

ירושלים, י"ב טבת תשפ"ה

12 ינואר 2025

חוזר מס' ח-06-2810

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידי בנקאיים ונותני שירותי תשלום יציבותיים

הנדון: הוראה 882 - דיווח על מדדים טכנולוגיים

הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

לאור ניסיון שנצבר, ועל מנת לדייק ולטייב את המידע המתקבל בדיווח על הוראה 882 "דיווח על מדדים טכנולוגיים" ההוראה עודכנה כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 882 "דיווח על מדדים טכנולוגיים"

1. לאור התיקון בחוק הבנקאות (רישוי) עודכנה תחולת ההוראה כלהלן:
הוראה זו תחול על התאגידי הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1. תאגידי בנקאיים למעט בנקי חוץ וחברות שירותים משותפות.
 - 1.2. גוף כמשמעותו בסעיף 36(ב).תאגיד בנקאי שמרבית מערכות המידע שלו נסמכת על מערכות המידע של התאגיד הבנקאי השולט, יהיה פטור מדיווח, בכפוף לאישור הפיקוח על הבנקים.
2. בסיס הדיווח עודכן כלהלן:
 - 2.1. הדיווח הינו שנתי
 - 2.2. הדיווח הינו על בסיס לא מאוחד.
3. התווספו הנחיות לדיווח על לוח 01 "יציבות וזמינות" כמפורט בזאת:
 - 3.1. שורות 01 - 02 "מספר התקלות שנפתחו במהלך התקופה המדווחת", "מספר תקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת" - ההנחיות נוסחו מחדש על מנת לדייק את הנתון הנדרש בסעיפים אלו.
 - 3.2. שורה 08 "סך התקלות מתקופות קודמות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת" - יש לדווח את סך התקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת, מתוך סך התקלות שנפתחו במערכות המחשוב בתקופות קודמות.
 - 3.3. שורות 18 - 19 "מספר מערכות מהותיות ב-EOL או EOS", "מספר מערכות מהותיות ב-EOL או EOS שיש עבורן תכנית לגידור הסיכון", בהתאמה - יש לדווח על מערכות מהותיות שלפחות אחד הרכיבים שלהן נמצא ב-EOL (End of Life) או EOS (End of

- (Support). יש לדווח גם אם הרכיב עצמו הנמצא ב- EOL או EOS אינו משמעותי למערכת המהותית המדווחת.
- 3.4 שורות 20, 21 "מספר מערכות במחשוב ענן", "מספר מערכות מהותיות במחשוב ענן", בהתאמה, יש לדווח על מספר המערכות ומספר המערכות המהותיות במחשוב ענן ולא על מספר שירותי מחשוב הענן הקיימים בכל מערכת / מערכת מהותית.
4. להלן ריכוז התיקונים שנעשו בלוח 01 "יציבות וזמינות":
- 4.1 בלוח 01 שורה 01 - שם הסעיף שונה ויקרא "מספר תקלות שנפתחו במהלך התקופה המדווחת".
- 4.2 בלוח 01 שורה 02 - שם הסעיף שונה ויקרא "מספר תקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת".
- 4.3 בלוח 01 נוספה שורה 08 (מספור חדש) "סך התקלות מתקופות קודמות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת". יש לדווח את סך התקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת, מתוך סך התקלות שנפתחו במערכות המחשוב בתקופות קודמות.
- 4.4 בלוח 01 שורה 18 שם הסעיף שונה ויקרא "מספר מערכות מהותיות ב- EOL או EOS".
- 4.5 בלוח 01 שורה 19 שם הסעיף שונה ויקרא "מספר מערכות מהותיות ב- EOL או EOS שיש עבורן תכנית לגידור הסיכון".
5. בלוח 04 "סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון מובנה גבוהה מאוד" השתנה שם הלוח ל - "סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון מובנה גבוהה". בנוסף נגרעה עמודה 02 "רמת הסיכון המובנה". לצורך דיווח על לוח זה, ובהתאמה להוראת נב"ת 350 "ניהול סיכונים תפעוליים" תמופה חומרת הסיכונים לשלוש רמות: נמוכה, בינונית וגבוהה. הוראת הדיווח עודכנה בהתאמה וניתנו הנחיות לדיווח על לוח זה.
6. בלוח 05 "קווי הגנה ובקורות - חלק ג", עמודה 05 "ציון הביקורת", יש לדווח על ערך בין 1 ל - 5, כאשר 1 הוא הציון הטוב ביותר ו-5 הוא הציון הגרוע ביותר. ביקורות בזמן אמת תדווחנה עם ציון "אפס".
7. בלוח 08 "הגדרות התאגיד הבנקאיי" נגרעה שורה 10 "רמת סיכון טכנולוגי גבוהה מאוד".

