

ירושלים, ט"ו אייר תשפ"ב

16 מאי 2022

חוזר מס' ח-06-2711

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראה 889 - דיווח במצב מיוחד

מבוא

משבר נגיף הקורונה העלה את חשיבות הצורך בקבלת נתונים מהתאגידים הבנקאיים בעתות חירום בפרקי זמן קצרים, וזאת לצורך קבלת החלטות ושמירה על יציבות המערכת הבנקאית. מניסיון שנצבר הוחלט לעדכן את הוראת דיווח מס' 889 "דיווח במצב מיוחד" כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 889 – "דיווח במצב מיוחד"

1. תכולת ההוראה השתנתה. ההוראה תכלול שמונה חלקים כמפורט בזאת:
 - 1.1. 889A - חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד
 - 1.1.1. לוח 01 - הכנסות מימון שאינן מריבית (בסיס בנק);
 - 1.1.2. לוח 02 - מאזן – תיק ניירות ערך (בסיס בנק);
 - 1.1.3. לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסיים זרים- דיווח פרטני;
 - 1.2. 889B - חלק ב' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד
 - 1.2.1. לוח 04 - פרטים על מצבת סניפים;
 - 1.2.2. לוח 05 - פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים;
 - 1.2.3. לוח 06 - פרטים על סניפים ניידים;
 - 1.3. 889C - חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד
 - 1.3.1. לוח 07 – הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי);
 - 1.3.2. לוח 08 - הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד ושאין בפיגור - הזמן הצפוי לסיום הדחייה;
 - 1.3.3. לוח 09 - הלוואות לדיוור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר

מההכנסה - יתרת הלוואות לדיוור ומזה: הלוואות לדיוור שנדחו;
 - 1.3.4. לוח 10 – הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים – תקופת התשלום המופחת והקיטון בתשלום החודשי;

- 1.4. 889D – חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד
- 1.4.1. לוח 11 - אשראי שניתן ונפרע במהלך התקופה ויתרת עו"ש וחח"ד - לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
- 1.4.2. לוח 12 - אשראי שניתן להלוואות לדיור - לפי מגזרי הצמדה ולפי מטרה - במהלך התקופה המדווחת ;
- 1.5. 889E – חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים במצב מיוחד
- 1.5.1. לוח 13 - הלימות ההון ויחס המינוף ;
- 1.5.2. לוח 14 - יחסים רגולטוריים ;
- 1.6. 889S – חלק ו - דיווח על שיקים וחייבים אחרים במצב מיוחד
- 1.6.1. לוח 15 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים - במהלך התקופה המדווחת ;
- 1.6.2. לוח 16 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי אזור ויישוב - במהלך תקופה המדווחת ;
- 1.6.3. לוח 17 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי ענף משק - במהלך התקופה המדווחת ;
- 1.6.4. לוח 18 - חייבים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיק ואחר.
- 1.7. 889L - חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד
- 1.7.1. לוח 19 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ ;
- 1.7.2. לוח 20 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;
- 1.7.3. לוח 21 - לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR ;
- 1.7.4. לוח 22 - לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR ;
- 1.8. 889M - חלק ח' – דיווח מחברות כרטיסי אשראי
- 1.8.1. לוח 23 – סיכון נזילות - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (מאוחד) ;
- 1.8.2. לוח 24 – סליקה בישראל והיקף הוראות חיוב שלא כובדו
2. הגדרת "מועד הדיווח" השתנתה כמפורט בזאת :
- מועד הדיווח** - בעת הפעלת "דיווח במצב מיוחד" המפקח יגדיר את ה"תקופה המדווחת" עבור כל אחד מהחלקים.
- התקופה המדווחת יכולה להיות אחת מהאפשרויות הבאות :
- 2.1 דיווח יומי ;
- 2.2 דיווח שבועי ;
- 2.3 דיווח חצי חודשי ;
- 2.4 דיווח חודשי ;

