

ירושלים, ד' ניסן תשפ"ה

02 אפריל 2025

חוזר מס' ח-06-2814

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

דיווח לפיקוח על הבנקים (הוראות 827, 876, 889)

מבוא

1. בחוזר 2798 מיום 8 באוקטובר 2024, עודכנו הוראות הדיווח לציבור, בעניין הגילוי על סיכון ריבית וגילוי סיכון נזילות ומימון. בהתאם לכך, עודכנו הוראות 827 "דיווח על סיכון נזילות", 889 "דיווח במצב מיוחד", כמפורט מטה.
2. על מנת לעקוב אחר ההתפתחויות בשוק הדיור ובפרט אחר מנגנוני המימון בשוק ע"י הבנקים, הן לרוכשים והן לקבלנים, ובמקביל לפרסום טיוטת הוראות השעה בנושא מבצעי עידוד קבלנים, הוחלט לעדכן את הוראה 876 "דוח על הלוואות לדיור", כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה 827 "דיווח על סיכון נזילות"

3. בלוחות 01 - 03, 11, 12 פוצלה עמודה 15 "יתרה מאזנית" לשתי עמודות כלהלן:
 - 3.1 עמודה 14 "ללא מועד פירעון".
 - 3.2 עמודה 15 "יתרה מאזנית".
4. בהוראת הדיווח, התווספו הנחיות לדיווח על עמודות אלו. סעיפים 18, 19.

תחילה

תאריך תחילה להוראה זו (דיווח חודשי ורבעוני), החל מיום 30 ביוני 2025.

הוראה 876 "דוח על הלוואות לדיור"

5. בלוח 01 "ביצועים ומיחזורים במהלך החודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה" נעשו השינויים הבאים:
 - 5.1 התווספו שלוש שורות לדיווח כלהלן:
 - 5.1.1 שורה 10 (מספור חדש) "מזה: הלוואות בולט ובלון";
 - 5.1.2 שורה 11 (מספור חדש) "מזה: הלוואות בולט ובלון בסבסוד קבלנים";

5.1.3 שורה 12 (מספור חדש) "מזה: הלוואות בגרייס".

6. בלוח 04 "יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוף מאזני)" נוספה שורה 06 "מזה: הלוואות בולט בסבסוד קבלנים".

7. בהוראת הדיווח בסעיף 11 נוספו הגדרות בהתאם לנב"ת 329.

תחילה

תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2025.
את הדיווחים ליום 31 במרץ, ו-30 באפריל ניתן לדווח רטרואקטיבית עד ליום 31 במאי.

הוראה 889 "דיווח על מצב מיוחד"

8. חלק ז' "סיכוני נזילות" עודכן כמפורט להלן.

9. בלוחות 19, 20 פוצלה עמודה 11 "יתרה מאזנית" לשתי עמודות כלהלן:

9.1 עמודה 11 "ללא מועד פירעון".

9.2 עמודה 12 "יתרה מאזנית".

תחילה

תאריך תחילה להוראה זו החל מיום 30 ביוני 2025.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח 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
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	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
רווח והפסד ותוצאות עסקיות	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
הון	
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים	
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה

823 (חודשי)

823A אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית

830 שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)

877 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע

על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))

לווים ואנשים קשורים

810D חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)

אמצעי שליטה

813 שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)

818 אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)

חשיפה מחוץ לישראל

833 חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)

834 חשיפה למדינות זרות (רבעוני)

865 שלוחות בחו"ל (רבעוני)

נתונים מנהליים ותפעוליים

807 פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)

808 דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

821 מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י

824 דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי

825 דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)

826 טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)

839 פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)

840 מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)

842 בנקאות בתקשורת

844 דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

846 פירוט לפי סניפים (שנתי)

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 (מידי)

889C דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

נספחים

896 נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים

897-1 נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

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
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
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
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות (חצי שנתי)	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	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 לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
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

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

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	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	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
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)		
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שאול פרל
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	שלמה ימיני
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	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
823A	דוח על אשראי לציבור ופקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רון שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע. רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	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	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	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
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 וחשובות 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 - 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
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	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 וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	יפעת שגב
		רבעוני- 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי- עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. 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	דוח על הלוואות לדיר	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 (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוז
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוז
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידתי - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [122] (04/2025)

עמ' 3-803

דיווח על סיכון נזילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים כולל בנקי חוץ.
בנק חוץ מחויב לדווח על לוחות 01 - 06, 17 בלבד

בסיס הדיווח

2. הדיווח על חלקים א', ג' - הינו על בסיס בנק.
3. הדיווח על חלק ב' הינו על בסיס מאוחד.

תדירות הדיווח

4. הדיווח על חלק א' הינו חודשי ורבעוני.
5. הדיווח על חלקים ב', ג' הינו רבעוני.

מועד הגשת הדוח

6. הדוח החודשי יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).
7. הדוח הרבעוני יוגש בתוך שמונה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

הרכב הדוח

8. הדוח כולל שלושה חלקים כמפורט להלן :

חלק א' -

לוח 01 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ;

לוח 02 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ;

לוח 03 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;

לוח 04 - פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותרת (לפני מקדמי המרה) ;

לוח 05 - פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון ;

לוח 06 - מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכתי, ספציפי ומשולב ;

לוח 07 - לוח מרכז- יחס כיסוי נזילות LCR.

לוח 08 - יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה ;

לוח 09 - יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא ;

לוח 10 - יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס ;

חלק ב' -

לוח 11 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ;

לוח 12 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;

לוח 13 - לוח מרכז - יחס כיסוי נזילות LCR.

לוח 14 - יחס כיסוי נזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה ;

לוח 15 - יחס כיסוי נזילות - תזרים מזומנים יוצא ;

לוח 16 - יחס כיסוי נזילות - תזרים מזומנים נכנס ;

חלק ג' -

לוח 17 - עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון.

דרך הדיווח

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

הגדרות

10. "כרית נזילות", "תשלומים חזויים", "תקבולים חזויים", "תזרים יוצא חזוי נטו", "יחס נזילות (מזערי)", "תרחיש לחץ מערכתי", "תרחיש לחץ ספציפי" "תרחיש לחץ משולב" - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" (להלן - "נב"ת 342")
11. "יחס כיסוי הנזילות LCR", "מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה", "תזרים מזומנים יוצא", "תזרים מזומנים נכנס", "תזרים מזומנים יוצא נטו" - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" (להלן - "נב"ת 221")
12. "מכשירים נגזרים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות

13. בדיווח החודשי לא נדרש לדווח על הנתונים הבאים :
 - 13.1. לוח 02 - מידע אודות "מזה: נכסים בדולר", "מזה: נכסים באירו" (שורות 25 - 26, 41 - 42, 44 - 45, 49 - 50).
 - 13.2. לוח 06 - "מזה: דולר", "מזה: אירו" (טורים 03 - 04).
14. לוח 17 הינו דיווח פרטני, וידווח כחלק מהדיווח הרבעוני ע"ג לוח נפרד.
15. הדיווח החודשי ידווח על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדוח.