תחילה

8. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2024.

שאלות ובידורים

בדבר שאלות ובידורים 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

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

	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 (רבעוני)
	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 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
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
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

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (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)
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	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
823	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

עמוד	שם ההוראה
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)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	דוח על הלוואות לדיור
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות 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	רונן שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רונן 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 /או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	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	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשובות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רוגן 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
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	יפעת שגב
		רבעוני- 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי- עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מייד. 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	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מייד	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רוגן שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידתי - במועד בו חל השינוי	רוגן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רוגן שריקי, שלמה ימיני

המפקח על הבנקים : הוראות דיווח לפיקוח [120] (01/2025)

דיווחי הבנקים

עמ' 3-803

דיווח מדדים טכנולוגיים

תחולה

1. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1. תאגידים בנקאיים למעט בנקי חוץ וחברות שירותים משותפות.
 - 1.2. גוף כמשמעותו בסעיף 36(ב).
2. תאגיד בנקאי שמרבית מערכות המידע שלו נסמכת על מערכות המידע של התאגיד הבנקאי השולט, יהיה פטור מדיווח, בכפוף לאישור הפיקוח על הבנקים.

בסיס הדיווח

3. הדיווח הינו שנתי.
4. הדיווח על בסיס לא מאוחד.

מועד הגשת הדוח

5. יש לדווח עד ליום 1 באפריל בכל שנה.

הרכב הדוח

6. הדיווח כולל שמונה לוחות כמפורט להלן:
 - לוח 01 - יציבות וזמינות;
 - לוח 02 - משאבים;
 - לוח 03 - קווי הגנה ובקורות - חלק א', ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה;
 - לוח 04 - קווי הגנה ובקורות - חלק ב', סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון גבוהה;
 - לוח 05 - קווי הגנה ובקורות - חלק ג', פירוט ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה בשנת הדיווח;
 - לוח 06 - פרויקטים אסטרטגיים;
 - לוח 07 - תחומי פעילות בהם נעשה שימוש בבינה מלאכותית;
 - לוח 08 - הגדרות התאגיד הבנקאי.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

8. דיווח על שדות המלל יהיה בעברית למעט מונחים מקצועיים שידווחו בלועזית כגון: שמות וסוגים של מערכות.

הגדרות

9. "מחשוב ענף" - כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי 362 "מחשוב ענף".
10. "שירותי בנקאות בתקשורת" - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי 367 "בנקאות בתקשורת", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
11. "מערכת מהותית" - מערכת התומכת ב"תהליך או שירות חיוני" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי 355 "ניהול המשכיות עסקית".

הנחיות ללוח 01 - יציבות וזמינות**תקלות**

12. שורה 01 "מספר התקלות שנפתחו במהלך התקופה המדווחת" - יש לדווח על מספר התקלות שנפתחו במערכות המחשוב במהלך התקופה המדווחת. בכלל זה תדווח כל שגיאה או פגיעה בפונקציונליות של מערכת מידע בסביבת הייצור, בכל רמה ובכל דרגת חומרה. הדיווח יכלול גם תקלות במערכות מידע ושירותי מחשוב הניתנים לתאגיד הבנקאי מצדדים שלישיים.
13. שורה 02 "מספר תקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת" - יש לדווח על מספר התקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת מתוך סך התקלות שנפתחו במערכות המחשוב במהלך התקופה המדווחת.
14. שורה 03 "מספר תקלות קריטיות" - יש לדווח על מספר התקלות הקריטיות בהתאם להגדרת הבנק.
15. שורה 04 "מספר תקלות משביתות ערוצים" - יש לדווח על מספר התקלות שנפתחו במהלך התקופה המדווחת וגרמו להשבתה (גם אם הגיבוי נכנס לפעולה והשירות לא נפגע או שניתן היה לקבל את השירות בערוץ אחר) של אחד או יותר משירותי בנקאות בתקשורת הניתנים בערוצים הבאים:
- 15.1 אפליקציה
- 15.2 ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית
- 15.3 עמדות אוטומטיות לשירות עצמי
- ערוץ טלפוניה קווית וסלולרית יתייחס למערך הטלפוניה הכולל, בדגש על שרות ללקוח.
16. שורה 05 "מספר תקלות חמורות משביתות ערוצים מעל 30 דקות" - יש לדווח על מספר המקרים בהם, מכל סיבה שהיא, למעט השבתות יזומות לצורך תחזוקה, אחד או יותר מערוצי השירות (כמפורט בשורות 10 - 13 "זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת") לא היה זמין ללקוח למעלה מ- 30 דקות.

