



ירושלים, ט' בשבט תשע"ט

15 בינואר 2019

חוזר מס' ח-06-2584

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 807, 809, 814, 821, 823, 827, 832, 836, 838, 876, 878, 888)

מבוא

1. בחטיבת הפיקוח על הבנקים בוצעה בחינה למיקוד הרגולציה על התאגידים הבנקאיים. במסגרת זו, נבחנו שוב הוראות הדיווח לפיקוח, והוחלט על צמצום ועדכון של הוראות הדיווח 807, 814, 821, 827, 888.
2. בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" מיום 15.3.2018, תוקנה הוראה 838 "דוח רבעוני על מדידה והלימות הון".
3. בחוזר מס' 2577 מיום 13.11.18, תוקן סעיף 84(V) לנב"ת מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית". לאור התיקון, מקדם ההמרה לאשראי על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות שניתנו על פי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974, יעמוד על 30% אם הדירה טרם נמסרה למשתכן. בהתאם לכך תוקנו הוראות 809 ו-838.
4. לצורך שיפור המידע על הלוואות שניתנו לדיור, ולאור תיקון חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות, בו נדרש הפיקוח להעביר דיווח לוועדת הכספים, תוקנה הוראה מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".
5. בהמשך לחוזר מס' 2551 מיום 1.1.2018 להוראות הדיווח לציבור בדבר "תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום ההעסקה" תוקנה הוראה מס' 832 "רווח והפסד מצטבר – רבעוני".
6. לאור ניסיון שנצבר בהוראה 878 "דוח שנתי על הלוואות לדיור" נגרעו והתווספו שדות דיווח לצורך הצלבת נתונים עם מערכת נתוני אשראי.
7. לאור שאלות מבנקים התווספו הבהרות בהוראות 823, 836.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 807 "דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר"

8. בעקבות ניסיון שנצבר הוחלט לבטל את שורות 18 – 22 "פרטי התקשרות במקום המגורים".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מידית.

הוראה מס' 809 – "דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)"

9. בלוח מס' 01 "מידע על ריכוזיות חבות ענפית" שורה מס' 2 "מזה: ערבות בנקאית למשתכן

שניתנה על פי חוק המכר טרם מסירת הדירה" שונתה ל-30% במקום 50%.

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2018.

הוראה 814 - דוח על מכשירים נגזרים (רבעוני)

10. בוטלו לוחות 01, 03, 04 ו-05.

11. לוח 02 יקרא לוח 01 "סכום נקוב של מכשירים נגזרים במט"ח".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2018.

הוראה 821 - מאזן חודשי

12. בלוחות 4 ו-5 בוטל טור 8 "מזה ריבית צבורה".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.3.2019.

הוראה 823 – "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי

פעילות- מידע על הריבית"

13. בעקבות שאלות שנשאלו על ידי הבנקים התווספו הבהרות בהוראת הדיווח.

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו מידית.

הוראה 827 – "דוח על סיכון נזילות"

14. תבוטל דרישת הדיווח על לוחות 10-01 בתדירות רבעונית ותישאר דרישת הדיווח על לוחות אלו

בתדירות חודשית בלבד. בנוסף תבוטל דרישת הדיווח של חברות בנקאיות מחוץ לישראל על לוח

07 "יחס כיסוי הנזילות-LCR".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2018.

הוראה מס' 832 – "רווח והפסד מצטבר – רבעוני"

15. בלוח 11 "הוצאות אחרות" יתווספו שתי שורות (01-02) "הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת" ו- "צמצום וסילוקים".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו מיום 31.12.2018.

הוראה מס' 836 "סיכון אשראי לאנשים פרטיים (רבעוני)"

16. בעקבות שאלות שנשאלו על ידי הבנקים התווספו הבהרות בהוראת הדיווח בסעיפים 17, 18, 22 ו-24.

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו מידית.

הוראה מס' 838 – "דוח רבעוני על מדידה והלימות הון"

17. בלוחות מס' 05 ו-06 "סיכון אשראי - חובות של תאגידים" נוספה שורה "חשיפות חוץ מאזניות-מזה: מקדם המרה – 30%".
18. בלוח 09 "משכנתאות לדיר" נוספה שורה מספר 15: "פיצול חשיפות לפי משקל סיכון: 60%".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו מהדיווח ליום 31.12.2018.

הוראה מס' 876 – דוח חודשי על הלוואות לדיר

19. בלוח מס' 01 "ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה" נוספו שני טורים, טור 13 "מזה: אשראי שניתן במסגרת "דירה במחיר מופחת- ביצועים" וטור 14 "מזה: אשראי שניתן במסגרת "דירה במחיר מופחת- מספר הלוואות".
20. בלוח מס' 03 "ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה" נוספה שורה מס' 9 "מזה: אשראי שניתן במסגרת "דירה במחיר מופחת".
21. "דירה במחיר מופחת" מוגדרת בנוהל בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר" כ- "דירה הנרכשת במחיר מופחת בפרויקט במסגרתו ניתנת הנחה בקרקע, דוגמת "מחיר מטר" ו"מחיר למשתכן".
22. בלוח מס' 01 "ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה" נוספה שורה "מזה: אשראי שניתן לאדם עם מוגבלות מקצרת חיים".
23. "אדם עם מוגבלות מקצרת חיים" - כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18) התשע"ח-2018 בסעיף 19סט(א).

תחילה

תחילת התיקונים להוראות אלו היא מהדיווח ליום 31.03.2019.

הוראה 878 – דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור

24. לאור ניסיון שנצבר בהוראה 878 "דוח שנתי על הלוואות לדיור" נגרעו והתווספו שדות דיווח לצורך הצלבת נתונים עם מערכת נתוני אשראי.
25. בלוח 02 בוטלו הסעיפים הבאים: סעיף 7 "סכום ההחזר החודשי הכולל לפי האישור" וסעיף 11 "שיעור הריבית המקורית מכספי הבנק".
26. בלוח 02 התווספו הסעיפים הבאים: סעיף 3 "מספר עסקה", וסעיף 4 "קוד מקור מידע" בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי להוראת דיווח CIP_FormalLogicalChecks 201

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו מיום 31.12.2018.

הוראה 888 - נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

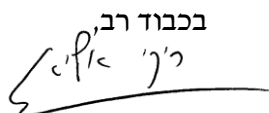
27. בלוח 2 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"- התווספה שורה (מספור חדש) – הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות.
28. בלוח 2 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי" יבוטל המידע על פקס (שורה 17), פרטים על מנהל הסניף (שורות 46-49) ושעות פעילות הסניף (שורות 52-79).
29. בלוח 4 "פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח", התווספה הבהרה על כך שאין לדווח על מכשירים/מסופים שבהם הועברו מזומנים באופן ידני.
30. לוח 5 "פרטים על סניפים ארעיים של התאגיד הבנקאי"- התבטל.
31. התווסף לוח חדש, לוח מס' 5- "פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי", הכולל מידע על פתיחה, סגירה ועדכון פרטים של הסניפים הניידים/ חלקיים.

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.3.2019.

שאלות ובירורים

32. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).
33. מצורפים בזה בנספח ב' דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

נספח ב' - עדכון קבצים

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד
801-1-4(גרסאות שונות)	801-1-4(1/19)[62]
803-1-3(גרסאות שונות)	803-1-3(1/19)[94]
807-1-3(גרסאות שונות)	807-1-3(1/19)[8]
809-1(1/18)[8]	809-1-2(1/19)[12]
814-1-4(גרסאות שונות)	814-1-2(1/19)[10]
821-1-12(גרסאות שונות)	821-1-13(1/19)[15]
823-1-11(גרסאות שונות)	823-1-11(1/19)[12]
827-1-22(גרסאות שונות)	827-1-22(1/19)[8]
832-1-17(גרסאות שונות)	832-1-17(1/19)[19]
836-1-5(גרסאות שונות)	836-1-5(1/19)[2]
838-1-24(גרסאות שונות)	838-1-24(1/19)[6]
876-1-15(גרסאות שונות)	876-1-15(1/19)[11]
878-1-5(גרסאות שונות)	878-1-5(1/19)[2]
888-1-10(גרסאות שונות)	888-1-10(1/19)[4]
896-1(1/18)[26]	896-1(1/19)[27]
897-63(1/18)[1]	

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחץ 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	
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)	878

עלויות ושיעורי ריבית

- 822 נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
- 823 אשראי שניתן לציבור ופקדונות שניתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
- 830 שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
- 877 אשראי שניתן לציבור ופקדונות 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

- 804 בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
- 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)
- 846 פירוט לפי סניפים (שנתי)
- 848 דיווח על אירוע סייבר (מידי)
- 888 נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
- 889 דיווח במצב מיוחד (מידי)

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
בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)	804
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
מעילות והונאות (מיידית)	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 ופקדונות 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
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דיווח על אירוע סייבר (מיידית) *	848
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
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)	878
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מיידית)	889
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.	

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמוד	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראית על הדיווח
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)		יפעת שגב
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	מעילות והונאות (מיידי)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)		
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
815	אנשים קשורים (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
821	מאזן (חודשי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
823	אשראי שנתי לצבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	חודשי -10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
		בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
		בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמוד	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	רחל יעקובי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
876	הלוואות לדיור (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רון שריקי

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [94] (1/19)

עמ' 2-803

רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
יוליה קרמן	02-6552485	02-6669010	yulia.kerman@boi.org.il
יפעת שגב	02-6552437	02-6669437	ifat.segev@boi.org.il
מוטי וייס	02-6552480	02-6669480	moti.weiss@boi.org.il
עינב הכט-עמיר	02-6552632	02-6669497	einav.amir@boi.org.il
רון שריקי	02-6552991	02-6669005	ronen.Shriki@boi.org.il
רחל יעקובי	03-5640546	02-6669546	rachel.jacoby@boi.org.il
רחל לאה כהן	02-6552441	02-6669592	rachel.cohen@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	02-6669455	shaul.pearl@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	02-6669459	shlomo.yemini@boi.org.il

רוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים, וכן על חברות כרטיסי אשראי.

מועד הגשת הדוח

2. יש לעדכן כל שינוי בפרטי בעלי התפקידים הקיימים (עדכון כתובת, מספר טלפון, פרטי תפקיד וכו') מיד עם קרות השינוי, וכן כאשר מתווסף או נגרע אחד או יותר מהתפקידים או מבעלי התפקידים.

דרך הדיווח

3. יש לדווח באמצעות עדכון שוטף במערכת סגל בכיר.

