

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, סולקים ובנקי חוץ.
2. תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ ידווחו על בסיס לא מאוחד במשרדי ישראל בלבד.
3. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

4. את הדוח יש להגיש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

5. לוח 01 - "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)".

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. א. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור נספח 1 "שיעורי הכנסות והוצאות ריביות של הבנק", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
- ב. "פרטיים - הלוואות לדיור", "פרטיים - אחר", "מסחרי" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. "עסקים זעירים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ביאור "מגזרי פעילות פיקוחיים".
- ד. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
- ה. "אשראי on call" - כהגדרתו במאזן החודשי הוראה מס' 821.
- ו. אשראי מתגלגל - כהגדרתו בהוראה 869 להוראות הדיווח לפיקוח.
- ז. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.

הנחיות לדיווח

8. "אשראי בחריגה" אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
9. עסקים זעירים ידווחו רק על ידי תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
אלפי ש"ח

לוח 01

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי):

ש"ח	הכנסה/ הוצאה ב-%	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו			
				1	2	3
01				אנשים פרטיים - הלוואות לדוור		
02				אנשים פרטיים - אחר	אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית
03			חח"ד וע"ש			
04			מזה : שאינו בחריגה			
05			מזה : בחריגה			
06			ניצול בכרטיסי אשראי			
07			מזה : אשראי מתגלגל			
08			אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה			
09			אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה			
10			אשראי אחר			
11			סה"כ			
12			חח"ד וע"ש	מסחרי	אשראי לציבור	נכסים
13			מזה : שאינו בחריגה			
14			מזה : בחריגה			
15			ניצול בכרטיסי אשראי			
16			מזה : אשראי מתגלגל			
17			אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה			
18			אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה			
19			אשראי אחר			
20			סה"כ			
21			מזה : אשראי On Call			
22			מזה : עסקים זעירים			
23				סך אשראי לציבור		
24				נכסים אחרים נושאי ריבית		
25				סך כל נכסים נושאי ריבית		
26				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- פרטיים		
27				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- מסחרי		
28				נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית		
29				סך כל הנכסים		
30				פרטיים	פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית
31			לפי דרישה - ע"ש			
32			לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר			
33			פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה			
34			פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה			
35			פיקדונות אחר	מסחרי	פיקדונות הציבור	התחייבויות
36			סה"כ			
37			לפי דרישה - ע"ש			
38			לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר			
39			פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה			
40			פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה			
41			פיקדונות אחר			
42			סה"כ			
43			מזה : עסקים זעירים			
44			מזה : גופים מוסדיים			
45				סך פיקדונות הציבור		
46				התחייבויות אחרות נושאות ריבית		
47				סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית		
48				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- פרטיים		
49				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- מסחרי		
50				זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
				התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
				סך כל ההתחייבויות		