הנחיות ללוחות 01 - 03 וללוחות 11 - 12

16. בלוחות אלו יש לדווח על "תזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים" כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
17. יש לדווח על נכסים והתחייבויות לפי תקופות פירעון כמפורט בזאת :
 - 17.1. עם דרישה (כולל ל - 1 יום) ;
 - 17.2. מעל 1 יום ועד 7 ימים ;
 - 17.3. מעל 7 ימים ועד 14 ימים ;
 - 17.4. מעל 14 ימים ועד חודש ימים ;
 - 17.5. מעל 1 חודש ועד 2 חודשים ;
 - 17.6. מעל 2 חודשים ועד 3 חודשים ;
 - 17.7. מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים ;
 - 17.8. מעל 6 חודשים ועד 9 חודשים ;

- 17.9 מעל 9 חודשים ועד שנה, מעל שנה ועד 2 שנים ;
- 17.10 מעל 2 שנים ועד 3 שנים ;
- 17.11 מעל 3 שנים ועד 5 שנים ומעל 5 שנים.
18. יש לדווח על יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות, תוך פיצול היתרה המאזנית כלהלן :
- 18.1 נכסים והתחייבויות "ללא מועד פירעון".
- 18.2 סה"כ יתרה מאזנית.
19. תחת עמודת "ללא מועד פירעון" ידווחו נכסים ללא תקופת פירעון, לרבות נכסים שזמן פירעונם עבר, אשראי בתנאי חח"ד או עו"ש, אשראי מסוג ON CALL ויתרת אשראי בפיגור של 30 ימים או יותר.
20. ניירות ערך המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשש קבוצות כמפורט להלן :
- 20.1 "אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל" - לרבות אג"ח שהונפקו על ידי בנק ישראל.
- 20.2 "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 1, (בהתאם לנב"ת 221).
- 20.3 "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (בהתאם לנב"ת 221).
- 20.4 "אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (בהתאם לנב"ת 221) ולא נכלל בסעיפים לעיל.
- 20.5 "אג"ח כשירות לרמה 2ב" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2ב, (בהתאם לנב"ת 221).
- 20.6 "אג"ח וניירות ערך אחרים" - שלא נכלל בסעיפים לעיל, תוך פירוט "מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+, ו"מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה" (דירוג בינלאומי).
21. אשראי לציבור יוצג לפי תקופות לפירעון, תוך חלוקתו לשש קבוצות כמפורט להלן :
- 21.1 "הלוואות לדירוג" - כפי שהותרו בנב"ת 342. יובהר בזאת שאשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתו בהוראה 876, יסווג לסעיף "אשראי לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" ולא יוצג בסעיף "הלוואות לדירוג".
- 21.2 "קמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221. בנוסף יינתן פירוט "מזה : אשראי און קול" (למעט הלוואות לדירוג שדווחו בסעיף קודם).
- 21.3 "לסיטונאיים פיננסיים ואחרים" - כהגדרתם בנב"ת 221, בנוסף יינתן פירוט "מזה : אשראי און קול".
22. בלוחות 01, 03 ו- 12, בשורות 28 - 30 "מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל" (שורה 28), "מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר", "מזה : נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל", יש לכלול רק נכסים שאינם מהווים חלק ממלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה של התאגיד הבנקאי.

23. פיקדונות הציבור, כהגדרתם בנב"ת 221, יוצגו לפי תקופות לפירעון, תוך חלוקתם לשלש קבוצות כמפורט להלן:
- 23.1. "פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים" - בנוסף יינתן פירוט "מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ש"ח".
- 23.2. "פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים" - בנוסף יינתן פירוט "מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח".
- 23.3. "פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים".
24. "פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח" -
- 24.1. מפקיד עם מספר חשבונות - תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
- 24.2. יתרה של חשבון משותף, תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.
- 24.3. לוח 03 אינו מהווה סכימה של סעיפי פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח שדווחו בלוחות 01 ו- 02.
- 24.4. הנתונים בלוח 03 יכללו את סך כל פיקדונות המפקיד במט"י ובמט"ח העוברים את סף הדיווח, גם אם באחד המגזרים לא דווחה היתרה כיוון שלא הגיעה לסף הדיווח.
25. פיקדונות של תאגיד עזר של התאגיד הבנקאי, שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, ידווחו בסעיף "אג"ח וכתבי התחייבות נדחים", בהתאם לתקופות הפירעון.
26. הדיווח לא יכלול נתוני פריטים לא כספיים, כגון: בניינים וציוד.

הנחיות ללוח 04

27. פריסת היתרות החוץ מאזניות תהא על פני רצועות הזמן הבאות:
- 27.1. עד 1 יום;
- 27.2. עד 7 ימים;
- 27.3. עד 14 ימים;
- 27.4. עד חודש;
- 27.5. עד חודשיים;
- 27.6. עד 3 חודשים;
- 27.7. עד 6 חודשים;
- 27.8. עד 9 חודשים;
- 27.9. עד שנה;
- 27.10. עד שנתיים;
- 27.11. עד 3 שנים;
- 27.12. עד 5 שנים ומעל 5 שנים.
28. פריסת היתרות החוץ מאזניות תיעשה לפי התקופה הנותרת. יש לדווח על היתרות באופן מלא (לפני מקדמי המרה).

הנחיות לוח 05

29. יש לדווח על "תזרים מזומנים עד חודש" ועל ה"יתרה המאזנית" (הכוללת) תוך חלוקה למספר מפקידים וסכום, ופירוט "מזה: פיקדונות של תושבי חוץ במטבע ישראלי ובמטבע חוץ", בכפוף לסעיף 16 לעיל.

30. מפקיד עם מספר חשבונות - תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.

31. יתרה של חשבון משותף, תיכלל ב"יתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.

32. יש לדווח על פיקדונות הציבור, כהגדרתם בנב"ת 221, תוך חלוקתם לשלוש קבוצות:

32.1. "קמעונאיים ועסקים קטנים";

32.2. "סיטונאיים לא פיננסיים";

32.3. "סיטונאיים פיננסיים ואחרים".

33. פיקדונות של תאגיד עזר של התאגיד הבנקאי, שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה בכפוף לסעיף 25 לעיל.

הנחיות לוח 06

34. "מדדי נזילות":

34.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחסי הנזילות לתקופה של חודש ימים קדימה במצב עסקים רגיל, ובשלושה תרחישי לחץ: תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב (שילוב של שניהם).

34.2. בכל תרחיש יש לדווח על: כרית הנזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, ויחס נזילות.

הנחיות ללוחות 07 - 10 ולוחות 13 - 16

35. "יחס כיסוי הנזילות" -

35.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחס כיסוי הנזילות, בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי יש מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, הנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד הבנקאי עבור תקופת אופק זו.

35.2. התרחיש כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי.

35.3. בכל תרחיש יש לדווח על: מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא ותזרים מזומנים נכנס.

הנחיות לוח 17

36. הגדרת מפקיד ללוח זה בלבד תהיה כלהלן:

"מפקיד" - לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981. לעניין זה, צד השולט בו לרבות אחרים הנשלטים על ידיו. לגבי תאגידים בנקאיים יש לכלול בהגדרת מפקיד חברות בנות, למעט תאגידי עזר של התאגיד המדווח.

"שם המפקיד", "מס' מזהה של המפקיד", "סיווג המפקיד" - כהגדרתם בהוראה 810D

"חשיפות אשראי גדולות". יש להתייחס למונח "לווה" כאל "מפקיד".

37. בהגדרת מפקידים גדולים בלוח זה, ייכללו ציבור בנקים וממשלות.

38. מפקיד עם מספר חשבונות - תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
39. יתרה של חשבון משותף, תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.

[illegible]

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

תורמים מזומנים עתידיים חוזיים צפויים																יתרה מאזנית
עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מפל 1 יום ועד 7 ימים	מפל 7 ימים ועד 14 ימים	מפל 14 ימים ועד חודש	מפל 1 חודש ועד 2 חודשים	מפל 2 חודשים ועד 3 חודשים	מפל 3 חודשים ועד 6 חודשים	מפל 6 חודשים ועד 9 חודשים	מפל 9 חודשים ועד 2 שנים	מפל 2 שנים ועד 5 שנים	מפל 5 שנים ועד 10 שנים	מפל 10 שנים ועד 15 שנים	מפל 15 שנים ועד 20 שנים	מפל 20 שנים ועד 25 שנים	מפל 25 שנים ועד 30 שנים	מפל 30 שנים ועד 35 שנים	
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	
מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל																נכסים
מזה: חובת נזילות																
פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים																
מזה: חובת נזילות																
פיקדונות בבנקים מסחריים																
אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל																
אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1																
אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א																
אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א																
אג"ח כשירות לרמה 2ב																
אג"ח וניירות ערך אחרים																
מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+																
מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה																
סה"כ ניירות ערך																
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																
חלוואות לזיכור																אשראי לציבור, נטו
לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים																
מזה: אשראי און קול																
לסיטונאיים פיננסיים ואחרים																
מזה: אשראי און קול																
סה"כ אשראי לציבור, נטו																
נכסים בגין מכשירים גזורים																
אשראי לממשלה ונכסים אחרים																
סה"כ נכסים																
מזה: נכסים בדולר ¹																
מזה: נכסים באירו ¹																
פיקדונות מבנק ישראל																התחייבויות
פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים																
פיקדונות מבנקים																
פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים																
מזה: פיקדונות מפל 10 מיליוני ₪																
פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים																
מזה: פיקדונות מפל 50 מיליוני ₪																
פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים																
סה"כ פיקדונות הציבור																
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר																
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים																
התחייבויות בגין מכשירים גזורים																
פיקדונות ממשלה והתחייבויות אחרות																
סה"כ התחייבויות																
מזה: התחייבויות בדולר ¹																
מזה: התחייבויות באירו ¹																
פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים גזורים																
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים גזורים - בדולר ¹																
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים גזורים - באירו ¹																
מכשירים גזורים (למעט אופציות)																
אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים גזורים																
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים גזורים - בדולר ¹																
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים גזורים - באירו ¹																

