

ירושלים, כ"ד שבט תשפ"ג

15 פברואר 2023

חוזר מס' ח-06-2740

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים והסולקים**

### **הנדון: דיווח מדדים טכנולוגיים**

דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה 882

#### **מבוא**

ההתפתחות הטכנולוגית המואצת בעולם הפיננסי, מהווה מחד גיסא קטליזטור להגדלת היצע השירותים הדיגיטליים בתאגידים הבנקאיים, ומאידך גיסא, מעלה את הסיכון הטכנולוגי לעמידת מערכת הבנקאות באתגרי בנקאות העתיד, ועלולה להשליך על סיכון המודל העסקי בר קיימא של מערכת הבנקאות. התפתחויות טכנולוגיות אלה מאלצות את התאגידים הבנקאיים לבצע חשיבה מחדש ולהטמיע מודל עסקי המבוסס על פלטפורמות טכנולוגיות מתקדמות וחדשניות הממוקדות בלקוח. לצורך מעקב אחר התפתחות הסיכון הטכנולוגי, התווספה הוראת דיווח חדשה מס' 882 "דיווח מדדים טכנולוגיים" כמפורט מטה.

#### **הוראה 882 "דיווח מדדים טכנולוגיים"**

1. תתווסף הוראת דיווח חדשה מס' 882 "דיווח מדדים טכנולוגיים".

#### **2. תחולה**

- 2.1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים וסולקים, למעט בנקי חוץ.
- 2.2. תאגידים בנקאיים ידווחו על בסיס לא מאוחד.
- 2.3. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

#### **3. מועד הגשת הדוח**

יש לדווח עד ליום 1 באפריל בכל שנה, בגין שנה קודמת.

#### **4. הרכב הדוח**

הדיווח כולל שמונה לוחות כמפורט להלן:

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

5. אופן הדיווח

יש לדווח בפורמט XBRL.

תחילה

6. תאריך תחילה להוראה זו מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2023 (בגין שנת 2023).

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הוראת דיווח 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  |
| <b>נתונים מאזניים וחופף מאזניים</b>                                     |      |
| דוח על ריכוזיות חבות ענפית (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  |
| <b>רווח והפסד ותוצאות עסקיות</b>                                        |      |
| דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)                                     | 809  |
| הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)                                             | 809A |
| עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)                                   | 828  |
| רווח והפסד מצטבר (רבעוני)                                               | 832  |
| דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי) | 850  |
| מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)                                          | 856  |
| <b>הון</b>                                                              |      |
| מדידה והלימות הון (רבעוני)                                              | 838  |
| <b>אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים</b>                               |      |
| דוח חצי שנתי על אשראי למימון 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  |
| <b>פעילות במשכנתאות</b>                                                 |      |
| אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)                         | 875  |
| הלוואות לדיוור (חודשי)                                                  | 876  |
| הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)                                 | 877  |
| דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)                               | 878  |
| <b>עלויות ושיעורי ריבית</b>                                             |      |
| נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)                | 822  |