הגדרות והנחיות כלליות

4. הדיווח יכלול פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר כפי שמפורט בסעיף 9 להלן.
5. **תואר** – יש למלא כאשר נושא המשרה הוא בעל אחד מהתארים הבאים: פרופסור, ד"ר, רו"ח, עו"ד. אחרת יש לבחור: גב' / מר.
6. **שם המשרה** – כהגדרתו על ידי הבנק. אין צורך למלא שדה זה אם שם המשרה זהה לתפקיד.
7. **חבר הנהלה** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
8. **תושב חוץ** – יש למלא כאשר נושא המשרה הינו תושב חוץ.
9. **תפקיד** – יש לבחור תפקיד מתוך הרשימה הבאה:
סגל בכיר ובעלי תפקידים בתאגיד הבנקאי:

יו"ר הדירקטוריון

יו"ר ועדת הביקורת

מנהל כללי

חשבונאי ראשי

מנהל כספים ראשי

מזכיר

יועץ משפטי

מבקר פנימי

דובר

מנהל סיכונים ראשי

אחראי לעניין הלבנת הון¹

בקר אשראי

קצין ציות

ממונה על האשראי העסקי

ממונה על האשראי המסחרי

ממונה על המערך הקמעונאי

ממונה על המשכנתאות

ממונה על ניהול הנכסים וההתחייבויות

ממונה על ניהול הנוסטרו

ממונה על ניהול הנזילות

ממונה על משאבי אנוש

ממונה על טכנולוגיית המידע

ממונה על אבטחת המידע

חבר הנהלה ממונה על נושא החירום

ממונה ישיר על נושא החירום

קצין ביטחון

ממונה על פניות הציבור

חבר הנהלה אחר²

אחר³

רואה-חשבון מבקר חיצוני :

שותף אחראי על הביקורת בתאגיד הבנקאי

שותף אחראי על הסקירה השנתית של הביקורת בתאגיד הבנקאי

- △ 10. על הבנק לדווח על כל בעלי התפקידים בתאגיד על פי הרשימה המופיעה לעיל. עבור בעל תפקיד הממלא יותר מתפקיד אחד יש לדווח על כל תפקיד בשורה נפרדת.
11. **כפיפות** – יש למלא את תפקיד הממונה הישיר למעט לגבי התפקידים הבאים: יו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת, מנהל כללי, מבקר פנימי ורואה חשבון מבקר חיצוני.
12. כאשר תפקיד "חשבונאי ראשי" אינו מאויש, החתום על הדוחות הכספיים במקום החשבונאי הראשי ידווח במערכת כממלא תפקיד זה.

¹ על פי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000.

² כל חבר הנהלה שלא דווח כבעל אחד התפקידים לעיל.

³ כל בעל תפקיד שהפיקוח על הבנקים דורש דיווח לגביו ו/או מוצא לנכון לכלול אותו בדיווח.

דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר

1	מס' זיהוי	
2	תפקיד - בחירה מרשימה סגורה	
3	שם משרה	פרטי בעל התפקיד
4	שם משפחה	
5	שם פרטי	
6	תואר	
7	חבר הנהלה	
8	תושב חוץ	
9	רחוב	
10	בית	
11	עיר	
12	מיקוד	
13	ת.ד.	
14	טלפון	
15	דואר אלקטרוני	
16	טלפון נייד	
17	פקס למחוק?	
18	שם משרד רואה-חשבון	
19	תאריך התחלה	מידע נוסף
20	תאריך סיום	
21	כפיפות	
22	הערה	

דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 2 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חבות ענפית".

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל לוח אחד :
לוח 01 - מידע על ריכוזיות חבות ענפית.

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בנוהל בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חבות ענפית" אלא אם נאמר אחרת.

הנחיות

6. הדיווח יערך על בסיס לא מאוחד, למעט סניפים מחוץ לישראל.
7. הלוח כולל מתכונת לדיווח על ענף הבנייה ועל ענפים אחרים.
8. יש לדווח על ענף הבנייה אם לתאגיד הבנקאי יש חשיפה מהותית לענף (מעל 5%).
9. הענף הבנייה כולל "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.
10. המידע על ענפים אחרים ידווח רק אם התאגיד הבנקאי חרג מהמגבלה בנב"ת 315.
11. בשורה 01 יש לדווח על חבות ענפית כהגדרתה בסעיף 4 בנב"ת 315.
12. בטור 03 "סך כל חבויות הציבור" יסוכמו כל חבויות הציבור, כולל חבויות בענפים שלגביהם לא הייתה חריגה מהמגבלה האמורה

דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)

לוח 01

מידע על ריכוזיות חבות ענפית

	סך כל חבויות הציבור	ענף אחר	ענף הבניה		
	03	02	01		
01				סך כל החבות הענפית	
02				סיכון אשראי מאזני	
03				מזה :	ערבות בנקאית למשתכן
04					שניתנה על פי חוק המכר :
				טרם מסירת הדירה - 30% ¹	
				לאחר מסירת הדירה - 10% ¹	
05				ניכויים	
				סכומים שניתן להפחיתם כאמור בסעיף 5 להוראה 313 (סעיף 6 (א) לנב"ת 315)	
06				סכום המהוון של השכירות בגין נדל"ן מניב שמושכר לבנק או לממשלת ישראל (סעיף 6 (ב) לנב"ת 315)	
07				חבויות של חברה שאינה עוסקת בבניה בישראל, המיועדות לרכישת נדל"ן מחוץ לישראל (סעיף 6 (ג) לנב"ת 315)	
08				סה"כ	
09				סך הכל לאחר ניכויים	
10				מזה : חבות בענף "עבודות הנדסה אזרחית"	
11				אחוז חבות ענפית	
12				חבות חריגה	

¹ הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב-30% או ב-10% בהתאמה

דוח על מכשירים נגזרים (רבעוני)**תחולה**

1. (א) הוראת דיווח זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים, לרבות בנק חוץ.
- (ב) הדיווח יהיה על בסיס בנק (כולל סניפי חו"ל).

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מלוח אחד :
לוח 01 - סכום נקוב של מכשירים נגזרים במט"ח

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. בהוראה זו-

- (א) "גופים פיננסיים זרים"- מוסד פיננסי זר, כהגדרתו בהוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מס' 833 או גוף שעיקר עיסוקו בהשקעות פיננסיות ומקום התאגדותו הינו מחוץ לישראל, גם אם אינו מוגדר כמוסד פיננסי זר, לרבות גוף שנמצא בשליטת גוף זה.
 - (ב) "גופים פיננסיים מקומיים"- גופים המשתייכים לענף "שירותים פיננסיים כבר אין ענף כזה. להתייץ עם שלומי", בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 831, למעט גופים שנדרש לדווח עליהם בנפרד (כגון : בנקים מרכזיים ובורסות).
 - (ג) "עסקת שקלים לקבל"- עסקה בה לתאגיד הבנקאי נכס לקבל במונחי שקלים.
 - (ד) "עסקת מט"ח לקבל" - עסקה בה לתאגיד הבנקאי נכס לקבל במונחי מטבע חוץ.
 - (ה) "תושב חוץ"- כהגדרתו בהוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מס' 821.
 - (ו) "תושב מקומי"- מי שאינו תושב חוץ.
- כל מונח אחר או דרישת גילוי בהוראה זו יהיו כמשמעותם בהוראות הדיווח לציבור.

דוח על מכשירים נגזרים

לוח 01

סכום נקוב של מכשירים נגזרים במט"ח (אלפי ש"ח)

תקופה חוזית מקורית של העסקה								
סך הכול			עסקאות מט"ח לקבל		עסקאות שקלים לקבל			
סך הכול	מעל 6 חודשים	עד 6 חודשים (כולל)	מעל 6 חודשים	עד 6 חודשים (כולל)	מעל 6 חודשים	עד 6 חודשים (כולל)		
	07	06	05	04	03	02	01	
01								חוזי Futures שקל/מט"ח לפי צד נגדי לחוזה :
02								
03								
04								
05								
06								סך כל חוזי Futures שקל/מט"ח
07								חוזי Forward ו-Swaps שקל/מט"ח לפי צד נגדי לחוזה :
08								
09								
10								
11								
12								סך כל חוזי Forward ו-Swaps שקל/מט"ח
13								חוזי אופציה שקל/מט"ח שנכתבו לפי צד נגדי לחוזה :
14								
15								
16								
17								
18								סך כל חוזי אופציה שקל/ מט"ח שנכתבו
19								חוזי אופציה שקל/מט"ח שנקנו לפי צד נגדי לחוזה :
20								
21								
22								
23								
24								סך כל חוזי אופציה שקל/ מט"ח שנקנו
25								חוזי החלפת שקל/מט"ח ספוט לפי צד נגדי לחוזה :
26								
27								
28								
29								
30								סך כל חוזי החלפת שקל/ מט"ח ספוט
31								סך כל המכשירים הנגזרים שקל/מט"ח: סך כל מכשירים נגזרים מט"ח/מט"ח: סך כל חוזי מטבע חוץ ²
32								
33								
34								
35								
36								פירוט של צד נגדי אחר ¹ (שורה 35)
37								
38								
39								
40								
41								סך הכול
42								
43								
44								

¹ אם היתרה בשורה 35 ("אחר") בטור 07 גדולה מ- 10% מהיתרה בשורה 36 בטור 07, יש לדווח על שורות 39-43
² היתרה בשורה 38 בטור 07 תהיה זהה ליתרה בלוח 01 שורה 31 טור 03

מאזן (חודשי)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנק חוץ.
- ב. הדיווח מתייחס למאזן החודשי של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוטים המתייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 30 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:

נספח א'

- לוח 01: מאזן חודשי: פעילות בישראל ובחו"ל.
- לוח 02: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח
- לוח 03: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח
- לוח 04: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח
- לוח 05: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח
- לוח 06: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.
- לוח 07: אשראי לציבור, נטו ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ - מסחרי ואנשים פרטיים.

נספח ב'

- לוח 08: אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה.

נספח ג'

- לוח 09: סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל.

נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י:

- לוח 10: חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החיוב.
- לוח 11: החזרת שיקים וחיובים אחרים מחשבונות הציבור ע"י התאגיד הבנקאי הנמשך, לפי סיבת ההחזרה.

דרך הדיווח

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

הגדרות והבהרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי על פי סעיף 9 ד' להוראות הדיווח לציבור - עמ' 20-631.
- ב. מסחרי, אנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ה. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
- ט. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- י. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים - פעילות בישראל.
- יא. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יב. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).

הבהרות לנספחים

6. הבהרה לנספח א'

- א. אשראי בחריגה נחשב אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
- ב. פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים, ייכללו ב"פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב".
- ג. סה"כ יתרת הלוואות לדיוור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור בתוספת סה"כ מסחרי – הלוואות לדיוור) שווה לסה"כ יתרת ההלוואות לדיוור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיוור" (הלוואות למטרת מגורים – מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים – מאזני).

7. הבהרות לנספח ד'

- א. סליקה בינבנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.

- ב. חיובים על פי הרשאה - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. החיוב נעשה רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל חשבון המשלם).
- ג. חיובים אחרים - הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעביר סכומים שקבע הלקוח לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (כגון: ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק על פי יזמת הלקוח המשלם או על פי יזמת הבנק שלו.

* * *

מאזן חודשי

נספח א' - מאזן חודשי - פעילות בישראל ובחו"ל

לוח 01

	סה"כ	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			(אלפי ש"ח)
		סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים	
		7	6	5	4	3	2	
01								מזומנים ופיקדונות בבנקים
02								ניירות ערך
03								ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
04								אשראי לציבור
05								הפרשה להפסדי אשראי
06								אשראי לציבור, נטו
07								אשראי לממשלה
08								השקעות בחברות מוחזקות
09								בניינים וציוד
10								נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11								נכסים בגין מכשירים נגזרים
12								נכסים אחרים
13								סה"כ נכסים
14								מזה : אשראי מפיקדונות מיועדים
15								מזה : סיכון אשראי מאזני לענף משק בינוי ונדל"ן בישראל
16								פיקדונות הציבור
17								פיקדונות מבנקים
18								פיקדונות הממשלה
19								ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20								אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
21								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
22								התחייבויות אחרות
23								סך הכל ההתחייבויות
24								התחייבויות מעין הוניות
25								הפרש / סך כל ההון העצמי
26								סה"כ התחייבויות והון
27								מזה : פיקדונות מיועדים

מאזן חודשי

נספח א' - נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א': מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח

לוח 02

	(אלפי ש"ח)			צמוד מט"ח סה"כ	צמוד מדד סה"כ	לא צמוד סה"כ
	3	2	1			
01						מזומנים
02						ופיקדונות
03						בבנקים
04						פיקדונות בבנק ישראל
05						פיקדונות הקשורים לקבוצה הבנקאית
06						בבנקים אחרים
07						אחרים סה"כ
08						סה"כ
09						ניירות ערך -
10						אג"ח
11						של ממשלת ישראל
12						של מוסדות פיננסיים
13						של אחרים
14						סה"כ
15						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
16						אשראי
17						לציבור, נטו *
18						לתושבי חוץ
19						חוץ
20						עו"ש וחח"ד
21						מזה: בחריגה
22						לזמן קצוב ON CALL
23						אחר
24						ס"כ תושבי חוץ
25						לתושבי ישראל
26						עו"ש וחח"ד
27						מזה: בחריגה
28						לזמן קצוב ON CALL
						אחר
						ס"כ תושבי ישראל
						סה"כ
						אשראי לממשלה
						השקעות בחברות מוחזקות - נכסים כספיים
						נכסים בגין מכשירים נגזרים
						נכסים כספיים אחרים
						סך כל הנכסים הכספיים

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות- פעילות בישראל, מגורים: א' : מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח.