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

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

תאריך		תזרימי מזומנים עתידיים צפויים															יתרה מאזנית
		עם דרישה (כולל ל-1 יום)															
		מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	מזה: חובת נזילות	פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	מזה: חובת נזילות	פיקדונות בבנקים מסחריים	מזה: פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 1	אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 2 א	אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א	אג"ח כשירות לרמה 2ב	אג"ח וניירות ערך אחרים	מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+	מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה		
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16		
01																	
02																	
03																	
04																	
05																	
06																	
07																	
08																	
09																	
10																	
11																	
12																	
13																	
14																	
15																	
16																	
17																	
18																	
19																	
20																	
21																	
22																	
23																	
24																	
25																	
26																	
27																	
28																	
29																	
30																	
31																	
32																	
33																	
34																	
35																	
36																	
37																	
38																	
39																	
40																	
41																	
42																	
43																	
44																	
45																	
46																	
47																	
48																	
49																	
50																	

פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותרת (לפני מקדמי המרה).

דוח על סיכון נזילות

פרטים חוץ מאזניים על פי התקופה הנותרת																
עד 1 יום	עד 7 ימים	עד 14 ימים	עד חודש	עד חודשיים	עד 3 חודשים	עד 6 חודשים	עד 9 חודשים	עד שנה	עד שנתיים	עד 3 שנים	עד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ			
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14			
															מסגרות וקווי אשראי	ללקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים
																ללקוחות סיטונאיים לא פיננסיים
																לתאגידים בנקאיים
																מוזה : לתאגידים בקבוצה הבנקאית
																למודעות פיננסיים אחרים
																לישויות אחרות
																סה"כ
																קווי נדלונת
																ערבויות חוק מכר
																ערבויות ביצוע
																מימון סחר
																אחר
																מוזה : לתאגידים בקבוצה הבנקאית
																סה"כ
																סה"כ

לוח 05 - בסיס בנק
פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון

באלפי ש"ח

דוח על סיכון נזילות

[illegible]

לוח 06 - בסיס בנק

מזדי נזילות - במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ ספציפי, מערכתי ומשולב

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

	יחסי נזילות						
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
		מזה : אירו ¹	מזה : דולר ¹	סך מטבעות			
	05	04	03	02	01		
01						כרית נזילות	מצב עסקים רגיל :
02						תשלומים חזויים	
03						תקבולים חזויים	
04						תזרים יוצא חזוי נטו	
05						יחס נזילות	
06						כרית נזילות	תרחיש לחץ מערכתי :
07						תשלומים חזויים	
08						תקבולים חזויים	
09						תזרים יוצא חזוי נטו	
10						יחס נזילות	
11						כרית נזילות	תרחיש לחץ ספציפי :
12						תשלומים חזויים	
13						תקבולים חזויים	
14						תזרים יוצא חזוי נטו	
15						יחס נזילות	
16						כרית נזילות	תרחיש לחץ משולב :
17						תשלומים חזויים	
18						תקבולים חזויים	
19						תזרים יוצא חזוי נטו	
20						יחס נזילות	

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.

דוח על סיכון נזילות

לוח 07 - בסיס בנק
לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR.

באלפי ש"ח

יחסי נזילות - יתרות משוקללות							
במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מזה: אירו ¹	מזה: דולר ¹	סך מטבעות				
	05	04	03		02		01
01						נכסי רמה 1	מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
02						נכסי רמה 2 א	
03						נכסי רמה 2 ב	
04						סך נכסי רמה 2 לפני התאמות ²	
05						סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות ²	
06						קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט ³	
07						סה"כ	
08						משיכת פיקדונות קמעונאיים	תזרים מזומנים יוצא
09						מלקוחות עסקיים קטנים	
10						מתאגידים לא פיננסיים	
11						מריבוניות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח	
12						מתאגידים בנקאיים	
13						ממוסדות פיננסיים אחרים	
14						אחר	
15						משיכה של מימון מובטח	
16						בגין נגזרים	
17						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות	
18						דרישות נוספות	
19						משיכות של קווי אשראי ונזילות	
20						מחויבות מימון מותנות	
21						אחר	
22						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	
23						סה"כ	
24						העמדת אשראי מובטח	תזרים מזומנים נכנס
25						מלקוחות קמעונאיים	
26						מלקוחות עסקיים קטנים	
27						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות	
28						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים	
29						בגין נגזרים	
30						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום	
31						בגין אשראי on-call	
32						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס	
33						סה"כ לפני הפעלת התקרה ⁴	
34						סה"כ לאחר הפעלת התקרה ⁴	
35						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדניים הבאים	
36						יחס כיסוי הנזילות	
						יחס כיסוי הנזילות הנמוך ביותר בתקופה (חודש/ רבעון)	

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.
2 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2 (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים ר' נספח 1 בחוראת נב"ת 221.
3 בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.
4 חקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

דוח על סיכון נזילות

לוח 08 - בסיס בנק
יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

עמ' 13-827
סיכון נזילות
המפקח על הבנקים: הוראות חדיווח לפיקוח [10] (א) (2025)

באלפי ש"ח									
	במטבע ישראלי			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל
	01	02	03	04	05	06	07	08	09
נכסי רמה 1	מטבעות ושטרות כסף	100%			100%			100%	
	סך רזרבות בבנק מרכזי								
	מזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון	100%			100%			100%	
	מזה: רזרבה בגין פקדונות הנכללים ביחס עם שיעור משיכה של 100%	100%			100%			100%	
	ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 0% ¹	100%			100%			100%	
	מכשיר חוב שהונפק במטבע מקומי של ריבונות								
	או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²	100%			100%			100%	
סה"כ נכסי רמה 1	מכשיר חוב שהונפק במטבע חוץ של ריבונות								
	או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²	100%			100%			100%	
נכסי רמה 2א	ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 20% ³	85%			85%			85%	
	מכשירי חוב קונצרנים ואיגרות חוב מכוסות כשירים בדירוג בינלאומי AA- ומעלה	85%			85%			85%	
נכסי רמה 2ב	סה"כ נכסי רמה 2 א								
	מכשירי חוב קונצרנים בדירוג בינלאומי A+ עד A-	50%			50%			50%	
	מכשירי חוב קונצרנים בדירוג מקומי AA- ומעלה	50%			50%			50%	
	סה"כ נכסי רמה 2 ב								
	סה"כ נכסי רמה 2 לפני התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב								
	סה"כ נכסי רמה 2 לאחר התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב ⁴								
סך ערך מלאי נכסים הנזילים באיכות גבוהה	קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט								
מידע נוסף ⁵	התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב								
	התאמות לרמה 2א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב								
	התאמות לרמה 2ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב								

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,
2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.
3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221
4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2ב עד 15% מהמלאי.
5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

