

דיווח במצב מיוחד

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים (למעט בנקים זרים), ועל חברות כרטיסי אשראי.

מועד הדיווח

2. בעת הפעלת "דיווח במצב מיוחד" המפקח יגדיר את ה"תקופה המדווחת" עבור כל אחד מהחלקים/הלוחות.
3. "התקופה המדווחת" יכולה להיות אחת מהאפשרויות הבאות:
 - 3.1. דיווח יומי ;
 - 3.2. דיווח שבועי ;
 - 3.3. דיווח חצי חודשי ;
 - 3.4. דיווח חודשי.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל שמונה חלקים כמפורט בזאת :

4.1. 889A חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד

- 4.1.1. לוח 01 - הכנסות מימון שאינן מריבית (בסיס בנק) ;
- 4.1.2. לוח 02 - מאזן – תיק ניירות ערך (בסיס בנק) ;
- 4.1.3. לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסיים זרים- דיווח פרטני.

4.2. 889B חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד

- 4.2.1. לוח 04 - מצבת סניפים ;
- 4.2.2. לוח 05 - מצבת מכשירים אוטומטיים ;
- 4.2.3. לוח 06 - סניפים ניידים.
- 4.2.4. לוח 6.1 - כשירות האתרים הקריטיים במצב מיוחד

4.3. 889C חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

- 4.3.1. לוח 07 - הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי) ;
- 4.3.2. לוח 08 - הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד ושאינן בפיגור - הזמן הצפוי לסיום הדחייה ;
- 4.3.3. לוח 09 - הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר מההכנסה - יתרת הלוואות לדיור ומזה : הלוואות לדיור שנדחו ;
- 4.3.4. לוח 10 - הלוואות שבוצעה בגין דחיית תשלומים – תקופת התשלום המופחת והקיטון

בתשלום החודשי.

4.4. 889D חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד

- 4.4.1 **לוח 11** - אשראי שניתן ונפרע במהלך התקופה ויתרת עו"ש וחח"ד - לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
- 4.4.2 **לוח 12** - אשראי שניתן להלוואות לדיוור - לפי מגזרי הצמדה ולפי מטרה - במהלך התקופה המדווחת.

4.5. 889E חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים במצב מיוחד

- 4.5.1 **לוח 13** - הלימות ההון ויחס המינוף ;
- 4.5.2 **לוח 14** - יחסים רגולטוריים.

4.6. 889S חלק ו' - דיווח על שיקים וחובים אחרים במצב מיוחד

- 4.6.1 **לוח 15** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים - במהלך התקופה המדווחת ;
- 4.6.2 **לוח 16** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי אזור ויישוב - במהלך תקופה המדווחת ;
- 4.6.3 **לוח 17** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי ענף משק - במהלך התקופה המדווחת ;
- 4.6.4 **לוח 18** - חובים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיק ואחר.

4.7. 889L חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד

- 4.7.1 **לוח 19** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ ;
- 4.7.2 **לוח 20** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;
- 4.7.3 **לוח 21** - לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR ;
- 4.7.4 **לוח 22** - לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR.

4.8. 889M חלק ח' - דיווח מסולקים

- 4.8.1 **לוח 23** - סיכון נזילות - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (מאוחד) ;
- 4.8.2 **לוח 24** - סליקה בישראל והיקף הוראות חיוב שלא כובדו.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
6. במקרה של כשל בתקשורת, יש להעביר את המידע במייל מאובטח לאחראי על הדיווח, כמפורט בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח.
7. במקרה של כשל כללי, יש להעביר את המידע על גבי מדיה מגנטית (Disk on Key) למשרדי בנק ישראל בירושלים (עד השעה 12:00). במקרה של בעיות תעבורה לירושלים, ואם לא יינתנו הנחיות אחרות, יש להעביר את המידע דרך משרדי בנק ישראל בתל-אביב (רחוב יבנה 20).

