



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, י"ב בכסלו תשע"ז

12 בדצמבר 2016

חוזר מס' ח-06-2521

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דוח שנתי על פירוט לפי סניפים
(דיווח לפיקוח על הבנקים- הוראה מס' 846)

מבוא

1. הדוח השנתי על פירוט לפי סניפים, הכולל מידע על מספר החשבונות, היקף האשראי לציבור ויתרת פיקדונות הציבור, מהווה את הבסיס להיזון חוזר המועבר לבנקים המדווחים, וכולל מידע זה בחלוקה לפי אזורים או ישובים.
2. ההיזון החוזר משמש את הבנקים לבחינת היקף הפעילות היחסי בכל אזור, ולהגברת התחרותיות.
3. לאור פניות שקיבלנו מהבנקים, שביקשו להוסיף מידע על הלקוחות הקמעונאיים, לצורך הגברת התחרותיות בתחום זה, הוחלט להוסיף מידע בנושא.

להלן התיקונים להוראה:

4. יתווסף מידע על סך יתרות אשראי ופיקדונות של לקוחות קמעונאיים- הכולל: משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים ועסקים קטנים כהגדרתם בדוח הכספי לציבור - "מגזרי פעילות פיקוחיים".

תחילה

5. תחילת התיקונים להוראה היא מהדיווח ליום 31.12.2017.


שאלות ובירורים

6. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

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

להכניס עמוד	להוציא עמוד
# (12/16) [9] 802-3	(7/13) [8] 802-3
(12/16) [15] 846-1-3	(2/16) [14] 846-1-3
* (6/16) [4] 897-61	(6/16) [4] 897-61
(12/16) [3] 897-62	(11/16) [2] 897-62

בכבוד רב,

ריקי אליאס
סגנית המפקחת על הבנקים

נספח

רשימת ההוראות החלות על בנק חוץ

1. דרישות הדיווח יחולו על בנקי חוץ לפי היקף המאזן שלהם, ויחולקו לשלושה שלבים:
 - א. שלב ראשון – היקף מאזן של עד 1 מיליארד ₪;
 - ב. שלב שני – היקף מאזן של עד 5 מיליארד ₪;
 - ג. שלב שלישי – היקף מאזן העולה על 5 מיליארד ₪.
2. בשלב הראשון יחולו על בנקי חוץ ההוראות הבאות:
 - א. הוראה מס' 807 – דוח על נתוני יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון;
 - ב. הוראה מס' 808 – מעילות של עובדים ונושאי משרה;
 - ג. הוראה מס' 821 – מאזן חודשי (דיווח מקוצר – לוחות 06 ו-09 בלבד, אחת לרבעון);
 - ד. הוראה מס' 825 – חשיפה לסיכוני ציות;
 - ה. הוראה מס' 832 – רווח והפסד מצטבר (דיווח מקוצר – לוח 01 בלבד).
3. בשלב השני יתווספו ההוראות הבאות:
 - א. הוראה מס' 810D – חשיפות אשראי גדולות;
 - ב. הוראה מס' 810E – חשיפות אשראי;
 - ג. הוראה מס' 814 – מכשירים נגזרים;
 - ד. הוראה מס' 821 – מאזן חודשי (דיווח מלא);
 - ה. הוראה מס' 827 – נזילות (דיווח מקוצר – לוח 03 בלבד);
 - ו. הוראה מס' 831 – חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק;
 - ז. הוראה מס' 832 – רווח והפסד מצטבר (דיווח מלא).
4. בשלב השלישי יתווספו שאר ההוראות החלות על בנק חוץ.
5. בסמכות מנהל היחידה למידע ולדיווח להורות לסניף של בנק חוץ להוסיף דיווחים בהתאם לסיכונים ספציפיים המאפיינים את פעילותו.

דוח שנתי על פירוט לפי סניפים

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ), למעט בנק שמספר סניפיו אינו עולה על תשעה סניפים.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש ב- 15 למרץ בכל שנה.

הרכב הדוח

4. הדוח השנתי על פירוט לפי סניפים כולל לוח אחד עם סעיפי דיווח כמפורט להלן:
 - (א) קוד הסניף.
 - (ב) מספר חשבונות.
 - (ג) יתרת אשראי לציבור.
 - (ד) מזה: סך האשראי ללקוחות קמעונאיים.
 - (ה) מזה: סך האשראי הפגום.
 - (ו) מזה: סך האשראי שאינו פגום בפיגור מעל 90 יום.
 - (ז) יתרת פיקדונות הציבור.
 - (ח) מזה: סך פיקדונות לקוחות קמעונאיים.
 - (ט) סך פעילות חוץ מאזנית.
 - (י) מס' משרות.