לוח 03

(אלפי ש"ח)				לא צמוד סה"כ	צמוד מדד סה"כ	צמוד מט"ח סה"כ		
				1	2	3	LU03	
קדונות ציבור	מתושבי ישראל	לפי דרישה	עו"ש				01	
			המחאות לתשלום				02	
			פיקדון לזמן קצר				03	
			סה"כ				04	
		פיקדון לזמן קצוב				05		
		תוכניות חסכון				06		
		סה"כ מתושבי ישראל				07		
חוץ	מתושבי	לפי דרישה	עו"ש				08	
			פיקדון לזמן קצר				09	
		פיקדון לזמן קצוב				10		
		מזה : תושבי האוטונומיה (לפי דרישה ולזמן קצוב)				11		
		סה"כ מתושבי חוץ				12		
ה"כ							13	
קדונות בנקים	מבנק ישראל	מבנקים	הקשורים לקבוצה הבנקאית				14	
			אחרים				15	
		אחרים				16		
		סה"כ				17		
		מזה : מבנקים באוטונומיה				18		
		ה"כ						19
		קדונות הממשלה						
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר							21	
אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים							22	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							23	
התחייבויות כספיות אחרות							24	
סך כל ההתחייבויות הכספיות							25	

מאזן חודשי

נספח א' - נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד': מט"ח

לוח 04

	(אלפי ש"ח)							סה"כ
	דולר	אירו	יין יפני	פרנק שוויצרי	לירה שטרלינג	מטבעות אחרים	7	
01								מזומנים
02								בבנקים
03								פיקדונות בבנק ישראל
04								פיקדונות בישראל
05								בבנקים אחרים
06								סך הכל
07								פיקדונות בחו"ל
08								בבנקים אחרים
09								סך הכל
10								מזה: פיק' בבנקים באוטונומיה
11								סך הכל
12								ניירות
13								של ממשלת ישראל
14								ערך- של ממשלות זרות
15								אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
16								של מוסדות פיננסיים זרים
17								מגובי נכסים (ABS)
18								מגובי משכנתאות (MBS)
19								של אחרים בישראל
20								של אחרים זרים
21								סך הכל
22								ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
23								אשראי לתושבי ישראל
24								לציבור, נטו* לתושבי חוץ
25								מזה: לתושבי אוטונומיה
26								סך הכל
27								אשראי לממשלת ישראל
28								לממשלות אחרות
29								השקעות נכסים בישראל
30								בחו"ל
31								נכסים כספיים בחברות
32								מוחזקות סה"כ
33								נכסים בגין מכשירים נגזרים
								נכסים כספיים אחרים
								סך כל הנכסים הכספיים
								השקעות בחברות מוחזקות, נכסים לא כספיים, בחו"ל

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [15] (1/19)
מאזן חודשי
עמ' 7-821

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' מט"ח

לוח 05

(אלפי ש"ח)								דולר	אירו	יון יפני	פרנק שווצרי	לירה שטרלינג	מטבעות אחרים	סה"כ	LU05
פיקדונות הציבור	של תושבי ישראל	לפי דרישה	פיקדון תושב - פיצויים												
			פיקדון תושב - פמ"ח : מסחרי												
			אנשים פרטיים												
			סה"כ												
			פמ"ח "עולה"												
			סה"כ												
	לזמן קצוב	פקדון תושב - פיצויים													
		פקדון תושב - פמ"ח : מסחרי													
		אנשים פרטיים													
		סה"כ													
		פמ"ח "עולה"													
		סה"כ													
של תושבי חוץ	לפי דרישה	פקדונות לא תושב													
		זיכויים שטרם מויינו													
		פקדונות לא תושב													
	לזמן קצוב														
	סך הכל														
	מזה : של תושבי האוטונומיה														
	סך הכל														
פיקדונות בנקים	מבנק ישראל	מישראל	הקשורים לקבוצה הבנקאית												
			אחרים												
			מחו"ל	הקשורים לקבוצה הבנקאית											
				אחרים											
				מזה : מבנקים באוטונומיה											
			סך הכל												
			פקדונות הממשלה												
יירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר															
ג"ח וכתבי התחייבות נדחים															
תחייבויות בגין מכשירים נגזרים															
תחייבויות כספיות אחרות															
סך כל התחייבויות הכספיות															
תרות שקוויזו עקב															
פיקדונות בבנקים															
פיקדונות מבנקים															
מחוד סינפי חו"ל															

	סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מט"ח אחר (כולל צמוד מט"ח אחר)	אירו (כולל צמוד אירו)	דולר (כולל צמוד דולר)	מט"ח צמוד למדד	מט"ח לא צמוד	(אלפי ש"ח)	
	7	6	5	4	3	2	1		
01								נכסים ופיקדונות בבנקים	נכסים :
02								ניירות ערך	
03								ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
04								אשראי לציבור	
05								הפרשה להפסדי אשראי	
06								אשראי לציבור, נטו	
07								אשראי לממשלה	
08								השקעות בחברות כלולות	
09								בניינים וציוד	
10								נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
11								נכסים בגין מכשירים נגזרים	
12								נכסים אחרים	
13								סך כל הנכסים	התחייבויות :
14								פיקדונות הציבור	
15								פיקדונות מבנקים	
16								פיקדונות הממשלה	
17								ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
18								אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים	
19								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
20								התחייבויות אחרות	
21								סך כל ההתחייבויות	
22								הפרש	
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים :									
23								מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
24								אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
25								אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים :									
26								מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
27								אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
28								אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
29								סה"כ כללי	
30								אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהווה)	
31								אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהווה)	

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח (15/19)

מאזן חודשי

נספח א' - אשראי לציבור, נטו¹ ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ מסחרי ואנשים פרטיים

לוח 07

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

(1) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

(2) לא כולל הלוואות לדיור שדווחו בסיכון האשראי המסחרי.

(3) הלוואות לדיור, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [15] (1/19)

מאזן חודשי

עמ' 821-10

מאזן חודשי

נספח ב' - אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה

לוח 08

	(אלפי ש"ח)		מטבע ישראלי			סה"כ	
			לא צמוד	צמוד למדד	צמוד למט"ח		
			1	2	3	4	5
LU08							
01	אשראי	לציבור	תושבי ישראל				01
02			תושבי חוץ				02
03			סה"כ				03
04		לבנקים	בישראל				04
05			מחוץ לישראל				05
06		לממשלה					06
07		סך הכל					07
08	פיקדונות	של הציבור	תושבי ישראל				08
09			תושבי חוץ				09
10			סה"כ				10
11		של בנקים	בישראל				11
12			מחוץ לישראל				12
13		של הממשלה					13
14		סך הכל					14

מאזן חודשי

נספח ג' - סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל *

לוח 09

	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח	מט"י			(אלפי ש"ח)
				לא צמוד	צמוד מדד	צמוד מט"ח	
				1	2	3	
01							אשראי תעודות
02							ערבויות להבטחת אשראי
03							מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי
04							ערבויות לרוכשי דירות
05							ערבויות והתחייבויות אחרות
06							מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
07							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
08							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
09							התחייבויות להוצאת ערבויות
10							מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
11							ערבויות לחברי קופות גמל
12							סך הכל

* נתונים בלוח זה מוצגים לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי

נספח ד': תנועת מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"י - (אלפי ש"ח).

1. חייבים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב

לוח 10

סוג החיוב	סך הכול		מזה: סליקה ביבנקאית	
	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים
	01	02	03	04
שיקים				01
קופה				02
באמצעות מכונות למשיכת מזומנים				03
חיובים על פי הרשאה				04
חיובים אחרים				05
סך הכול				06
פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על התאגיד הבנקאי המדווח				07

2. החזרת שיקים וחייבים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת ההחזרה

לוח 11

סיבת ההחזרה	החזרת שיקים		החזרת חיובים אחרים	
	מספר	סכום	מספר	סכום
	01	02	03	04
אין כיסוי מספיק				01
אחר				02
סך הכול				03

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 לדיר" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיר" – מידע על הריבית".

8. "אשראי שמוחזר" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיר".

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.
 - 9.4. אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.
 - 9.5. אשראי שניתן פיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.
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 לדויר.
12. הדיווח על "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו", ו"אשראי ופיקדונות שחודשו" – הינו על בסיס בנק. הדיווח כולל אשראי שניתן/חודש לחברות הבנות וכן פיקדונות שהתקבלו/חודשו מחברות הבנות.
13. בלוחות 01 – 06:
 - 13.1. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.
 - 13.2. אשראי שהועמד בחודש המדווח, ולא נפרע באותו החודש:
 - 13.2.1. אם נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על מלוא האשראי.
 - 13.2.2. אם נפרע תוך 30 יום יש להציגו בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.
 - הערה: ריבית על ההלוואה תדווח בהתאמה לאמור לעיל (שיעור הריבית יחושב כממוצע משוקלל).
 - 13.3. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם. (לדוגמה: אשראי און קול שהועמד ונפרע בחודש המדווח והועמד ונפרע שוב בחודשים העוקבים ייכלל כממוצע פשוט בחודש המדווח ובחודשים העוקבים, על פי הכללים המפורטים לעיל). האמור לעיל יחול בהתאמה על פיקדונות שהתקבלו.