הנחיות כלליות

8. דיווח יומי יכול להיות בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח או דיווח מיד.
9. דיווח שבועי ידווח בכל יום שני, בגין השבוע הקודם;
10. דיווח חצי חודשי – עבור התקופה מיום 1 עד ה - 15 לחודש, ידווח עד ה - 19 לחודש, ומיום 16 לחודש עד תום החודש, ידווח עד ה - 4 לחודש העוקב;
11. דיווח חודשי, ידווח עד ל- 5 לחודש העוקב.
12. כאשר "התקופה המדווחת" חלה בתקופת חגי ישראל, תינתן הנחייה ספציפית לגבי מועדי הדיווח.
13. למרות האמור בסעיף 3, תקופת הדיווח המינימלית עבור חלקים ספציפיים תהיה כמפורט בזאת:
 - 13.1 חלק א' - דיווח חודשי;
 - 13.2 חלק ג' - דיווח חודשי;
 - 13.3 חלק ד' - דיווח שבועי;
 - 13.4 חלק ה' - דיווח חודשי;
 - 13.5 חלק ז' - דיווח שבועי;
 - 13.6 חלק ח' - דיווח שבועי;
 - 13.7 חלק ט' - דיווח שבועי.
14. יובהר בזאת כי יש להמשיך ולשלוח את הדיווחים השוטפים לפיקוח כרגיל, אלא אם כן נאמר אחרת. במידה והמפקח יחליט על השהיית הדיווחים השוטפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלימם לאחר סיום המצב המיוחד.

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד

הגדרות ללוחות 01 - 02

15. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

הגדרות ללווח 03

16. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 833 "דיווח על מוסדות פיננסיים זרים" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

17. יש לדווח אודות חשיפת התאגיד למוסדות פיננסיים זרים, כהגדרתם בהוראה 833, אשר סך החבות נטו בתוספת פיקדונות Overnight של המוסדות הפיננסיים הזרים (על בסיס מאוחד) עולה על 5% מההון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד.

חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד

הגדרות

18. משמעות כל מונח בהוראה זו יהיה כהגדרתה בהוראה 888 "נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר אחרת בהוראה זו.

הנחיות ללוח 04

19. יש לדווח בלוח זה רק על **שינויים** במצב פתיחת הסניפים בעת המצב המיוחד - בהתאם לדרגת ההתגוננות שתוכרז בתקופת המצב המיוחד לעומת הדיווח בחלק של ההיערכות למצב המיוחד, כפי שדווח בלוח 02 להוראת הדיווח מס' 888 לפיקוח על הבנקים.
20. **עמודה 01 "קוד הסניף"** - יש למלא קוד בן 3 ספרות.
21. **עמודה 02 "מצב פתיחת הסניף בפועל"** - יש לבחור ערך מתוך רשימה בחירה: "פעילות חלקית", "נסגר - מענה טלפוני בלבד", "נסגר".
22. **עמודות 03 - 06 "שעות פתיחה"** - יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את השעה המתאימה. סעיפים אלו ימלאו רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פעילות חלקית" או "נסגר - מענה טלפוני בלבד".
23. **עמודה 07 "חלופה"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "סניף גיבוי", "סניף מועתק", "סניף נייד", "אין חלופה", "אחר". יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "נסגר".
24. **עמודה 08 "קוד סניף גיבוי"** - יש למלא את קוד סניף הגיבוי רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".
25. **עמודה 09 "כתובת סניף מועתק"** - יש למלא את כתובת הסניף המועתק רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק". סניף מועתק הינו סניף שעבר ממקומו הקבוע למקום שאינו משמש סניף בנק שלא במצב מיוחד.
26. **עמודה 10 "הערות"** - ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית. אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "אחר" יש לציין מהי החלופה.

הנחיות ללוח 05

27. יש לדווח על ATM שאינם פועלים כבשגרה.

