)	P_815_g.xsd	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	M2301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	דגנית הראל
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)		15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידית)		7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	M2601VA	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
821	מאזן (חודשי)	M1101VX	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	M3701VX	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	M3901VX	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	דגנית הראל

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

המפקח על הבנק הוראות הדיווח לפיקוח(87) [11/16]

דיווחי הבנקים

עמ' 1- 803

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

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציית	M2201VX	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)		בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501VX	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	P_827_a.xsd	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	M4501VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	ribXXddmmyy.xls	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	M4201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	M1001VX	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	P_839_a.xsd	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רונן שריקי
846	פירוט לפי סניפים	SNIFXXXX	ב - 15 למרץ בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	<st>-<mmm>-<cnnn>-<yy>-<bbbb>	מייד ובהתאם להוראה	רחל יעקובי
850	דוח כספי (רבעוני)	M9001VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	M9801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	M9201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	M2401VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	M4001VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מייד. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
876	הלוואות לדיוור (חודשי)	M4301VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	M3301VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרורי
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור (שנתי)	P_878_c.xsd	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	P_888_c.xsd	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	M8901VA	דיווח במצב מיוחד	אדמונד טפירו

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
אדמונד טפירו	02-6552104	02-6669408	edmond.tapero@boi.org.il
דגנית הראל	02-6552472	02-6669121	dganit.harel@boi.org.il
יוליה קרמן	02-6552485	02-6669010	yulia.kerman@boi.org.il
יפעת שגב	02-6552437	02-6669437	ifat.segev@boi.org.il
מוטי וייס	02-6552480	02-6669480	moti.weiss@boi.org.il
ניסים דרורי	02-6552444	02-6669444	nisim.drori@boi.org.il
עינב הכט-עמיר	02-6552632	02-6669497	einav.amir@boi.org.il
רון שריקי	02-6552991	02-6669005	ronen.Shriki@boi.org.il
רחל יעקובי	03-5640546	02-6669546	rachel.jacoby@boi.org.il
רחל לאה כהן	02-6552441	02-6669592	rachel.cohen@boi.org.il
רעות סלע	02-6552947	02-6669327	reut.sela@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	02-6669455	shaul.pearl@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	02-6669459	shlomo.yemini@boi.org.il

נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים ועל חברות כרטיסי אשראי.

דרך הדיווח

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

מועד הגשת הדוח

3. עדכון פרטי המידע יעשה בכל עת בו חל שינוי בפרטים שדווחו, וכן כאשר מתווסף או נגרע פרט כלשהו. עדכון הפרטים יעשה מיידית במועד בו חל השינוי.

מתכונת הדיווח

4. לוחות הדיווח כמפורט להלן:
- 4.1 לוח 1 - פרטים על התאגיד הבנקאי ;
 - 4.2 לוח 2 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי ;
 - 4.3 לוח 3 - פרטים על המכשירים האוטומטיים ;
 - 4.4 לוח 4 - פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד שאינו בנקאי המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח ;
 - 4.5 לוח 5 - פרטים על סניפים ארעיים של התאגיד הבנקאי.
 - 4.6 לוח 6 - פרטים על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

הנחיות לדיווח

הנחיות למילוי לוח 01 "פרטים על התאגיד הבנקאי"

5. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על התאגיד הבנקאי.
- סוג התאגיד** – בחירה מתוך רשימה סגורה: "בנק", "בנק חוץ", "חברת כרטיסי אשראי", "מוסד כספי", "חברת שירותים משותפת".
- קבוצה בנקאית** – בחירה מתוך רשימה סגורה: "לאומי", "דיסקונט", "פועלים", "מזרחי-טפחות", "הבינלאומי".
- בנק אם** – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.
- בסיס דיווח** – בחירה מתוך רשימה סגורה: "מאוחד", "בנק".

בנק סולק – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.
גרעין שליטה – בחירה מתוך רשימה סגורה: "ללא גרעין שליטה", "עם גרעין שליטה". תאגיד ללא גרעין שליטה - כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות, 1941.
כמות הסניפים הניידים בבנק - יש לדווח על מספר הסניפים הניידים להפעלה שיש לבנק בעת חירום.