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד											תקופה לפירעון		
סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה						
תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העגון	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				
בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											מסקי בית (ללא הלוואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
02													עד 3 חודשים
03													מעל 3 חודשים ועד שנה
04													מעל שנה ועד שנתיים
05													מעל שנתיים ועד 5 שנים
06													מעל 5 שנים
07													סה"כ מסקי בית (ללא הלוואות לדיוור)
08											בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
09													עד 3 חודשים
10													מעל 3 חודשים ועד שנה
11													מעל שנה ועד שנתיים
12													מעל שנתיים ועד 5 שנים
13													מעל 5 שנים
14													סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)
15											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
16													עד 3 חודשים
17													מעל 3 חודשים ועד שנה
18													מעל שנה ועד שנתיים
19													מעל שנתיים ועד 5 שנים
20													מעל 5 שנים
21													סה"כ עסקים זעירים
22											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
23													עד 3 חודשים
24													מעל 3 חודשים ועד שנה
25													מעל שנה ועד שנתיים
26													מעל שנתיים ועד 5 שנים
27													מעל 5 שנים
28													סה"כ עסקים קטנים
29											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
30													עד 3 חודשים
31													מעל 3 חודשים ועד שנה
32													מעל שנה ועד שנתיים
33													מעל שנתיים ועד 5 שנים
34													מעל 5 שנים
35													סה"כ עסקים בינוניים
36											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
37													עד 3 חודשים
38													מעל 3 חודשים ועד שנה
39													מעל שנה ועד שנתיים
40													מעל שנתיים ועד 5 שנים
41													מעל 5 שנים
42													סה"כ עסקים גדולים
43											גופים מוסדיים		
44											סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיוור)		
45											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [12] [1/19]

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

עמ' 3-823

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד												
	תקופה לפירעון											
	ברביית קבועה			ברביית משתנה				סה"כ				
	סכום	שיעור	תקופת	סכום	שיעור	תקופת	סכום	שיעור	תקופת	סכום	שיעור	
	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10		
01											משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)	
02												תקופה לפירעון
03												
04												
05												
06											ה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)	
07											בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)	
08												תקופה לפירעון
09												
10												
11												
12											ה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)	
13											עסקים זעירים	
14												תקופה לפירעון
15												
16												
17												
18											ה"כ עסקים זעירים	
19											עסקים קטנים	
20												תקופה לפירעון
21												
22												
23												
24											ה"כ עסקים קטנים	
25											עסקים בינוניים	
26												תקופה לפירעון
27												
28												
29												
30											ה"כ עסקים בינוניים	
31											עסקים גדולים	
32												תקופה לפירעון
33												
34												
35												
36											ה"כ עסקים גדולים	
37											פים מוסדיים	
38											ה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיוור)	
39											מזה: תושבי חוץ	

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [12] (1/19)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח											תקופה לפירעון		
סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה						
תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				
בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											משקי בית (ללא הלוואות לדירור)	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
02													מעל 3 חודשים ועד שנה
03													מעל שנה ועד שנתיים
04													מעל שנתיים ועד 5 שנים
05													מעל 5 שנים
06											סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדירור)		
07											בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדירור)	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
08													מעל 3 חודשים ועד שנה
09													מעל שנה ועד שנתיים
10													מעל שנתיים ועד 5 שנים
11													מעל 5 שנים
12											סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדירור)		
13											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
14													מעל 3 חודשים ועד שנה
15													מעל שנה ועד שנתיים
16													מעל שנתיים ועד 5 שנים
17													מעל 5 שנים
18											סה"כ עסקים זעירים		
19											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
20													מעל 3 חודשים ועד שנה
21													מעל שנה ועד שנתיים
22													מעל שנתיים ועד 5 שנים
23													מעל 5 שנים
24											סה"כ עסקים קטנים		
25											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
26													מעל 3 חודשים ועד שנה
27													מעל שנה ועד שנתיים
28													מעל שנתיים ועד 5 שנים
29													מעל 5 שנים
30											סה"כ עסקים בינוניים		
31											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
32													מעל 3 חודשים ועד שנה
33													מעל שנה ועד שנתיים
34													מעל שנתיים ועד 5 שנים
35													מעל 5 שנים
36											סה"כ עסקים גדולים		
37											גופים מוסדיים		
38											סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדירור)		
39											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

אשראי ופקדונות במהלך החודש
הוראות הדיווח לפיקוח [12] (1/19)

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 04 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור ריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											משקי בית	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
02													עד 3 חודשים
03													מעל 3 חודשים ועד שנה
04													מעל שנה ועד שנתיים
05													מעל שנתיים ועד 5 שנים
06													מעל 5 שנים
07											סה"כ משקי בית		
08											בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
09													עד 3 חודשים
10													מעל 3 חודשים ועד שנה
11													מעל שנה ועד שנתיים
12													מעל שנתיים ועד 5 שנים
13													מעל 5 שנים
14											סה"כ בנקאות פרטית		
15											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
16													עד 3 חודשים
17													מעל 3 חודשים ועד שנה
18													מעל שנה ועד שנתיים
19													מעל שנתיים ועד 5 שנים
20													מעל 5 שנים
21											סה"כ עסקים זעירים		
22											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
23													עד 3 חודשים
24													מעל 3 חודשים ועד שנה
25													מעל שנה ועד שנתיים
26													מעל שנתיים ועד 5 שנים
27													מעל 5 שנים
28											סה"כ עסקים קטנים		
29											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
30													עד 3 חודשים
31													מעל 3 חודשים ועד שנה
32													מעל שנה ועד שנתיים
33													מעל שנתיים ועד 5 שנים
34													מעל 5 שנים
35											סה"כ עסקים בינוניים		
36											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
37													עד 3 חודשים
38													מעל 3 חודשים ועד שנה
39													מעל שנה ועד שנתיים
40													מעל שנתיים ועד 5 שנים
41													מעל 5 שנים
42											סה"כ עסקים גדולים		
43											גופים מוסדיים		
44											סה"כ פיקדונות שנתקבלו		
45											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

חוראות הדיווח לפיקוח [12] (1/19)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש- מגזר צמוד מדד										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											משקי בית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
02													מעל 3 חודשים ועד שנה
03													מעל שנה ועד שנתיים
04													מעל שנתיים ועד 5 שנים
05													מעל 5 שנים
06											ה"כ משקי בית		
07											בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
08													מעל 3 חודשים ועד שנה
09													מעל שנה ועד שנתיים
10													מעל שנתיים ועד 5 שנים
11													מעל 5 שנים
12											ה"כ בנקאות פרטית		
13											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
14													מעל 3 חודשים ועד שנה
15													מעל שנה ועד שנתיים
16													מעל שנתיים ועד 5 שנים
17													מעל 5 שנים
18											ה"כ עסקים זעירים		
19											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
20													מעל 3 חודשים ועד שנה
21													מעל שנה ועד שנתיים
22													מעל שנתיים ועד 5 שנים
23													מעל 5 שנים
24											ה"כ עסקים קטנים		
25											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
26													מעל 3 חודשים ועד שנה
27													מעל שנה ועד שנתיים
28													מעל שנתיים ועד 5 שנים
29													מעל 5 שנים
30											ה"כ עסקים בינוניים		
31											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
32													מעל 3 חודשים ועד שנה
33													מעל שנה ועד שנתיים
34													מעל שנתיים ועד 5 שנים
35													מעל 5 שנים
36											ה"כ עסקים גדולים		
37											גופים מוסדיים		
38											ה"כ פיקדונות שנתקבלו		
39											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [12] (1/19)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											משקי בית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
02													מעל 3 חודשים ועד שנה
03													מעל שנה ועד שנתיים
04													מעל שנתיים ועד 5 שנים
05													מעל 5 שנים
06											סה"כ משקי בית		
07											בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
08													מעל 3 חודשים ועד שנה
09													מעל שנה ועד שנתיים
10													מעל שנתיים ועד 5 שנים
11													מעל 5 שנים
12											סה"כ בנקאות פרטית		
13											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
14													מעל 3 חודשים ועד שנה
15													מעל שנה ועד שנתיים
16													מעל שנתיים ועד 5 שנים
17													מעל 5 שנים
18											סה"כ עסקים זעירים		
19											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
20													מעל 3 חודשים ועד שנה
21													מעל שנה ועד שנתיים
22													מעל שנתיים ועד 5 שנים
23													מעל 5 שנים
24											סה"כ עסקים קטנים		
25											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
26													מעל 3 חודשים ועד שנה
27													מעל שנה ועד שנתיים
28													מעל שנתיים ועד 5 שנים
29													מעל 5 שנים
30											סה"כ עסקים בינוניים		
31											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
32													מעל 3 חודשים ועד שנה
33													מעל שנה ועד שנתיים
34													מעל שנתיים ועד 5 שנים
35													מעל 5 שנים
36											סה"כ עסקים גדולים		
37											גופים מוסדיים		
38											סה"כ פיקדונות שנתקבלו		
39											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [12] [1/19]

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

אשראי שמוחזר										תקופה לפירעון			
מט"ח וצמוד מט"ח			צמוד מדד			לא צמוד							
תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום					
בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪					
09	08	07	06	05	04	03	02	01					
01									אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02									עד 3 חודשים				
03									מעל 3 חודשים ועד שנה				
04									מעל שנה ועד שנתיים				
05									מעל שנתיים ועד 5 שנים				
06									מעל 5 שנים				
07									סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)				
08									אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
09									עד 3 חודשים				
10									מעל 3 חודשים ועד שנה				
11									מעל שנה ועד שנתיים				
12									מעל שנתיים ועד 5 שנים				
13									מעל 5 שנים				
14									סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)				
15									אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			תקופה לפירעון	עסקים זעירים
16									עד 3 חודשים				
17									מעל 3 חודשים ועד שנה				
18									מעל שנה ועד שנתיים				
19									מעל שנתיים ועד 5 שנים				
20									מעל 5 שנים				
21									סה"כ עסקים זעירים				
22									אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			תקופה לפירעון	עסקים קטנים
23									עד 3 חודשים				
24									מעל 3 חודשים ועד שנה				
25									מעל שנה ועד שנתיים				
26									מעל שנתיים ועד 5 שנים				
27									מעל 5 שנים				
28									סה"כ עסקים קטנים				
29									אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
30									עד 3 חודשים				
31									מעל 3 חודשים ועד שנה				
32									מעל שנה ועד שנתיים				
33									מעל שנתיים ועד 5 שנים				
34									מעל 5 שנים				
35									סה"כ עסקים בינוניים				
36									אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			תקופה לפירעון	עסקים גדולים
37									עד 3 חודשים				
38									מעל 3 חודשים ועד שנה				
39									מעל שנה ועד שנתיים				
40									מעל שנתיים ועד 5 שנים				
41									מעל 5 שנים				
42									סה"כ עסקים גדולים				
43									גופים מוסדיים				
44									סה"כ אשראי שמוחזר (ללא הלוואות לדיור)				
45									מזה : מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור				

המפקח על הבנקים :

אשראי ופקדונות במהלך החודש
הוראות הדיווח לפיקוח [12] (1/19)

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

אשראי שחודש										
תקופה לפירעון										
לא צמוד			צמוד מדד			מט"ח וצמוד מט"ח				
סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי		
באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים		
01	02	03	04	05	06	07	08	09		
אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		תקופה לפירעון	עד 3 חודשים							
			מעל 3 חודשים ועד שנה							
			מעל שנה ועד שנתיים							
			מעל שנתיים ועד 5 שנים							
			מעל 5 שנים							
זה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)										
אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		תקופה לפירעון	עד 3 חודשים							
			מעל 3 חודשים ועד שנה							
			מעל שנה ועד שנתיים							
			מעל שנתיים ועד 5 שנים							
			מעל 5 שנים							
זה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)										
אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
עסקים זעירים		תקופה לפירעון	עד 3 חודשים							
			מעל 3 חודשים ועד שנה							
			מעל שנה ועד שנתיים							
			מעל שנתיים ועד 5 שנים							
			מעל 5 שנים							
זה"כ עסקים זעירים										
אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
עסקים קטנים		תקופה לפירעון	עד 3 חודשים							
			מעל 3 חודשים ועד שנה							
			מעל שנה ועד שנתיים							
			מעל שנתיים ועד 5 שנים							
			מעל 5 שנים							
זה"כ עסקים קטנים										
אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
עסקים בינוניים		תקופה לפירעון	עד 3 חודשים							
			מעל 3 חודשים ועד שנה							
			מעל שנה ועד שנתיים							
			מעל שנתיים ועד 5 שנים							
			מעל 5 שנים							
זה"כ עסקים בינוניים										
אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
עסקים גדולים		תקופה לפירעון	עד 3 חודשים							
			מעל 3 חודשים ועד שנה							
			מעל שנה ועד שנתיים							
			מעל שנתיים ועד 5 שנים							
			מעל 5 שנים							
זה"כ עסקים גדולים										
ופנים מוסדיים										
זה"כ אשראי שחודש (ללא הלוואות לדיור)										

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [12] (1/19)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