17. שורה 08 - "סך התקלות מתקופות קודמות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת" - יש לדווח את סך התקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת, מתוך סך התקלות שנפתחו במערכות המחשוב **בתקופות קודמות**.

18. שורה 09 "אחוז מקרים בהם נדרש ביצוע rollback לאחר העברה לייצור" - יש לדווח על מספר המקרים בהם בוצע בעקבות תקלה rollback, חלקי או מלא, מתוך סך ההעברות לייצור. המדד מתייחס לכל עדכון בכל סדר גודל.

19. זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת

שורות 10 - 13 "זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת", יש לדווח על הזמינות השנתית הממוצעת בערוצי שירותי בנקאות בתקשורת הבאים :

19.1 אתר האינטרנט

19.2 אפליקציה

19.3 ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית

19.4 עמדות אוטומטיות לשירות עצמי

ערוץ טלפוניה קווית וסלולרית יתייחס למערך הטלפוניה הכולל, בדגש על שרות ללקוח. הדיווח על הזמינות יהיה באחוזים. יש לעגל עד 4 ספרות אחרי הנקודה.

20. המשכיות עסקית ומחשוב ענן

שורות 18, 19 "מספר מערכות מהותיות ב- EOL או EOS", "מספר מערכות מהותיות ב- EOL או EOS שיש עבורן תכנית לגידור הסיכון" - יש לדווח על מערכות מהותיות שלפחות אחד הרכיבים שלהן נמצא ב- EOL (End of Life) או EOS (End of Support). יש לדווח גם כאשר הרכיב הנמצא ב- EOL או EOS אינו משמעותי למערכת אלו.

21. שורות 20, 21 "מספר מערכות במחשוב ענן", "מספר מערכות מהותיות במחשוב ענן", בהתאמה, יש לדווח על מספר המערכות ומספר המערכות המהותיות במחשוב ענן ולא על מספר שירותי מחשוב הענן הקיימים בכל מערכת/ מערכת מהותית.

הנחיות ללוח 02 - משאבים

תקציב

23. שורות 01 - 08 מתייחסות לכלל תקציב הטכנולוגיות (באלפי ש"ח), לרבות תקציבי טכנולוגיות של חטיבות אחרות, לתקופה המדווחת.

24. שורות 07 - 08 "תקציב רגולציה מתוך תקציב הטכנולוגיות (השקעות)" - יש לדווח על התקציב (באלפי ש"ח) לצרכי עמידה בדרישות רגולטוריות מתוך תקציב ההשקעות הטכנולוגיות. במקרים בהם, התקציב נועד הן לצרכי עמידה בדרישות רגולטוריות והן לצרכי פיתוח עסקי, יש לבצע הערכה של הרכיב הרגולטורי בלבד.

כוח אדם

25. בשורות 11 - 13 הנתונים יכללו גם מיקור חוץ ללא קשר למקור המימון. יש להעביר את הגדרת התאגיד הבנקאי למשרות המדווחות.
26. שורה 11 "מספר משרות ביחידת ניהול סיכונים טכנולוגיים בקו ראשון - חטיבת טכנולוגיות" - יש לדווח על המשרות בפועל בניהול סיכונים בקו ראשון, כגון בקרי סיכונים.

