



ירושלים ל' בסיון תשע"ה

17 ביוני 2015

חוזר מס' ח-06 - 2468

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 809A, 821, 823, 827, 832)

מבוא

1. חוזר זה כולל תיקונים שנצברו לארבע הוראות דיווח. להלן פירוט התיקונים לכל הוראה.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 809A – הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

2. בחוזר מס' ח-06-2419 מיום 9.4.2014 הותאמו הוראות הדיווח לציבור לסיווג האחיד של ענפי הכלכלה - 2011 של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – סיווג 2011), שהחליף את הסיווג האחיד של שנת 1993 (להלן- סיווג 1993). בעקבות כך, נוצר צורך לעדכן גם את הוראה מס' 809A (הפרשה להפסדי אשראי).

3. בלוחות 06-05 ולוח 08 עודכנו רשימת הענפים בהתאם לדוח חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (הוראה 831), המתאים לסיווג האחיד של ענפי הכלכלה – 2011.

הוראה מס' 821 – מאזן חודשי

4. בלוח 07 תתווסף עמודה לאחר עמודה 05: "מזה: פעילות בחו"ל".

5. התיקון בעקבות צורך לקבל מידע בדבר החלוקה בין תושבי ישראל לתושבי חוץ.

הוראה מס' 823 – דוח על אשראי ופיקדונות במהלך החודש (חודשי)

6. מועד הגשת הדוח התקצר, ויהיה בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח.

7. מטרת התיקון להגביר את השימושיות בנתונים המתקבלים.

הוראה מס' 827 – סיכון נזילות (רבעוני וחודשי)

8. השינויים מתייחסים ללוחות דלקמן: 07, 09, 14, 16.

9. תיקונים בעקבות הניסיון שנצבר.

הוראה מס' 832 – דוח רווח והפסד (רבעוני)

10. השינויים מתייחסים ללוחות דלקמן : 05, 08, 10, 11.
11. מטרת התיקונים להתאים לשינויים שבוצעו בהוראות הדיווח לציבור.

תחילה והוראות מעבר

12. תחילת התיקונים להוראות 809A, 827 ו-832 מיום פרסום החוזר.
13. תחילת התיקונים להוראה 821 מהדוח ליום 31.7.2015.
14. תחילת התיקונים להוראה 823 מהדוח ליום 1.1.2016.

שאלות וביירוים

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

עדכון קבצים

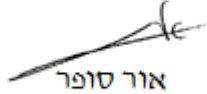
16. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (1/15) [1] 809A-1	(1/15) [1] 809A-1
(6/15) [2] 809A-2	(1/15) [1] 809A-2
* (1/15) [1] 809A-3	(1/15) [1] 809A-3
(6/15) [2] 809A-4	(1/15) [1] 809A-4
(6/15) [2] 809A-5	(1/15) [1] 809A-5
(6/15) [2] 809A-10-11	(1/15) [1] 809A-10-11
* (1/15) [1] 809A-12	(1/15) [1] 809A-12
(6/15) [2] 809A-13	(1/15) [1] 809A-13
(6/15) [12] 821-10	(2/14) [11] 821-10
(6/15) [11] 823-1	(11/14) [10] 823-1
* (11/14) [10] 823-2	(11/14) [10] 823-2
(6/15) [6] 827-12	(11/14) [5] 827-12
* (2/15) [6] 827-13	(2/15) [6] 827-13
(6/15) [7] 827-14	(2/15) [6] 827-14
* (11/14) [5] 827-15	(11/14) [5] 827-15
* (11/14) [5] 827-18	(11/14) [5] 827-18
(6/15) [6] 827-19	(11/14) [5] 827-19
* (2/15) [6] 827-20	(2/15) [6] 827-20

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(6/15) [7] 827-21	(2/15) [6] 827-21
(6/15) [17] 832-8	(7/13) [16] 832-8
*(3/13) [15] 832-9	(3/13) [15] 832-9
*(3/13) [15] 832-10	(3/13) [15] 832-10
(6/15) [16] 832-11	(3/13) [15] 832-11
*(3/13) [15] 832-12	(3/13) [15] 832-12
(6/15) [16] 832-13	(3/13) [15] 832-13
(6/15) [16] 832-14	(3/13) [15] 832-14
*(3/13) [15] 832-15	(3/13) [15] 832-15
(6/15) [4] 897-58	(5/15) [3] 897-58

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

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, למעט בנק חוץ.
2. הדיווח הינו על בסיס בנק, למעט לוח 01 שידווח גם על בסיס מאוחד ולוח 04 שידווח רק על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש תוך 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב משלושה חלקים, כדלקמן :
חלק א' – הפרשה כוללת להפסדי אשראי (לוחות 01-04) :
לוח 01 : הפרשה כוללת להפסדי אשראי- תאגיד בנקאי ומאוחד.
לוח 02 : הפרשה כוללת להפסדי אשראי, הפסדי עבר והתאמות- תאגיד בנקאי.
לוח 03 : התנועה בהפרשה הכוללת להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור - תאגיד בנקאי.
לוח 04 : התנועה בהפרשה הכוללת להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מאזני וחוף מאזני - מאוחד.
חלק ב' – הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי (לוחות 05-06) :
לוח 05 : הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, הפסדי עבר והתאמות בגין אשראי לציבור מאזני לא בעייתי, לפי ענפי משק- תאגיד בנקאי.
לוח 06 : הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, הפסדי עבר והתאמות בגין אשראי לציבור מאזני בהשגחה מיוחדת ונחות, לפי ענפי משק- תאגיד בנקאי.
חלק ג' – מידע נוסף (לוחות 07-08) :
לוח 07 : יתרת חוב רשומה לפי דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור- תאגיד בנקאי.
לוח 08 : הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי, לפי ענפי משק- תאגיד בנקאי.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

הגדרות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בסעיף 29ב.3 בהוראות הדיווח לציבור.
- "נספח י"י" - נספח י" להוראות הדיווח לציבור בדבר "תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד".
- "התאמות" - ההתאמות שמתאימות את שיעורי ההפסד באופן שמרני וזהיר בגין גורמים סביבתיים, כנדרש בסעיף 4.5.5 לנספח י".
- "מקדם הפרשה" - יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין קבוצת חובות מסוימת מחולקת ביתרת החוב הרשומה של קבוצת החובות.
- "רשימת מעקב" - רשימה של לוויים ושל חובות עם תסמינים שליליים המנוהלת על ידי התאגיד הבנקאי.