דוח על סיכון נזילות

לוח 9 - בסיס בנק
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי							
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל					
													09	08
א. משיכת פיקדונות קמעונאיים	פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון):	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ₪. פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)		3%,5%			3%,5%							
				5%			5%							
				10%			10%							
				15%			15%							
				20%			20%							
				3%			3%			3%				
פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים														
סך פיקדונות קמעונאיים														
ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון):	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)		3%,5%			3%,5%							
				5%			5%							
				10%			10%							
				3%			3%			3%				
				5%			5%			5%				
				25%			25%			25%				
				20%			20%			20%				
				40%			40%			40%				
				20%			20%			20%				
				40%			40%			40%				
				100%			100%			100%				
				100%			100%			100%				
				100%			100%			100%				

1 לרבות בנקים קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)
2 ראה סעיפים 115-112 בהוראת נביית 221

עמ' 14-827

התפקיד על הנבקים תזריט ודרישות לפיקוח [10/04/2025]

סיכון נזילות

לוח 10 - בסיס בנק
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח									
	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01	0%			0%			0%		מובטח בנכסי רמה 1
02	15%			15%			15%		מובטח בנכסי רמה 2א
03	50%			50%			50%		מובטח בנכסי רמה 2ב
04	50%			50%			50%		הלוואת מרגיין המובטחת על ידי יתר הביטחונות
05	100%			100%			100%		ביטחונות אחרים
06									סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח
07	50%			50%			50%		מלקוחות קמעונאיים
08	50%			50%			50%		מלקוחות עסקיים קטנים
09	50%			50%			50%		מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
10	0%			0%			0%		ממוסדות פיננסיים - פיקדונות תפעוליים ²
11	100%			100%			100%		ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
12									סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
13	100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין גזרים
14	100%			100%			100%		ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
15	עד 20%			עד 20%			עד 20%		ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call
16									ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
17									סך תזרים מזומנים נכנס

1 כאשר לא נעשה שימוש חוזר בביטחון לכיסוי פוזיציות בחסר, ר' סעיפים 145-146 בהוראת נב"ת 221

2 כולל פיקדונות קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)

דוח על סיכון נזילות

סה"כ התחייב
מזה : התחייבו

	סח"כ נכסים	מזה: נכסים בדולר מזה: נכסים באירו	התחייבויות	סח"כ התחייבויות מזה: התחייבויות בדולר מזה: התחייבויות באירו	פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים -בדולר ² מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים -באירו ²	מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות (במונחי נכס הבסיס)	פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים -בדולר ² מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים -באירו ²	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים																יתרה מאזנית
								עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מועד 1 יום ועד 7 ימים	מועד 7 ימים ועד 14 ימים	מועד 14 ימים ועד חודש	מועד 1 חודש ועד 2 חודשים	מועד 2 חודשים ועד 3 חודשים	מועד 3 חודשים ועד 6 חודשים	מועד 6 חודשים ועד 9 חודשים	מועד 9 חודשים ועד שנה	מועד 2 שנה ועד 3 שנים	מועד 3 שנים ועד 5 שנים	מועד 5 שנים	ס"כ תזרימי מזומנים	ללא מועד	סח"כ		
								01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	
01		מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל																						
02		מזה: חובת נזילות																						
03		פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים																						
04		מזה: חובת נזילות																						
05		פיקדונות בבנקים מסחריים																						
06		אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	ניירות ערך																					
07		אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1																						
08		אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א																						
09		אג"ח אחרות כשירות לרמה A2																						
10		אג"ח כשירות לרמה B2																						
11		אג"ח וניירות ערך אחרים																						
13		מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+																						
14		מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה																						
15		סח"כ ניירות ערך																						
16		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																						
17		הלוואות לדיוור	אשראי לציבור, נטו																					
18		לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים																						
19		מזה: אשראי און קול																						
20		לסיטונאיים פיננסיים ואחרים																						
21		מזה: אשראי און קול																						
22		סח"כ אשראי לציבור, נטו																						
23		נכסים בגין מכשירים נגזרים																						
24		אשראי לממשלה ונכסים אחרים																						
25		סח"כ נכסים																						
26		מזה: נכסים בדולר																						
27		מזה: נכסים באירו																						
28		פיקדונות מבנק ישראל	פיקדונות הציבור																					
		פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים																						
29		פיקדונות מבנקים																						
30		פקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים																						
31		מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪																						
32		פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים																						
33		מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪																						
34		פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים																						
35		סח"כ פיקדונות הציבור																						
36		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר																						
37		אג"ח וכתבי התחייבות נדחים																						
38		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים																						
39		פיקדונות ממשלה והתחייבויות אחרות																						
40		סח"כ התחייבויות																						
41		מזה: התחייבויות בדולר																						
42		מזה: התחייבויות באירו																						
43		פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים																						
44		מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים -בדולר ²																						
45		מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים -באירו ²																						
46		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)																						
47		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																						
48		פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים																						
49		מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים -בדולר ²																						
50		מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים -באירו ²																						

לוח 12- בסיס מאוחד - רבעוני
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

[illegible]

לוח 13- בסיס מאוחד - רבעוני
לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

יחסי נזילות - יתרות משוקללות									
במטבע ישראלי ועמ"ס	במטבע חוץ			במטבע ישראלי					
	מזה : אירו	מזה : דולר	סך מטבעות						
05	04	03	02	01					
01						מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה	נכסי רמה 1		
02							נכסי רמה 2 א		
03							נכסי רמה 2 ב		
04							סך נכסי רמה 2 לפני התאמות ¹		
05							סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות ¹		
06							סה"כ		
07						תזרים מזומנים יוצא	משיכת פיקדונות קמעונאיים		
08							משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח	מלקוחות עסקיים קטנים	
09								מתאגידים לא פיננסיים	
10								מריבוניות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח	
11								מתאגידים בנקאיים	
12								ממוסדות פיננסיים אחרים	
13							אחר		
14							משיכה של מימון מובטח		
15							דרישות נוספות	בגין נגזרים	
16								צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות	
17						משיכות של קווי אשראי ונזילות			
18						מחויבות מימון מותנות			
19						אחר			
20						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא			
21						סה"כ			
22						תזרים מזומנים נכנס	העמדת אשראי מובטח		
23							לפי צד נגדי	מלקוחות קמעונאיים	
24								מלקוחות עסקיים קטנים	
25								מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות	
26								ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים	
27							בגין נגזרים		
28							מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום		
29							בגין אשראי on-call		
30							השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס		
31							סה"כ לפני הפעלת התקרה ²		
32						סה"כ לאחר הפעלת התקרה ²			
33						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדנרים הבאים			
34						יחס כיסוי הנזילות			
35						יחס כיסוי הנזילות הנמוך ביותר בתקופה (חודש/ רבעון)			

1 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2ב (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 בהוראת נב"ת 221.

2 הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

לוח 14- בסיס מאוחד - רבעוני
 יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי				
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01		100%			100%			100%		נכסי רמה 1	מטבעות ושטרות כסף
02											סך רזרבות בבנק מרכזי
03		100%			100%			100%			מוזה : החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון
04		100%			100%			100%			מוזה : רזרבה בגין פקדונות הנכללים ביחס עם שיעור משיכה של 100%
05		100%			100%			100%			ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 0% ¹
06		100%			100%			100%			מכשיר חוב שהונפק במטבע מקומי של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²
07		100%			100%			100%			מכשיר חוב שהונפק במטבע חוץ של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²
08											סה"כ נכסי רמה 1
09		85%			85%			85%		נכסי רמה 2א	ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 20% ³
10		85%			85%			85%			מכשירי חוב קונצרנים ואיגרות חוב מכוסות כשירים בדירוג בינלאומי AA- ומעלה
11										סה"כ נכסי רמה 2 א	
12		50%			50%			50%		נכסי רמה 2 ב	מכשירי חוב קונצרנים בדירוג בינלאומי A+ עד A-
13		50%			50%			50%			מכשירי חוב קונצרנים בדירוג מקומי AA- ומעלה
14										סה"כ נכסי רמה 2 ב	
15										סה"כ נכסי רמה 2 לפני התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב	
16										סה"כ נכסי רמה 2 לאחר התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב ⁴	
17										סך ערך מלאי נכנסים הנזילים באיכות גבוהה	
18										מידע נוסף ⁵	התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב
19											התאמות לרמה 2 א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב
20											התאמות לרמה 2 ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,
 2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.
 3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221
 4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2ב עד 15% מהמלאי.
 5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