פיקדונות שחודשו										תקופה לפירעון	
מט"ח וצמוד מט"ח			צמוד מדד			לא צמוד					
תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	שקי בית
02									עד 3 חודשים		
03									מעל 3 חודשים ועד שנה		
04									מעל שנה ועד שנתיים		
05									מעל שנתיים ועד 5 שנים		
06									מעל 5 שנים		
07									ה"כ משקי בית		
08									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטיות
09									עד 3 חודשים		
10									מעל 3 חודשים ועד שנה		
11									מעל שנה ועד שנתיים		
12									מעל שנתיים ועד 5 שנים		
13									מעל 5 שנים		
14									ה"כ בנקאות פרטיות		
15									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
16									עד 3 חודשים		
17									מעל 3 חודשים ועד שנה		
18									מעל שנה ועד שנתיים		
19									מעל שנתיים ועד 5 שנים		
20									מעל 5 שנים		
21									ה"כ עסקים זעירים		
22									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
23									עד 3 חודשים		
24									מעל 3 חודשים ועד שנה		
25									מעל שנה ועד שנתיים		
26									מעל שנתיים ועד 5 שנים		
27									מעל 5 שנים		
28									ה"כ עסקים קטנים		
29									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
30									עד 3 חודשים		
31									מעל 3 חודשים ועד שנה		
32									מעל שנה ועד שנתיים		
33									מעל שנתיים ועד 5 שנים		
34									מעל 5 שנים		
35									ה"כ עסקים בינוניים		
36									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
37									עד 3 חודשים		
38									מעל 3 חודשים ועד שנה		
39									מעל שנה ועד שנתיים		
40									מעל שנתיים ועד 5 שנים		
41									מעל 5 שנים		
42									ה"כ עסקים גדולים		
43									מים מוסדיים		
44									ה"כ פיקדונות שחודשו		

המפקח על הבנקים:

אשראי ופקדונות במהלך החודש
חוראות הדיווח לפיקוח [12] (1/19)

דוח על סיכון נזילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנק חוץ.
- בנק חוץ יידרש לדווח על לוחות 01-06 ולוח 17 בלבד.
2. הדיווח על חלק א' הינו חודשי על בסיס בנק, הדיווח על חלק ב' הינו רבעוני על בסיס מאוחד והדיווח על חלק ג' הינו רבעוני על בסיס בנק.

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

5. הדוח כולל שלושה חלקים כמפורט להלן :

חלק א' - על בסיס בנק - חודשי

- | | |
|--------|---|
| לוח 01 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ; |
| לוח 02 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ; |
| לוח 03 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ; |
| לוח 04 | פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותנת (לפני מקדמי המרה) ; |
| לוח 05 | פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון ; |
| לוח 06 | מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכתי, ספציפי ומשולב ; |
| לוח 07 | לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות-LCR. |
| לוח 08 | יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה ; |
| לוח 09 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא ; |
| לוח 10 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס ; |

חלק ב' - על בסיס מאוחד - רבעוני

- | | |
|--------|---|
| לוח 11 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ; |
| לוח 12 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ; |
| לוח 13 | לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR. |
| לוח 14 | יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה ; |
| לוח 15 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא ; |
| לוח 16 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס ; |

חלק ג' - על בסיס בנק – רבעוני

לוח 17 עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות פירעון ;

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. לוח 06 - כרית נזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, יחס נזילות (מזערי), תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב- כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות".
8. לוחות 07-10 ולוחות 13-16 - יחס כיסוי הנזילות LCR, מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא, תזרים מזומנים נכנס, תזרים מזומנים יוצא נטו - כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".
9. מכשירים נגזרים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות

10. הלוחות 01-16, יוגשו באמצעות שתי מערכות דיווח נפרדות :
 - 10.1. מערכת לדיווח החודשי (לוחות 01-10), למעט השורות והטורים הבאים :

לוח 02 – שורות דולר ואירו (שורות 25-26, 41-42, 44-45, ו- 49-50).

לוח 06 – מדדי נזילות דולר ואירו (טורים 03-04)
 - 10.2. מערכת לדיווח הרבעוני (לוחות 11-16).
11. לוח 17 הינו דיווח פרטני, וידווח במערכת נפרדת לדיווח רבעוני בלבד.
12. את הדיווח החודשי ניתן למלא על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדוח.

הנחיות ללוחות 01 - 03 וללוחות 11 - 12

13. בלוחות אלו יש לדווח על "תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים" כהגדרתם בסעיף 51 בהוראות הדיווח לציבור.
14. יש לדווח על נכסים והתחייבויות לפי תקופות פירעון : עם דרישה (כולל ל-1 יום), מעל 1 יום ועד 7 ימים, מעל 7 ימים ועד 14 ימים, מעל 14 ימים ועד חודש ימים, מעל 1 חודש ועד 2 חודשים, מעל 2 חודשים ועד 3 חודשים, מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים, מעל 6 חודשים ועד 9 חודשים, מעל 9 חודשים ועד שנה, מעל שנה ועד 2 שנים, מעל 2 שנים ועד 3 שנים, מעל 3 שנים ועד 5 שנים ומעל 5 שנים. כמו כן יש לדווח על היתרה המאזנית.
15. נכסים ללא תקופת פירעון, לרבות נכסים שזמן פירעונם עבר, ידווחו כתזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים "מעל חמש שנים".

16. **ניירות ערך** המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשש קבוצות כמפורט להלן :

- (א) "אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל" - לרבות אג"ח שהונפקו על ידי בנק ישראל.
- (ב) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 1, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ג) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ד) "אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות"), ולא נכלל בסעיפים דלעיל.
- (ה) "אג"ח כשירות לרמה 2ב" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2ב, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ו) "אג"ח וניירות ערך אחרים" - שלא נכלל בסעיפים דלעיל, תוך פירוט "מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+", ו"מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה" (דירוג בינלאומי).

17. **אשראי לציבור יוצג לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתו לשלש קבוצות כמפורט להלן:**

- 17.1. "הלוואות לדיוור" - כפי שהותרו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בסעיף 20. יובהר בזאת שאשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876, יסווג בסעיף "אשראי לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" (ולא בסעיף "הלוואות לדיוור").
- 17.2. "לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול" (למעט הלוואות לדיוור שדווחו לעיל).
- 17.3. "לסיטונאיים פיננסיים ואחרים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול".
18. בלוחות 01, 03 ו-12, בשורות: "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל", "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר" (שאינם כלולים בשורה הקודמת), ו"מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל" (שאינם כלולים בשתי השורות הקודמות), יש לכלול רק נכסים שאינם מהווים חלק ממלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה של התאגיד הבנקאי.
19. **פיקדונות הציבור יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשלש קבוצות כמפורט להלן:**
- 19.1. "פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ש"ח".
- 19.2. "פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח".

19.3. "פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות".

20. "פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח":

20.1. יובהר בזאת שלגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד. יתרה בחשבון משותף תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.

20.2. לוח 03 אינו מהווה סכימה של סעיפי פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח שבלוחות 01 ו-02. הנתונים בלוח 03 יכללו את סך כל פיקדונות המפקיד במט"י ובמט"ח העוברים את סף הדיווח, גם אם באחד המגזרים לא דווחה היתרה כיוון שלא הגיעה לסף הדיווח.

21. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, ידווחו בסעיף "אג"ח וכתבי התחייבות נדחים", בהתאם לתקופות הפירעון.

22. אין לכלול בדיווח פריטים לא כספיים, כגון: בניינים וציוד.

הנחיות ללוח 04

23. פריסת היתרות החוץ מאזניות תהא על פי רצועות הזמן הבאות: עד 1 יום, עד 7 ימים, עד 14 ימים, עד חודש, עד חודשיים, עד 3 חודשים, עד 6 חודשים, עד 9 חודשים, עד שנה, עד שנתיים, עד 3 שנים, עד 5 שנים ומעל 5 שנים.

24. פריסת היתרות החוץ מאזניות תיעשה לפי התקופה הנותרת. יש לדווח על היתרות באופן מלא (לפני מקדמי המרה).

הנחיות ללוח 05

25. מפקיד, לעניין לוח זה, ראה סעיף 20.1 לעיל.

26. יש לדווח על פיקדונות הציבור, תוך חלוקתם לשלוש קבוצות: "קמעונאיים ועסקים קטנים", "סיטונאיים לא פיננסיים" ו"סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".

27. יש לדווח "תזרים מזומנים עד חודש" (ר' סעיף 13 לעיל) ועל ה"יתרה המאזנית" (הכוללת) תוך חלוקה למספר מפקידים וסכום, ופירוט על "מזה: פיקדונות של תושבי חוץ במטבע ישראלי ובמטבע חוץ".

28. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה (ראה סעיף 21 לעיל).

הנחיות ללוח 06

29. "מדדי נזילות":

- 29.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחסי הנזילות לתקופה של חודש ימים קדימה במצב עסקים רגיל, ובשלושה תרחישי לחץ: תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב (שילוב של שניהם).
- 29.2. בכל תרחיש יש לדווח על: כרית הנזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, ויחס נזילות.

הנחיות ללוחות 07 - 10 ולוחות 13 - 16

30. "יחס כיסוי הנזילות":

- 30.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחס כיסוי הנזילות בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי יש מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, הנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד הבנקאי באופק זמן זה.
- 30.2. התרחיש כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי.
- 30.3. בכל תרחיש יש לדווח על: מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא ותזרים מזומנים נכנס.

הנחיות ללוח 17

31. ההבהרה לגבי "מפקיד" בסעיף 20.1 לעיל, תחול גם על לוח 17.
32. לעניין לוח זה בלבד:
- "מפקיד" – לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981. לעניין זה, צד השולט בו – לרבות אחרים הנשלטים על ידיו.
- לגבי תאגידים בנקאיים יש לכלול בהגדרת מפקיד חברות בנות, למעט תאגידי עזר של התאגיד המדווח.
- "שם המפקיד", "מס' מזהה של המפקיד" ו"סיווג המפקיד" – כהגדרתם בהוראה 810D "חשיפות אשראי גדולות" סעיף 7(ג). בהגדרות אלו יש להתייחס למונח "לווה" כאל "מפקיד".
33. בהגדרת מפקידים גדולים בלוח זה, ייכללו ציבור, בנקים וממשלות.

דוח על סיכון נזילות

לוח 01- בסיס בנק

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

באלפי ש"ח

[illegible]

עמ' 6-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

סיכון נזילות

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

לוח 03- בסיס בנק
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבעי ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח
באלפי ש"ח

דוח על סיכון נזילות

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

לוח 04- בסיס בנק
פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותרת (לפני מקדמי המרה).
באלפי ₪

	פריטים חוץ מאזניים על פי התקופה הנותרת													
	עד 1 יום	עד 7 ימים	עד 14 ימים	עד חודש	עד חודשיים	עד 3 חודשים	עד 6 חודשים	עד 9 חודשים	עד שנה	עד שנתיים	עד 3 שנים	עד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14
01														
02														
03														
04														
05														
06														
07														
08														
09														
10														
11														
12														
13														
14														
15														

מסגרות וקווי אשראי

ללקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים

ללקוחות סיטונאיים לא פיננסיים

לתאגידים בנקאיים

מזה: לתאגידים בקבוצה הבנקאית

למוסדות פיננסיים אחרים

לישויות אחרות

סה"כ

קווי נזילות

ערבויות והתחייבויות אחרות להעמדת אשראי

ערבויות חוק מכר

ערבויות ביצוע

מימון סחר

אחר

מזה: לתאגידים בקבוצה הבנקאית

סה"כ

סה"כ

לוח 05- בסיס בנק

פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון

באלפי ₪

דוח על סיכון נזילות

	קמעונאיים ועסקים קטנים													
	סיטונאיים לא פיננסיים						סיטונאיים פיננסיים ואחרים						סה"כ	
	תזרים מזומנים עד חודש			יתרה מאזנית			תזרים מזומנים עד חודש			יתרה מאזנית			יתרה מאזנית	
	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	מספר מפקידים
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14
01														
02														
03														
04														
05														
06														
07														
08														
09														
10														
11														

מזה : פיקדונות תושבי חוץ במטבע ישראלי

מזה : פיקדונות תושבי חוץ במטבע חוץ

דוח על סיכון נזילות

לוח 06- בסיס בנק

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

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.