|       |                                                                                                                       |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה                                              |
| 823   | <b>(חודשי)</b>                                                                                                        |
| 830   | שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון <b>(שבועי)</b>                                              |
| 877   | אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית <b>(חודשי (חצי חודשי - מוקפא))</b> |
|       | <b>לווים ואנשים קשורים</b>                                                                                            |
| 810D  | חשיפות אשראי גדולות <b>(רבעוני)</b>                                                                                   |
| 810E  | חשיפות אשראי <b>(רבעוני)</b>                                                                                          |
|       | <b>אמצעי שליטה</b>                                                                                                    |
| 813   | שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים <b>(רבעוני)</b>                                         |
| 818   | אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי <b>(שנתי)</b>                                                                                |
|       | <b>חשיפה מחוץ לישראל</b>                                                                                              |
| 833   | חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים <b>(רבעוני)</b>                                                             |
| 834   | חשיפה למדינות זרות <b>(רבעוני)</b>                                                                                    |
| 865   | שלוחות בחו"ל <b>(רבעוני)</b>                                                                                          |
|       | <b>נתונים מנהליים ותפעוליים</b>                                                                                       |
| 807   | פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר <b>(שוטף)</b>                                                     |
| 808   | מעילות והונאות <b>(מידי)</b>                                                                                          |
| 821   | מאזן <b>(חודשי)</b> : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י                                            |
| 825   | דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות <b>(חצי שנתי)</b>                                                                  |
| 826   | טיפול בתלונות הציבור <b>(חצי שנתי)</b>                                                                                |
| 839   | פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים <b>(חודשי ורבעוני)</b>                                                             |
| 840   | מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי <b>(רבעוני)</b>                                                                         |
| 842   | בנקאות בתקשורת                                                                                                        |
| 844   | דיווח על מעבר בין בנקים <b>(רבעוני)</b>                                                                               |
| 846   | פירוט לפי סניפים <b>(שנתי)</b>                                                                                        |
| 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 <b>(מידי)</b>                                                                                        |
| 889C  | דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד <b>(חודשי)</b>                                                                      |
|       | <b>נספחים</b>                                                                                                         |
| 896   | <b>נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים</b>                                                                              |
| 897-1 | <b>נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ</b>                                                     |

## 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 (שוטף)                       | 807  |
| מעילות והונאות (מיידית)                                                          | 808  |
| דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)                                              | 809  |
| הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)                                                      | 809A |
| דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)                            | 810C |
| חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)                                                     | 810D |
| חשיפות אשראי (רבעוני)                                                            | 810E |
| דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)                                         | 811  |
| שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)           | 813  |
| מכשירים נגזרים (רבעוני)                                                          | 814  |
| מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)                                  | 817  |
| אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)                                                  | 818  |
| דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)                                                    | 820  |
| מאזן (חודשי)                                                                     | 821  |
| נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)                         | 822  |
| אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי) | 823  |
| דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)                                   | 825  |
| טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)                                                  | 826  |
| סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)                                                     | 827  |
| עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)                                            | 828  |
| שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)                | 830  |
| חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)                            | 831  |
| רווח והפסד מצטבר (רבעוני)                                                        | 832  |
| חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)                               | 833  |
| חשיפה למדינות זרות (רבעוני)                                                      | 834  |
| סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)                                                | 836  |
| מדידה והלימות הון (רבעוני)                                                       | 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 (שנתי)                                                 | 846   |
| דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי) | 850   |
| מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)                                          | 856   |
| שלוחות בחו"ל (רבעוני)                                                   | 865   |
| דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה                                           | 868   |
| כרטיסי חיוב (רבעוני)                                                    | 869   |
| אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)                         | 875   |
| הלוואות לדיוור (חודשי)                                                  | 876   |
| הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)                                 | 877   |
| דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)                               | 878   |
| דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר                              | 880   |
| דיווח על מחשוב בענן                                                     | 881   |
| דיווח מדדים טכנולוגיים                                                  | 882   |
| דיווח חודש על פעילות בשיקים                                             | 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 והסולקים

| שם              | טלפון      | פקס         | דואר אלקטרוני               |
|-----------------|------------|-------------|-----------------------------|
| אלי ורטמן       | 03-5640411 | 076-8984987 | eli.wertwan@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       |
| נועה גרנות רייך | 02-6552278 | 02-6669278  | noa.granot@boi.org.il       |
| נילי יהלום      | 02-6552571 | 02-6669571  | Nili.Yahalom@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     |
| רפאל למברוזו    | 02-6552732 | 02-6669780  | Raphael.Lambrozo@boi.org.il |
| שאול פרל        | 02-6552455 | 02-6669455  | shaul.pearl@boi.org.il      |
| שיר דבורה כהן   | 02-6552441 | 02-6669441  | shir.cohen@boi.org.il       |
| שיר קמינצקי     | 02-6552526 | -----       | shir.kamenetsky@boi.org.il  |
| שלומי ימיני     | 02-6552459 | 02-6669459  | shlomo.yemini@boi.org.il    |