הנחיות למילוי לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"

6. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטי סניף קיים, הוספה או סגירה של סניף של התאגיד המדווח. דיווח על סניף חדש יעשה רק לאחר קבלת היתר לפתיחת סניף.
- סניף אם** – קוד בן 3 ספרות. סניף אם הינו סניף אליו כפוף ניהולית הסניף שאת פרטיו מעדכנים.
- סניף תומך** – קוד בן 3 ספרות. סניף תומך הינו סניף הנותן שירותים לסניף שאת פרטיו מעדכנים בזמן שהנ"ל סגור.
- סיווג ראשי** – סיווג הסניף יעשה מתוך רשימת בחירה: "רגיל", "מיוחד", "מחלקה", "יחידת ביצוע".
- סיווג רגיל / מיוחד** - בהתאם לנוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים (חוזר המפקח מס' ח-06-2029 מיום 31.1.01 על תיקוניו). יש להגדיר את הסניף כסניף רגיל או כסניף מיוחד.
- מחלקה** – מחלקה של סניף היא חלק בלתי נפרד מהסניף, אולם בגלל נוחיות בתפעול של הבנק נקבע לה קוד נפרד לצורך סליקה.
- יחידת ביצוע** – מחלקה שהיא חלק מההנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי (כגון: יחידת ני"ע, קופות גמל, מוקד טלפוני וכד').
- אם בשדה סיווג ראשי נבחרה אחת מההגדרות: "סניף רגיל", "מחלקה", "יחידת ביצוע" – אזי כל אחת מהשדות: "לקוחות", "מועדים", "שירותים" ו"ניהולי" ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא". אחרת, תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.
- באופן דומה, כאשר סניף מוגדר כ"מיוחד" בשדה סיווג ראשי, לפחות אחד מן השדות הבאים: "לקוחות", "שירותים" "מועדים", או "ניהולי" יקבל ערך "כן" או "מיוחד". אם כל השדות האלה ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא", תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.
- סיווג לקוחות** – בחירה מתוך רשימה סגורה:
- "לא מיוחד".
 - "בנקאות פרטית", "סניף עסקים" או "תושב חוץ" – בהתאם לסוג הלקוחות אותם משרת הסניף המיוחד.
 - "אחר" – אם הסניף הוא סניף מיוחד לעניין סוג הלקוחות, אך הלקוחות אותם משרת הסניף אינם מאחת הקטגוריות שפורטו לעיל.
- סיווג שירותים** – האם הסניף מיוחד ואינו מספק את כל השירותים הבנקאיים. יש לבחור בהתאם: "כן", "לא".

סיווג מועדים – האם הסניף פועל במועדים מיוחדים. יש לציין זאת ע"י בחירה "כן". אחרת התשובה היא "לא". בכל מקרה יש למלא במסך "שעות וימי פעילות" את המועדים בהם הסניף פועל.

סיווג ניהולי – בחירה מתוך רשימת בחירה :

- "לא מיוחד".
- "עצמאי" – סניף מיוחד הכפוף מבחינה ניהולית לסניף אחר, אך אינו חלק אינטגרלי של סניף האם (יש לו מספר סניף לצורך סליקה).
- "שלוחה" – סניף מיוחד המהווה שלוחה של סניף האם. השלוחה היא חלק מהסניף שהיא משתייכת אליו (ולכן אין לה מספר סניף לצורך סליקה), אולם אינה ממוקמת בין כתליו. השלוחה מאופיינת בהיותה חלק אינטגרלי מסניף האם, המספקת באמצעות מספר עובדים מצומצם או שעות פעילות מצומצמות, שירותים במקום קבוע, השונה ממקום סניף האם (לדוגמא: שלוחה בבית אבות).

דלפק – סניף בנק אשר פועל בו דלפק של בנק אחר, יבחר בשדה זה את שם הבנק המפעיל את הדלפק מתוך רשימה בחירה של כל התאגידים הבנקאיים. אחרת, יש להשאיר שדה זה ריק.

סניף גרעין – סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום מכל ההיבטים, ואשר הוחלט לגביו מראש כי ייפתח בשעת חירום. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

זמן עמידות סניפי הגרעין – במידה והסניף הינו גרעין, יש לדווח עליו את מספר השעות שסניף זה יהיה עמיד ללא מים וחשמל.

רמת מיגון – בחירה מתוך רשימת בחירה כדלהלן: "ממ"ד או מקלט", "מרתף תת קרקעי", "חדר מדרגות או מרחב פנימי", "אחר", "לא ממוגן".

מענה מדיניות ההתגוננות בכל מדרג בעת חירום כדלהלן:

- **מקלה** – פעילות מלאה לצד הגברת מוכנות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
- **ביניים 1** – פעילות במגבלות מצומצמות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
- **ביניים 2** – פעילות במגבלות מורחבות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".

• **מחמירה** – פעילות מצומצמת לסקטור חיוני ע"פ הנחיית המשרדים. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות חלקית", "הסניף סגור" – מענה טלפוני בלבד, "הסניף סגור".

האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום – יש לבחור באפשרות "כן", אם הסניף נמצא במתחם ציבורי העלול להיות סגור בשעת חירום, כגון קניון, אחרת יש לבחור "לא".

