

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 בעייתלי);

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 וחיובים 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** - חיובים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיק ואחר.
- 4.7 889L חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד**
- 4.7.1 **לוח 19** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ ;
- 4.7.2 **לוח 20** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;
- 4.7.3 **לוח 21** - לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR ;
- 4.7.4 **לוח 22** - לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
- 4.8 889M חלק ח' - דיווח מסולקים**
- 4.8.1 **לוח 23** - **סיכון נזילות** - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (מאוחד) ;
- 4.8.2 **לוח 24** - **סליקה בישראל** והיקף הוראות חיוב שלא כובדו.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

8. דיווח יומי יכול להיות בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח או דיווח מידי.
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 השעיית הדיווחים השוטפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלים לאחר סיום המצב המיוחד.

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

הגדרות ללוחות 01 - 02

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

הגדרות ללוח 03

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

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

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

הגדרות

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

הנחיות ללוח 04

19. יש לדווח בלוח זה רק על שינויים במצב פתיחת הסניפים בעת המצב המיוחד - בהתאם לדרגת ההתגוננות שתוכרז בתקופת המצב המיוחד לעומת הדיווח בחלק של ההיערכות למצב המיוחד, כפי שדווח בלוח 02 להוראת הדיווח מס' 888 לפיקוח על הבנקים.

20. עמודה 01 "קוד הסניף" - יש למלא קוד בן 3 ספרות.

21. עמודה 02 "מצב פתיחת הסניף בפועל" - יש לבחור ערך מתוך רשימה בחירה: "פעילות חלקית", "נסגר - מענה טלפוני בלבד", "נסגר".

22. עמודות 03 - 06 "שעות פתיחה" - יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את השעה המתאימה. סעיפים אלו ימולאו 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 בגינת דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח, אין לדווח על יתרת הלוואות שבוצעה בגינת דחייה בחודשים קודמים.
51. טורים 02 ו-04 " בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל" - יש לדווח על הלוואות שאופן הקטנת החיוב החודשי בגינת נעשה בהתאם למתווה של בנק ישראל, גם אם הבנק לא בדק שלווים אלו אכן עומדים באוכלוסיית היעד כפי שהוגדרה במתווה.
52. הנתונים בטור 03 צריכים להיות שווים לסיכום טורים 06 עד טור 09, וכן לסיכום טורים 10 עד 16.
53. דוגמא לדיווח בגין הלוואה לדיור שהדחייה בגינה הינה בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל:
- 53.1 **ערב הדחייה** - יתרת חוב רשומה כ- 700 אלפי ש"ח והתשלום החודשי בגינה כ- 3,500 ש"ח בחודש.
- 53.2 **לאחר הדחייה** - תשלום מופחת למשך 24 חודשים כ- 2,500 ש"ח בחודש (במקום 3,500 ש"ח).

53.3 אופן הדיווח:

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

חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד

הגדרות

54. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להוראות 821 "מאזן חודשי", הוראה 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיווח", 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 ללווחות 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 ללווח 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 ללווח 18

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

חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד

הגדרות

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

חלק ח' - דיווח מסולקים

הגדרות ללוח 23

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

הגדרות ללוח 24

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

דיווח במצב מיוחד

חלק 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	
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 למדינות
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

דיווח במצב מיוחד

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי
 לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסיים 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 לטוח קצר
07			תחזית הדירוג
08			חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון
09			המרווח המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים
10			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)

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

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".

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 כשירות אתרים קריטיים

לוח 6.1 - כשירות אתרים קריטיים

הערות	חלופה לידידה בכשירות האתר			כשירות האתר הקריטיים לתמיכה בתהליכים השירותיים החיוניים ¹										כשירות האתר לפעילות	סוג האתר	שם האתר
	יכולת עבודה מרוחק	שם האתר החלופי ²	חלופה לאתר ³	אתר	זמינות סמכים קריטיים	דרכי גישה לאתר	תקינות מערכות	תמיכת צוות כ"א חיוני	תקינות מונחה פיזי	זמינות תקשורת	זמינות דלק ולנועיות	זמינות השעל				
17	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01

1) יש לסלא רק אם במסגרת 04 נבחרה האפשרות "תלפית".
 2) יש לסלא רק אם במסגרת 14 נבחרה האפשרות "מנכ"ל לאתר חלופי".
 3) יש לסלא רק אם במסגרת 14 נבחרה האפשרות "עבודה מרוחק".

חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
 לוח 09 - הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה

	מזה: הלוואות לדיור שנדחו לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה				יתרת הלוואות לדיור (יתרת חוב רשומה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה					
	שיעור החזר מהכנסה (PTI)				שיעור החזר מהכנסה (PTI)					
	סה"כ	מעל 40%	30%-40%	עד 30%	סה"כ	מעל 40%	30%-40%	עד 30%		
										08
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 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	סיכונים 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)

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 מאוחד¹	

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

דיווח במצב מיוחד

חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד
 לוח 15 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזר שקים שבוטלו והתראות בגין שיקים ללא כיסוי

הוראות שנתנו לביטול שיקים	מספר התראות	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 אחרת	מסיבת ביטול ואכ"מ	מסיבת אכ"מ	מסיבת ביטול	סה"כ	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים	מגזר עסקים זעירים	מגזר אנשים פרטיים
22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01

דיווח במצב מיוחד

חלק ו' - דיווח על חיובים אחרים (שאינם צקים) במצב מיוחד
לוח 18 - חיובים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין ניסוי מספיק ואחר

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

דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נזילות

לוח 21 - לוח מרכזי - יחס כושר הנזילות - LCR (בסיס בנק)
 באלפי ש"ח

01	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						כספי רמה 1
02						מוח: סך רוברות בבנק מרכזי
03						מוח: החלק מרוברות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצוץ
04						כספי רמה 2 א
05						כספי רמה 2 ב
06						סך כספי רמה 2 לפני התאמות ¹
07						סך כספי רמה 2 לאחר התאמות ²
08						קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט ³
09						סה"כ ב' מלאי נכסים נזילים באימות נגוהה
10						משיכת פיקודנות קמעונאיים
11						מלקוחות עסקיים קטנים
12						מתאגידים לא מינסיים
13						משיכת מימון סיוטנאי בלתי מובטח
14						מתאגידים בנקאיים
15						ממוסדות פינסיים אחרים
16						אחר
17						משיכה של מימון מובטח
18						בנין נגורים
19						צרכי נזילות נוספים בין נגורים ובטחונות
20						משיכות של קווי אשראי ונזילות
21						מחויבות מימון מתנות
22						אחר
23						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
24						סה"כ תזרים מוזמנים יוצא
25						העמדת אשראי מובטח
26						מלקוחות קמעונאיים
27						מלקוחות עסקיים קטנים
28						מתאגידים לא מינסיים ויישויות אחרות
29						ממוסדות פינסיים ומבנקים מרכזיים
30						בנין נגורים
31						מניירות ערך שמועד מירעונם קטן או שווה ל-30 יום
32						בנין אשראי on-call
33						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
34						סה"כ למני הפעלת התקרה ⁴
35						סה"כ ב' לאחר הפעלת התקרה ⁴
36						סך תזרים מוזמנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדניים הבאים
37						יחס כושר הנזילות

¹ התאמות בנין המבטלה על כספי רמה 2 (40%) (המגבלה על כספי רמה 2 (15%)), המחויבות על הסכום המותר של הנכסים ר' נסח 1 בחוראת 221.
² בתאגיד הבנקאי השולט יופיע בסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי השולט בסכום חיובי.
³ הקטן מבין: סך תזרים מוזמנים נכנס צמי, 75% מסך תזרים מוזמנים יוצא צמי.
⁴ אינו סוכים אריתמטי של השתיים שנכללו בנגורים 1, 3-5.