הבהרות

לוח 02

8. הערכים בשורה 02 "בהשגחה מיוחדת ונחות" בלוח 02 יהיו זהים לערכים בשורה 39 בלוח 06.
9. הערכים בשורה 03 "לא בעייתי" בלוח 02 יהיו זהים לערכים בשורה 39 בלוח 05.
10. הערכים בשורות 08 ו-09 בלוח 02 יחושבו בהתאם להבהרות ללוחות 05 ו-06.

לוח 03

11. הדיווח בלוח זה הינו על בסיס מצטבר מתחילת השנה ועד למועד הדיווח, כדלקמן: הדיווח לסוף חודש מרץ הינו לתקופה של 3 חודשים, הדיווח לסוף חודש יוני הינו לתקופה של 6 חודשים, הדיווח לסוף חודש ספטמבר הינו לתקופה של 9 חודשים והדיווח לסוף חודש דצמבר הינו לתקופה של 12 חודשים.
12. הפרשה על בסיס פרטני – הפרשה שנקבעת לפי סעיף 29א להוראות הדיווח לציבור.
13. הפרשה על בסיס קבוצתי – הפרשה שנקבעת לפי סעיף 29ב להוראות הדיווח לציבור.
14. הסכום בשורה "סך הוצאות בגין הפסדי אשראי שנוקפו לרווח והפסד" (שורה 07) יהיה שווה לסכום ההוצאות בגין הפסדי אשראי שדווחו בדוח רווח והפסד של התאגיד הבנקאי בגין אשראי מאזני לציבור. הסכום בשורה זו יהיה שווה לסכום השורות 02-06 שבלוח זה.
15. בשורה "אחר" (שורה 11) תדווח התנועה בהפרשה להפסדי אשראי בגין התאמות מתרגום דוחות כספיים, רכישת/ מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו'.
16. בטור הפרשה על בסיס פרטני (טור 01):
- קישור בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי שנרשמה בשנים קודמות (שורה 04) – קישור שנרשם בתקופת הדיווח בהפרשה פרטנית של חוב פגום שנרשמה בשנים קודמות, בגין שינוי אומדן לירידת הערך בגינו, למעט בגין השפעת גביות של מחיקות חשבונאיות שנרשמו בשנים קודמות (המדווחות בשורה 06).

17. בטור הפרשה על בסיס קבוצתי - אחר (טור 03) :

בשורה "גידול (קיטון) בהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (שורה 02) תדווח התנועה נטו בהפרשה הקבוצתית שנרשמה כהוצאה (הקטנת הוצאה) במהלך תקופת הדיווח, שאינה נובעת ממחיקות חשבונאיות (אשר מדווחות בשורה 05) או מגביות של מחיקות חשבונאיות משנים קודמות (אשר מדווחות בשורה 06).

18. "מחיקות חשבונאיות" בטור 03 בשורה 05 שווים לנתונים בשורה 08.

19. "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות" בטורים 01 ו-03 בשורה 06 שווים לנתונים בשורה 09.

לוחות 06,05 :

20. בלוחות אלה ידווחו, עבור כל ענף משק, שיעורים מותאמים של מחיקות חשבונאיות נטו, החלטה, התאמות, מקדם הפרשה ויתרת חוב רשומה של אשראי לציבור בסיווג לא בעייתי, בהשגחה מיוחדת ונחות, למעט בגין הלוואות לדיור שההפרשה המזערית בגינן חושבה לפי עומק הפיגור.

21. שיעור שנתי מותאם של מחיקות חשבונאיות נטו :

21.1. בעמודה 01 "שנה אחרונה" בלוחות 04 ו-05 יש לדווח לכל ענף משק את שיעור המחיקות החשבונאיות נטו השנתי המותאם בארבעת הרבעונים האחרונים שהסתיימו במועד הדיווח.

21.2. בעמודות 02 ו-03 "מינימום" ו"מקסימום", בהתאמה, יש לדווח לכל ענף משק את שיעור המחיקות החשבונאיות נטו המותאם השנתי הנמוך ביותר והגבוה ביותר, בהתאמה, מבין כל אחד משיעורי המחיקות החשבונאיות נטו המותאמים השנתיים בטווח השנים, ומבין שיעור המחיקות החשבונאיות נטו המותאם שנכללו בעמודת "שנה האחרונה".

21.3. בעמודה 04 "ממוצע" יש לדווח את שיעור המחיקות החשבונאיות נטו המותאם הממוצע שיחושב כממוצע פשוט של שיעורי המחיקות החשבונאיות נטו המותאמים השנתיים בטווח השנים. בדיווחי ביניים יכללו בממוצע גם נתוני התקופה המצטברת מסוף שנת הדיווח האחרונה ועד למועד הדיווח, במונחים שנתיים, אולם יינתן להם משקל נמוך יותר מהמשקל של השנים הקלנדריות המלאות בטווח (לדוגמה אם הדיווח הוא לרבעון השני בשנת 20X0, נתוני שני הרבעונים הראשונים בשנת 20X0 יומרו למונחים שנתיים אך יקבלו משקל של 0.5/4.5, בעוד נתוני כל שנה קלנדרית מלאה מתוך ארבע השנים שקדמו ל-20X0 ונכללה בטווח יקבלו משקל של 1/4.5).