סניף גיבוי בשעת חירום – קוד בן 3 ספרות. סניף גיבוי הינו הסניף אליו מופנים לקוחות סניף שנסגר בשל מצב החירום, ואשר מסוגל לספק ללקוחות אלה את השירותים אותם יכולים היו לקבל בסניף המקורי הסגור.

שם הבנק של הסניף גיבוי – במקרים בהם הסניף גיבוי בשעת חירום הינו מבנק אחר בקבוצה הבנקאית – יש למלא את קוד ושם הבנק של סניף הגיבוי בשעת חירום.

שטח אזור ממוגן - מתייחס לאזור ברמת מיגון מקסימלית.
עמידות בתקני רעידת אדמה – בחירה מתוך רשימת בחירה: "הסניף נבנה לאחר שנת 1980",
 "הסניף לפני שנת 1980 ובוצעו בו חיזוק המבנים", "לא עמיד בתקני רעידות אדמה".
קיום ממונה הג"א בסניף – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
יום מנוחה - יום שבתון שבועי (לרוב יום שבת).
יום סגור - יום בשבוע מעבר ליום המנוחה אשר בו הסניף סגור.

הנחיות למילוי לוח 03 "פרטים על המכשירים האוטומטיים"

7. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על מכשיר אוטומטי קיים, הוספה או סגירה של מכשיר אוטומטי של התאגיד המדווח.
מספר ATM – מספר עד 8 ספרות.
האם ATM צמוד לסניף – ATM ייקרא צמוד לסניף במידה והוא במרחק שאינו עולה על 500 מטר מהסניף. יש לבחור "כן" כאשר ATM צמוד לסניף, אחרת - "לא".
מיקום ATM ביחס לסניף – יש לבחור מתוך רשימה בחירה: "על קיר הסניף", "בתוך הסניף", "במרחק עד 500 מטר מהסניף". שדה זה רלוונטי רק למכשירים שצמודים לסניף. אם המכשיר אינו צמוד לסניף יש להשאיר שדה זה ריק.
המבנה בו ממוקם ה-ATM – ניתן למלא שדה זה רק כאשר נבחרה תשובה "לא" בשדה "האם ATM צמוד לסניף". יש לבחור מרשימה בחירה: "בתוך מבנה שניתן לסגירה", "בתוך מבנה שאינו ניתן לסגירה", "על קיר חיצוני של המבנה".
 מבנה שניתן לסגירה הינו מבנה ציבורי אשר עלול להיות סגור בעת חירום, כגון קניון.
עמלה – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
סוג ATM יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "משיכת מזומנים", "מכשיר מידע או מתן הוראות". במקרה של מכשיר המשמש גם למשיכת מזומנים וגם למתן מידע/הוראות- יש לבחור "משיכת מזומנים".

הנחיות למילוי לוח 04 "פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח"

8. יש למלא את השם המדויק ואת מספר החברה (ח.פ) של התאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה.
 9. יש לדווח על מספר המכשירים האוטומטיים של התאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה.
 10. יש לדווח על כל תאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה, בשורה נפרדת.
 11. בסיום ההתקשרות עם התאגיד- יש למלא תאריך סיום.

הנחיות למילוי לוח 05 "פרטים על סניפים ארעיים של התאגיד הבנקאי"

12. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על סניפים ארעיים קיימים, הוספה או סגירה של סניף ארעי של התאגיד המדווח.

תאריך הודעה – מועד ההודעה בדבר פתיחת הסניף הארעי.

מטרת הפעילות – פירוט הפעילויות שתבצענה בסניף הארעי.

הנחיות למילוי לוח 06 "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי"

13. לוח זה משמש למעקב אחר יכולות ההמשכיות העסקית של התאגיד הבנקאי. הלוח כולל מידע על המיגון והמאפיינים של האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

14. סוג המיגון-

קונבנציונלי- מיגון למלחמה קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

לא קונבנציונלי- מיגון למלחמה לא קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

רעידת אדמה- עמידות האתר בפני רעידת אדמה. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

בסיס סיסמי- הינו הגנה מפני פגיעה בשרתים בעת רעידת אדמה חזקה. דהיינו ללא חיזוק מתאים רעידת אדמה- יש יכולת לפגוע בשרתים וברכיבים קריטיים. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

EMP- היערכות לפצצה אלקטרומגנטית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

15. מאפיינים-

הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר- מכון התקנים האמריקאי (ANSI) פרסם תקן (ANSI/TIA-942) שמטרתו לתאר 4 רמות שונות (Tier1-Tier 4) ליכולת לשלוח נתונים (זמינות) מחומרה הממוקמת במיקום מסוים. למעשה רמות אלו מגדירות את יתירות חדר המחשב. ככל שהרמה הממוספרת גבוה יותר, יכולת שליפת המידע וזמינותה גבוהה יותר. בחירה מתוך רשימת בחירה: "Tier1-Tier 4", "לא רלוונטי".