דרך הדיווח

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

הנחיות לדיווח

6. קוד סניף – קוד בן שלש ספרות.
7. מספרי חשבונות –
 - (א) מספר החשבונות שידווח יהיה מספרם ליום סגירת המאזן של הבנק.
 - (ב) אין לספור חשבון לא פעיל שיתרתו אפס.
8. אשראי לציבור, אשראי פגום ואשראי בפיגור מעל 90 יום – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור לפני הפרשה להפסדי אשראי.

9. **אשראי ללקוחות קמעונאיים** – כולל: משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים ועסקים קטנים, כהגדרתם בדוח הכספי לציבור – "מגזרי פעילות פיקוחיים".
10. **פיקדונות הציבור וסך פעילות חוץ מאזנית** – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
11. **פיקדונות לקוחות קמעונאיים** – כולל: משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים ועסקים קטנים, כהגדרתם בדוח הכספי לציבור – "מגזרי פעילות פיקוחיים".
12. **מספר משרות** –
- (א) יירשם מספר המשרות המלאות בכל סניף. יש לדווח על עובדים במשרות חלקיות בהתאם לחלקיות המשרה. לדוגמא: במקרה של שני עובדים בחצי משרה כל אחד, ידווח על משרה אחת. מספר השעות הנוספות לא ייכלל בחישוב מספר המשרות.
- (ב) יש לדווח על כל סוגי העובדים, לרבות עובדי תחזוקה ושירותים, עובדים זמניים וחניכים. אין לדווח על עובדים בחופשה ללא תשלום.
- (ג) עובדים המושאלים מתאגיד בנקאי אחר בקבוצה או מסניף אחר, ידווחו בסניף בו הם מושאלים, ואין לכלול אותם בתאגיד או בסניף המשאילים.
- (ד) בדיווח על הסניף המרכזי או על הסניף הראשי יש לדווח במספר אחד על עובדי ההנהלות (המרכזיות והאזוריות) ועל עובדי הסניף המרכזי.

לוח 01

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			מספר חשבונות	02
			יתרת אשראי לציבור	03
			מזה: אשראי ללקוחות קמעונאיים	04
			מזה: אשראי פגום	05
			מזה: אשראי שאינו פגום בפיגור מעל 90 יום	06
			יתרת פיקדונות הציבור	07
			מזה: פיקדונות לקוחות קמעונאיים	08
			סך פעילות חוץ מאזנית	09
			מספר משרות	10

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

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה זו צודדית.
תיקון טכני

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (12/16)

עמ' 62-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
22.06.16	2506	810c	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/14) [8] 869-1-10 (9/14) [11] 876-1 (9/14) [10] 876-2 (6/16) [3] 897-61 -----	(6/16) [9] 869-1-13 *(9/14) [11] 876-1 (6/16) [11] 876-2 (6/16) [4] 897-61 (6/16) [1] 897-62
14.11.16	2520	888 889	הוראות הדיווח לפיקוח	(6/16)[28]801-1 (6/16)[19]801-2 (6/16)[51]801-3 (6/16)[59]801-4 (6/16)[86]803-1 (6/16)[91]803-2 (12/15)[10]803-3 ----- 816-1-6 גירסאות שונות ----- 819-1-5 גירסאות שונות ----- (7/02)819A-1-3 [1] ----- 829-1-8 גירסאות שונות	* (6/16)[28]801-1 (11/16)[20]801-2 * (6/16)[51]801-3 (11/16)[60]801-4 (11/16)[87]803-1 (11/16)[92]803-2 (11/16)[11]803-3 ----- ----- ----- ----- (11/16) [3] 888-1-10 (11/16) [3] 889-1-9 * (6/16) [4] 897-61 (11/16) [2] 897-62
11.12.16	2521	846	הוראות הדיווח לפיקוח	(7/13) [8] 802-3 (2/16) [14] 846-1-3 (6/16) [4] 897-61 (11/16) [2] 897-62	# (12/16) [9] 802-3 (12/16) [15] 846-1-3 * (6/16) [4] 897-61 (12/16) [3] 897-62

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

תיקון טכני.