21.4. הבהרות למילוי עמודות 02-04 :

בגין התקופות החל מיום 1.1.2011 יחושבו שיעורי מחיקות חשבונאיות נטו מותאמים.

21.5. בעמודה 05 "החלטה" יש לדווח את שיעור ההפסד המתאים (באחוזים), מתוך יתרת החוב הרשומה) שזוהה על ידי התאגיד הבנקאי באופן שמרני וזהיר מתוך טווח שיעורי ההפסד, כנדרש בסעיף 4.5.3 לנספח י' ובסעיף 3.29 ב.1.3 ו-1.4 ב.1 בהוראות הדיווח לציבור.

21.6. בעמודה 06 "התאמות" יש לדווח את ההתאמות (באחוזים), מתוך יתרת החוב הרשומה).

21.7. עמודה 09 "יתרת הפרשה להפסדי אשראי" תחושב על ידי הכפלת העמודה 07 "מקדם הפרשה" בעמודה 08 "יתרת החוב הרשומה". מובהר כי "מקדם הפרשה" יהיה שווה לעמודה 05 "החלטה" ועוד עמודה 06 "התאמות".

21.8. הבהרות למילוי עמודות 01-06 :

21.8.1. שורה 37 "סך הכל ישראל" תחושב לפי ממוצע של הערכים בעמודה המתייחסת לכל אחד מענפי המשק (שורות 28-01), כשהם משוקללים לפי יתרת החוב הרשומה (עמודה 08).

21.8.2. שורה 39 "סך הכל" תחושב לפי ממוצע של הערכים בעמודה המתייחסת לישראל ולחו"ל (שורות 37 ו-38), כשהם משוקללים לפי יתרת החוב הרשומה (עמודה 08).

לוח 07

22. בלוח זה יש לדווח על דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור, לרבות בגין הלוואות לדוור שחובה לחשב את ההפרשה בגינן לפי עומק פיגור. תאגיד בנקאי יציין בהערת שוליים (בשורה 18) האם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני או אחרי השפעת בטחונות, וישמור על דיווח עקבי בתקופות עתידיות.

23. קבוצת דירוג פנימית – הערכים בעמודה "קבוצת דירוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.

24. שורה 17 "דירוג ממוצע" – תחושב כממוצע משוקלל של יתרת החוב הרשומה בכל קבוצת דירוג, כדלקמן: קבוצת הדירוג הטובה ביותר תקבל את הערך "1", קבוצת הדירוג הבאה אחריה תקבל את הערך "2" וכן הלאה.

25. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא:

25.1. הסבר תמציתי על מערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.

25.2. טבלת התאמה בין הדירוגים הפנימיים החדשים לבין הדירוגים הפנימיים הישנים.

25.3. הסבר כללי לגבי הקשר בין הדירוגים הפנימיים בדיווח זה לבין סיווגים בדוח הכספי לציבור.

לוח 08

26. בלוח זה יש לדווח עבור כל ענף משק מידע נוסף על שיעורים של הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי, למעט בגין הלוואות לדיור שההפרשה המזערית בגינן חושבה לפי עומק הפיגור.
- לעניין לוח זה – **הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי לשנת הדיווח** - הוצאה פרטנית בגין אשראי שההפרשה להפסדי אשראי בגינו נבחנת על בסיס פרטני, בתוספת מחיקות חשבונאיות נטו (אם לא נכללו בחישוב ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי, לרבות מחיקות חשבונאיות נטו בגין אשראי שההפרשה להפסדי אשראי בגינו נבחנת על בסיס קבוצתי), בתוספת ריבית חוזית שלא נצברה לדוח רווח והפסד ובניכוי ריבית שהוכרה על בסיס מזומן בדוח רווח והפסד.
27. שיעור שנתי של הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי:
- 27.1. בעמודה 01 "שנה אחרונה" יש לדווח לכל ענף משק את השיעור השנתי של הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי בארבעת הרבעונים האחרונים שהסתיימו במועד הדיווח.
- 27.2. בעמודות 02 ו-03 "מינימום" ו-"מקסימום" בהתאמה יש לדווח לכל ענף משק את השיעור השנתי של הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי, הנמוך ביותר והגבוה ביותר, בהתאמה, מבין כל אחד מהשיעורים השנתיים של ההוצאות הפרטניות בגין הפסדי אשראי בטווח השנים, ומבין השיעור השנתי של ההוצאות הפרטניות בגין הפסדי אשראי שנכלל בעמודת "שנה האחרונה".
- 27.3. בעמודה 04 "ממוצע" יש לדווח את השיעור השנתי הממוצע של ההוצאות הפרטניות בגין הפסדי אשראי, שיחושב כממוצע פשוט של השיעורים השנתיים של ההוצאות הפרטניות בגין הפסדי אשראי בטווח השנים. בדיווחי ביניים יכללו בממוצע גם נתוני התקופה המצטברת מסוף שנת הדיווח האחרונה ועד למועד הדיווח, במונחים שנתיים, אולם ייתן להם משקל נמוך יותר מהמשקל של השנים הקלנדריות המלאות בטווח (לדוגמה אם הדיווח הוא לרבעון השני בשנת 20X0, נתוני שני הרבעונים הראשונים בשנת 20X0 יומרו למונחים שנתיים אך יקבלו משקל של 0.5/4.5, בעוד נתוני כל שנה קלנדרית מלאה מתוך ארבע השנים שקדמו ל- 20X0 ונכללה בטווח יקבלו משקל של 1/4.5).
- 27.4. הבהרות למילוי עמודות 02-04 - בגין התקופות החל מיום 1.1.2011 יחושבו שיעורי הוצאות פרטניות, כדלקמן: הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי לשנת דיווח מחולקת ביתרת החוב הרשומה הממוצעת של סך החובות (לרבות חובות שההפרשה בגינם נבחנת על בסיס קבוצתי), בניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני.
- 27.5. הבהרות למילוי עמודות 01-04:
- 27.5.1. שורה 37 "סך הכל ישראל" תחושב לפי ממוצע של הערכים בעמודה המתייחסת לכל אחד מענפי המשק (שורות 01-36), כשהם משוקללים לפי יתרת החוב הרשומה.
- 27.5.2. שורה 39 "סך הכל" תחושב לפי ממוצע של הערכים בעמודה המתייחסת לישראל ולחו"ל (שורות 37 ו-38), כשהם משוקללים לפי יתרת החוב הרשומה.