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

| 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  | מעילות והונאות (מייד)                                                           | 7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מייד | 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             |
| 810E | חשיפות אשראי (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 (מייד)                                    | 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  | נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)                        | 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            |
| 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            | עינב הכט-עמיר        |

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

| עמ'  | שם הדיווח                                                         | מועד נדרש להגשת הדוח                                                                                             | שם האחראי/ת על הדיווח |
|------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|      | סיכון נזילות (חודשי)                                              | 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח                                                                                   | רון שריקי             |
| 827  | סיכון נזילות (רבעוני)                                             | 8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי                                                                               | רון שריקי             |
|      | דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)                             | רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי                                                                      | רון שריקי             |
| 828  | עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)                           | 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 (רבעוני)             | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי                                                                               | נילי יהלום            |
| 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 וחשבונות נפטרים                                | חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח                                                                            | רון 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)                                | 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                                                                                            | רון שריקי             |
| 848  | דיווח על אירוע סייבר                                              | מיידי ובהתאם להוראה                                                                                              |                       |
|      | דוח כספי (רבעוני)                                                 | מועד פרסום הדוח הכספי                                                                                            | מוטי ויס              |
| 850  | דוח כספי (שנתי)                                                   | מועד פרסום הדוח הכספי                                                                                            | מוטי ויס              |
|      | דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)                           | מועד פרסום הדוח הכספי                                                                                            | מוטי ויס              |
|      | דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)                             | מועד פרסום הדוח הכספי                                                                                            | מוטי ויס              |
| 856  | 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 ויס              |
|      |                                                                   | חודשי - 10 ימים מתום החודש                                                                                       |                       |
| 868  | דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה                                     | רבעוני- 30 יום מתום הרבעון                                                                                       | יפעת שגב              |
|      |                                                                   | שנתי- עד לתום חודש דצמבר                                                                                         |                       |
| 869  | כרטיסי חיוב (רבעוני)                                              | דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי.<br>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  | הלוואות לדיר (חודשי)                                              | 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 (שנתי)                             | 4 חודשים מתום השנה המדווחת                                                                                       | שלמה ימיני            |
| 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          |
| 884  | דיווח חודשי על פעילות בשיקים                                      | חודשי                                                                                                            | רון שריקי             |
| 888  | נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי                                  | מידית - במועד בו חל השינוי                                                                                       | רון שריקי             |
| 889  | דיווח במצב מיוחד                                                  | דיווח במצב מיוחד                                                                                                 | רון שריקי             |
| 889C | דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד                                 | חודשי                                                                                                            | שלמה ימיני            |
| 889S | דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד                                 | חודשי - בתוך יום עסקים מתום החודש המדווח                                                                         | רון שריקי             |

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הראות הדיווח לפיקוח [108] (02/2023)

עמ' 3-803

## דיווח מדדים טכנולוגיים

### תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים הבנקאיים וסולקים, למעט בנקי חוץ.
2. תאגידים בנקאיים ידווחו על בסיס לא מאוחד.
3. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

4. יש לדווח עד ליום 1 באפריל בכל שנה, בגין שנה קודמת.

### הרכב הדוח

5. 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 ומעלה;
  - 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

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

### הנחיות כלליות

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

### הגדרות

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

## הנחיות ללוח 01 - יציבות וזמינות

### 11. תקלות

- 11.1 שורה 01 "סך התקלות" - יש לדווח על מספר התקלות שנפתחו במערכות המשוב במהלך השנה המדווחת.
- 11.2 שורה 02 "מספר תקלות סגורות" - יש לדווח על מספר התקלות שנסגרו מתוך התקלות שנפתחו במערכות המשוב במהלך השנה המדווחת.
- 11.3 שורה 03 "מספר תקלות קריטיות" - יש לדווח את מספר התקלות הקריטיות בהתאם להגדרת הבנק.
- 11.4 שורה 04 "מספר תקלות משביתות ערוצים" - יש לדווח על מספר התקלות שנפתחו במהלך השנה 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 :
- 11.4.1 אתר האינטרנט
- 11.4.2 אפליקציה
- 11.4.3 ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית
- 11.4.4 עמדות אוטומטיות לשירות עצמי
- ערוץ טלפוניה קווית וסלולרית יתייחס למערך הטלפוניה הכולל, בדגש על שרות ללקוח.
- 11.5 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 09 - 12 "זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת") לא היה זמין ללקוח למעלה מ - 30 דקות.
- 11.6 שורה 08 "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.