הנחיות ללוח 06

28. **עמודה 01 "מקום פעילות"** - יש למלא את מקום פעילות הסניף הנייד: אזור, עיר, מתחם וכד'.
29. **עמודה 02 "כתובת פעילות הסניף"** - יש למלא כתובת מדויקת של פעילות הסניף הנייד. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 05 ו-08 בהתאם.
30. **עמודות 03 - 04 "שעות תחילת פעילות בכתובת" "שעות סיום פעילות בכתובת"** - יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את השעה המתאימה. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 06-07 ו-09-10 בהתאם.
31. **עמודות 12 - 13 "תאריך תחילת פעילות", "תאריך סיום פעילות"** - יש למלא תאריך בפורמט YYYYMMDD. במקרה של יום פעילות בודד תאריך הסיום (עמודה 13) יהיה זהה לתאריך תחילת הפעילות (עמודה 12).

הנחיות ללוח 6.1

32. **עמודה 01 "שם האתר"** - ימולא בהתאמה להוראה 888 לוח 06 שורה 01, רק עבור אתרים שהוגדרו כקריטיים בהתאם להוראת נב"ת 355.
33. **עמודה 02 "סוג האתר"** - ימולא בהתאמה להוראה 888 לוח 06 שורה 02, רק עבור אתרים שהוגדרו כקריטיים בהתאם להוראות נב"ת 355.
34. **עמודה 03 "כתובת האתר"** - יש למלא את כתובת האתר המלאה כך שתכלול רחוב, מספר ויישוב.
35. **עמודה 04 "כשירות האתר לפעילות"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "מלאה", "חלקית".
36. **עמודות 05 - 12 "כשירות האתרים הקריטיים"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "מלאה", "חלקית".
- ככל שנבחרה האפשרות "חלקית" יש לפרט את הסיבה בעמודה 17. עמודות אלו ימולאו רק כאשר בעמודה 04 נבחרה האפשרות "חלקית".
37. **עמודה 13 "אחר"** - ניתן לרשום בעמודה זאת נתוני כשירות נוספים בהקשר לאתר. יש למלא רק אם בעמודה 04 נבחרה האפשרות "חלקית".
38. **עמודה 14 "חלופה לאתר"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "מעבר לאתר חלופי", "עבודה מרחוק", "לא נדרש".
- ימולא רק אם בעמודה 04 נבחרה האפשרות "חלקית".
39. **עמודה 15 "שם האתר החלופי"** - ימולא בהתאמה להוראה 888, לוח 06 שורות 01 - 02. ימולא רק אם בעמודה 14 נבחרה האפשרות "מעבר לאתר חלופי". יש למלא בשורה מטה את נתוני הכשירות של אתר חלופי שהתבצע מעבר אליו.
40. **עמודה 16 "יכולת עבודה מרחוק"** - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "מלאה", "חלקית".
- עמודות אלו ימולאו רק אם בעמודה 14 נבחרה האפשרות "עבודה מרחוק".
41. **עמודה 17 "הערות"** - ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית.

חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

הגדרות

42. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

43. "אנשים פרטיים", "משקי בית", "בנקאות פרטית" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.

הנחיות ללוח 07

44. "חובות שנמצאים בדחיית תשלומים" (טורים 01 - 07) - יש לדווח את הדחייה המצטברת, לדוגמא: חוב שקיבל דחייה של 4 חודשים ולאחר מכן דחייה נוספת של 3 חודשים, יש לדווח על חוב זה בטור "חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ- 6 חודשים".

45. הנתונים בטור 7 צריכים להיות שווים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 08 טור 16.

הנחיות ללוח 08

46. "הזמן הצפוי לסיום הדחייה" - יש לדווח את המועד הצפוי (בחודשים) לדחייה נכון למועד הדיווח, ולא את משך הדחייה המקורית.

47. הנתונים בטור 16 צריכים להיות שווים ללוח 07 טור 07.

הנחיות ללוח 09

48. "הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה" - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

49. הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שווים ללוח 07 שורה 06 טור 02.