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, הפסדי עבר והתאמות בגין אשראי לציבור מאזני לא בעייתי, לפי ענפי משק - תאגיד בנקאי

01	הפרשה קבוצתית ¹ בגין אשראי לציבור מאזני - לא בעייתי									
	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	מקדם הפרשה ⁷	התאמות ⁶	שיעור שנתי מותאם של מחיקות חשבונאיות נטו ³					
					שנה אחרונה ²	מינימום	מקסימום	ממוצע	החלטה ⁵	
					%-ב-	%-ב-	%-ב-	%-ב-	%-ב-	
09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01										חקלאות, ייעור ודיג
02										כרייה וחציבה
03										תעשייה וחורשת
04										מזה: מכוונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
05										מתכת ומוצריה
06										מוצרים אל מתכתיים לבניה
07										גומי ופלסטיק
08										תעשייה כימית
09										תרופות
10										מוצרי נפט
11										מוון, משקאות וטבק
12										יהלומים
13										אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
14										אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור
15										בינוי ונדל"ן:
16										מזה: קבוצות רכישה
17										מזה: עבודות הנדסה אזרחית
18										פעילויות בנדל"ן
19										סח"כ בינוי ונדל"ן
20										מסחר
21										מזה: מסחר במוצרים לבניה
22										מזה: מסחר בכלי רכב
23										תחבורה ואחסנה
24										בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
25										מידע ותקשורת
26										מזה: שירותי תקשורת
27										מזה: שירותי מחשב ומידע
28										שירותים פיננסיים
29										מזה: גופים מוסדיים
30										מזה: חברות אחזקה
31										שירותים עסקיים ואחרים
32										שירותים ציבוריים וקהילתיים
33										מזה: רשויות מקומיות
34										אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁴
35										אנשים פרטיים - אחר
36										סך הכל פעילות בישראל של הלווה
37										סך הכל פעילות בחו"ל של הלווה
38										סה"כ

פעילות בישראל של הלווה

(1) הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, למעט הלוואות לדיור שחושבה בגין הפרשה לפי עומק פיגור.

(2) שיעור שנתי מותאם של מחיקות חשבונאיות נטו בארבעת הרבעונים האחרונים עד למועד הדיווח.

(3) על בסיס ממוצע משוקלל של שיעורי המחיקות החשבונאיות של הענפים השונים, מחושב בהתאם לסעיף 3.229 בהוראות הדיווח לציבור (לאחר הכפלה במקדמים).

(4) אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - למעט הלוואות לדיור שנדרש לחשב את ההפרשה הספציפית המוערית בגין לפי עומק פיגור.

(5) החלטת התאגיד הבנקאי לגבי האומדן הטוב ביותר של טווח הפסדי האשראי.

(6) בגין הגורמים הסביבתיים בגינם נדרש לבצע התאמות ממורטת בסעיף 4.5.5 בנספח י' בהוראות הדיווח לציבור.

(7) מקדם הפרשה - שווה להחלטה (טור 05) + התאמות (טור 06).

הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, הפסדי עבר והתאמות בגין אשראי לציבור מאזני בהשגחה מיוחדת ונחות, לפי ענפי משק - תאגיד בנקאי

01	הפרשה קבוצתית ¹ בגין אשראי לציבור מאזני - בהשגחה מיוחדת ונחות								פעילות בישראל של הלווה	
	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	מקדם הפרשה ⁷	התאמות ⁶	שיעור שנתי מותאם של מחיקות חשבונאיות נטו ³					
					שנה אחרונה ²	מינימום	מקסימום	ממוצע		החלטה ⁵
					%-ב-01	%-ב-02	%-ב-03	%-ב-04		%-ב-05
09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01										חקלאות, ייעור ודיג
02										כרייה וחציבה
03										תעשייה וחרושת
04										מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
05										מתכת ומוצריה
06										מוצרים אל מתכתיים לבניה
07										גומי ופולסטיק
08										תעשייה כימית
09										תרופות
10										מוצרי נפט
11										מזון, משקאות וטבק
12										יהלומים
13										אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
14										אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור
15										בינוי ונדל"ן: בינוי
16										מזה: קבוצות רכישה
17										מזה: עבודות הנדסה אורחית
18										פעילויות בנדל"ן
19										סה"כ בינוי ונדל"ן
20										מסחר
21										מזה: מסחר במוצרים לבניה
22										מזה: מסחר בכלי רכב
23										תחבורה ואחסנה
24										בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
25										מידע ותקשורת
26										מזה: שירותי תקשורת
27										מזה: שירותי מחשב ומידע
28										שירותים פיננסיים
29										מזה: גופים מוסדיים
30										מזה: חברות אחזקה
31										שירותים עסקיים ואחרים
32										שירותים ציבוריים וקהילתיים
33										מזה: רשויות מקומיות
34										אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
35										אנשים פרטיים - אחר
36										סך הכל פעילות בישראל של הלווה
37										סך הכל פעילות בחו"ל של הלווה
38										סה"כ

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 07

יתרת חוב רשומה לפי דרוגים פנימיים¹ של האשראי המאזני לציבור² - תאגיד בנקאי (באלפי ₪)

	סך הכל	פעילות בחו"ל ³	פעילות בארץ ³					קבוצת דירוג פנימית	
			אשראי מסחרי			אנשים פרטיים			
			מסחרי אחר	שרותים פיננסיים	נדל"ן	בינוי	אחר		הלוואות לדוור
08	07	06	05	04	03	02	01		
01									1
02									2
03									3
04									4
05									5
06									6
07									7
08									8
09									9
10									10
15									ללא דירוג
16									סה"כ
17									דירוג ממוצע משוקלל
18									הצגת הדירוגים ¹

(1) אם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח בשורה 18 "1", אם מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח "2".