לוח 15 - בסיס מאוחד - רבעוני
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח									
	במטבע ישראל			במטבע חוץ			במטבע ישראל		
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל
	09	08	07	06	05	04	03	02	01
א. משיכת פיקדונות קמעונאיים	01	3%,5%			3%,5%			3%,5%	פיקדונות יציבים - בחו"ל
	02	5%			5%			5%	פיקדונות יציבים - בישראל
	03	10%			10%			10%	פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪.
	04	15%			15%			15%	פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ₪.
	05	20%			20%			20%	פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ₪.
	06								פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)
	07	3%			3%			3%	פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים
	08								סך פיקדונות קמעונאיים
	09	3%,5%			3%,5%			3%,5%	פיקדונות יציבים - בחו"ל
	10	5%			5%			5%	פיקדונות יציבים - בישראל
ב. משיכת מיומן סיטונאי בלתי מובטח	11	10%			10%			10%	פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪.
	12								פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)
	13	3%			3%			3%	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום
	14								סך לקוחות עסקיים קטנים
	15	5%			5%			5%	פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
	16	25%			25%			25%	פיקדונות לצרכים תפעוליים ¹ - לא מבוטח בביטוח פיקדונות
	17	20%			20%			20%	תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
	18	40%			40%			40%	תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות
	19	20%			20%			20%	ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
	20	40%			40%			40%	ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות
ג. משיכה של מיומן מובטח ²	21	100%			100%			100%	הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים
	22	100%			100%			100%	הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות
	23	100%			100%			100%	תנפקות חוב לא מובטחות ואחר
	24								סך מיומן סיטונאי בלתי מובטח
	25	0%			0%			0%	עם צד גנדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1
	26	15%			15%			15%	מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א
	27	25%			25%			25%	עסקאות עם ריבונות מקומית, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)
	28	50%			50%			50%	מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב
	29	100%			100%			100%	יתר עסקאות מממן מובטחות
	30								סך משיכה של מיומן מובטח
ד. דרישות נוספות	31	100%			100%			100%	תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים
	32	100%			100%			100%	צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118-120 לנ"י 221
	33	20%			20%			20%	צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות
	34	100%			100%			100%	צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות
	35	5%			5%			5%	ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים
	36	10%			10%			10%	תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי
	37	30%			30%			30%	תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות
	38	40%			40%			40%	תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבות
	39	40%			40%			40%	מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי
	40	100%			100%			100%	מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות
ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	41	100%			100%			100%	ישויות אחרות
	42	5%			5%			5%	מימון סחר
	43	3%			3%			3%	ערבויות ביצוע
	44	0%			0%			0%	ערבויות חוק מכר
	45	100%			100%			100%	ערבויות אחרות
	46								תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות מוזיציות בחסר של הלקוח המכוסות על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)
	47								סך דרישות נוספות
	48								ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
									סך תזרים מזומנים יוצא

1 לרבות בנקים קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)
2 ראה סעיפים 112-115 בהוראת נ"י 221

לוח 16- בסיס מאוחד- רבעוני

יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

באלפי ש"ח

דוח על סיכון נזילות

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01		0%			0%			0%		א. העמדת אשראי מובטח ¹
02		15%			15%			15%		
03		50%			50%			50%		
04		50%			50%			50%		
05		100%			100%			100%		
06										סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח
07		50%			50%			50%		ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
08		50%			50%			50%		
09		50%			50%			50%		
10		0%			0%			0%		
11		100%			100%			100%		
12										סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
13		100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין גזורים
14		100%			100%			100%		ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
15		עד 20%			עד 20%			עד 20%		ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call
16										ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
17										סך תזרים מזומנים נכנס

1 כאשר לא נעשה שימוש חוזר בביטחון לכיסוי פוזיציות בחסר, ר' סעיפים 145-146 בהוראת נב"ת 221

2 כולל פיקדונות קואופרטיבים ברשת מוסדית פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי

דוח על סיכון נזילות

לוח 17 בסיס בנק
דיווח על עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון

באלפי ש"ח

	שם המפקיד	מספר מזהה של המפקיד	סיווג המפקיד	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים				יתרה מאזנית	
				עם דרישה ועד חודש 04	מעל חודש עד 3 חודשים 05	מעל חודש עד 6 חודשים 06	מעל חודש עד 6 חודשים עד שנה 07		
									סה"כ תזרימי מזומנים
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
מפקיד 01									
מפקיד 02									
מפקיד 03									
מפקיד 04									
מפקיד 05									
מפקיד 06									
מפקיד 07									
מפקיד 08									
מפקיד 09									
מפקיד 10									
מפקיד 11									
מפקיד 12									
מפקיד 13									
מפקיד 14									
מפקיד 15									
מפקיד 16									
מפקיד 17									
מפקיד 18									
מפקיד 19									
מפקיד 20									
סך הכול									

עמ' 22-827

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [10] (2025/04)
סיכון נזילות

דוח על הלוואות לדיור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי (כולל בנקי חוץ) שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח כאמור כאשר יתרת האשראי לדיור שבאחריותו נמוכה ממיליארד ש"ח במשך שלושה חודשים רצופים שקדמו לחודש השוטף.

תדירות הדיווח

3. תדירות הדיווח חודשית.

מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

5. הדוח כולל 10 לוחות דיווח כמפורט להלן:
 - 5.1. לוח 01 - ביצועים ומיחזורים במהלך החודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה;
 - 5.2. לוח 02 - ביצועים במהלך החודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש;
 - 5.3. לוח 03 - ביצועים במהלך החודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
 - 5.4. לוח 04 - יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוץ מאזני);
 - 5.5. לוח 05 - יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה;
 - 5.6. לוח 06 - הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגין;
 - 5.7. לוח 07 - הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה;
 - 5.8. לוח 08 - פירעונות של הלוואות לדיור במהלך החודש;
 - 5.9. לוח 09 - הלוואות לדיור – ביצועים לפי שיעור המימון (LTV);
 - 5.10. לוח 10 - הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס.

דרך הדיווח

6. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל.

הגדרות

7. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים לתן הלוואות לדיור" (להלן - "נב"ת 451").
8. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן - "נב"ת 329").
9. "הלוואה לדיור" - כהגדרת "הלוואה לדיור" בנב"ת 451.

10. "הלוואה למטרת מגורים" - "הלוואה לדיור" כהגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיור". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת, תיכלל בהגדרה זו.
11. "הלוואה בביטחון דירת מגורים" - "הלוואה לדיור" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיור".
12. "שיעור המימון" - הינו היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת וכפי שמחושב לצורך מדידה והלימות הון. בכל מקרה, שווי הנכס לא יעלה על הנמוך מבין הערכת השמאי ועלות הנכס בהסכם הרכישה, או עלות צפויה בנכס בבניה או קבוצת רכישה.
13. "דירה במחיר מופחת", "הלוואות גרייס", "הלוואות בולט ובלון", "הלוואות בולט ובלון בסבסוד קבלן" - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "נב"ת 329").
14. "אדם עם מוגבלות מקצרת חיים" - כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18) התשע"ח-2018 בסעיף 19 סט(א).
15. "בקשה למינוי כונס נכסים" - על פי האמור בסעיף 1ב81 לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז - 1967.
16. "סידור חלוף" - בהתאם לאמור בסעיף 38 (ג)(2) לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז - 1967.