הנחיות ללוח 10

50. בלוח זה יש לדווח רק על הלוואות שבוצעה בגין דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח, אין לדווח על יתרת הלוואות שבוצעה בגין דחייה בחודשים קודמים.

51. טורים 02 ו-04 "בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל" - יש לדווח על הלוואות שאופן הקטנת החיוב החודשי בגין נעשה בהתאם למתווה של בנק ישראל, גם אם הבנק לא בדק שלווים אלו אכן עומדים באוכלוסיית היעד כפי שהוגדרה במתווה.

52. הנתונים בטור 03 צריכים להיות שווים לסיכום טורים 06 עד טור 09, וכן לסיכום טורים 10 עד 16.

53. דוגמא לדיווח בגין הלוואה לדיור שהדחייה בגינה הינה בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל:

53.1 **ערב הדחייה** - יתרת חוב רשומה כ- 700 אלפי ש"ח והתשלום החודשי בגינה כ- 3,500 ש"ח בחודש.

53.2 **לאחר הדחייה** - תשלום מופחת למשך 24 חודשים כ- 2,500 ש"ח בחודש (במקום 3,500 ש"ח).

53.3 אופן הדיווח:

- 53.3.1 מספר הלוואות בטורים 01, 02 - הלוואה אחת.
- 53.3.2 יתרת חוב רשומה בטורים 03, 04 - 700 אלפי ש"ח.
- 53.3.3 טור 05 "סכום התשלומים שנדחו" כ- 24 אלפי ש"ח (1,000 ש"ח כפול 24)
- 53.3.4 טור 07 "יתרת חוב רשומה לפי שיעור הקיטון של התשלום החודשי" - בעמודה "25% עד 50%" $(1000/3500 = 28.5\%)$ כ- 700 אלפי ש"ח.
- 53.3.5 טור 14 "יתרת חוב רשומה - תקופת התשלום המופחת בחודשים מעל 18 חודשים ועד שנתיים" כ- 700 אלפי ש"ח.

חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד

הגדרות

54. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להוראות 821 "מאזן חודשי", הוראה 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיר", והוראה 823 "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים

הגדרות

55. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 838 "דוח רבעוני למדידה והלימות ההון" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

חלק ו' - דיווח על שיקים במצב מיוחד

הגדרות

56. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים" אלא אם נאמר אחרת.

הנחיות ללוחות 15, 17

57. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 06 עד 10 יהיה שווה לעמודה 02.

58. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 03.

הנחיות ללוח 16

59. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 07 עד 11 יהיה שווה לעמודה 03.

60. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 12 עד 16 יהיה שווה לעמודה 04.

הנחיות ללוח 18

61. משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כהגדרתה בהוראה 821 "מאזן חודשי", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד

הגדרות

62. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בהוראה זו יהיו כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
63. הדיווח על תזרימי המזומנים העתידיים בהוראה זו יהיה כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
64. "מצב עסקים קיים" - מצב המגלם בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.
65. הדיווח יהיה על בסיס בנק למעט לוח 22 " לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR" שידווח על בסיס מאוחד.

חלק ח' - דיווח מסולקים

הגדרות ללוח 23

66. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בהוראה זו יהיו כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
67. הדיווח על תזרימי המזומנים העתידיים בהוראה זו יהיה כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
68. "מצב עסקים קיים" - מצב המגלם בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.
69. הדיווח יהיה על בסיס בנק.