(2) לרבות הלוואות לדוור שנדרש לחשב את ההפרשה הספציפית המזערית בגין לפי עומק פיגור.

(3) ההבחנה בין פעילות בארץ לבין פעילות בחו"ל תבצע בהתאם לאופן ההצגה בתוספת ו' לסקירת ההנהלה "סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד".

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 08

הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי, לפי ענפי משק- תאגיד בנקאי

	שיעור שנתי של הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי				(באלפי ₪)	
	שנה	מינימום	מקסימום	ממוצע		
	אחרונה ¹	%-ב	%-ב	%-ב		
	01	02	03	04		
01					חקלאות, ייעור ודיג	פעילות בישראל של הלווה
02					כרייה וחציבה	
03					תעשייה וחרושת	
04					מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני	
05					מתכת ומוצריה	
06					מוצרים אל מתכתיים לבניה	
07					גומי ופלסטיק	
08					תעשייה כימית	
09					תרופות	
10					מוצרי נפט	
11					מזון, משקאות וטבק	
12					יהלומים	
13					אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר	
14					ובפסולת ושירותי טיהור	
15					בינוי ונדל"ן: בינוי	
16					מזה: קבוצות רכישה	
17					מזה: עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)	
18					פעילויות בנדל"ן	
19					סה"כ בינוי ונדל"ן	
20					מסחר	
21					מזה: מסחר במוצרים לבניה	
22					מזה: מסחר בכלי רכב	
23					תחבורה ואחסנה	
24					בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
25					מידע ותקשורת	
26					מזה: שירותי תקשורת	
27					מזה: שירותי מחשב ומידע	
28					שירותים פיננסיים	
29					מזה: גופים מוסדיים	
30					מזה: חברות אחזקה	
31					שירותים עסקיים ואחרים	
32					שירותים ציבוריים וקהילתיים	
33					מזה: רשויות מקומיות	
34					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ²	
35					אנשים פרטיים - אחר	
36					סך הכל פעילות בישראל של הלווה	
37					סך הכל פעילות בחו"ל של הלווה	
38					סה"כ	

(1) שיעור שנתי של הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי בארבעת הרבעונים האחרונים עד למועד הדיווח.
(2) אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - למעט הלוואות לדיור שנדרש לחשב את ההפרשה הספציפית המוערית בגינן לפי עומק פיגור.

מאזן חודשי

נספח א' - אשראי לציבור, נטו * ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ מסחרי ואנשים פרטיים

לוח 07

	מזה: פעילות בחו"ל	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח (כולל צמוד מט"ח)	מט"י צמוד למדד	מט"י לא צמוד	(אלפי ש"ח)			
							1	2	3	
6	5	4	3	2	1					
01							מסחרי	תושבי ישראל	אשראי לציבור, נטו *	
02							מזה: עו"ש וחח"ד			
03							אנשים פרטיים			
04							מזה: עו"ש וחח"ד			
05							ס"כ תושבי ישראל			
06							מסחרי	תושבי חוץ		
07							מזה: עו"ש וחח"ד			
08							אנשים פרטיים			
09							מזה: עו"ש וחח"ד			
10							ס"כ תושבי חוץ			
11							ס"כ האשראי לציבור, נטו			
12							מסחרי	תושבי ישראל	פיקדונות הציבור	
13							אנשים פרטיים			
14							ס"כ תושבי ישראל			
15							מסחרי			
16							אנשים פרטיים	חוץ		
17							ס"כ תושבי חוץ			
18							ס"כ פיקדונות הציבור			
19							מזה: פקדונות מובנים			

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [12] (6/15)

מאזן חודשי

עמ' 821-10

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות – מידע על הריבית

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות משרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל:

4.1. לוחות 01-03: אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון:

4.1.1. לוח 01 – מגזר לא צמוד;

4.1.2. לוח 02 – מגזר צמוד מדד;

4.1.3. לוח 03 – מגזר מטח וצמוד מטח;

4.2. לוחות 04-06: פיקדונות לזמן קצוב שניתנו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון:

4.2.1. לוח 04 – מגזר לא צמוד;

4.2.2. לוח 05 – מגזר צמוד מדד;

4.2.3. לוח 06 – מגזר מטח וצמוד מטח;

4.3. לוח 07: אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון;

4.4. לוחות 08-09: אשראי ופיקדונות שחודשו.

4.4.1. לוח 08 – אשראי שחודש במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון;

4.4.2. לוח 09 – פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון;

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. "משקי בית", "בנקאות פרטית", "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
7. "שיעור הריבית", "ריבית העוגן", "אשראי שמוחזר", "תקופה לפירעון", "תקופה לפירעון סופי" ו"הלוואה לדירור" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדירור – מידע על הריבית".
8. "אשראי שמוחזר" – כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדירור".
9. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" – אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים :
 - 9.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
 - 9.2. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
 - 9.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
10. "אשראי ופיקדונות שחודשו" –
 - 10.1. יש לדווח על עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה רק אם השתנתה הריבית בפועל. אם ריבית הפריים במהלך החודש או שיעור ריבית העוגן במועד החידוש לא השתנו, אין לדווח על אשראי או פיקדונות אלו.
 - 10.2. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.

הבהרות

11. בלוחות 01-03 – "אשראי שניתן", בלוח 07 – "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 – "אשראי שחודש", אין לדווח על הלוואות לדירור.