3. הנחיות כלליות

- 3.1 דיווח יומי יכול להיות בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח או דיווח מידי.
- 3.2 דיווח שבועי ידווח בכל יום שני, בגין השבוע הקודם ;
- 3.3 דיווח חצי חודשי – עבור תקופה מיום 1 עד ה-15 לחודש, ידווח עד ה-19 לחודש, ומיום 16 לחודש עד תום החודש, ידווח עד ה-4 לחודש העוקב ;
- 3.4 דיווח חודשי, ידווח עד ל-5 לחודש העוקב.
- 3.5 כאשר "התקופה המדווחת" חלה בתקופת חגי ישראל, תינתן הנחייה ספציפית לגבי מועדי הדיווח.
- 3.6 למרות האמור בסעיף 3, תקופת הדיווח המינימלית עבור חלקים ספציפיים תהיה כמפורט בזאת :
 - 3.6.1 חלק א' – דיווח חודשי ;
 - 3.6.2 חלק ג' – דיווח חודשי ;
 - 3.6.3 חלק ד' – דיווח שבועי ;
 - 3.6.4 חלק ה' – דיווח חודשי ;
 - 3.6.5 חלק ז' – דיווח שבועי ;
 - 3.6.6 חלק ח' – דיווח שבועי .

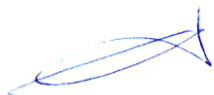
תחילה

4. תאריך תחילה להוראה זו החל מיום 31 ביולי 2022.

שאלות ובירורים

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

בכבוד רב,
נועה גרנות רייך



מנהלת היחידה לניהול המידע

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 (רבעוני)	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 (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	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
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	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 לדיוור (חודשי)	875
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)	878

עלויות ושיעורי ריבית

- 822 נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
(חודשי)

- 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)
810E חשיפות אשראי (רבעוני)
815 אנשים קשורים (שנתי)

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 מעילות והונאות (מידי)
821 מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
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)
880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
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
897-4 נספח ג' - מפתח העדכונים
לא פורסם באינטרנט.

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
מעילות והונאות (מיידי)	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
אנשים קשורים (שנתי)	815
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
מאזן (חודשי)	821
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	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
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)	875
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)	878
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
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
נספח ג' - מפתח העדכונים	897-4
*לא פורסם באינטרנט.	

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

1. הדוח כולל שמונה חלקים כמפורט בזאת:
 - 1.1. 889A - חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד
 - 1.1.1. לוח 01 - הכנסות מימון שאינן מריבית (בסיס בנק);
 - 1.1.2. לוח 02 - מאזן – תיק ניירות ערך (בסיס בנק);
 - 1.1.3. לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסיים זרים- דיווח פרטני;
 - 1.2. 889B - חלק ב' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד
 - 1.2.1. לוח 04 - פרטים על מצבת סניפים;
 - 1.2.2. לוח 05 - פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים;
 - 1.2.3. לוח 06 - פרטים על סניפים ניידים;
 - 1.3. 889C - חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד
 - 1.3.1. לוח 07 – הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי);
 - 1.3.2. לוח 08 - הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד ושאינן בפיגור - הזמן הצפוי לסיום הדחייה;
 - 1.3.3. לוח 09 - הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר מההכנסה - יתרת הלוואות לדיור ומזה: הלוואות לדיור שנדחו;
 - 1.3.4. לוח 10 – הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים – תקופת התשלום המופחת והקיטון בתשלום החודשי;

1.4. 889D – חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד

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

1.5. 889E – חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים במצב מיוחד

- 1.5.1. **לוח 13** - הלימות ההון ויחס המינוף;
- 1.5.2. **לוח 14** - יחסים רגולטוריים;

1.6. 889S – חלק ו' - דיווח על שיקים וחובים אחרים במצב מיוחד

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

1.7. 889L – חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד

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

1.8. 889M – חלק ח' - דיווח מחברות כרטיסי אשראי

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

דרך הדיווח

2. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
3. במקרה של כשל בתקשורת, יש להעביר את המידע במייל מאובטח לאחראי על הדיווח, כמפורט בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח.
4. 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