Hosting- אחסון אתרים באינטרנט. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

סוג הגיבוי- בחירת הגיבוי של נתוני האתר מתוך רשימת בחירה: "Active", "passive", "משולב".

לוח 01

פרטים על התאגיד הבנקאי

	סוג התאגיד		01
	שם התאגיד		02
	שם באנגלית		03
	מס' ברשם החברות	נתוני זיהוי	04
	קוד סוויפט		05
	קבוצה בנקאית		06
	בנק אם		07
	בסיס דיווח		08
	בנק סולק		09
	סטטוס		11
	גרעין שליטה	מאפיינים	12
	תאריך פתיחה		13
	תאריך סגירה		14
	אופן סגירה		15
	תאריך מיזוג		16
	בנק ממוזג		17
	רחוב		18
	בית		19
	ישוב		20
	מיקוד		21
	ת.ד.		22
	כתובת משלימה	כתובת ודרכי התקשרות	23
	כתובת באנגלית		24
	טלפון		25
	פקס		26
	טלפון מוקד		27
	כתובת אתר אינטרנט		28
		הערה	29
	מספר הסניפים הניידים	מידע לשעת חירום	30
	להפעלה בעת חירום		

לוח 02

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			שם סניף	02
			שם סניף אנגלית	03
			סניף אם	04
			סניף תומך	05
			רחוב	06
			מספר בית	07
			תא דואר	08
			כתובת משלימה	09
			יישוב	10
			מיקוד	11
			כתובת באנגלית	12
			קואורדינת X	13
			קואורדינת Y	14
			טלפון	15
			טלפון חינם	16
			פקס	17
			סיווג ראשי	18
			סיווג לקוחות	19
			סיווג שירותים	20
			סיווג מועדים	21
			סיווג ניהולי	22
			דלפק	23
			תאריך פתיחה דלפק	24
			תאריך סגירה דלפק	25
			סניף גרעין	26
			זמן עמידות סניף הגרעין	27
			רמת מיגון	28
			מענה התגוננות במדרג חירום מקלה	29
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 1	30
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 2	31
			מענה התגוננות במדרג חירום מחמירה	32
			האם המתחם עלול להיסגר בשעת חרום	33
			סניף גיבוי בשעת חרום	34
			שם הבנק של סניף הגיבוי	35
			שטח אזור ממוגן	36
			עמידות בתקני רעידת אדמה	37
			קיום ממונה הג"א בסניף	38
			שטח הסניף	39
			גישה לנכים	40
				41
			תאריך פתיחה	42
			תאריך סגירה	43

			מוסד ממוזג	פרטי מיזוג	44
			סניף ממוזג		45
			שם פרטי מנהל	פרטי מנהל	46
			שם משפחה מנהל		47
			פלאפון מנהל		48
			דואל מנהל		49
			יום סגור	ימים מיוחדים	50
			יום מנוחה		51
			משעה בוקר	יום א'	52
			עד שעה בוקר		53
			משעה צהרים		54
			עד שעה צהרים		55
			משעה בוקר	יום ב'	56
			עד שעה בוקר		57
			משעה צהרים		58
			עד שעה צהרים		59
			משעה בוקר	יום ג'	60
			עד שעה בוקר		61
			משעה צהרים		62
			עד שעה צהרים		63
			משעה בוקר	יום ד'	64
			עד שעה בוקר		65
			משעה צהרים		66
			עד שעה צהרים		67
			משעה בוקר	יום ה'	68
			עד שעה בוקר		69
			משעה צהרים		70
			עד שעה צהרים		71
			משעה בוקר	יום ו'	72
			עד שעה בוקר		73
			משעה צהרים		74
			עד שעה צהרים		75
			משעה בוקר	שבת	76
			עד שעה בוקר		77
			משעה צהרים		78
			עד שעה צהרים		79
				הערה	80

לוח 03

פרטים על המכשירים האוטומטיים

01	נתוני זיהוי	קוד סניף
02		מספר ATM
03	מאפיינים	האם ATM צמוד לסניף
04		מיקום ATM ביחס לסניף
05		המבנה בו ממוקם ה-ATM
06		עמלה
07		סוג ATM
08		רחוב
09		מספר בית
10	כתובת ודרכי התקשרות	ישוב
11		כתובת משלימה
12		קואורדינטות X
13		קואורדינטות Y
14	גישה לנכים	
15	תאריך פתיחה	
16	תאריך סגירה	
17	הערה	

לוח 04

פרטים על מכשירים אוטומטיים של תאגיד, שאינו בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד

המדווח

תאגיד א'	תאגיד ב'	תאגיד ג'	
			01 שם התאגיד
			02 מספר ברשם החברות
			03 מספר מכשירים אוטומטיים
			04 תאריך סיום התקשרות