דוח על סיכון נזילות

לוח 07- בסיס בנק
 לוח מרכזי- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
 באלפי ש"ח

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				במטבע ישראלי	
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ				
		מזה: אירו ¹	מזה: דולר ¹	סך מטבעות		
	05	04	03	02	01	
01						נכסי רמה 1
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
09						מלקוחות עסקיים קטנים
10						מתאגידים לא פיננסיים
11						משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח
12						מריבוניות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח
13						מתאגידים בנקאיים
14						ממוסדות פיננסיים אחרים
15						אחר
16						משיכה של מימון מובטח
17						בגין נגזרים
18						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות
19						דרישות נוספות
20						משיכות של קווי אשראי ונזילות
21						מחויבות מימון מותנות
22						אחר
23						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
24						סה"כ
25						העמדת אשראי מובטח
26						מלקוחות קמעונאיים
27						מלקוחות עסקיים קטנים
28						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
29						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
30						בגין נגזרים
31						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
32						בגין אשראי on-call
33						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
34						סה"כ לפני הפעלת התקרה ⁴
35						סה"כ לאחר הפעלת התקרה⁴
36						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדנרים הבאים
						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' טספח 1 בהוראת נב"ת 221.
 3 בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.
 4 הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

עמ' 12-827
 סיכון נזילות
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [6] (5/16)
 סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 08- בסיס בנק
 יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
 באלפי ש"ח

עמ' 13-827
 הוראות הדיווח לפיקוח [6] (2/15)
 סיכון נזילות
 המפקח על הבנקים:

סד ערך משוקלל	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מקדם	סד ערך לא משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	
	08	07	05	04	03	02	01		
01	100%		100%		100%		מטבעות ושטרות כסף	נכסי רמה 1	
02							סך רזרבות בבנק מרכזי		
03	100%		100%		100%		מזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון		
04	100%		100%		100%		מזה: 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	נכסי רמה 2א	
09	85%		85%		85%		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	נכסי רמה 2 ב	
12	50%		50%		50%		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	סה"כ נכסי רמה 2	
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							קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט		
18							סך ערך מלאי נכסים הנזילים באיכות גבוהה	מידע נוסף ⁵	
19							התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב		
20							התאמות לרמה 2 א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב		
21							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

דוח על סיכון נזילות

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

באלפי ש"ח

סד ערך משוקלל	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מקדם	סד ערך לא משוקלל	סד ערך משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	סד ערך משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01	3%,5%			3%,5%			3%,5%		
02	5%			5%			5%		
03	10%			10%			10%		
04	15%			15%			15%		
05	20%			20%			20%		
06									
07	3%			3%			3%		
08									
09	3%,5%			3%,5%			3%,5%		
10	5%			5%			5%		
11	10%			10%			10%		
12									
13	3%			3%			3%		
14									
15	5%			5%			5%		
16	25%			25%			25%		
17	20%			20%			20%		
18	40%			40%			40%		
19	20%			20%			20%		
20	40%			40%			40%		
21	100%			100%			100%		
22	100%			100%			100%		
23	100%			100%			100%		
24									
25	0%			0%			0%		
26	15%			15%			15%		
27	25%			25%			25%		
28	50%			50%			50%		
29	100%			100%			100%		
30									
31	100%			100%			100%		
32	100%			100%			100%		
33	20%			20%			20%		
34	100%			100%			100%		
35	5%			5%			5%		
36	10%			10%			10%		
37	30%			30%			30%		
38	40%			40%			40%		
39	40%			40%			40%		
40	100%			100%			100%		
41	100%			100%			100%		
42	5%			5%			5%		
43	3%			3%			3%		
44	0%			0%			0%		
45	10%			10%			10%		
46	100%			100%			100%		
47									
48									
49									

עמ' 14 - 827

הוראות הדייווח לפיקוח [7] (6/15)
סיכון נזילות
המפקח על הבנקים:

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

דוח על סיכון נזילות

לוח 10- בסיס בנק
 יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס
 באלפי ש"ח

עמ' 15-827
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] [14/11]
 סיכון נזילות

סד ערך משוקלל	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סד ערך לא משוקלל	מקדם	סד ערך משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	מקדם	סד ערך משוקלל		
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01	0%			0%			0%		מובטח בנכסי רמה 1	א. העמדת אשראי מובטח¹
02	15%			15%			15%		מובטח בנכסי רמה 2א	
03	50%			50%			50%		מובטח בנכסי רמה 2ב	
04	50%			50%			50%		הלוואת מרג'ין 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	ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
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 נגזרים	
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 13- בסיס מאוחד - רבעוני

מדדי נזילות - במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ ספציפי מערכתי ומשולב
באלפי ש"ח

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

מצב עסקים רגיל:

תרחיש לחץ מערכתי:

תרחיש לחץ ספציפי:

תרחיש לחץ משולב:

דוח על סיכון נזילות

לוח 14- בסיס מאוחד - רבעוני
 לוח מרכזי- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
 באלפי ש"ח

עמ' 19-827

תמפקח על התביעות: הוראות הדיווח לפיקוח [6] (6/15)
 סיכון נזילות

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				במטבע ישראלי 01	
	במטבע ישראלי 05	במטבע חוץ		סך מטבעות 02		
		מזה: אירו 04	מזה: דולר 03			
01						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						משיכת פיקדונות קמעונאיים
08						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						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						העמדת אשראי מובטח
23						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.