5. דיווח יומי יכול להיות בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח או דיווח מדי.
6. דיווח שבועי ידווח בכל יום שני, בגין השבוע הקודם;
7. דיווח חצי חודשי – עבור תקופה מיום 1 עד ה-15 לחודש, ידווח עד ה-19 לחודש, ומיום 16 לחודש עד תום החודש, ידווח עד ה-4 לחודש העוקב;
8. דיווח חודשי, ידווח עד ל-5 לחודש העוקב.
9. כאשר "התקופה המדווחת" חלה בתקופת חגי ישראל, תינתן הנחייה ספציפית לגבי מועדי הדיווח.
10. למרות האמור בסעיף 3, תקופת הדיווח המינימלית עבור חלקים ספציפיים תהיה כמפורט בזאת:
 - 10.1. חלק א' – דיווח חודשי;
 - 10.2. חלק ג' – דיווח חודשי;
 - 10.3. חלק ד' – דיווח שבועי;
 - 10.4. חלק ה' – דיווח חודשי;
 - 10.5. חלק ז' – דיווח שבועי;
 - 10.6. חלק ח' – דיווח שבועי.
11. 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

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

הגדרות ללוח 03

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

3. יש לדווח אודות חשיפת התאגיד למוסדות פיננסים 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

4. 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

5. 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.
6. **עמודה 01 "קוד הסניף"** – יש למלא קוד בן 3 ספרות.
7. **עמודה 02 "מצב פתיחת הסניף בפועל"** – יש לבחור ערך מתוך רשימה בחירה: "פעילות חלקית", "נסגר - מענה טלפוני בלבד", "נסגר".
8. **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".
9. **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".
10. **עמודה 08 "קוד סניף גיבוי"** – יש למלא את קוד סניף הגיבוי רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".
11. **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.
12. **עמודה 10 "הערות"** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית. אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "אחר" יש לרשום מהי החלופה.

הנחיות ללוח 05

13. יש לדווח על ATM שאינם פועלים כבשגרה.

הנחיות ללוח 06

14. **עמודה 01 "מקום פעילות"** – יש למלא את מקום פעילות הסניף הנייד: אזור, עיר, מתחם וכד'.
15. **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.
16. **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.
17. **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).

חלק ג' – דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

הגדרות

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
2. "אנשים פרטיים" – "משקי בית" ו"בנקאות פרטית" כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.

הנחיות ללוח 07

3. "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".
4. הנתונים בטור 7 צריכים להיות שווים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 08 טור 16.

הנחיות ללוח 08

5. "הזמן הצפוי לסיום הדחייה" - יש לדווח את המועד הצפוי (בחודשים) לדחייה נכון למועד הדיווח, ולא את משך הדחייה המקורית.
6. הנתונים בטור 16 צריכים להיות שווים ללוח 07 טור 07.

הנחיות ללוח 09

7. "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.
8. הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שווים ללוח 07 שורה 06 טור 02.

הנחיות ללוח 10

12. בלוח זה יש לדווח רק על הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח, אין לדווח על יתרת הלוואות שבוצעה בגינן דחייה בחודשים קודמים.
13. טורים 02 ו-04 "בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל" – יש לדווח על הלוואות שאופן הקטנת החיוב החודשי בגינן נעשה בהתאם למתווה של בנק ישראל, גם אם הבנק לא בדק שלווים אלו אכן עומדים באוכלוסיית היעד כפי שהוגדרה במתווה.
14. הנתונים בטור 03 צריכים להיות שווים לסיכום טורים 06 עד טור 09, וכן לסיכום טורים 10 עד 16.