הגדרות ללוח 24

70. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נזילות

לוח 19 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ (בסיס בנק)

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													יתרה מאזנית		באלפי ש"ח									
עם דרישה (כולל 1-1 יום) ² T+1												2 ימים ¹ T+2	3 ימים ¹ T+3	4 ימים ¹ T+4		5 ימים ¹ T+5	6 ימים ¹ T+6	7 ימים ¹ T+7	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	מעל 14 ימים ועד חודש	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	ללא מועד פירעון	סה"כ	
01												02	03	04		05	06	07	08	09	10	11	12	
01	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל												נ כ ס י ם											
02	אשראי לציבור, נטו																							
03	פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים																							
04	פיקדונות בבנקים מסחריים																							
05	מזה: בקבוצה הבנקאית																							
06	נכסים בגין מכשירים נגזרים																							
07	ניירות ערך																							
08	סך כל הנכסים ²																							
09	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל																							
10	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר																							
11	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל																							
12	פיקדונות מבנק ישראל												ה ת ח י י ב ו י ת											
13	פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים																							
14	פיקדונות מבנקים																							
15	מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית																							
16	פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים																							
17	מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪																							
18	פיקדונות סיטונאים לא פיננסים																							
19	מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪																							
20	פיקדונות סיטונאים פיננסים ואחרים																							
21	סך כל פיקדונות הציבור																							
22	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים																							
23	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים																							
24	סך כל ההתחייבויות ²																							
25	פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים																							
26	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)																							
27	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																							
28	פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים																							

¹ נתונים ליום

² אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו

דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נוזלות

לוח 20 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (בסיס בנק)

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													יתרה מאזנית											
עם דרישה (כולל ל-1 יום) ¹ T+1													לא מועד פירעון	סה"כ										
2 ¹ T+2													3 ¹ T+3	4 ¹ T+4	5 ¹ T+5	6 ¹ T+6	7 ¹ T+7	ועד 14 ימים	ועד 14 ימים	ועד 1 חודש	ועד 2 חודשים	10	11	12
נ כ ס י ם	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל													01										
	אשראי לציבור, נטו													02										
	פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים													03										
	פיקדונות בבנקים מסחריים													04										
	מזה: בקבוצה הננקאת													05										
	נכסים בגין מכשירים נגזרים													06										
	ניירות ערך													07										
	סך כל הנכסים ²													08										
	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל													09										
	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר													10										
	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל													11										
ה ת ח י י ב ו י ו ת	פיקדונות מבנק ישראל													12										
	פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים													13										
	פיקדונות מבנקים													14										
	מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הננקאת													15										
	פיקדונות הציבור													פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים	16									
														מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪	17									
														פיקדונות סיוטנאים לא פיננסים	18									
														מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח	19									
														פיקדונות סיוטנאים פיננסים ואחרים	20									
	סך כל פיקדונות הציבור													21										
	אני"ח וכתבי התחייבות נדחים													22										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים													23											
סך כל ההתחייבויות ²													24											
פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים													25											
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)													26											
אופציות (במונחי נכס הבסיס)													27											
פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים													28											
ח ו ץ	סה"כ מסגרות וקווי אשראי													29										
	תזרים מזומנים													30										
	יוצא-סה"כ קווי נוזלות													31										
	סה"כ ערבויות והתחייבויות אחרות להעמדת אשראי													32										
מ א ז נ י	ערך לא משוקלל ³													33										
	צרכי נוזלות נוספים בגין נגזרים ובטחונות ³													34										
	סה"כ חוץ מאזני													35										
	סה"כ מסגרות, קווי אשראי, קווי נוזלות או מכשירי מימון													36										
נ כנס י	מותגים אחרים מחייבים שנתקבלו ⁴													37										
	תזרים מזומנים													38										
	נכנס-ערך לא משוקלל													39										
מזה: מבנקים מרכזיים													40											
מזה: מתאגידים בנקאיים													41											

¹ נטונים ליום

² אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו

³ יש לכלול את כל הפריטים שנקללו בתזרים מזומנים יוצא, למעט נגזרים, כתגוררתם בנוהל בנקאי תקן 221 "ייחס כיסוי נוזלות"

⁴ לפי סעיף 149 לחוראה 221

⁵ לפי לוח 07 בהוראה 827