



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, ו' חשון, תשע"ו

19 אוקטובר, 2015

הס-407

לכבוד,

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

לידי המנכ"ל
לידי החשבונאי הראשי
לידי הממונה על טכנולוגיית המידע

הנדון: דיווחים לפיקוח על הבנקים – שיטת דיווח חדשה

כללי

1. התאגידים המפוקחים נדרשים לדווח לפיקוח על הבנקים מגוון רחב של דיווחים, בהתאם להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.
2. הפיקוח על הבנקים החליט לאמץ את התקן הבינלאומי לדיווח – XBRL (eXtensible Business Reporting Language). לצורך זה מתנהל בבנק ישראל פרויקט בניהולם של ערד מאי, מנהל יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים, ונועה גרנות, מנהלת צוות הפיקוח על הבנקים בחטיבת טכנולוגיית המידע בבנק ישראל.
3. תקן XBRL הינו פורמט להעברת מידע עסקי מבוסס XML. פורמט זה מקובל לדיווחים לרגולטורים, ומשמש היום, בין היתר, את ה- European Banking Authority (EBA), הרגולטורים ברוב מדינות אירופה (כולל אנגליה, גרמניה, צרפת, ספרד, הולנד) וה- FDIC בארה"ב. יתרון מרכזי בשימוש בתקן XBRL הוא שיפור משמעותי של איכות הנתונים המדווחים, המובטח, בין היתר, על ידי בקרות רבות המתבצעות בשלב הפקת הנתונים בתאגידים המדווחים וכן בשלב קבלת הנתונים על ידי הרגולטור.

לעניין השינוי בשיטת הדיווח

4. בתהליך הדיווח הנוכחי, מעביר בנק ישראל למדווחים קובץ אקסל למילוי - "מאסטר", המייצר את הדיווח לבנק ישראל. בשיטת הדיווח החדשה יוחלף קובץ ה"מאסטר" בטקסונומיה. טקסונומיה הינה אוסף של כל הנתונים שנדרשים לדיווח לרגולטור.

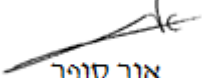
5. הטקסונומיה של בנק ישראל מורכבת מאוסף הסעיפים הנדרשים לדיווח לפיקוח על הבנקים (Dictionary), ומהקשרים ביניהם (כולל בקורות ומבנה טבלאי).
6. לצורך פיתוח הטקסונומיה נבנה מודל נתונים חדש המכיל את הנתונים לדיווח במבנה רב מימדי (DPM – Data Point Model). בנוסף, בניגוד לתצורה הפיזית של המאסטר כקובץ אקסל, הטקסונומיה בנויה כקובצי XML ו-XSD וניתנת לעבודה (קריאה/עדכון/הוספה) באמצעות מוצרים סטנדרטיים. בעזרת כלים אלו, ועל סמך הטקסונומיה שתפורסם על ידינו, התאגיד המדווח ימלא את המידע הנדרש ויצר קובץ דיווח בפורמט XBRL, הנקרא Instance Document.
7. העברנו את טיוטת הטקסונומיה, יחד עם תיעוד מתאים, לכספת בשם XBRL PROJECT. הטיטה תואמת את הוראות הדיווח לפיקוח ליום 31.12.2014, והיא זמינה לתאגידים המדווחים לצורך המחשה של פורמט הדיווח העתידי. נדגיש שלא יעשה שימוש בגרסה זו של הטקסונומיה לצורך דיווח עתידי לפיקוח על הבנקים. עם זאת, הארכיטקטורה של הטקסונומיה הסופית לא צפויה להיות שונה מהותית.
8. בכוונתנו לפרסם גרסאות עדכניות של הטקסונומיה, הכוללות את השינויים בהוראות הדיווח במהלך שנת 2015, וכן שיפורים על פי הצורך. בהמשך, בכוונתנו לפרסם עדכונים שוטפים לטקסונומיה בכל עת שיבוצע עדכון בהוראות הדיווח לציבור ובהוראות הדיווח לפיקוח.
9. נדגיש שאין בכוונתנו לבצע שינוי בהוראות הדיווח בעקבות השינוי בשיטת הדיווח, וכי המידע המדווח היום ימשיך להיות מדווח גם בעתיד, בפורמט החדש.
10. בכוונת הפיקוח על הבנקים:
- ללוות את התאגידים המדווחים לקראת שינוי שיטת ופורמט הדיווח. במסגרת זו אנו שוקלים, בין היתר, ארגון סמינר בנושא שיטת הדיווח החדשה, ביצוע מהלך של תרגול (Pilot) הפקת הדיווחים בשיטה החדשה והקמת פורום משותף לדיון בסוגיות שיתעוררו.
 - לקבוע תקופת מעבר במהלכה הדיווח בשיטה החדשה יבוצע במקביל לדיווחים במערכת הדיווח הקיימת.

נדרש מהתאגידים המדווחים

11. תאגידים מדווחים ידרשו להעביר אל הפיקוח על הבנקים תכנית עבודה מקיפה, אשר תכלול בין היתר את חלוקת הסמכויות והאחריות בניהול הפרויקט, התשומות שהוקצו לו, שלבי העבודה המתוכננים וכד'. מועד הגשת תכנית העבודה יהיה עד ליום 15.12.2015. תכנית העבודה תתייחס לתחילת בדיקות מול בנק ישראל ביולי 2016 ולמוכנות לעלייה לאוויר בתחילת 2017.
12. תאגידים מדווחים מתבקשים להעביר אלינו עד 28.10.2015, באמצעות תיבת הדואר האלקטרונית הרשומה מטה, פרטים של איש קשר מטעמכם לנושא (שם, תפקיד, טלפון וכתובת מייל).

13. תאגידיים מדווחים מוזמנים לפנות אלינו בכל שאלה שתתעורר במייל לכתובת:

xbrl@boi.org.il

בכבוד רב,

אור סופר
סגן המפקח על הבנקים