הנחיות ללוח 03 - קווי הגנה ובקורות - חלק א', ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה

27. בשורות 01, 02 "מספר ביקורות חדשות שתוכננו", "מספר ביקורות להשלמות משנה קודמת", יש לדווח על מספר הביקורות שתוכננו להתבצע בחטיבת הטכנולוגיות כמבוקרת ראשית בתקופה המדווחת.
28. בשורות 03, 04 יש לדווח את מספר ימי עבודה של הביקורת שהושקעו לטובת ביקורות בחטיבת הטכנולוגיות כמבוקרת ראשית/ מובילה, כולל מיקור חוץ (במידת הצורך), יש להמיר את עלות הביקורת שנעשתה במיקור חוץ לימי עבודה).
29. שורה 05 "מספר הממצאים הפתוחים ברמת חומרה גבוהה" - יש לדווח על מספר הממצאים שנקבע עבורם בדוח הביקורת של התאגיד הבנקאי כי הינם ברמת חומרה גבוהה ושטרם נסגרו נכון לתום התקופה המדווחת.
30. פירוט של הביקורות הפנימיות שבוצעו במהלך התקופה המדווחת בחטיבת הטכנולוגיות ידווח בלוח 05 - קווי הגנה ובקורות - חלק ג'.

הנחיות ללוח 04 - קווי הגנה ובקורות - חלק ב', סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון גבוהה ומעלה

31. לצורך הדיווח על לוח זה ובהתאמה להוראת נב"ת 350 "ניהול סיכונים תפעוליים" תמופה חומרת הסיכונים לשלוש רמות: נמוכה, בינונית וגבוהה.
32. הדיווח בלוח זה יכלול סיכונים טכנולוגיים שהוגדרו ברמת סיכון מובנה גבוהה, כאמור בסעיף קודם.
33. אין לכלול בלוח זה סיכוני אבטחת מידע וסייבר.
34. בדיווח על "רמת הסיכון השיריי" (עמודה 02) רשימת הערכים תהיה: "נמוכה", "בינונית", "גבוהה".
35. עמודה 01 "שם הסיכון הטכנולוגי" - הדיווח הינו במלל חופשי.

הנחיות ללוח 05 - קווי הגנה ובקורות - חלק ג', פירוט ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה בשנת**הדיווח**

36. יש לדווח על ביקורות שבוצעו בחטיבת הטכנולוגיה כמבוקרת ראשית/ מובילה ופורסמו במהלך התקופה המדווחת.
37. עמודות 01 "מס' ביקורת" - יש לדווח את המספר המזהה כפי שנקבע ע"י התאגיד הבנקאי.

38. עמודה 03 "חטיבות משניות / נוספות מבוקרות" - יש לפרט את כל החטיבות המשניות המבוקרות בנוסף לחטיבת הטכנולוגיה, במלל חופשי.
39. עמודה 04 "מאפייני הביקורת" - רשימת הערכים: "ביקורת חדשה", "השלמת ביקורת".
40. עמודה 05 "ציון הביקורת" - יש לדווח על ערך בין 1 ל-5, כאשר 1 הוא הציון הטוב ביותר ו-5 הוא הציון הגרוע ביותר. ביקורת בזמן אמת תדווחנה עם ציון "אפס".

הנחיות ללוח 06 - פרויקטים אסטרטגיים

41. יש לדווח על פרויקטים אסטרטגיים, כהגדרתם על ידי התאגיד הבנקאי.
42. בעמודות 03, 04 "תקציב מקורי של הפרויקט", "תקציב מעודכן לפרויקט", בהתאמה, יש לדווח על סכום התקציב באלפי ש"ח.
43. בעמודות 05, 06 "לויז מקורי לסיום הפרויקט", "לויז מעודכן לסיום הפרויקט" - יש לדווח בפורמט DD/MM/YYYY.
44. עמודות 04, 06 ידווחו בהתאם לנתונים המעודכנים ביותר נכון לתום התקופה המדווחת.

הנחיות ללוח 08 - הגדרות התאגיד הבנקאי

45. יש לפרט במלל חופשי את הגדרת התאגיד הבנקאי עבור כל אחד מהמונחים.