דיווח במטב מיוחד

חלק ז' - סיכון נזילות
 לוח 22 - לוח מרכז - יחס כושר הנזילות - ICR (בסיס מאוחד)

באלפי ש"ח

סד	יחסי נזילות					
	במטבע ישראל ובמס"ח		במטבע חוץ		במטבע ישראלי	
	סד ערך משוקלל	סד ערך לא משוקלל	סד ערך משוקלל	סד ערך לא משוקלל	סד ערך משוקלל	סד ערך לא משוקלל
06	05	04	03	02	01	
01						נכסי רמה 1
02						מזה: סד רזרבות בנק מרכזי
03						מזה החלק מרזרות בנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצוץ
04						נכסי רמה 2 א
05						נכסי רמה 2 ב
06						סד נכסי רמה 2 לפני התאמות ¹
07						סד נכסי רמה 2 לאחר התאמות ²
08						סד נכסי רמה 2 לאחר התאמות נגזרות
09						משיכת פיקדונות קמעוניים
10						מלקוחות עסקיים קטנים
11						מתגודים לא פיננסיים
12						מפיתוח
13						ממדיניות בנקאיים
14						ממוסדות פיננסיים אחרים
15						אחר
16						משיכת של מיליון מובטח
17						בנין נגזרים
18						בנין נזילות נוספים בנין נגזרים ובטחונות
19						משיכות של כוון אשראי נזילות
20						מחובות מימון מוטגות
21						אחר
22						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
23						סד תזרים מוזמנים יוצא ³
24						העמדה אשראי מובטח
25						מלקוחות קמעוניים
26						מלקוחות עסקיים קטנים
27						מתגודים לא פיננסיים ויישיות אחרות
28						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
29						בנין נגזרים
30						מניירות ערך שמועד מירענס סקן או שוח ל-30 יום
31						בנין אשראי on-call
32						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
33						סח"כ לפני הפעלת התקרה
34						סח"כ לאחר הפעלת התקרה ⁴
35						סד תזרים מוזמנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדורים הבאים
36						יחס כושר הנזילות

¹ התאמות בנין המבטלה על נכסי רמה 2 (40%) המבטלה על נכסי רמה 2 (15%), המחויבות על הסכום המותאם של הנכסים ר' נסח 1 בוררות נבית 221.
² בתאריך הנקרא השולט יופיע סכום שלילי, בתאריך הנקרא השולט כסכום חיובי.
³ הקטן מבין: סד תזרים מוזמנים נכנס נטו, 75% מסך תזרים מוזמנים יוצא נטו.
⁴ אלו סכום איתמטי של השעיפים שמעליו בטורים 1, 3-5

דיווח במצב מיוחד

חלק ה' - חברות כרטיסי אשראי
 לוח 23 - סיכון נזילות - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (חכ"א)
 באלפי ש"ח

סתייג	יחידה מאומת	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	מעל 14 ימים ועד חודש	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	7 ימים *T+7	6 ימים *T+6	5 ימים *T+5	4 ימים *T+4	3 ימים *T+3	2 ימים *T+2	עם דרישה (כולל 1-יום) *T+1	סתייג	
												12	11
01												נכסים	סה"כ נכסים מזה
02													אזורים בגין פעילות כרטיסי אשראי נטו שאינו בשירות בנקים ואזורים (אזור הפרשת להפסדי אשראי)
03												התחייבויות	סה"כ התחייבויות
04													אבחו וכתבי התחייבות נדרים
05													לפי בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים
06													מכשירים נגזרים (כולל אופציות)
07													לפי בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים
08												ח	סתייג מסגרות נקוני אשראי
09												ו	מזה מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נצלו- סיכון אשראי על התבדה
10												ז	(לפי מועד פקעת המסגרת ללקוח) ערבויות והתחייבויות אחרות
11												מ	סתייג מסגרות נקוני אשראי
12												א	מסגרות אשראי מוטבחות מבנקים (יתרה חלא מנוצלת ליום הדיווח)
13												ז	מסגרות אשראי מוטבחות מאחרים (יתרה חלא מנוצלת ליום הדיווח)
14												י	סה"כ תורים 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