15. דוגמא לדיווח בגין הלוואה לדיור שהדחייה בגינה הינה בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל :
- 15.1. **ערב הדחייה** - יתרת חוב רשומה כ-700 אלפי ₪ והתשלום החודשי בגינה כ-3,500 ש"ח בחודש.
- 15.2. **לאחר הדחייה** - תשלום מופחת למשך 24 חודשים כ-2,500 שקל בחודש (במקום 3,500 ₪).
- 15.3. **אופן הדיווח :**
- 15.3.1. מספר הלוואות טור 01 ו-02 – הלוואה אחת.
- 15.3.2. יתרת חוב רשומה טורים 03 ו-04 - כ-700 אלפי ₪.
- 15.3.3. טור 05 "סכום התשלומים שנדחו" כ-24 אלפי ₪ (1,000 ש"ח כפול 24)
- 15.3.4. טור 07 "יתרת חוב רשומה לפי שיעור הקיטון של התשלום החודשי" - בעמודה "25%
- 15.3.5. עד 50% " $(1000/3500 = 28.5\%)$ כ-700 אלפי ₪
- 15.3.6. טור 14 "יתרת חוב רשומה - תקופת התשלום המופחת בחודשים מעל 18 חודשים ועד שנתיים" כ-700 אלפי ₪.

חלק ד' – אשראי שניתן במצב מיוחד

הגדרות

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להוראות 821 "מאזן חודשי", הוראה 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיור", 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

2. 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

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

הנחיות ללוחות 15, 17

2. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 06 עד 10 יהיה שווה לעמודה 02.
3. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 03.

הנחיות ללוח 16

4. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 07 עד 11 יהיה שווה לעמודה 03.
5. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 12 עד 16 יהיה שווה לעמודה 04.

הנחיות ללוח 18

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

חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד

הגדרות

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

חלק ח' – דיווח מחברות כרטיסי אשראי

הגדרות ללוח 23

1. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בהוראה זו יהיו כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
2. הדיווח על תזרימי המזומנים העתידיים בהוראה זו יהיה כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
3. "מצב עסקים קיים" – מצב המגלם בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.
4. הדיווח יהיה על בסיס בנק.

הגדרות ללוח 24

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

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [4] (05/2022)
דיווח במצב מיוחד
עמ' 11 - 889A

דיווח במצב מיוחד

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי

לוח 01 - הכנסות מימון שאינן מריבית (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

	סכום		
	01		
01		מפעילות במכשירים נגזרים	א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
02		מהשקעה באיגרות חוב	
03		הפרשי שער, נטו	
04		רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות	
05		אחר	
06		סה"כ	
07		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר	ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר
08		למסחר, נטו	
09		למסחר, נטו	
10		אחר	
11		סה"כ	

דיווח במצב מיוחד

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי

לוח 02 -תיק ניירות ערך (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	
	05	04	03	02	01	
01						של ממשלת ישראל
02						של ממשלות זרות
03						של מוסדות פיננסיים בישראל
04						של מוסדות פיננסיים זרים
05						מגובי נכסים או מגובי משכנתאות
06						של אחרים בישראל
07						של אחרים זרים
08						סך הכל אג"ח לפדיון
09						של ממשלת ישראל
10						של ממשלות זרות
11						של מוסדות פיננסיים בישראל
12						של מוסדות פיננסיים זרים
13						מגובי נכסים או מגובי משכנתאות
14						של אחרים בישראל
15						של אחרים זרים
16						סך הכל אג"ח זמינים למכירה
17						השקעה במניות שאינן למסחר
18						סה"כ ני"ע שאינם למסחר
19						סך הכל אג"ח למסחר
20						סך הכל מניות למסחר
21						סך כל ניירות הערך למסחר
22						סך כל ניירות הערך

אג"ח לפדיון:

אג"ח זמינות למכירה:

ניירות ערך למסחר

עמ' 13 - 889A	המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (05/2022) דיווח במצב מיוחד
---------------	---

דיווח במצב מיוחד

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי

לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסים זרים - בסיס בנק

באלפי ש"ח

	מוסד B	מוסד A		
			02	01
01			שם המוסד	
02			קוד סוויפט	
03			מדינת התאגדות	
04			סוג המוסד	
05			השתייכות לקבוצת חשיפה	
06			דירוג עדכני	דירוג לטווח קצר
07				תחזית הדירוג
08			אינדיקציות שליליות	חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון
09				המרווח המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים
10			סיכון אשראי מאזני	אשראי
11				השקעה בני"ע
12				חשיפה מאזנית בגין מכשירים נגזרים
13				סה"כ סיכון אשראי מאזני
14			סיכון אשראי חוץ מאזני	
15			חבות נטו	
16			סה"כ פיקדונות overnight	

