

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

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

הגדרות ללוחות 01 - 02

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

הגדרות ללווח 03

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

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

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

הגדרות

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

הנחיות ללוח 04

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

הנחיות ללוח 05

27. יש לדווח על ATM שאינם פועלים כבשגרה.

הנחיות ללוח 06

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

הנחיות ללוח 6.1

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

חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

הגדרות

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

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

הנחיות ללוח 07

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

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

הנחיות ללוח 08

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

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

הנחיות ללוח 09

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

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

הנחיות ללוח 10

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

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

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

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

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

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

53.3 אופן הדיווח:

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

חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד

הגדרות

54. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להוראות 821 "מאזן חודשי", הוראה 877 "דוח חודשי על הלואות 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.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (11/2023)
עמ' 12 - 889A
דיווח במצב מיוחד

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

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	
	01	02	03	04	05	
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						ניירות ערך
20						למסחר
21						סך כל ניירות הערך למסחר
22						סך כל ניירות הערך

המפקח על הבנקים :	הוראות הדיווח לפיקוח [4] (11/2023)
דיווח במצב מיוחד	עמ' 14 - 889A

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
07			
08			אינדיקציות שליליות
09			
10			סיכון אשראי מאזני
11			
12			
13			
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] (11/2023)
דיווח במצב מיוחד	עמ' 889B-16

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

חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

חלק ב' - דיווח על כשירות אתרים קריטיים

לוח 6.1 - כשירות אתרים קריטיים

שם האתר	סוג האתר	כתובת האתר	כשירות האתר לפעילות	כשירות האתרים הקריטיים לתמיכה בתהליכים והשירותים החיוניים ¹								חלופה לירידה בכשירות האתר			הערות	
				זמינות חשמל	זמינות דלק לגנרציה	זמינות תקשורת	תקינות מבנה פיזי	התייצבות כ"א ² חיוני	תקינות מערכות	דרכי גישה לאתר	זמינות ספקים קריטיים	אחר	חלופה לאתר ¹	שם האתר החלופי ²		יכולת עבודה מרחוק ³
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17

(1) יש למלא רק אם בעמודה 04 נבחרה האפשרות "חלקית".

(2) יש למלא רק אם בעמודה 14 נבחרה האפשרות "מעבר לאתר חלופי".

(3) יש למלא רק אם בעמודה 14 נבחרה האפשרות "עבודה מרחוק".

חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

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

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

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

לוח 08 - הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים (במסגרת המצב המיוחד) ושאינם בפיגור - הזמן הנותר לסיום הדחייה.

[illegible]

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [4] (11/2023)	דיווח במצב מיוחד
עמ' 21 - 889c	

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

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

	מזה : הלוואות לדיוור שנדחו לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה				יתרת הלוואות לדיוור (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									עד 60%	שיעור המימון (LTV)
02									מעל 60% עד 75%	
03									מעל 75%	
04									חושב ללא בטוחה	
05									סה"כ	

דיווח במצב מיוחד

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

לוח 10 - הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

חלק ד' - סיכון אשראי

לוח 11 - אשראי שניתן ונפרע במהלך התקופה (שתוגדר בעת הפעלת דיווח במצב מיוחד) ויתרת עוש וחח"ד - לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

[illegible]

חלק ד' - סיכון אשראי

[illegible]

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)	נכסי סיכון :	
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 דווח על בסיס מאוחד? ⁴	

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

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 ²	

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

[illegible]

חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד

לוח 16 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שבוטלו והתראות בגין שיקים ללא כיסוי, בחלוקה לפי ישובים

[illegible]

דיווח במצב מיוחד

חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד

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

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	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	מעל 14 ימים ועד חודש	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	ללא מועד פירעון	סה"כ			
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12		
מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל													נ כ ס י ם
אשראי לציבור, נטו													
פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים													
פיקדונות בבנקים מסחריים													
מזה: בקבוצה הבנקאית													
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													
פיקדונות מבנק ישראל													ה ת ח י י ב ו י ת
פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים													
פיקדונות מבנקים													
מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית													
פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים													
מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪													
פיקדונות סיטונאים לא פיננסים													
מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪													
פיקדונות סיטונאים פיננסים ואחרים													
סך כל פיקדונות הציבור													
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים													
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													