דוח על סיכון נזילות

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

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

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.
2 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2 (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 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.

דוח על סיכון נזילות

לוח 08 - בסיס בנק

יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

באלפי ש"ח

עמ' 13-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

סיכון נזילות

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

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,

2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.

3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221

4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2ב עד 15% מהמלאי.

5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

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

827-14 '25

סיכון נזילות

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 [8] (1/19)
סיכון נזילות

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	
	08	09	07	06	05	04	02	03	01	
01	0%				0%		0%			מובטח בנכסי רמה 1
02	15%				15%		15%			מובטח בנכסי רמה 2א
03	50%				50%		50%			מובטח בנכסי רמה 2ב
04	50%				50%		50%			הלוואת מרג"ן המובטחת על ידי יתר הביטחונות
05	100%				100%		100%			ביטחונות אחרים
06										סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח
07	50%				50%		50%			מלקוחות קמעונאיים
08	50%				50%		50%			מלקוחות עסקיים קטנים
09	50%				50%		50%			מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
10	0%				0%		0%			ממוסדות פיננסיים - פיקדונות תפעוליים ²
11	100%				100%		100%			ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
12										סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
13	100%				100%		100%			ג. תזרים מזומנים נכנס בגין 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 11- בסיס מאוחד - רבעוני
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ
באלפי ש"ח

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

עמ' 16-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)
סיכון נזילות

לוח 13- בסיס מאוחד - רבעוני
לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
באלפי ש"ח

דוח על סיכון נזילות

יחסי נזילות - יתרות משוקללות					
	במטבע ישראלי וברמנ"ס	במטבע חוץ			במטבע ישראלי
		מזה: אירו	מזה: דולר	סך מטבעות	
		04	03	02	
	05				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					

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 14- בסיס מאוחד - רבעוני

יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי					
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל			
	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01		100%			100%			100%		נכסי רמה 1	מטבעות ושטרות כסף	
02											סך רזרבות בבנק מרכזי	
03		100%			100%			100%			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 10%	
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										נכסי רמה 2	סה"כ נכסי רמה 1	
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	נכסי רמה 2 ב	סה"כ נכסי רמה 2 א
11										מכשירי חוב קונצרנים בדירוג בינלאומי A + עד A-		
12		50%			50%			50%		מכשירי חוב קונצרנים בדירוג מקומי AA- ומעלה	סה"כ נכסי רמה 2 ב	סה"כ נכסי רמה 2 א
13		50%			50%			50%				
14											סה"כ נכסי רמה 2 לפני התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב	סה"כ נכסי רמה 2 לאחר התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב 4
15												
16												
17												
18										התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב	מידע נוסף 5	התאמות לרמה 2 א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב
19										התאמות לרמה 2 ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב		
20										התאמות לרמה 2 ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב		

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,

2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.

3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221

4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2 עד 15% מהמלאי.

5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

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

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	
א. משיכת פיקדונות קמעונאיים	פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ₪. פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים
ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום
ג. משיכה של מימון מובטח	עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1 מגובות על ידי נכסים ברמה 2 עסקאות עם ריבונות מקומית, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2) מגובות על ידי נכסים ברמה 2 יתר עסקאות ממון מובטחות	פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות פיקדונות לצרכים תפעוליים ² - לא מבוטח בביטוח פיקדונות תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות ריבונות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות ריבונות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות הנפקות חוב לא מובטחות ואחר	0%	15%	0%	15%	0%	15%	0%	פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום
ד. דרישות נוספות	משיכות של קווי אשראי ונוילות:	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	משיכות של קווי אשראי ונוילות:
ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	משיכות של קווי אשראי ונוילות:	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	משיכות של קווי אשראי ונוילות:
סך תזרים מזומנים יוצא	משיכות של קווי אשראי ונוילות:	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	5%	3%,5%	משיכות של קווי אשראי ונוילות:

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

דוח על סיכון נזילות

לוח 16- בסיס מאוחד- רבעוני

יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01		0%			0%			0%		א. העמדת אשראי מובטח ¹
02		15%			15%			15%		
03		50%			50%			50%		
04		50%			50%			50%		
05		100%			100%			100%		
06										סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח
07		50%			50%			50%		ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
08		50%			50%			50%		
09		50%			50%			50%		
10		0%			0%			0%		
11		100%			100%			100%		
12										סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
13		100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין 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 17 בסיס בנק

דיווח על עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון

באלפי נה

עמ' 22-827

המפקח על הבטחון: [8] (1/19) הוראות הדיווח לפיקוח סיכור נזילות

[illegible]

רווח והפסד מצטבר - רבעוני

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. דיווח מצטבר רבעוני/ דיווח שנתי.

- 4.1. לוח 01 - דוח רווח והפסד- דיווח שנתי.
- 4.2. לוחות 02 עד 05 - שיעורי הכנסה והוצאה- דיווח שנתי.
- 4.3. לוח 06- הכנסות והוצאות ריבית- דיווח שנתי.
- 4.4. לוח 07- הפרשה להפסדי אשראי- דיווח שנתי.
- 4.5. לוח 08- עמלות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.6. לוח 09- משכורות והוצאות נלוות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.7. לוח 10 - הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד- דיווח שנתי.
- 4.8. לוח 11- הוצאות אחרות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.9. לוח 12- מצבת כח אדם- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.10. לוח 13 - מערך טכנולוגיית המידע- דיווח שנתי.
- 4.11. לוח 14 - מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות- דיווח שנתי.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
7. הדיווח יערך על בסיס מצטבר:
 - 7.1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלושה חודשים.
 - 7.2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
 - 7.3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
 - 7.4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.
8. לוחות 08, 09, 11 ו-12 ידווחו בכל מועד דיווח, שאר הלוחות ידווחו רק ליום 31 בדצמבר.

9. הדוח ערוך לפי מתכונת הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד (למעט לוחות 12, 13 ו-14), עם פירוטים נוספים (המתייחסים לדוגמאות הדוחות הכספיים השנתיים) וחלוקה בין פעילות בישראל ופעילות בחו"ל.

הנחיות ללוח 13- מערך טכנולוגיית המידע

10. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
11. הוצאות ועלויות בגין אבטחת מידע ובקרת איכות יכללו במסגרת "תוכנה".
12. הוצאות שכר עבודה ומיקור חוץ בגין כוח אדם שמטרתו לתמוך בחומרה ובתשתיות כגון: טכנאים, או הוצאות בגין תחזוקת חומרה כגון: תחזוקת סניפומטים, יכללו במסגרת "חומרה".
13. אין לכלול הוצאות ועלויות בגין שכר עבודה ובגין מיקור חוץ בגין כוח אדם המועסק במערכים אחרים ממערך טכנולוגיית המידע, אשר עיקר עיסוקם אינו אפיון ניתוח ותחזוקת מערכות מידע.
14. בשורה 04 "הוצאות בגין פחת":
 - 14.1. יש לכלול הוצאות פחת בגין תוכנה וחומרה אשר שימשו את כלל המערכים בארגון, לרבות מערך טכנולוגיית המידע.
 - 14.2. בטור "אחר", יש לכלול הוצאות פחת בגין בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר, ציוד (שאינו חומרה או תוכנה) ריהוט וכלי רכב ששימשו את מערך טכנולוגיית המידע.
15. בשורה 05 "הוצאות אחרות" בטור "אחר", יש לכלול הוצאות שהוצאו על ידי מערך טכנולוגיית המידע, לרבות: הוצאות שוטפות על שימוש בתקשורת וטלפוניה, דואר, שכ"ד, מיסים, חשמל וכד'.
16. חברת בת של תאגיד בנקאי, אשר מקבלת שירותי טכנולוגיית מידע מהקבוצה הבנקאית ואין לה המידע הדרוש כדי לתת את הגילוי במתכונת האמורה, רשאית לדווח רק על סך כל ההוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד לשנת הדיווח, סך כל התוספות לנכסים בשנת הדיווח בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימות), וסך כל העלות המופחתת של הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימת).

הנחיות ללוח 14- מספר משרות וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות

17. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
18. מספר המשרות ידווח על בסיס ממוצע חודשי כפי שמדווח בדוח הכספי השנתי לציבור. כאשר משלמים שכר שעות נוספות לפי דיווח ספציפי (לא על בסיס גלובלי), יש לקחת בחשבון את השעות הנוספות בחישוב מספר המשרות.

לדוגמא: עובד שעבד במשך השנה שלשה חודשים בלבד, וקיבל משכורת חודשית בסך 25 אלפי ₪: בטור "מספר משרות" ידווח 0.25 משרות ($3/12=0.25$), והשכר בסך 75 אלפי ₪ ($3*25=75$), ידווח בשורה "מעל 240 עד 360" ($4*75=300$).
19. "סך כל מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) במסגרת זו יכללו:
 - 19.1. משכורות, כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור, לפי תלושי השכר;

- 19.2. הפקדות ותשלומי המעביד לקופות סוציאליות שונות (לדוגמא: הפקדות ליעודה בגין פנסיה, פיצויים ותגמולים, הפקדות בגין קרן השתלמות);
- 19.3. תשלומי המעביד לרשויות שונות (לדוגמא: תשלומי המעביד לביטוח לאומי);
- 19.4. הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות הניתנות לשיוך;
- 19.5. הוצאות בגין עובדי חברות כוח אדם;
20. יתר הוצאות שכר וההוצאות הנלוות יוצגו כמפורט בלוח הדיווח.
21. בטור 1 – "מספר משרות":
- מספר משרות בשורת "מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) בתוספת מספר משרות בשורת "הוצאות שכר בגין עובדי הבנק במשרדים בחו"ל" (שורה 18), ובניכוי מספר משרות ש"הוצאות השכר בגינם הונוו לנכסים" (שורה 19), יהיו שווים למספר המשרות בשורת "סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות" (שורה 20).
22. בטור 2 – סך המשכורות וההוצאות הנלוות:
- "מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) בתוספת "מרכיבי שכר ונלוות שלא שויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 17) בתוספת "הוצאות שכר בגין עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל" (שורה 18) ובניכוי "הוצאות שכר שהונוו לנכסים" (שורה 19) יהיו שווים ל"סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות" (שורה 20).