לוח 05

פרטים על סניפים ארעיים של התאגיד הבנקאי

סניף א	סניף ב	סניף ג	
			01 סניף אם
			02 תאריך הודעה
			03 מקום הפעילות
			04 כתובת הפעילות
			05 מטרת הפעילות
			06 תאריך תחילת הפעילות
			07 תאריך סיום הפעילות
			08 הערה

לוח 06

פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי

אתר ג'	אתר ב'	אתר א'		
			שם האתר	01
			סוג האתר	02
			רחוב	03
			מספר בית	04
			ישוב	05
			קואורדינטות X	06
			קואורדינטות Y	07
			ביחס לקרקע	08
			קונבנציונלי	09
			לא קונבנציונלי	10
			רעידת אדמה	11
			בסיס סיסמי	12
			EMP	13
			הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר	14
			Hosting	15
			תפעול באמצעות מיקור חוץ	16
			סוג הגיבוי	17
			הערות	18

דיווח במצב מיוחד

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (למעט בנקים זרים), על חברות שירותים משותפות ועל חברות כרטיסי אשראי.
2. חברות שירותים משותפות וחברות כרטיסי אשראי ידווחו על לוח 05 בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. בעת הכרזת המפקח על הבנקים על מצב מיוחד, יש להעביר לפיקוח על הבנקים דיווח יומי בהתאם להוראה זו.
4. יש להגיש את הדוח בתדירות יומית, עד השעה 10:00. תיתכן דרישה לדיווח גם בימי שישי.
5. יש לשלוח באופן מיידי את העדכונים ללוחות 05-08 עם גילוי אירוע חריג, שינוי במצבת הסניפים, המכשירים האוטומטיים או בפרטי סניפים ניידיים. יובהר כי ניתן לשלוח לוחות אלו מספר פעמים ביום, בהתאם לצורך.

הרכב הדוח

6. הדוח מורכב מארבעה חלקים:
 - חלק א' – דיווח על סיכון נזילות ויתרה מאזנית:
 - לוח 01 תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח);
 - לוח 02 תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית – מטבע חוץ;
 - לוח 03 תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;
 - חלק ב' – דיווח על החזרי שיקים:
 - לוח 04 החזרי שיקים מסיבות אכ"מ (אין כיסוי מספיק);
 - חלק ג' – דיווח על אירוע חריג:
 - לוח 05 דיווח על אירוע חריג – מיידי;
 - חלק ד' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים:
 - לוח 06 פרטים על מצבת סניפים – מיידי;
 - לוח 07 פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים – מיידי;
 - לוח 08 פרטים על סניפים ניידיים – מיידי.

דרך הדיווח

7. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
8. במקרה של כשל בתקשורת, כאמור בסעיף 8 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 יבנה 20).

הנחיות כלליות

9. הנתונים המדווחים בלוחות 01–04 יהיו בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח.
10. הנתונים והמידע האיכותי המדווחים בלוחות 05–08 יהיו מעודכנים לשעת הדיווח.
11. לוחות 05–08 הינם לוחות מיידיים ויש לדווח עליהם מיד כשחל השינוי.
12. לוחות 01–03 ניתן להגיש על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדיווח.
13. יובהר בזאת כי יש להמשיך ולשלוח את הדיווחים השוטפים לפיקוח כרגיל, אלא אם כן נאמר אחרת. במידה והמפקח יחליט על השהיית הדיווחים השוטפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלימם לאחר סיום המצב המיוחד.

הנחיות ללוחות 01–03

14. הדיווח בלוחות אלו יהיה על בסיס לא מאוחד (כולל סניפים בחו"ל).
15. בלוחות אלו יש לדווח על תזרים מזומנים עתידי כהגדרתו בהוראת הדיווח מס' 827 לפיקוח על הבנקים.
16. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בלוחות אלו יהיו כהגדרתם בהוראת הדיווח מס' 827 לפיקוח על הבנקים.
17. "מצב עסקים קיים" – מצב המגלם בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.

הנחיות ללוח 04

18. עמודות 01 – יש למלא קוד יישוב עליו משוך השיק.
19. יש להציג את מספר השיקים שהוצגו ומספר השיקים שהוחזרו מסיבות אכ"מ, לפי יישוב (ריכוז ההחזרות בכל סניפי התאגיד שבאותו יישוב).
20. עמודות 02–03 – יש להציג את מספר השיקים שהוצגו/הוחזרו אשר משוכים על הבנק המדווח.
21. המידע בלוח זה ירוכז על בסיס מצטבר מתחילת המצב המיוחד.