### 12. זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת

- שורות 09 - 12 "זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת", יש לדווח על הזמינות השנתית הממוצעת בערוצי שירותי בנקאות בתקשורת הבאים :
- 12.1 אתר האינטרנט
- 12.2 אפליקציה
- 12.3 ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית
- 12.4 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.

**13. המשכיות עסקית ומחשוב ענן**

שורות 17, 18 "מספר מערכות ב- EOL או EOS", "מספר מערכות 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).

**הנחיות ללוח 02 - משאבים****14. תקציב**

- 14.1 שורות 01 – 08 מתייחסות לכלל תקציב הטכנולוגיות (באלפי ש"ח), לרבות תקציבי טכנולוגיות של חטיבות אחרות, לשנה המדווחת.
- 14.2 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.

**15. כוח אדם**

- 15.1 בשורות 11 - 13 הנתונים יכללו גם מיקור חוץ ללא קשר למקור המימון. יש להעביר את הגדרת התאגיד הבנקאי למשרות המדווחות.
- 15.2 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**

16. בשורות 01, 02 "מספר ביקורות חדשות שתוכננו", "מספר ביקורות להשלמות משנה קודמת", יש לדווח על מספר ביקורות שתוכננו להתבצע בחטיבת הטכנולוגיות כמבוקרת ראשית בשנה המדווחת.
17. 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).
18. בשורות 05, 07 - הנתונים יהיו נכונים למועד הדיווח.
19. שורה 05 "מספר הממצאים הפתוחים ברמת חומרה גבוהה" - יש לדווח על מספר הממצאים שנבעו עבורם בדוח הביקורת של התאגיד הבנקאי כי הינם ברמת חומרה גבוהה ושרם נסגרו נכון למועד הדיווח.
20. פירוט של הביקורות הפנימיות שבוצעו במהלך השנה בחטיבת הטכנולוגיות ידווח בלוח 05 - קווי הגנה ובקורות - חלק ג'.

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

21. יש לדווח על הסיכונים הטכנולוגיים ברמת סיכון מובנה גבוהה ומעלה, בהתאם להוראת נב"ת 350 "ניהול סיכונים תפעוליים". אין לכלול סיכונים אבטחת מידע וסייבר.
22. רמות חומרת הסיכונים יוגדרו על פי מתודולוגיית התאגיד הבנקאי.
23. עמודה 01 "שם הסיכון הטכנולוגי" - הדיווח הינו במלל חופשי.
24. עמודות 02, 03 "רמת הסיכון המובנה", "רמת הסיכון השיורי" - רשימת ערכים : גבוהה, גבוהה מאוד.

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

25. יש לדווח על ביקורות שבוצעו בחטיבת הטכנולוגיה כמבוקרת ראשית/ מובילה ופורסמו במהלך השנה המדווחת.
26. עמודות 01 "מס' ביקורת" – יש לדווח את המספר המזהה כפי שנקבע ע"י התאגיד הבנקאי.
27. עמודה 03 "חטיבות משניות / נוספות מבוקרות" - יש לפרט את כל החטיבות המשניות המבוקרות בנוסף לחטיבת הטכנולוגיה, במלל חופשי.
28. עמודה 04 "מאפייני הביקורת" - רשימת הערכים : ביקורת חדשה, השלמת ביקורת.

**הנחיות ללוח 06 - פרויקטים אסטרטגיים**

29. יש לדווח על פרויקטים אסטרטגיים, כהגדרתם על ידי התאגיד הבנקאי.
30. בעמודות 05, 06 "לויז מקורי לסיום הפרויקט", "לויז מעודכן לסיום הפרויקט" - יש לדווח בפורמט DD/MM/YYYY.
31. עמודות 04, 06 ידווחו בהתאם לנתונים המעודכנים ביותר נכון למועד הדיווח.