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 01

דוח רווח והפסד- דיווח שנתי בלבד

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ	
	1	2	3	
01				הכנסות ריבית
02				הוצאות ריבית
03				הכנסות ריבית, נטו
04				הוצאות בגין הפסדי אשראי
05				הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
06				הכנסות מימון שאינן מריבית
07				עמלות
08				הכנסות אחרות
09				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
10				משכורות והוצאות נילוות
11				אחזקה ופחת בניינים וציוד
12				הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
13				הוצאות אחרות
14				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
15				רווח לפני מיסים
16				הפרשה למיסים על הרווח
17				רווח לאחר מיסים
18				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
19				לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20				המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21				המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ש"ח

לוח 02
שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע ישראלי לא צמוד- דיווח שנתי בלבד

	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	חח"ד ועו"ש חובה	נכסים נושאי ריבית	נכסים
02													
03										סך אשראי לציבור			
04										מזה : אשראי לדיוור בריבית קבועה			
05										מזה : אשראי לדיוור בריבית משתנה			
06										אשראי לממשלה			
07										פיקדונות בבנקים			
08										פיקדונות בבנקים מרכזיים			
09										ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
10										אג"ח	מוחזק לפידיון זמין למכירה למסחר		
11													
12										סך אג"ח			
13										נכסים אחרים			
14										סך כל נכסים נושאי ריבית			
15										חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
16										נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית			
17										סך כל הנכסים			
18										פיקדונות הציבור	לפי דרישה	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
19													
20										סך פיקדונות הציבור			
21										פיקדונות הממשלה			
22										פיקדונות מבנקים מרכזיים			
23										פיקדונות מבנקים			
24										ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
25										איגרות חוב			
26										התחייבויות אחרות			
27										סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית			
28										פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית			
29										זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
30										התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית			
31										סך כל ההתחייבויות			
32										פער הריבית			
33										תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית			
34													

אלפי ש"ח

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע ישראלי צמוד מדד - דיווח שנתי בלבד

עמ' 6-832

רווח והפסד

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 04

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע חוץ (לרבות מט"י צמוד מטח) - דיווח שנתי בלבד

	פעילות בישראל			פעילות בחו"ל			סה"כ			
	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
נכסים	נכסים נושאי ריבית	אשראי לציבור								
		מזה : אשראי לדיור בריבית קבועה								
		מזה : אשראי לדיור בריבית משתנה								
		אשראי לממשלה								
		פיקדונות בבנקים								
		פיקדונות בבנקים מרכזיים								
		ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר								
		אג"ח	מוחזק לפידיון							
			זמין למכירה							
			למסחר							
		סך אג"ח								
		נכסים אחרים								
		סך כל נכסים נושאי ריבית								
		חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית								
		נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית								
		סך כל הנכסים								
התחייבויות	התחייבויות נושאות ריבית	פיקדונות הציבור								
		פיקדונות הממשלה								
		פיקדונות מבנקים מרכזיים								
		פיקדונות מבנקים								
		ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר								
		איגרות חוב								
		התחייבויות אחרות								
		סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית								
		פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית								
		זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית								
		התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית								
		סך כל ההתחייבויות								
		פער הריבית								
		תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית								

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 05

שיעורי הכנסה והוצאה - סך כל המגזרים- דיווח שנתי בלבד

	פעילות בישראל			פעילות בחו"ל			סה"כ		
	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
נכסים	נכסים נושאי ריבית	אג"ח סך אג"ח נכסים אחרים	אשראי לציבור						
			מזה: אשראי לדיור בריבית קבועה						
			מזה: אשראי לדיור בריבית משתנה						
			אשראי לממשלה						
			פיקדונות בבנקים						
			פיקדונות בבנקים מרכזיים						
			ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
			מוחזק לפידיון						
			זמין למכירה						
			למסחר						
			סך אג"ח						
			נכסים אחרים						
			סך כל נכסים נושאי ריבית						
			חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית						
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית						
			סך כל הנכסים						
התחייבויות	התחייבויות נושאי ריבית	פיקדונות הציבור פיקדונות הממשלה פיקדונות מבנקים מרכזיים פיקדונות מבנקים ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר איגרות חוב התחייבויות אחרות	פיקדונות הציבור						
			פיקדונות הממשלה						
			פיקדונות מבנקים מרכזיים						
			פיקדונות מבנקים						
			ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
			איגרות חוב						
			התחייבויות אחרות						
			סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית						
			פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית						
			זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית						
			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית						
			סך כל ההתחייבויות						
			סך כל האמצעים ההוניים						
			סך כך ההתחייבויות והאמצעים ההוניים						
			פער הריבית						
			תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית						

המפקח על הבנקים: תוצאות הדיווח לפיקוח [19] (1/19)

רווח והפסד

גמ' 8-832

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ש"ח

לוח 06

הכנסות והוצאות ריבית- דיווח שנתי בלבד

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ		
	1	2	3		
01	מאשראי לציבור			הכנסות ריבית ¹	
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			הוצאות ריבית ¹	
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	הכנסות ריבית			פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית	
20	הוצאות ריבית				
21	מוחזקות לפדיון			פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב	
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

לוח 07

הפרשה להפסדי אשראי- דיווח שנתי בלבד

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

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 08

עמלות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ	
	1	2	3	
01				ניהול חשבון
02				כרטיסי אשראי
03				פעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים מסוימים
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				טיפול באשראי
16				הפרשי המרה
17				פעילות סחר חוץ
18				הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
19				עמלות מעסקי מימון
20				עמלות אחרות
21				סך כל העמלות התפעוליות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 09

משכורות והוצאות נלוות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	סה"כ
	2	1	3
01			משכורות
02			הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
03			מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
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 10

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד - דיווח שנתי בלבד.

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ				
	1	2	3				
01				דמי שכירות	בניינים	הוצאות אחזקה	
02				מס רכוש על בניני הבנק			
03				מסי רשויות מקומיות			
04				הוצאות אחרות			
05				סה"כ	ציוד		
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	מזה:	סך כל ההוצאות נטו	
15				הפסדים מירידת ערך שהוכרו			
16				הפסדים מירידת ערך שבוטלו			
17							

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 11

הוצאות אחרות- דיווח מצטבר רבעוני

	סה"כ	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	
	3	2	1	
01				הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
02				צמצומים, סילוקים
03				שיווק ופרסום
04				תקשורת (דואר, טלפון , משלוחים וכו')
05				מחשב (למעט : משכורות , פחת והפחתות)
06				משרדיות
07				ביטוח
08				שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר, בקורת, שמאות וכו')
09				שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
10				הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים
11				מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים
12				דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים
13				הדרכה , השתלמות וכו'
14				עמלות
15				הפסד בגין נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים
16				קנסות לבנק ישראל
17				מסים ואגרות (למעט מס רכוש , מסי רשויות מקומיות ומס הכנסה)
18				הוצאות בגין נציגויות בחו"ל
19				תרומות
20				אחרות
21				סה"כ
22				סך כל ההוצאות האחרות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 12

מצבת כח אדם - ממוצע ¹ - דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ		
	1	2	3		
01				במשרה מלאה	
02				במשרה חלקית ²	עובדים קבועים
03					
04				במשרה מלאה	
05				במשרה חלקית ²	חניכים, גמלאים, עובדים זמניים ועובדי שעות
06					
07				ס"כ מספר עובדים	
08				ס"כ מספר המשרות (לא כולל שעות נוספות)	
09				ממוצע מספר שעות נוספות בפועל	

¹הממוצע יחושב על בסיס חודשי

²עובד ששעור חלקיות משרתו פחות מ- 100% יחשב כעובד במשרה חלקית

³משוקלל לפי חלקיות משרה

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 13
מערך טכנולוגיית המידע - דיווח שנתי בלבד

	תוכנה	חומרה ¹	אחר	סה"כ	
	1	2	3	4	
01					הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד
02					
03					
04					
05					
06					סה"כ
07					תוספות לנכסים ² בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה
08					
09					
10					
11					
12					סה"כ
13					יתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע
14					

¹ לרבות תשתיות תקשורת.

² לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.

עלויות רכישה או רישיונות שימוש בגין מערך טכנולוגיית המידע אשר לא סווגו בדוחות הכספיים כרכוש קבוע (עלויות ציוד, בניינים ומקרקעין), אלא כהוצאה מראש.

⁴ לרבות רכישות ורישיונות שימוש של תוכנה וחומרה לכלל החטיבות בתאגיד הבנקאי.

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 14

מספר משרות והוצאות לפי רמות שכר שנתיות- דיווח שנתי בלבד

רמות שכר שנתיות - באלפי ₪			
	מספר משרות (על בסיס ממוצע חודשי)	ס"כ המשכורות וההוצאות הנלוות	
	1	2	
01			מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל:
02			
03			
04			
05			
06			
07			
08			
09			מזה : הוצאות בגין עובדי כח אדם
10			
11			
12			מרכיבי שכר ונלוות שלא שויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל:
13			
14			
15			
16			
17			סה"כ
18			הוצאות שכר בגין עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל
19			הוצאות שכר שהוונו לנכסים
20			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
21			מידע נוסף - הוצאות בגין עובדי כוח אדם שלא נכללו בסך המשכורות וההוצאות הנלוות

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (רבעוני)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ).
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח הרבעוני יש להגיש לא יאחר משישה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מארבעה לוחות, כדלקמן:
 - לוח 01: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל.
 - לוח 02: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל.
 - לוח 03: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) לפי גובה הכנסה ולפי תיק נכסים פיננסי - פעילות בישראל.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. "אנשים פרטיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. "חשבון" - בנק היכול לשייך את כל החשבונות של לווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון.
9. "הכנסה" - כל הכנסה קבועה לחשבון, כגון: משכורת נטו, הכנסות משכ"ד וקצבאות קבועות.
10. "תיק נכסים פיננסי" - תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרה בעו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.
11. "חשבון בקטגוריה א" - חשבון בו לא קיים תיק נכסים פיננסי או קיים תיק נכסים פיננסי הנמוך מ-10 אש"ח, והכנסה הנמוכה מ-5 אש"ח.
12. "חשבון בקטגוריה ב" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ-10 אש"ח ונמוך מ-50 אש"ח, ואו הכנסה הגבוהה מ-5 אש"ח ונמוכה מ-10 אש"ח.

13. "חשבון בקטגוריה ג" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ- 50 אש"ח ונמוך מ- 200 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ- 10 אש"ח ונמוכה מ- 15 אש"ח.
14. "חשבון בקטגוריה ד" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ- 200 אש"ח ונמוך מ- 500 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ- 15 אש"ח ונמוכה מ- 20 אש"ח.
15. "חשבון בקטגוריה ה" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי בגובה 500 אש"ח ומעלה, או הכנסה בגובה 20 אש"ח ומעלה.
16. אם חשבון מתאים לשתי קטגוריות יש לסווגו בקטגוריה העליונה, לדוגמא: חשבון עם תיק נכסים פיננסי בסך 250 אלפי ₪ (מתאים לקטגוריה ג') והכנסה בסך 8 אש"ח (מתאים לקטגוריה ב') יש לסווג את החשבון בקטגוריה ג'.

הבהרות

17. הדיווח אינו כולל פעילות בנגזרים.

לוח 01

18. יש לדווח בהפרשה להפסדי אשראי על הפרשה מאזנית בלבד, וכן על הוצאות בגין הפסדי אשראי מאזניות בלבד (לדוגמא ללא העדכון של השפעת הפרשה הקבוצתית בגין חוץ מאזני).
19. מספר החשבונות בשורה 06: "סך סיכון אשראי מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 01 עד 05.
20. מספר החשבונות בשורה 22: "סך סיכון אשראי חוץ מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי חוץ מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 18 עד 21.
21. מספר החשבונות בשורה 25: "יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי כולל.
22. בשורות 13-16 "תיק נכסים פיננסי" - יש לכלול בתיק הנכסים הפיננסי רק לקוחות שיש להם סיכון אשראי מאזני.
23. יש לדווח בשורות 26-27 על הלוואות לדיור מאזניות של לוויים שהם בעלי חשבון עו"ש בבנק המדווח.
24. לקוח יחיד עסקי שיש לו חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה) ולקח הלוואה פרטית לדיור, יש לדווח על הלוואה זאת בשורת "הלוואות לדיור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27). ניסוח חלופי (אפשר להתייעץ עם רינת): הלוואה פרטית לדיור, שניתנה ללקוח יחיד עסקי, בעל חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה), תדווח בשורה "הלוואות לדיור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27).