דוח על סיכון נזילות

לוח 15- בסיס מאוחד - רבעוני
יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
באלפי ש"ח

	במטבע ישראל 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	100%			100%			100%			נכסי רמה 1 מטבעות ושטרות כסף סך זרבות בבנק מרכזי מזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון מזה: רזרבה בגין פקדונות הנכללים ביחס עם שיעור משיכה של 100% ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 0% ¹ מכשירי חוב שהונפק במטבע מקומי של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ² מכשירי חוב שהונפק במטבע חוץ של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²
02										
03	100%			100%			100%			
04	100%			100%			100%			
05	100%			100%			100%			
06	100%			100%			100%			
07	100%			100%			100%			
08										סה"כ נכסי רמה 1
09	85%			85%			85%			נכסי רמה 2 ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 20% ³ מכשירי חוב קונצרנים ואיגרות חוב מכוסות כשירים בדירוג בינלאומי AA-ומעלה
10	85%			85%			85%			
11										סה"כ נכסי רמה 2 א
12	50%			50%			50%			נכסי רמה 2 ב מכשירי חוב קונצרנים בדירוג בינלאומי A + עד A- מכשירי חוב קונצרנים בדירוג מקומי AA- ומעלה
13	50%			50%			50%			
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 נכסים הנזילים באיכות גבוהה
18										מידע נוסף ⁵ התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב התאמות לרמה 2 א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב התאמות לרמה 2 ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב
19										
20										

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 2 עד 15% מהמלאי.
5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

לוח 16- בסיס מאוחד - רבעוני
 יחס כסיו הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01		3%,5%			3%,5%			3%,5%	פיקדונות יציבים - בחו"ל	א. משיכת פיקדונות קמעונאיים פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):
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	ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):
10		5%			5%			5%	פיקדונות יציבים - בישראל	
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 ² - 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%	ריבוניות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות	
20		40%			40%			40%	ריבוניות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות	
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%	הנפקות חוב לא מובטחות ואחר	
24									סך מימון סיטונאי בלתי מובטח	
25		0%			0%			0%	עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1	ג. משיכה של מימון מובטח ²
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 ממון מובטחות	
30									סך משיכה של מימון מובטח	
31		100%			100%			100%	תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים	ד. דרישות נוספות
32		100%			100%			100%	צרכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפרט בסעיפים 118 ו120-121 לנב"ת 221	
33		20%			20%			20%	צרכי נזילות הנובעים משניונים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות	
34		100%			100%			100%	צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משניונים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות	
35		5%			5%			5%	ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים	
36		10%			10%			10%	תאגידים לא פיננסיים, ריבוניות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי	
37		30%			30%			30%	תאגידים לא פיננסיים, ריבוניות 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	
41		100%			100%			100%	ישויות אחרות	
42		5%			5%			5%	מימון סחר	
43		3%			3%			3%	מחויבויות מימון מותרות אחרות:	
44		0%			0%			0%	ערבויות ביצוע	
44		10%			10%			10%	ערבויות חוק מכר	
45		100%			100%			100%	ערבויות אחרות	
45									תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בחסר של הלקוח המבוססת על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)	
46									סך דרישות נוספות	
47									ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	
48									סך תזרים מזומנים יוצא	

1 לרבות בנקים קואופרטיביים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)
 2 ארה סעיפים 112-115 בהוראת נב"ת 221

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 05

שיעורי הכנסה והוצאה - סך כל המגזרים

	סה"כ			פעילות בחו"ל			פעילות בישראל						
	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו				
	9	8	7	6	5	4	3	2	1				
01											אשראי לציבור	נכסים ריבית	נכסים
02											מזה: אשראי לדיור בריבית קבועה		
03											מזה: אשראי לדיור בריבית משתנה		
04											אשראי לממשלה		
05											פיקדונות בבנקים		
06											פיקדונות בבנקים מרכזיים		
07											ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
08											מוחזק לפדיון		
09											זמין למכירה		
10											למסחר		
11											סך אג"ח		
12											נכסים אחרים		
13											סך כל נכסים נושאי ריבית		
14											חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	נכסים אחרים	נכסים
15											נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית		
16											סך כל הנכסים		
17											פיקדונות הציבור		
18											פיקדונות הממשלה		
19											פיקדונות מבנקים מרכזיים		
20											פיקדונות מבנקים		
21											ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
22											איגרות חוב		
23											התחייבויות אחרות		
24											סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית		
25											פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית	נכסים אחרים	נכסים
26											זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
27											התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
28											סך כל ההתחייבויות		
29											סך כל האמצעים ההוניים		
30											סך כן ההתחייבויות והאמצעים ההוניים		
31											פעל הריבית		
32											תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

המפקח על הנכסים: הוראות הדיווח לפיקוח [17] (6/15)

רווח והפסד

עמ' 8-82

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 06

הכנסות והוצאות ריבית

	סה"כ	פעילות בחו"ל	פעילות	
			בישראל	
	3	2	1	
01				מאשראי לציבור
02				מאשראי לממשלה
03				מפיקדונות בבנקים
04				מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
05				מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
06				מאיגרות חוב
07				מזה: כולל ריבית בגין אג"ח מגובות משכנתאות
08				מנכסים אחרים
09				סך כל הכנסות הריבית
10				על פיקדונות הציבור
11				על פיקדונות הממשלה
12				על פיקדונות מבנק ישראל וממוזמנים
13				על פיקדונות מבנקים
14				על ניירות הערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15				על איגרות חוב
16				על התחייבויות אחרות
17				סך כל הוצאות הריבית
18				סך כל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
19				פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
20				הכנסות ריבית
21				מוחזקות לפדיון
22				זמינות למכירה
23				למסחר
24				סה"כ כלול בהכנסות ריבית

¹ כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

	הפרשה להפסדי אשראי												
	פעילות בחו"ל					פעילות בישראל							
	סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור					
			סך הכל	פרטי אחר	לדיור			מסחרי	סך הכל	פרטי אחר	לדיור		מסחרי
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
01													יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
02													
03													
04													
05													
06													
07													
08													
09													