הנחיות כלליות

17. יתרת "הלוואות לדיור" הינה לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
18. אין לראות ברכישת תיקי הלוואות או בחידוש/מיחזור הלוואות קיימות בבנק, כביצועים לצורך דיווח זה.
19. בכל הלוחות, למעט לוח 07, יש להתייחס לאשראי שהינו באחריות התאגיד הבנקאי בלבד.
20. "מספר הלוואות" בלוחות 01, 04, 05, 06, 09:
 - 20.1. הלוואה שניתנה לרכישת נכס אחד, גם אם ניתנה ממקורות שונים, במגזרי הצמדה שונים או במועדים שונים, תחשב כהלוואה אחת (ללא תלות במספר המשנים).
 - 20.2. הלוואה לנכס אחד אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים, בהיותה עסקה אחת, יש למנות פעם אחת בלבד, בחודש בו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים המשתחררים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד, ואין למנותם שוב בטור "מספר הלוואות".
21. הנחיות לדיווח על "שיעור המימון (LTV)":
 - 21.1. "הלוואה לדירה במחיר מופחת" (כהגדרתה בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור") שווי הנכס ייקבע בהתאם לאמור בסעיף 4א לנב"ת 329.
 - 21.2. לעניין הלוואה הניתנת בחלקים, הסכום ששוחרר בחודש הנוכחי ידווח בהתאם לשיעור המימון כאמור בסעיף 14.1 לעיל.

- 21.3 בקבוצת רכישה יש לחשב שיעור מימון לכל רוכש בנפרד.
- 21.4 **"יתרת הלוואה" לצורך חישוב שיעור המימון** - כוללת הפרשי הצמדה, הפרשי שער וריבית שנצברה, וכאשר רלוונטי גם "התחייבות להעמדת אשראי" נוסף שטרם נמשך ע"י הלווה, ריביות פיגורים, ויתרות בגין ביטוחים שנעשו באמצעות הבנק ונלווים מסוג זה, אך אינה כוללת עמלת פירעון מוקדם.
- 21.5 **"שעבוד משני"** - לצורך חישוב LTV עבור הלוואה לה משועבד נכס בשעבוד משני, יש לקחת את יתרת שתי ההלוואות חלקי ערך הנכס, סכום ההלוואה הראשונה הוא יתרת ההלוואה ולא הסכום המקורי. אם שתי ההלוואות ניתנו באותו התאגיד הבנקאי, ערך ה-LTV שיוחס לשתייהן יחושב כפי שנקבע לעיל לגבי ההלוואה למגורים בשעבוד משני. אם שתי ההלוואות ניתנו בתאגידים בנקאיים שונים, ערך ה-LTV של ההלוואה למגורים בשעבוד הראשוני מחושב בהתעלם מההלוואה בשעבוד המשני.
- 21.6 ביטוח הלוואות לדיור - לא יוכר לצורך הפחתת ה-LTV.
- 21.7 כאשר ניתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס, יש לחשב LTV לשתי ההלוואות במועד העמדת האשראי הנוסף, לפי היחס בין סכום יתרת שתי ההלוואות לבין השווי הנוכחי של הנכס, כפי שמוערך לאותו מועד.
- 21.7.1 האמור לעיל מבוסס על הקביעה כי בעת הגדלת מסגרת נדרשת הערכת שווי עדכנית - ככלל, העמדת אשראי נוסף ללא הערכת שווי עדכנית אינה נורמה ראויה.
- 21.7.2 תאגיד בנקאי רשאי להגדיר בכתב (בנהלים) מצבים ייחודיים בהם, מפאת חוסר מהותיות של סכום האשראי הנוסף, הוא יכול להשתמש בהערכת השווי העדכנית ביותר שקיימת אצלו (ולא לבצע הערכת שווי עדכנית).
- האמור לעיל מתקיים גם כאשר האשראי הנוסף הועמד בתאגיד בנקאי אחר, ובלבד שבידי התאגיד הבנקאי קיים מידע על הערכת הנכס הנוכחית שבוצעה על ידי התאגיד הבנקאי האחר. שינוי בתנאי הלוואה לדיור ("מיחזור הלוואה") שבמסגרתה גדל האשראי בגובה "עמלת פירעון מוקדם", לא יחשב לעניין זה כ- "העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס". לפיכך אין לחשב LTV חדש. יש לייחס להלוואה "הממוחזרת" את ה-LTV שחושב ביום העמדת האשראי המקורי.
- 21.8 לקוח מעוניין לפרוע חלק מההלוואה באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר, והתאגיד הבנקאי האחר מבקש שיעבוד משותף פרי-פסו, והלקוח מציג הערכת שמאי חדשה לנכס שנערכה לטובת התאגיד הבנקאי האחר, יש לחשב מחדש יחס LTV לפי היחס בין יתרת ההלוואה לבין חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד הנכס.
- 21.9 משכנתא "שנגררה" תיחשב כהלוואה חדשה לעניין חישוב יחס LTV. בהתאם לכך יש לקחת בחשבון את יתרת ההלוואה ואת ערך הנכס במועד גרירת המשכנתא. האמור בסעיף זה יחול גם בהתקיים פער זמן בין מכירת הדירה לבין רכישת דירה חלופית, אם הנכס הממושכן מוחלף

21.10 באופן זמני בפיקדון המשועבד להבטחת ההלוואה לדיור (להלן - "פיקדון גרירה") או בערבות בנקאית.

פיקדון הגרירה יכול "להשתחרר" בהתקיים אחד משני התנאים הבאים :

21.10.1 כספי הפיקדון פורעים את יתרת ההלוואה, ורק יתרת הפיקדון העודפת "משתחררת" ללווה ;

21.10.2 כספי הפיקדון משמשים לרכישת דירת מגורים, שתשועבד להבטחת ההלוואה לדיור. אם בתוך תקופת זמן שנקבעה מראש הלווה לא משתמש בפיקדון הגרירה לרכישת דירת מגורים חלופית, ההלוואה לדיור נפרעת מכספי הפיקדון. התנאים לעיל יחולו בהתאמה גם על שחרור הערבות הבנקאית. בהתקיים האמור לעיל, כאשר יתרת פיקדון הגרירה או הערבות הבנקאית גבוהות מיתרת ההלוואה, ניתן לייחס לה בתקופת הביניים שיעור מימון (LTV) נמוך מ-60%.

21.11 כאשר הלוואה לרכישת נכס למגורים מובטחת על ידי הנכס הנרכש, ועל ידי נכס למגורים נוסף בבעלות הלווה, רשאי תאגיד בנקאי לחשב יחס LTV על פי היחס שבין יתרת ההלוואה לבין השווי של שני הנכסים.

21.12 כאשר תאגיד בנקאי מאשר הלוואה לדיור, אך מעמיד אותה לשיעורין (למשל, בהתאם לחוזה של הלווה מול הקבלן, ומועדי התשלום לקבלן הקבועים בו), חישוב ה-LTV יעשה לפי היחס בין כל האשראי המאושר (כולל תשלומים שטרם הועמדו) לבין שווי הנכס המשועבד. כלומר, חישוב ה-LTV מתייחס גם למסגרות לא מנוצלות.

21.13 תאגיד בנקאי שאישר הלוואה לדיור, ובדיעבד נוצלה רק חלק ממסגרת האשראי, ותוקף יתרת מסגרת האשראי פקע, התאגיד הבנקאי רשאי לחשב LTV חדש, לפי היחס שבין סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל (כולל יתרות חוץ מאזניות בתוקף) לבין שווי הביטחון שנקבע במועד האישור המקורי.

22. "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל" יחושב באופן הבא :

22.1 כאשר אישור האשראי נקוב בערכים נומינליים אזי סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל יחושב בערכים נומינליים מקוריים. דוגמה : אישור מקורי 70 ש"ח ; משיכות בפועל, בזמנים שונים : 12 ש"ח, 15 ש"ח ו- 30 ש"ח ; רגע לפני שפגה זכותו של הלקוח למשוך את יתרת האשראי המאושר, הוא יכול היה למשוך 13 ש"ח בלבד.

22.2 כאשר המסגרת נקוב בערכים ריאליים (צמודה למדד, צמודה לדולר, וכדומה), החישוב יתבצע בערכים מותאמים (למדד או לשער החליפין הרלוונטי) ליום האישור המקורי.

22.3 בכל מקרה, החישוב אינו כולל ריבית.