¹ נתונים ליום
² אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו

דיווח במצב מיוחד

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

תדרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													יתרה מאזנית
עם דרישה (כולל ל-1 יום) ${}^2T+1$												סה"כ	
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12		
מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל													נ כ ס י ס
אשראי לציבור, נטו													
פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים													
פיקדונות בבנקים מסחריים													
מזה: בקבוצה הבנקאית													
נכסים בגין מכשירים נגזרים													
ניירות ערך													
סך כל הנכסים ¹													
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													
פיקדונות מבנק ישראל													ה ת ח י י ב ו י ו ת
פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים													
פיקדונות מבנקים													
מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית													
פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים													
מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪													
פיקדונות סיוטנאים לא פיננסיים													
מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח													
פיקדונות סיוטנאים ופיננסיים ואחרים													
סך כל פיקדונות הציבור													
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים													
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים													
סך כל ההתחייבויות ²													
פר בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)													
אופציות (במונחי נכס הבסיס)													
פר בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים													
סה"כ מסגרות וקווי אשראי												ח ו ץ מ א ז נ י	
סה"כ קווי נזילות													
סה"כ ערבויות והתחייבויות אחרות להעמדת אשראי													
צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות ³													
סה"כ חוץ מאזני												מ א ז נ י	
סה"כ מסגרות, קווי אשראי, קווי נזילות או מכשירי מימון													
מותנים אחרים מחייבים שתקבלו ⁴													
מזה: מבנקים מרכזיים													
מזה: מתאגידים בנקאיים													

¹ נתונים ליום

² אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו

³ יש לכלול את כל הפריטים שנכללו בתזרים מזומנים יוצא, למעט נגזרים, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי נוילות"

⁴ לפי סעיף 149 להוראה 221

⁵ לפי לוח 07 בהוראה 827

דיווח במצב מיוחד

חלק ז'- סיכון נזילות

לוח 21 - לוח מרכז- 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						נכסי רמה 1
02						מזה: סך רזרבות בבנק מרכזי
03						מזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון
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						קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט ²
09						סה"כ מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
10						משיכת פיקדונות קמעונאיים
11						מלקוחות עסקיים קטנים
12						מתאגידים לא פיננסיים
13						לפיתוח
14						מתאגידים בנקאיים
15						ממוסדות פיננסיים אחרים
16						אחר
17						משיכה של מימון מובטח
18						בגין נגזרים
19						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות
20						משיכות של קווי אשראי ונזילות
21						מחויבות מימון מותנות
22						אחר
23						השפעת החלפת ביטחונות על התורים היוצא
24						סה"כ תורים מזומנים יוצא ⁴
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 התורים הנכנס
34						סה"כ לפני הפעלת התקרה
35						סה"כ לאחר הפעלת התקרה ¹
36						סך תורים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדניים הבאים
37						יחס כיסוי הנזילות

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

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

³ הקטן מבין: סך תורים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תורים 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 קיצון
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								משיכת מימון 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 משיכות של קווי אשראי ונזילות
20								מחויבות מימון מותנות
21								אחר
22								חשפעת 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								בגין נגזרים
30								מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
31								בגין אשראי on-call
32								חשפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
33								סה"כ לפני הפעלת התקרה
34								סה"כ לאחר הפעלת התקרה ³
35								סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדנניים הבאים
36							יחס 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 בחוראת נבי"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

	סה"כ	יתרה מאזנית	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	מעל 14 ימים ועד 7 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
01													נכסים	סה"כ נכסים	מזה: חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו שאינו בערבות בנקים ואחרים (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)		
02														התחייבויות	סה"כ התחייבויות		
03															מזה: אג"ח וכתבי התחייבות נדחים		
04														פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים			
05														מכשירים נגזרים (כולל אופציות)			
06														פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים			
07														ח ו ץ	תזרים יוצא	סה"כ מסגרות וקווי אשראי	
08																מזה : מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו- סיכון אשראי על החברה (לפי מועד פקיעת המסגרת ללקוח)	מסגרות אשראי מובטחות מבנקים (היתרה הלא מנוצלת ליום הדיווח)
09																	
10														מ א ז נ י	סה"כ תזרים יוצא	מסגרות אשראי מובטחות מאחרים (היתרה הלא מנוצלת ליום הדיווח)	
11																	
12														נכנס	תזרים נכנס		
13																	
14														סה"כ תזרים נכנס			

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