דיווח מדדים טכנולוגיים

לוח 01 - יציבות וזמינות

01			
	מספר התקלות שנפתחו במהלך התקופה המדווחת	מזה :	01
	מספר תקלות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת		02
	מספר תקלות קריטיות		03
	מספר תקלות משביתות ערוצים		04
	מספר תקלות חמורות משביתות ערוצים מעל 30 דקות		05
	מספר תקלות חוזרות		06
	מספר תקלות שנבעו מביצוע עדכונים, שינויים או תחזוקה		07
	סך התקלות מתקופות קודמות שנסגרו במהלך התקופה המדווחת		08
	אחוז המקרים בהם נדרש ביצוע rollback לאחר העברה לייצור		09
	אתר אינטרנט	זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת	10
	אפליקציה		11
	ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית		12
	עמדות אוטומטיות לשירות עצמי		13
	סך המערכות בתאגיד הבנקאי	מזה :	14
	מספר מערכות מהותיות		15
	מספר מערכות מהותיות המתופעלות על ידי ספק חיצוני		16
	מספר המערכות המהותיות שבוצעו בהן תרגילי DR		17
	מספר מערכות מהותיות ב- EOL או EOS		18
	מספר מערכות מהותיות ב- EOL או EOS שיש עבודת תחזוקה עליהן		19
	מספר מערכות במחשוב ענן		20
	מזה : מספר מערכות מהותיות במחשוב ענן	21	

דיווח מדדים טכנולוגיים

לוח 02 - משאבים

01			
	תכנון	תקציב חטיבת הטכנולוגיות	01
	בצוע		02
	תכנון	תקציב השקעות מתוך תקציב הטכנולוגיות	03
	בצוע		04
	תכנון	תקציב שוטף מתוך תקציב הטכנולוגיות	05
	בצוע		06
	תכנון	תקציב רגולציה מתוך תקציב הטכנולוגיות (השקעות)	07
	בצוע		08
		מספר משרות בחטיבות הטכנולוגיות ללא מיקור חוץ	09
		מספר משרות בחטיבות הטכנולוגיה במיקור חוץ	10
		מספר משרות ביחידת ניהול סיכונים טכנולוגיים בקו ראשון - חטיבת טכנולוגיות	11
		מספר משרות בניהול סיכונים טכנולוגיים בקו שני - ניהול סיכונים	12
		מספר משרות בניהול סיכונים טכנולוגיים בקו שלישי - ביקורת	13

¹ באלפי ₪

דיווח על מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקורות - חלק א'

לוח 03 - ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה

01			
	מספר ביקורות חדשות שתוכננו	ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה	01
	מספר ביקורות להשלמות משנה קודמת		02
	מספר ימי עבודה שהושקעו לטובת ביקורות טכנולוגיות חדשות		03
	מספר ימי עבודה שהושקעו לטובת השלמת ביקורות משנה קודמת		04
	מספר הממצאים הפתוחים ברמת חומרה גבוהה		05
	מספר הממצאים שנסגרו השנה		06
	מספר הממצאים שפתוחים מעל שנה		07

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [2] (01/2025)

עמ' 9-882

דיווח מדדים טכנולוגיים

דיווח מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקורות - חלק ב'

לוח 04 - סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון מובנה גבוהה

02	01
רמת הסיכון השיורי	שם הסיכון הטכנולוגי

דיווח מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקורות - חלק ג'

לוח 05 - פירוט ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה בשנת הדיווח

05	04	03	02	01
ציון הביקורת	מאפייני הביקורת	חטיבות משניות/ נוספות מבוקרות	נושא הביקורת	מס' ביקורת

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [2] (01/2025)

עמ' 12-882

דיווח מדדים טכנולוגיים

דיווח מדדים טכנולוגיים

לוח 07 - תחומי פעילות בהם נעשה שימוש בבינה מלאכותית

03	02	01
תיאור קצר של הפרויקט	שם הפרויקט	תחום פעילות

דיווח מדדים טכנולוגיים

לוח 08 - הגדרות התאגיד הבנקאי

הגדרת התאגיד הבנקאי	
	01 תקלה קריטית
	02 אופן חישוב זמינות באתר האינטרנט
	03 אופן חישוב הזמינות באפליקציה
	04 אופן חישוב הזמינות בערוצי טלפוניה קווית וסלולרית
	05 אופן חישוב זמינות בעמדות אוטומטיות לשירות עצמי
	06 יום עבודה
	07 משרה
	08 פרויקט אסטרטגי
	09 רמת סיכון טכנולוגי גבוהה
	10 ממצא ביקורת חמור