23. בעת פירעון מוקדם מהותי של לפחות 10% מיתרת האשראי יש לחשב יחס LTV חדש, לפי היחס בין יתרת ההלוואה לבין שווי הביטחון, כפי שנקבע במועד חישוב ה-LTV האחרון.

24. "סכום הפירעון המוקדם" - הסכום בו קטנה "יתרת אשראי מאזנית", כלומר : ההפרש בין "יתרת אשראי מאזנית" רגע לפני ביצוע הפירעון המוקדם לבין "יתרת אשראי מאזנית" רגע אחרי ביצוע הפירעון המוקדם.

25. "חושב ללא בטוחה" - בלוחות 01, 02 ו- 03:

הלוואות למטרת מגורים ללא שיעבוד הנכס, כגון הלוואות לעובדי הבנק.

26. "דירה להשקעה" - בלוחות 01, 02, 04:

26.1 הלוואה לרכישת דירת מגורים - מימון רכישה בגינה הרוכש אינו זכאי להנחה בתשלום מס רכישה בגין האמור בסעיף 9(גא)(2) לחוק מיסוי מקרקעין, זאת בהתאם להצהרת הלווה כפי שדווחה לרשויות.

26.2 הלוואה למימון בנייה עצמית - בהתאם להצהרת הלווה.

הלוואה לרכישת "דירה להשקעה" כאשר הלווה הינו חלק מ"קבוצת רכישה" תדווח בשני השדות בלוח.

27. "קבוצת רכישה" - בלוחות 01, 02, 04:

לעניין הוראה זו, קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים יש להפסיק לדווח על הלוואות אלו כקבוצת רכישה, ולסווגם כהלוואות למטרת מגורים בלבד.

28. "אשראי שמוחזר" בלוח 01:

28.1 אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע תיקון בתנאי ההלוואה, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה, כגון:

א. שינוי במגזר הצמדה;

ב. שינוי תנאי הריבית, מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה;

ג. שינוי יתרת תקופת פירעון ההלוואה.

28.2 עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה, לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".

28.3 על אף האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור שהתשלום החודשי בגינה הוקפא, והבנק מאפשר ללקוחותיו להקפיא את התשלום החודשי בגינה (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".

28.4 יש לכלול בשורה 10 ("אשראי שמוחזר") גם "מיחזור הלוואות בעייתיות / בפיגור", המפורטות בשורה 11.

29. "אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיוור של בנק אחר" בלוח 01:

בשורה זו יש לכלול גם אשראי שניתן לפירעון אשראי לדיוור בחברת ביטוח או גוף פיננסי אחר.

30. "שיעור החזר מהכנסה" בלוח 03:

כהגדרתו בנהל בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" בנספח א' "הגדרת שיעור החזר מהכנסה".

31. "חוץ מאזני: יתרת קווי אשראי" בלוח 04 :
כפי שמדווח בדוח לציבור בביאור 18 א' "מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים".
32. "קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית" בלוח 04 :
התחייבות למתן הלוואה הכוללת, אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג.
33. "מזה: בפיגור מעל 90 יום" בלוח 05 :
יש לדווח על כל "יתרת הלוואה בפיגור" (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי), ולא רק את "סכום הפיגור".
34. "מזה: סכום ההלוואה המבוטח בביטוח אשראי" בלוח 05 :
יש לדווח בשורה זו על כל יתרת הלוואות לדיור המובטחות בביטוח אשראי באמצעות חברת ביטוח (וזאת למרות שהביטוח אינו מקטין את שיעור השקלול לצורך חישוב נכסי הסיכון), ולא רק את חלק ההלוואה המכוסה בביטוח.
35. "הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגין" בלוח 06 :
משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כמשמעותו בהוראות הדיווח לציבור ביאור 4.
36. "פירעונות של הלוואות לדיור - בחודש" בלוח 08 :
 - 36.1. בשורה 01 "חייבים חודשיים מתוכננים" יש לכלול את החייבים המתוכננים בגין קרן, ריבית, הפרשי הצמדה ונלווים, אך אין לכלול את הערכת הבנק בגין פירעונות מוקדמים.
 - 36.2. בשורה 02 "סה"כ פירעונות חודשיים בפועל" יש לכלול גם את ה"פירעונות המוקדמים" שהתקבל בגינם תשלום, אך אין לכלול "פירעונות" שלא התקבל תשלום בגינם כגון: "מיחזורים". יש לכלול גם את עמלת הפירעון המוקדם בגין הפירעונות המוקדמים, ולתת בגינה גילוי בשורה 05.
37. "ביצועים לפי שיעור המימון (LTV)" בלוח 09 :
 - 37.1. הלוח ידווח לפי ההגדרות נב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן - נב"ת 329)
 - 37.2. בטור 04 "מטרת מגורים אחר" יש לדווח גם על הרחבה או שיפוץ של דירה קיימת וכן על מיחזורים בין בנק לבנק למטרת מגורים. וזאת גם אם ההלוואה נלקחה מלכתחילה לדירה יחידה, חלופית או להשקעה.
 - 37.3. בטור 06 "אחר" יש לדווח על ביצועים שהמגבלות המפורטות בנב"ת 329 לא חלות עליהם.

דוח על הלוואות לדיור

לוח 01

ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה

אלפי ש"ח

	מספר הלוואות	ביצועים	הלוואות למטרת מגורים																							
			מזה: אשראי שניתן במסגרת דירה במחיר מופחת		מזה: דירות להשקעה		סה"כ		קבוצות רכישה		הלוואות למטרת מגורים ללא קבוצות רכישה															
											מספר הלוואות		ביצועים		מספר הלוואות				ביצועים		מט"ח וצמוד מט"ח		צמוד מדד		לא צמוד	
																					ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	עד 30%	שיעור המימון (LTV)									
01																מעל 30% עד 45%										
02																מעל 45% עד 60%										
03																מעל 60% עד 75%										
04																מעל 75% עד 90%										
05																מעל 90%										
06																חושב ללא בטוחה										
07																סה"כ										
08																מזה: אשראי שניתן לצורך פרעון אשראי לדיור של בנק אחר										
09																מזה: הלוואות בולט ובלון										
10																מזה: הלוואות בולט בסבסוד קבלנים										
11																מזה: הלוואות בגרייס										
12																מזה: אשראי שניתן לצורך פרעון של אשראי למטרת מגורים לפי מידת גבייה										
13																מזה: אשראי שניתן לאדם עם מוגבלות מקצרת חיים										
14																אשראי שמוחזר										
15																מזה: מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור										
16																										

דוח על הלוואות לדיור

לוח 02
ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש
אלפי ש"ח

	הלוואות למטרת מגורים - ביצועים									
	סה"כ ביצועים	שווי הנכס הנרכש								
			מעל 3,000	מעל 2,000	מעל 1,200	מעל 800	מעל 400	עד 400		
		מעל 5,000	עד 5,000	עד 3,000	עד 2,000	עד 1,200	עד 800	עד 400		
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01									עד 30%	שיעור המימון (LTV)
02									מעל 30% עד 45%	
03									מעל 45% עד 60%	
04									מעל 60% עד 75%	
05									מעל 75% עד 90%	
06									מעל 90%	
07									חושב ללא בטוחה	
08									סה"כ	
09									מזה : דירות להשקעה	
10									מזה : קבוצות רכישה	

דוח על הלוואות לדיור

לוח 03

ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה

אלפי ש"ח

	בביטחון דירת מגורים		הלוואות למטרת מגורים													
			שיעור החזר ממוצע ¹	סה"כ ביצועים	ללא חישוב שיעור החזר מהכנסה ²	הלוואות בולט ובלון	שיעור החזר מהכנסה									
	מפל 80%	60%-80%					50%-60%	40%-50%	30%-40%	20%-30%	10%-20%	0%-10%				
													שיעור החזר ממוצע ¹	סה"כ ביצועים		
	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01															עד 30%	שיעור המימון (LTV)
02															מעל 30% עד 45%	
03															מעל 45% עד 60%	
04															מעל 60% עד 75%	
05															מעל 75% עד 90%	
06															מעל 90%	
07															חושב ללא בטוחה	
08															סה"כ	
09															מזה : אשראי שניתן במסגרת דירה במחיר מופחת	

¹ לא כולל הלוואות בולט ובלון

² ביצועים בגין מיחזור הלוואות מוכוונות על פי הודעת המפקח מיום 30.12.2014 הפטורים מחישוב שיעור החזר מהכנסה.