דיווח במצב מיוחד

חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים

לוח 04 - פרטים על מצבת סניפים (בסיס בנק)

קוד סניף	מצב פתיחת הסניף בפועל	שעות פתיחה ¹				חלופה ²	קוד סניף גיבוי ³	כתובת סניף מועתק ⁴	הערות
		שעת פתיחה בוקר	שעת סגירה בוקר	שעת פתיחה אחה"צ	שעת סגירה אחה"צ				
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10

¹ יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פתוח חלקי".

² יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "סגור".

³ יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".

⁴ יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק".

המפקח על הבנקים:	הוראות הדיווח לפיקוח [4] (05/2022)
דיווח במצב מיוחד	עמ' 889B-15

דיווח במצב מיוחד

חלק ב'- דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים

לוח 05- פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים (בסיס בנק)

מספר ATM	הערות
01	02

דיווח במצב מיוחד

חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים

לוח 06 - פרטים על סניפים ניידיים (בסיס בנק)

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

חלק ג'- דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

לוח 07- הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד.

[illegible]

חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

לוח 09- הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה

באלפי ₪

	מזה : הלוואות לדיור שנדחו לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה				יתרת הלוואות לדיור (יתרת חוב רשומה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה					
	סה"כ	שיעור החזר מהכנסה (PTI)			סה"כ	שיעור החזר מהכנסה (PTI)				
		מעל 40%	30%-40%	עד 30%		מעל 40%	30%-40%	עד 30%		
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01									שיעור המימון (LTV)	עד 60%
02										מעל 60% עד 75%
03										מעל 75%
04									חושב ללא בטוחה	
5									סה"כ	

לוח 10 - הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח

[illegible]

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

חלק ד' - סיכון אשראי

לוח 12 - אשראי שניתן להלוואות לדיור - לפי מגזרי הצמדה ולפי מטרה- במהלך התקופה (שתוגדר בעת הפעלת דיווח במצב מיוחד) (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

	סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים							
			סך הכל	מגזר מטה וצמוד מטה		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		
				שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	
באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	
09	08	07	06	05	04	03	ב-%	01		
01										סה"כ

דיווח במצב מיוחד

חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים

לוח 13 - הלימות ההון ויחס המינוף (בסיס מאוחד)

באלפי ש"ח

סכום			
	01		
01		הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות	הון א. הון ונכסי סיכון
02		מזה: רווחים (הפסדים)שרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
03		הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	
04		הון רובד 2	
05		סה"כ הון כולל	
06		סיכון אשראי (כולל סיכון cva וסיכון סליקה)	
07		מזה: נכסי סיכון בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	
08		סיכוני שוק	
09		סיכון תפעולי	
10		סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
11		סך החשיפות	ב. מינוף
12		יחס המינוף	
13		ג. האם דיווח על בסיס מאוחד? ¹	

¹ יש לדווח "1" דיווח בבסיס מאוחד ו-"0" עבור דיווח על בסיס בנק (לבנקים המתקשים לדווח על בסיס מאוחד)

עמ' 24 - 889E	המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [4] (05/2022) דיווח במצב מיוחד
---------------	---

דיווח במצב מיוחד

חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים

לוח 14- יחסים רגולטוריים (בסיס מאוחד)

	באחוזים		
	01		
01		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	יחסים רגולטוריים
02		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
03		יחס המינוף	
04		יחס כיסוי הנזילות במט"ח	
05		יחס כיסוי הנזילות הכולל	
06		האם דווח על בסיס מאוחד ¹	

¹ יש לדווח "1" דיווח בבסיס מאוחד ו-"0" עבור דיווח על בסיס בנק (לבנקים המתקשים לדווח על בסיס מאוחד)

חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד

מספר התראות	הוראות שיתנו לביטול שיקים	מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים					מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים					מספר שיקים שהוחזרו לפי סיבת ההחזרה				סך השיקים שהוצגו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים					
		מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים	מגזר עסקים זעירים	מגזר אנשים פרטיים	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים	מגזר עסקים זעירים	מגזר אנשים פרטיים	מסיבות אחרות	מסיבת ביטול ואכ"מ	מסיבת ביטול	מסיבת אכ"מ	סה"כ	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים	מגזר עסקים זעירים	מגזר אנשים פרטיים
21	22	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01

חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד

[illegible]

לוח 17 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין שיקים ללא כיסוי, לפני ענפי משק

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

חלק ו' - דיווח על חיובים אחרים (שאינם צקים) במצב מיוחד

לוח 18 - חיובים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיק ואחר

	החזרת חיובים אחרים	סיבת ההחזרה
	מספר	
	01	
01		אין כיסוי מספיק
02		אחר
03		סך הכול

חלק ז' - סיכון נזילות

באלפי ש"ח

נתונים ליום

אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו

דיווח במצב מיוחד

חלק ז'- סיכון נזילות

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

באלפי ש"ח													
	עם דרישה (כולל כ-1 יום) T+1	2 ימים T+2	3 ימים T+3	4 ימים T+4	5 ימים T+5	6 ימים T+6	7 ימים T+7	ועד 14 ימים ועד 14 ימים	ועד 14 ימים ועד 14 ימים	מעל 1 חודש מעל 2 חודשים	יתרה מאזנית	סחי"כ	
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	
נ כ ס י ס	מוזמנים ופיקדונות בבנק ישראל												
	אשראי לציבור, וטו												
	פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים												
	פיקדונות בבנקים משפחתיים												
	מזה: סבוצה הבנקאית												
	בנקים בגין מכשירים נגזרים												
	ניירות עד												
	סך כל הנכסים ¹												
	מזה: בנקים הכוללים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל												
	מזה: בנקים הכוללים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר												
	מזה: בנקים הכוללים לשמש כבטחון בעסקאות רימו בחו"ל												
ח ת ח י י ב י ו ת	פיקדונות מבנק ישראל												
	פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים												
	פיקדונות מבנקים												
	מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית												
	פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים												
	מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪												
	פיקדונות סיטואיים לא פיננסיים												
	מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח												
	פיקדונות סיטואיים פיננסיים ואחרים												
	סך כל פיקדונות הציבור												
	אג"ח וכובלי התחייבות זרים												
	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים												
	סך כל התחייבויות ²												
	פער בין הנכסים לתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים												
	מכשירים נגזרים (למשע אוהפציות)												
	אוהפציות (במונחי נכס הבסיס)												
	פער בין הנכסים לתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים												
	ח ו ץ מ א ז נ י	סחי"כ מסגרות וקוו אשראי											
		סחי"כ קווי נזילות											
		סחי"כ ערכיות ותחייבויות אחרות להעמדת אשראי יוצא											
		צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות											
	תזרימי מוזמנים	סחי"כ רחב מאנו											
		סחי"כ מסגרות, קווי אשראי, קווי נזילות או מכשירי מיסוך											
		מוזמנים אחרים מחויבים שתמקבל ³											
		מזה: מבנקים מרכזיים											
	ערך לא משוקלל	מזה: סמאגידים בנקאיים											

¹ נתונים ליום

² איש סיכום אריומטו של השעימים שמעלו

³ ויש לכלול את כל הפרטים שנכללו בתזרימי מוזמנים יוצא, למעט נגזרים, בהגדרתם בגורל בנקאי תקן 221 "יחס כיסוי נזילות"

⁴ לפי סעיף 149 להוראה 221

⁵ לפי לוח 07 בתוראה 827

דיווח במצב מיוחד

חלק ז'- סיכום נזילות

לוח 21 - לוח מרכזי - יחס כיסוי הנזילות- LCR (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

יחסי נזילות						
	במטבע ישראלי ובמט"ח		במטבע חוץ		במטבע ישראלי	
	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל
	06	05	04	03	02	01
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						

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

² בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.

³ הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

⁴ אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו בטורים 1, 3 ו-5

דיווח במצב מיוחד

חלק ז'- סיכון נזילות

לוח 22 - לוח מרכזי - יחס כיסוי הנזילות- LCR (בסיס מאוחד)

באלפי ש"ח

	יחסי נזילות							
	במטבע ישראלי ובמט"ח		במטבע חוץ		במטבע ישראלי			
	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל		
	06	05	04	03	02	01		
01							מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה	נכסי רמה 1
02								מזה: סך רזרבות בבנק מרכזי
03								מזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצוץ
04								נכסי רמה 2 א
05								נכסי רמה 2 ב
06								סך נכסי רמה 2 לפני התאמות ¹
07								סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות ¹
08								סה"כ מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
09							תזרים מזומנים יוצא	משיכת פיקדונות קמעונאיים
10								מלקוחות עסקיים קטנים
11								מתאגידים לא פיננסיים
12								לפיתוח
13								מתאגידים בנקאיים
14								ממוסדות פיננסיים אחרים
15								אחר
16								משיכה של מימון מובטח
17								בנין נגזרים
18								צרכי נזילות נוספים בבנין נגזרים ובטחונות
19								משיכות של קווי אשראי ונזילות
20								מחויבות מימון מותנות
21								אחר
22								חשפת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
23								סה"כ תזרים מזומנים יוצא ⁴
24							תזרים מזומנים נכנס	העמדת אשראי מובטח
25								מלקוחות קמעונאיים
26								מלקוחות עסקיים קטנים
27								מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
28								ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
29								בנין נגזרים
30								מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
31								בנין אשראי on-call
32								חשפת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
33								סה"כ לפני הפעלת התקרה
34								סה"כ לאחר הפעלת התקרה ⁵
35								סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדנרים הבאים
36								חס כיסוי הנזילות

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 בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.

³ הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

⁴ אינו סיכום אריתמטי של השעיפים שמעליו בטורים 1, 3 ו-5

דיווח במצב מיוחד

חלק ח'- חברות כרטיסי אשראי

לוח 23 - סיכון נזילות - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (חכ"א)
באלפי ש"ח

	סח"כ	יתרה מאוזנת	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	מעל 14 ועד 14 ימים חודש	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	7 ימים ¹ T+7	6 ימים ¹ T+6	5 ימים ¹ T+5	4 ימים ¹ T+4	3 ימים ¹ T+3	2 ימים ¹ T+2	עם דרישה (כולל ל-1 יום) ¹ T+1	
	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													נכסים
													סח"כ נכסים
02													מזה:
													חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו שאינו בערבות
03													בנקים ואחרים (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)
04													התחייבויות
													סח"כ התחייבויות
05													מזה:
													אנ"ח וכתבי התחייבות נדחים
06													פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים
													מכשירים נגזרים (כולל אופציות)
07													פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים
08													סח"כ מסגרות וקווי אשראי
													תורים
09													מזה:
													מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו-
10													סיכון אשראי על החברה
													(לפי מועד פקיעת המסגרת ללקוח)
11													ערבויות והתחייבויות אחרות
													סח"כ תורים יוצא
12													מסגרות אשראי מובטחות מבנקים
													תורים
13													(היתרה חלא מטועלת ליום הדיווח)
													נכנס
14													מסגרות אשראי מובטחות מאחרים
													(היתרה חלא מטועלת ליום הדיווח)
													סח"כ תורים נכנס

1 נתונים ליום

דיווח על פעילות במצב מיוחד

חלק ח'- חברות כרטיסי אשראי

לוח 24 - סך העסקאות בישראל והיקף הוראות חיוב שלא כובדו

	מספר (יח')	סכום	סליקה בישראל
	02	01	
01			סך העסקאות
02			היקף הוראות חיוב של כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים אשר לא כובדו מצד הבנקים