הנחיות ללוח 05

22. יש לדווח על לוח זה מיד עם גילוי אירוע חריג.
23. "סיווג" – יש לציין האם סיווג הידיעה על האירוע הינו:
 - 23.1 רגיל – אין צורך לציין;
 - 23.2 דחוף – יש לטפל בידיעה בקדימות גבוהה;
 - 23.3 מיידי – יש לטפל בידיעה בטווח הזמן המיידי;
 - 23.4 בהול – לפי הידיעה, עלול להיגרם נזק משמעותי ולכן יש לטפל בידיעה לפני כל נושא אחר.
24. "אל" – יש לרשום מיהו הגורם בפיקוח אליו מופנה הדיווח.
25. "מאת" – יש לציין שם מלא של ממלא הדיווח.

הנחיות ללוח 06

26. יש לדווח בלוח זה רק על **שינויים** במצב פתיחת הסניפים בעת המצב המיוחד – בהתאם לדרגת ההתגוננות שתוכרז בתקופת המצב המיוחד מעת לעת – לעומת הדיווח בחלק של ההיערכות למצב המיוחד, כפי שדווח בלוח 02 להוראת הדיווח מס' 888 לפיקוח על הבנקים.
27. **עמודה 01** – יש למלא את קוד סניף.
28. **עמודה 02** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "פעילות חלקית", "נסגר - מענה טלפוני בלבד", "נסגר".
29. **עמודות 03-06** – יש לבחור מתוך הרשימה את השעה המתאימה. יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פעילות חלקית" או "נסגר - מענה טלפוני בלבד".
30. **עמודה 07** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "סניף גיבוי", "סניף מועתק", "סניף נייד", "אין חלופה", "אחר". יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "נסגר".
31. **עמודה 08** – יש למלא את קוד סניף הגיבוי רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".
32. **עמודה 09** – יש למלא את כתובת הסניף המועתק רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק". סניף מועתק הינו סניף שעבר ממקומו הקבוע למקום שאינו משמש סניף בנק שלא במצב מיוחד.
33. **עמודה 10** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית. אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "אחר" יש לרשום מהי החלופה.

הנחיות ללוח 07

34. אין לדווח על ATM הפועל כרגיל.
35. **עמודה 01** – יש למלא את מספר ה-ATM שאינו פעיל לשעת הדיווח, היינו שלא ניתן למשוך מזומנים, גם אם קיימת אפשרות לבצע פעולות אחרות.
36. **עמודה 02** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית.

הנחיות ללוח 08

37. **עמודה 01** – יש למלא את מקום פעילות הסניף הנייד: אזור, עיר, מתחם וכד'.
38. **עמודה 02** – יש למלא כתובת מדויקת של פעילות הסניף הנייד. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 05 ו-08 בהתאם.
39. **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.
40. **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 במצב מיוחד

לוח 01

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

באלפי ש"ח

יתרה מאזנית	² T+30	¹ T+5	¹ T+4	¹ T+3	¹ T+2	¹ T+1		
	07	06	05	04	03	02		01
01							מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נ כ ס י ם
02							אשראי לציבור, נטו	
03							מזה: חח"ד ועו"ש חובה	
04							פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
05							פיקדונות בבנקים מסחריים	
06							מזה: בקבוצה הבנקאית	
07							נכסים בגין נגזרים	
08							ניירות ערך	
09							מזה: אג"ח ממשלת ישראל	
10							סך כל הנכסים	
11							מזה: סך נכסים שאינם כלולים בכרית היכולים לשמש כבטחון לאשראי	ה ת ח י י ב ו י ו ת
12							פיקדונות מבנק ישראל	
13							פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
14							פיקדונות מבנקים	
15							מזה: בקבוצה הבנקאית	
16							מזה: בישראל	
17							מזה: בחו"ל	
18							פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים	
19							פיקדונות סיטונאים לא פיננסים	
20							מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
21							פיקדונות פיננסים ואחרים	
22							סך כל פיקדונות הציבור	
23							התחייבויות בגין נגזרים	
24							סך כל ההתחייבויות	
25							פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
26							מכשירים נגזרים (לרבות אופציות)	
27							פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
28							כרית נזילות	מדדי נזילות במצב עסקים קיים
29							לחודש הקרוב	
30							לחודש הקרוב	
31							תזרים יוצא חוזי נטו	
32							עפ"י תרחיש רלוונטי	
33							LCR	

¹ נתונים ליום.

² הנתונים בשורות 01 - 27 יכללו מידע מצטבר לכל החודש.

הנתונים בשורות 28 - 33 יחושבו לתקופה של חודש ימים קדימה (ראה הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נזילות)).