דוח על הלוואות לדיוור

לוח 04

יתרת הלוואות לדיוור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוף מאזני)¹
אלפי ש"ח

	בביטחון דירת מגורים			הלוואות למטרת מגורים									
	חוץ מאזני	מאזני		חוץ מאזני	מאזני								
		סה"כ			סה"כ		מט"ח וצמוד מט"ח		צמוד מדד		לא צמוד		
		מספר הלוואות	מספר הלוואות				ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה		ריבית קבועה
01	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01												סה"כ	
02												מזה : קבוצות רכישה	
03												מזה : תושבי חוץ	
04												מזה :הלוואות בגרייס	
05												מזה :הלוואות בולט ובלון	
06												מזה : הלוואות בולט בסבסוד קבלנים	
07												מזה : קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית	
08												יתרת הלוואות לדיוור שניתנו החל מיום 01.04.2011	
09												מזה :דירות להשקעה ²	

1 לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (לצורך הבהרה - הפרשה בגין עומק הפיגור והפרשות נוספות אחרות מנוכות גם הן).

2 נוגע רק להלוואות שניתנו מיום 01.04.2011 (מיום תחילת ההוראה)

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [16](04/2025)

876-11 'עמ'

יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה*

	בביטחון דירת מגורים			הלוואות למטרת מגורים				
	יתרה*		מספר הלוואות	יתרה*		מספר הלוואות		
	מזה : בפיגור של 90 יום או יותר	סה"כ		מזה : בפיגור של 90 יום או יותר	סה"כ			
	06	05		04	03			
01							עד 300	תקרת האשראי (לסילוק):
02							מעל 300 עד 600	
03							מעל 600 עד 1,200	
04							מעל 1,200 עד 2,000	
05							מעל 2,000 עד 4,000	
06							מעל 4,000	
07								זה"כ
08							סכום ההלוואה המבוטח בביטוח אשראי	מזה:

* לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (לצורך הבהרה - הפרשה בגין עומק הפיגור והפרשות נוספות אחרות מנוכות גם הן).

הפיגור בהלוואות לדיור ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגין אלפי ש"ח

דוח על הלוואות לדיור

	עומק הפיגור - בביטחון דירת מגורים							עומק הפיגור - הלוואות למטרת מגורים								
	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו***	סה"כ	בפיגור של 90 יום או יותר				בפיגור של 30 ועד 89 ימים	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו***	סה"כ	בפיגור של 90 יום או יותר				בפיגור של 30 ועד 89 ימים		
			מל 33 ועד 33 חודשים	מל 15 ועד 15 חודשים	מל 6 ועד 6 חודשים	90 ימים עד 6 חודשים				מל 33 ועד 33 חודשים	מל 15 ועד 15 חודשים	מל 6 ועד 6 חודשים	90 ימים עד 6 חודשים			
	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01															סכום הפיגור	הלוואות שההפרשה בגין לפי עומק הפיגור
02															מזה : יתרת ההפרשה לריבית *	
03															יתרת חוב רשומה	
04															יתרת ההפרשה להפסדי אשראי **	
05															יתרת חוב נטו	
06															מספר הלוואות	
07															סכום הפיגור	הלוואות שההפרשה בגין אינה לפי עומק הפיגור
08															מזה : יתרת ההפרשה לריבית *	
09															יתרת חוב רשומה	
10															יתרת ההפרשה להפסדי אשראי **	
11															יתרת חוב נטו	
12															מספר הלוואות	

* בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

** לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

*** הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעון.

דוח על הלוואות לדיור

לוח 07

הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה

אלפי ש"ח

	ביצועים בחודש		יתרת הלוואות		
	הלוואות עומדות	סכום (ללא הלוואות עומדות)	הלוואות עומדות	סכום (ללא הלוואות עומדות)	
	04	03	02	01	
01					הלוואות למטרת מגורים

לוח 08

פרעונות של הלוואות לדיור - בחודש

אלפי ש"ח

	בביטחון דירת מגורים	הלוואות למטרת מגורים	
	02	01	
01			חייבים חודשיים מתוכננים (קרן, ריבית, הפרשי הצמדה נלווים)
02			סה"כ פרעונות חודשיים בפועל
03			ההפרש
04			פרעונות מוקדמים בחודש המדווח
05			מזה: עמלת פירעון מוקדם

דוח על הלוואות לדיור

לוח 09

הלוואות לדיור - ביצועים לפי שיעור המימון (LTV)

אלפי ש"ח

[illegible]

דוח על הלוואות לדיוור

לוח 10
הלוואות לדיוור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס

	מספר נכסים	יתרת החוב ¹	יתרת חוב רשומה	סכום שהתקבל במהלך החודש ²	
	01	02	03	04	
נכסים					הוגשה בקשה למינוי כונס נכסים
שטרם					בטיפול כונס נכסים
נמכרו					פונד מהנכס והנכס טרם נמכר
תנועה במהלך החודש					פונד מהנכס במהלך החודש המדווח
					מזה : עם סידור חלוף
					נכסים שנמכרו (לפני קבלת התמורה) במהלך החודש המדווח
					תמורה ברוטו ³ מנכסים שנמכרו במהלך החודש המדווח
					יתרה לגבייה בגין נכסים שנמכרו (לאחר קבלת התמורה) במהלך החודש המדווח
01					
02					
03					
04					
05					
06					
07					
08					

1 יתרת החוב - כולל מחיקות חשבונאיות, פיגורים והוצאות נלוות.
2 הסכום הוא ברוטו לבנק (לפני עלויות מימוש ונלוות).
3 במכירת הנכס, גם אם התמורה נפרסת על פני זמן, יש לדווח את כל סכום המכירה.

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 חוב 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 מדי.
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 ללוח 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
	עם דרישה (כולל ל-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	ועד 14 ימים ועד 14 ימים	ועד 14 ימים ועד 14 ימים	ועד 1 חודש ועד 2 חודשים	ללא מועד פירעון	סה"כ
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
09												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												

נתינים ליום

אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו

דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נוזילות

לוח 20 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראל (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 2 חודשים		מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל					
01													02		03		04		05		06		07		08		09		10		11		12	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל																																	
	אשראי לציבור, נטו																																	
	פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים																																	
	פיקדונות בבנקים מסחריים																																	
	מזה: בקבוצה הננקאת																																	
	נכסים בגין מכשירים נגזרים																																	
	ניירות ערך																																	
	סך כל הנכסים ²																																	
	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל																																	
	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר																																	
	מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל																																	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	פיקדונות מבנק ישראל																																	
	פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים																																	
	פיקדונות מבנקים																																	
	מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הננקאת																																	
	פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים																																	
	מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪																																	
	פיקדונות סיוטנאים לא פיננסים																																	
	מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח																																	
	פיקדונות סיוטנאים פיננסים ואחרים																																	
	סך כל פיקדונות הציבור																																	
	אני"ח וכתבי התחייבות נדחים																																	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים																																	
	סך כל ההתחייבויות ²																																	
	פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים																																	
	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)																																	
	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																																	
	פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים																																	
	סה"כ מסגרות וקווי אשראי																																	
	סה"כ קווי נוזילות																																	
	סה"כ ערבויות והתחייבויות אחרות להעמדת אשראי																																	
	צרכי נוזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות ³																																	
	סה"כ חוץ מאזני																																	
תזרימי מזומנים נכנס-ערך לא משוקלל	סה"כ מסגרות, קווי אשראי, קווי נוזילות או מכשירי מימון																																	
	מותגים אחרים מחייבים שנתקבלו ⁴																																	
	מזה: מבנקים מרכזיים																																	
	מזה: מתאגידים בנקאיים																																	

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 נוזילות"

⁴ לפי סעיף 149 לחוראה 221

⁵ לפי לוח 07 בהוראה 827