**הנחיות ללוח 08 - הגדרות התאגיד הבנקאי**

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

|                                                      |                        |
|------------------------------------------------------|------------------------|
| המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (02/2023) | דיווח מדדים טכנולוגיים |
| עמ' 5-882                                            |                        |

## דיווח מדדים טכנולוגיים

### לוח 01 - יציבות וזמינות

|    |                              |                                                         |    |
|----|------------------------------|---------------------------------------------------------|----|
| 01 |                              |                                                         |    |
|    | סך התקלות                    |                                                         | 01 |
|    | מזה :                        | מספר תקלות סגורות                                       | 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 |
|    |                              | אחוז המקרים בהם נדרש ביצוע rollback לאחר העברה לייצור   | 08 |
|    | אתר אינטרנט                  |                                                         | 09 |
|    | אפליקציה                     |                                                         | 10 |
|    | ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית |                                                         | 11 |
|    | עמדות אוטומטיות לשירות עצמי  |                                                         | 12 |
|    | סך המערכות בתאגיד הבנקאי     |                                                         | 13 |
|    | מזה :                        | מספר מערכות מהותיות                                     | 14 |
|    |                              | מספר מערכות מהותיות המתופעלות על ידי ספק חיצוני         | 15 |
|    |                              | מספר המערכות המהותיות שבוצעו בהן תרגילי DR              | 16 |
|    |                              | מספר מערכות ב- EOL או EOS                               | 17 |
|    |                              | מספר מערכות ב- EOL או EOS שיש עבורן תכנית לגידור הסיכון | 18 |
|    |                              | מספר מערכות במחשוב ענן                                  | 19 |
|    |                              | מזה : מספר מערכות מהותיות במחשוב ענן                    | 20 |

<sup>1</sup> באחוזים - עד 4 ספרות לאחר הנקודה.

|                                                      |                        |
|------------------------------------------------------|------------------------|
| המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (02/2023) | דיווח מדדים טכנולוגיים |
| עמ' 6-882                                            |                        |

## 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 |

<sup>1</sup> באלפי ₪

|           |                                                                                |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|
| עמ' 7-882 | המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (02/2023)<br>דיווח מדדים טכנולוגיים |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|

דיווח על מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקורות - חלק א'  
לוח 03 - ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה

|    |                                                       |                                         |    |
|----|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----|
| 01 |                                                       |                                         |    |
|    | מספר ביקורות חדשות שתוכננו                            | ביקורות פנימיות<br>בחטיבת<br>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 |

דיווח מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקורות - חלק ב'  
לוח 04 - סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון גבוהה ומעלה

|                   |                   |                     |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| 03                | 02                | 01                  |
| רמת הסיכון השיווי | רמת הסיכון המובנה | שם הסיכון הטכנולוגי |
|                   |                   |                     |
|                   |                   |                     |
|                   |                   |                     |
|                   |                   |                     |

|                                                      |           |
|------------------------------------------------------|-----------|
| המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (02/2023) | עמ' 9-882 |
| דיווח מדדים טכנולוגיים                               |           |

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 |
|              |                 |                               |              |            |
|              |                 |                               |              |            |
|              |                 |                               |              |            |
|              |                 |                               |              |            |

## דיווח מדדים טכנולוגיים

**לוח 06 - פרויקטים אסטרטגיים**

[illegible]

|                                                      |            |
|------------------------------------------------------|------------|
| המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (02/2023) | עמ' 11-882 |
| 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 |
|                      |            |             |
|                      |            |             |
|                      |            |             |
|                      |            |             |
|                      |            |             |

|                                                      |            |
|------------------------------------------------------|------------|
| המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (02/2023) | עמ' 12-882 |
| דיווח מדדים טכנולוגיים                               |            |

**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                  | רמת סיכון טכנולוגי גבוהה מאוד                    |
| 11                  | ממצא ביקורת חמור                                 |