דיווח במצב מיוחד

לוח 02

תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

יתרה מאזנית	² T+30	¹ T+5	¹ T+4	¹ T+3	¹ T+2	¹ T+1		
	07	06	05	04	03	02		01
01							מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נ כ ס י ם
02							אשראי לציבור, נטו	
03							מזה: חח"ד ועו"ש חובה	
04							פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
05							פיקדונות בבנקים מסחריים	
06							מזה: בקבוצה הבנקאית	
07							נכסים בגין נגזרים	
08							ניירות ערך	
09							מזה: אג"ח ממשלת ישראל	
10							סך כל הנכסים	
11							מזה: סך נכסים שאינם כלולים בכרית היכולים לשמש כבטחון לאשראי	ה ת ח י י ב ו י ו ת
12							פיקדונות מבנק ישראל	
13							פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
14							פיקדונות מבנקים	
15							מזה: בקבוצה הבנקאית	
16							מזה: בישראל	
17							מזה: בחו"ל	
18							פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים	
19							פיקדונות סיטונאים לא פיננסים	
20							מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
21							פיקדונות פיננסים ואחרים	
22							סך כל פיקדונות הציבור	
23							התחייבויות בגין נגזרים	
24							סך כל ההתחייבויות	
25							פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	מדדי נזילות במצב עסקים קיים
26							מכשירים נגזרים (לרבות אופציות)	
27							פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
28							כרית נזילות	LCR
29							לחודש הקרוב	
30							לחודש הקרוב	
31							תזרים יוצא חזוי נטו	
32							עפ"י תרחיש רלוונטי	
33							LCR	

¹ נתונים ליום.

² הנתונים בשורות 01 - 27 יכללו מידע מצטבר לכל החודש.

הנתונים בשורות 28 - 33 יחושבו לתקופה של חודש ימים קדימה (ראה הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נזילות)).

דיווח במצב מיוחד

לוח 03

תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד למטבע חוץ) ומטבע חוץ

באלפי ש"ח

יתרה מאזנית	² T+30	¹ T+5	¹ T+4	¹ T+3	¹ T+2	¹ T+1		
	07	06	05	04	03	02		01
01							מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נ כ ס י ם
02							אשראי לציבור, נטו	
03							מזה: חח"ד ועו"ש חובה	
04							פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
05							פיקדונות בבנקים מסחריים	
06							מזה: בקבוצה הבנקאית	
07							נכסים בגין נגזרים	
08							ניירות ערך	
09							מזה: אג"ח ממשלת ישראל	
10							סך כל הנכסים	
11							מזה: סך נכסים שאינם כלולים בכרית היכולים לשמש כבטחון לאשראי	ה ת ח י י ב ו י ו ת
12							פיקדונות מבנק ישראל	
13							פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
14							פיקדונות מבנקים	
15							מזה: בקבוצה הבנקאית	
16							מזה: בישראל	
17							מזה: בחו"ל	
18							פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים	
19							פיקדונות סיטונאים לא פיננסים	
20							מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
21							פיקדונות פיננסים ואחרים	
22							סך כל פיקדונות הציבור	
23							התחייבויות בגין נגזרים	
24							סך כל ההתחייבויות	
25							פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
26							מכשירים נגזרים (לרבות אופציות)	
27							פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
28							כרית נזילות	מדדי נזילות במצב עסקים קיים
29							לחודש הקרוב	
30							לחודש הקרוב	
31							תזרים יוצא חזוי נטו	
32							עפ"י תרחיש רלוונטי	
33							LCR	

¹ נתונים ליום.

² הנתונים בשורות 01 - 27 יכללו מידע מצטבר לכל החודש.

הנתונים בשורות 28 - 33 יחושבו לתקופה של חודש ימים קדימה (ראה הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נזילות)).

דיווח במצב מיוחד

קוד התאגיד הבנקאי:

שם התאגיד הבנקאי:

תאריך דיווח:

לוח 05

דיווח על אירוע חריג - מיידי

סיווג: רגיל / דחוף / מיידי / בהול

אל:

מאת:

תאריך:

שעה:

הנדון:

מקום האירוע:

תיאור האירוע והשלכותיו:

המשך טיפול נדרש:

הערות:

דיווח במצב מיוחד

לוח 06

פרטים על מצבת סניפים - מיידי

הערות	כתובת סניף מועתק ⁴	קוד סניף גיבוי ³	חלופה ²	שעות פתיחה ¹				קוד סניף
				שעת סגירה אחה"צ	שעת פתיחה אחה"צ	שעת סגירה בוקר	שעת פתיחה בוקר	
10	09	08	07	06	05	04	03	01

- (1) יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פתוח חלקי".
- (2) יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "סגור".
- (3) יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".
- (4) יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק".