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ש"ח

לוח 08

הכנסות מימון שאינן מריבית

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ	
			3	
01				מפעילות במכשירים נגזרים
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				סה"כ הכל מהשקעה במניות
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				
36				סה"כ הכנסות מימון שאינן מריבית
37				
38				
39				
40				
41				
42				
43				

¹ מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך הניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 09

עמלות

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ
	1	2	3
01			
02			
03			
04	קרנות נאמנות		
05	קופות גמל וקרנות השתלמות		
06	מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים		
07	ביטוח דירות		
08	אחר		
09	סה"כ		
10	קרנות נאמנות		
11	קופות גמל וקרנות השתלמות		
12	קרנות פנסיה		
13	אחר		
14	סה"כ		
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			

ניהול חשבון

כרטיסי אשראי

פעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים מסוימים

עמלת הפצה מוצרים פיננסיים:

ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים:

טיפול באשראי

הפרשי המרה

פעילות סחר חוץ

הכנסות נטו משירות תיקי אשראי

עמלות מעסקי מימון

עמלות אחרות

סך כל העמלות התפעוליות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 10
הכנסות אחרות

	פעילות	פעילות	סה"כ
	בישראל	בחו"ל	
	1	2	3
01			רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
02			רווח הון ממכירת בניינים וציוד
03			הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
04			דמי ניהול מחברות קשורות
05			הכנסות נטו מבניינים שאינם בשימוש
06			הבנק
07			אחר
07			סה"כ
08			סך כל ההכנסות האחרות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 11
משכורות והוצאות נלוות

	פעילות	פעילות	
	בחו"ל	סה"כ	
	2	3	1
01			משכורות
02			הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
03			מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הונניים
04			הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
05			הטבות לזמן ארוך
06			בטוח לאומי ומס שכר
07			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) - הטבה מוגדרת
08			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) - הפקדה מוגדרת
09			הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה
10			הטבות מיוחדות בגין פיטורין
11			הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
12			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 12

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד

	פעילות	פעילות	
	בחו"ל	בישראל	
סה"כ	2	1	
3			
01			דמי שכירות
02			מס רכוש על בנייני הבנק
03			מסי רשויות מקומיות
04			הוצאות אחרות
05			סה"כ
06			דמי שכירות מחשב
07			הוצאות אחזקת רכב
08			הוצאות אחזקת ציוד
09			סה"כ
10			עלויות תוכנה
11			סך כל הוצאות אחזקה
12			הכנסות מדמי שכירות והשתתפות אחרים בהוצאות אחזקה
13			פחת בגין בניינים, ציוד ועלויות תוכנה
14			פחת בגין מחשבים
15			מזה: הפסדים מירידת ערך שהוכרו
16			הפסדים מירידת ערך שבוטלו
17			סך כל הוצאות נטו

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
28.04.2015	2463	811	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/15) [20] 801-1 (2/14) [11] 801-2 (1/15) [42] 801-3 (2/14) [53] 801-4 (1/15) [79] 803-1 (9/14) [81] 803-2 ----- -----	(4/15) [21] 801-1 *(2/14) [11] 801-2 (4/15) [43] 801-3 *(2/14) [53] 801-4 (4/15) [80] 803-1 *(9/14) [81] 803-2 (4/15) [1] 811-1-4 (4/15) [1] 897-58
14.05.2015	2464	815	הוראות הדיווח לפיקוח	815-1-8 גרסאות שונות (4/15) [1] 897-58	(5/15) [8] 815-1-8 (5/15) [2] 897-58
14.05.2015	2465	820	הוראות הדיווח לפיקוח	(4/15) [21] 801-1 (2/14) [11] 801-2 (4/15) [43] 801-3 (2/14) [53] 801-4 (4/15) [80] 803-1 (9/14) [81] 803-2 ----- (5/15) [2] 897-58	(5/15) [22] 801-1 *(2/14) [11] 801-2 (5/15) [44] 801-3 *(2/14) [53] 801-4 (5/15) [81] 803-1 *(9/14) [81] 803-2 (5/15) [1] 820-1-12 (5/15) [3] 897-58
17.06.2015	2468	809A 821 823 827 832	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/15)[1]809A-1 (1/15)[1]809A-2 (1/15)[1]809A-3 (1/15)[1]809A-4 (1/15)[1]809A-5 (1/15)[1]809A-10-11 (1/15)[1]809A-12 (1/15)[1]809A-13 (2/14) [11] 821-10 (11/14) [10] 823-1 (11/14) [10] 823-2 (11/14) [5] 827-12 (2/15) [6] 827-13 (2/15) [6] 827-14 (11/14) [5] 827-15 (11/14) [5] 827-18 (11/14) [5] 827-19 (2/15) [6] 827-20 (2/15) [6] 827-21 (7/13) [16] 832-8 (3/13) [15] 832-9 (3/13) [15] 832-10 (3/13) [15] 832-11 (3/13) [15] 832-12 (3/13) [15] 832-13 (3/13) [15] 832-14 (3/13) [15] 832-15 (5/15) [3] 897-58	* (1/15)[1]809A-1 (6/15)[2]809A-2 *(1/15)[1]809A-3 (6/15)[2]809A-4 (6/15)[2]809A-5 (6/15)[2]809A-10-11 *(1/15)[1]809A-12 (6/15)[2]809A-13 (6/15) [12] 821-10 (6/15) [11] 823-1 *(11/14) [10] 823-2 (6/15) [6] 827-12 *(2/15) [6] 827-13 (6/15) [7] 827-14 *(11/14) [5] 827-15 *(11/14) [5] 827-18 (6/15) [6] 827-19 *(2/15) [6] 827-20 (6/15) [7] 827-21 (6/15) [17] 832-8 *(3/13) [15] 832-9 *(3/13) [15] 832-10 (6/15) [16] 832-11 *(3/13) [15] 832-12 (6/15) [16] 832-13 (6/15) [16] 832-14 *(3/13) [15] 832-15 (6/15) [4] 897-58