לוח 07

פרטים על מצבת מכשירים אוטומאטיים - מיידי

הערות	מספר ATM
02	01

לוח 08

פרטים על סניפים ניידים - מיידי

הערה	תאריך סיום פעילות	תאריך תחילת פעילות	מטרת הפעילות	שעות סיום פעילות (בכתובת 3)	שעות תחילת פעילות (בכתובת 3)	כתובת פעילות הסניף (3)	שעות סיום פעילות (בכתובת 2)	שעות תחילת פעילות (בכתובת 2)	כתובת פעילות (2)	הסניף (2)	שעות סיום פעילות (בכתובת 1)	שעות תחילת פעילות (בכתובת 1)	כתובת פעילות (1)	הסניף (1)
	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	
														סניף נייד 1
														סניף נייד 2
														סניף נייד 3

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (6/16)

עמ' 61-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
08.03.16	2496	839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	801-1 [25] (2/16) 801-2 [17] (2/16) 801-3 [49] (2/16) 801-4 [57] (2/16) 803-1 [84] (2/16) 803-2 [87] (2/16) 839-1-6 [1] (3/16) 897-61 [1] (3/16)	801-1 [25] (2/16) 801-2 [17] (2/16) 801-3 [49] (2/16) 801-4 [57] (2/16) 803-1 [84] (2/16) 803-2 [87] (2/16) ----- -----
18.05.16	2501		הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [25] (2/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [49] (2/16) 801-4 [58] (3/16) 803-1 [84] (2/16) 803-2 [88] (3/16) 806-1-5 [14] (2/14) 820-1-3 [1] (5/15) 821-1-3 [גרסאות שונות] 821-4-11 [גרסאות שונות] 821-12 [11] (2/15) 821-13 [10] (1/11) 827-1-5 [5] (11/14) 827-18-23 [גרסאות שונות] 831-1-8 [21] (4/14) 838-13 [4] (11/13) 838-14 [4] (11/13) 897-61 [1] (3/16)	801-1 [26] (5/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [50] (5/16) 801-4 [58] (3/16) 803-1 [85] (5/16) 803-2 [89] (5/16) 820-1-3 [2] (5/16) 821-1-3 [גרסאות שונות] 821-4-11 [גרסאות שונות] 821-12 [11] (2/15) 821-13 [10] (1/11) 827-1-5 [5] (11/14) 827-18-22 [8] (5/16) 831-1-9 [22] (5/16) 838-13 [5] (5/16) 838-14 [4] (11/13) 897-61 [2] (5/16)
07.06.16	2502	878	הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [26] (5/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [50] (5/16) 801-4 [58] (3/16) 803-1 [85] (5/16) 803-2 [89] (5/16) 878-1-5 [1] (6/16) 897-61 [2] (5/16)	801-1 [27] (6/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [50] (5/16) 801-4 [59] (6/16) 803-1 [85] (5/16) 803-2 [90] (6/16) 878-1-5 [1] (6/16) 897-61 [3] (6/16)
22.06.16	2506	810c	הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [27] (6/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [50] (5/16) 801-4 [59] (6/16) 803-1 [85] (5/16) 803-2 [90] (6/16) 810c-1-2 [5] (1/16) 825-1-4 [1] (2/16) 828-1-12 [גרסאות שונות]	801-1 [28] (6/16) 801-2 [19] (6/16) 801-3 [51] (6/16) 801-4 [59] (6/16) 803-1 [86] (6/16) 803-2 [91] (6/16) 810c-1-2 [6] (6/16) 825-1-4 [2] (6/16) 828-1-14 [5] (6/16)

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (11/16)

עמ' 62-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
22.06.16	2506	810c	הוראות הדיווח לפיקוח	869-1-10 [8] (1/14)	869-1-13 [9] (6/16) 876-1 [11] (9/14)* 876-2 [11] (6/16) 897-61 [3] (6/16) 897-62 [1] (6/16)
14.11.16	2520	888 889	הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [28] (6/16) 801-2 [19] (6/16) 801-3 [51] (6/16)* 801-4 [59] (6/16) 803-1 [86] (6/16) 803-2 [91] (6/16) 803-3 [10] (12/15) 816-1-6 גירסאות שונות 819-1-5 גירסאות שונות 819A-1-3 [1] (7/02) 829-1-8 גירסאות שונות 888-1-8 [2] (12/15) 889-1-9 [2] (1/14) 897-61 [4] (6/16)* 897-62 [1] (6/16)	801-1 [28] (6/16)* 801-2 [20] (11/16) 801-3 [51] (6/16)* 801-4 [60] (11/16) 803-1 [87] (11/16) 803-2 [92] (11/16) 803-3 [11] (11/16) ----- ----- ----- ----- 888-1-10 [3] (11/16) 889-1-9 [3] (11/16) 897-61 [4] (6/16)* 897-62 [2] (11/16)

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