לוח 02

25. **קבוצת דרוג פנימית** – הערכים בעמודה "קבוצת דרוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר לכשל או להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי

הגבוה ביותר לכשל או להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.

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

26.1. הסבר תמציתי על מערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.

26.2. טבלת התאמה בין הדרוגים הפנימיים החדשים לבין הדרוגים הפנימיים הישנים.

26.3. הסבר תמציתי על סיווג האשראי הבעייתי (השגחה מיוחדת, נחות ופגום) למערכת הדרוגים.

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 01

התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל

מספר חשבונות	סה"כ		חשבונות בקטגוריה ה		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה א					
	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות				
	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)				
	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01													עו"ש	סיכון אשראי מאזני		
02																מזה: בחריגה
03																ניצול כרטיסי אשראי
04																הלוואות לרכישת רכב ששועבד
05																אחר
06													סך סיכון אשראי מאזני		מזה:	
07													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון			
08													פגום			
09													לא פגום - בפיגור של 90 ימים או יותר			
10													הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי			
11													מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו			
12													יתרת הפרשה להפסדי אשראי			
13													תיק נכסים פיננסי			
14																פיקדונות כספיים
15																תיקי ניירות ערך
16													נכסים כספיים אחרים			
17													מזה: תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר ¹			
18													יתרת סיכון האשראי המאזני בניכוי תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר ¹			
19													מסגרת עו"ש לא מנוצלת	סיכון אשראי חוץ מאזני		
20																מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
21																התחייבות בלתי חוזרת למתן הלוואה
22																אחר
23																סך סיכון אשראי חוץ מאזני
24													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון	מזה:		
25																פגום
26													יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)			
27													הלוואות לדיור ללקוחות הבנק			
													מזה: הלוואות בביטחון דירת מגורים שלא למטרת מגורים			

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [2] (1/19)

דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים

עמ' 4 - 836

1 ביטחון כשיר - ביטחונות כשירים להפחתת סיכון אשראי, על פי נוהל בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי".

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 02

התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיוור) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל

	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני												קבוצת דירוג פנימית
			מזה: חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון		סך סיכון האשראי המאזני	חשבונות בקטגוריה ה		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה א	
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה		מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה		
	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)		
	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	
01															1
02															2
03															3
04															4
05															5
06															6
07															7
08															8
09															9
10															10
11															ללא דירוג
12															סה"כ
13															מזה: פגום מזה: לא פגום- בפיגור של 90 ימים או יותר
14															

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 03

התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי גובה הכנסה ולפי תיק נכסים פיננסי - פעילות בישראל

	תיק נכסים פיננסי												גובה הכנסה
	סך סיכון האשראי המאזני		הנמוך מ-10 אש"ח										
			הגבוה מ-200 ונמוך מ-500 אש"ח		הגבוה מ-50 ונמוך מ-200 אש"ח		הגבוה מ-10 ונמוך מ-50 אש"ח		הנמוך מ-10 אש"ח				
			בגובה 500 אש"ח ומעלה										
			מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	
	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	
	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון
02													נמוכה מ-5 אש"ח
03													הגבוהה מ-5 אש"ח ונמוכה מ-10 אש"ח
04													הגבוהה מ-10 אש"ח ונמוכה מ-15 אש"ח
05													הגבוהה מ-15 אש"ח ונמוכה מ-20 אש"ח
06													בגובה 20 אש"ח ומעלה
07													סה"כ

קטגוריה א'
קטגוריה ב'
קטגוריה ג'
קטגוריה ד'
קטגוריה ה'

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 20 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 201 "מדידה והלימות הון- מבוא ותחולה".

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מתום 4 ימי עסקים מתאריך פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

דרך הדיווח

3. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיית הכספת המאוכלסת שבבנק ישראל.

הגדרות והנחיות כלליות

4. משמעותו של כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בנב"ת פרק 200 "מדידה והלימות הון", אלא אם כן נאמר אחרת.
5. יתרת חוב רשומה - כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור. לרבות, נכסים בגין מכשירים נגזרים.
6. הדיווח על כל חלקיו הינו על בסיס מאוחד. תאגידים המפרסמים דוחות כספיים שאינם מאוחדים ידווחו על בסיס לא מאוחד.
7. אף כי הדיווח רבעוני, תאגיד שיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי שלו, או יחס ההון כולל המזערי שלו, ירד מתחת ליחס הנקבע לתאגיד ע"י המפקח, יודיע על כך מיידית ובכתב למפקח על הבנקים.

הרכב הדוח

8. חלק א' – סיכון אשראי (לוחות 01-11):
 - 8.1. חובות של ריבוניות – (לוח 01)
 - 8.2. חובות של ישויות סקטור ציבורי – (לוח 02)
 - 8.3. חובות של תאגידים בנקאיים – (לוח 03)
 - 8.4. חובות של חברות ניירות ערך – (לוח 04)
 - 8.5. חובות של תאגידים – (לוח 05)
 - 8.6. חובות בביטחון נדל"ן מסחרי – (לוח 06)
 - 8.7. חשיפות קמעונאיות ליחידים – (לוח 07)

- 8.8. הלוואות לעסקים קטנים – (לוח 08)
- 8.9. משכנתאות לדיור – (לוח 09)
- 8.10. איגוח – (לוח 10)
- 8.11. נכסים אחרים – (לוח 11)
9. חלק ב' – סיכון סליקה – (לוח 12)
10. חלק ג' – סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA – (לוח 13)
11. חלק ד' – סיכון תפעולי – (לוח 14)
12. חלק ה' – בסיס ההון – (לוח 15)
13. חלק ו' – לוח מרכז – (לוח 16).

הנחיות לחלק א' – סיכון אשראי - (לוחות 01-11)

14. טור 01 "סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי". יש לדווח על יתרת החוב הרשומה של סכומי החשיפה המאזנית ועל סכומי החשיפה החוץ מאזנית אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
15. טור 02 "סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)", יחושב לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי. יש להוסיף לסכומי החשיפה את ההפרשה הקבוצתית הנכללת בהון המשני. (את ההפרשה הקבוצתית יש לדווח בהון המשני בלוח 15 "בסיס ההון"). אותו חלק מן ההפרשה הקבוצתית שלא נכלל בהון המשני, לא יתווסף לסכומי החשיפה.
16. יש לפצל את החשיפות המאזניות בין "חשיפות מאזניות – אשראי" לבין "חשיפות מאזניות – אג"ח".
17. שווה ערך אשראי של עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים המחושב בהתאם לכללי נספח ג' "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיזוז בין מוצרים שונים" לנב"ת מס' 203 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – הגישה הסטנדרטית" (להלן: נב"ת 203), ידווח כולו בשורת "עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים" בטור 01 ולא יפוצל בין השורות חשיפות מאזניות וחשיפות חוץ מאזניות.
18. יש לפצל חשיפות חוץ מאזניות בין השורה "חשיפות חוץ מאזניות – קווי אשראי" לבין השורה "חשיפות חוץ מאזניות – אחרות".
19. הפחתת סיכון אשראי (CRM) על פי גישת התחלופה (בטחונות בגישה הפשוטה וערבויות ונגזרי אשראי) – יש לדווח על ערבויות (טור 03), נגזרי אשראי (טור 04) וביטחונות (טור 05), כלהלן:
- 19.1. סכום החשיפה המלא לפני CRM ידווח בטורים 01 ו- 02 המתייחסים לקבוצת החשיפה של מקבל האשראי. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 לפי העניין, וייגרע מלוח זה בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ויתווסף ללוח המתייחס לקבוצת החשיפה של נותן ההגנה בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).

לדוגמה: הבנק נתן הלוואה בסך 1,000, לתאגיד, וקיבל מהתאגיד ערבות בנקאית בסך 600. ההלוואה 1,000, תדווח בלוח "תאגידים" בטורים 01 ו-02 "סכום החשיפה" בשורה "חשיפות מאזניות – אשראי", סכום הערבות 600 ידווח בטור 03 "ערבות" ובטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) באותה השורה, כך שבלוח "תאגידים" יתקבל "סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה" (טור 08) בסך 400 (1000-600). סכום הערבות 600 יועבר מלוח "תאגידים" ללוח "תאגידים בנקאיים" וידווח בטור 07 "סכומים שנוספו" בשורה "חשיפות מאזניות – אשראי" (ולא בשורה "חשיפות חוץ מאזניות").

19.2. יש לדווח כאמור בסעיף 19.1 לעיל, גם כאשר מקבל האשראי ונותן ההגנה משתייכים לאותה קבוצת חשיפה. במקרה זה יש לדווח על סכום ההגנה הן בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) והן בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי). לדוגמה: תאגיד המדורג AAA הנותן הגנה לתאגיד אחר שאינו מדורג. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 (בהתאם לסוג ההגנה), בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ובטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).

19.3. כאשר פיקדונות משמשים כהגנת אשראי (קיזוז מאזני או ביטחונות בגישה הפשוטה), סכום הפיקדון ידווח בטור 05 "ביטחונות גישה פשוטה", ייגרע מהלוח בטור 06 (יופיע בסימן שלילי), ויתווסף ללוח "נכסים אחרים" בטור 07 (בסימן חיובי) בשורה 02 "מזומן".

19.4. סך כל ה"סכומים שנגרעו" בכל לוחות הדיווח יהיה זהה לסך כל ה"סכומים שנוספו" בכל הלוחות.

20. הפחתת סיכון אשראי בגישה המקיפה (השפעה על סכום החשיפה): תאגידים המיישמים את הגישה המקיפה ידווחו על הפחתת סיכון האשראי בטורים 09-11, תוך פירוט סכומי "התאמה לתנדטיות של החשיפה" בטור 09, ו"הערך המותאם של הביטחון הפיננסי" בטור 10. הסכום שהופחת מערך הביטחון ידווח בטור 11 "התאמה לתנדטיות ולזמן פירעון" (בסימן שלילי), על פי הנוסחה בסעיף 147 לנב"ת מס' 203.

21. כאשר קיימת אי התאמה בתקופות לפירעון בין החשיפה לבין מפחית סיכון אשראי מוכר (ביטחון, קיזוז פריט מאזני, ערבויות ונגזרי אשראי), יש לבצע התאמות כאמור בסעיף 205 לנב"ת מס' 203.

22. לאחר יישום הטכניקה להפחתת סיכון אשראי יש לבצע המרה לאשראי של פריטים חוץ מאזניים בטור 13 "ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי".

חובות של חברות ניירות ערך - (לוח 04)

23. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 65 לנב"ת מס' 203. חשיפות לחברות ני"ע שאינן עומדות בתנאי סעיף 65, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

חובות של תאגידים – (לוח 05)

24. יש לדווח בלוח זה על אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.

חובות בביטחון נדל"ן מסחרי - (לוח 06)

25. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 74 לנב"ת מס' 203. חובות בביטחון נדל"ן מסחרי שאינם עומדים בתנאי סעיף 74, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

פיצול חשיפות קמעונאיות - (לוחות 07-09)

26. יש לפצל את החשיפות הקמעונאיות, המוגדרות בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – הגישה המבוססת על דירוגים פנימיים" (להלן: נב"ת 204), לשלוש קבוצות חשיפה: "חשיפות קמעונאיות ליחידים" שידווחו בלוח 07, "הלוואות לעסקים קטנים" שידווחו בלוח 08 ו"משכנתאות לדירור" שידווחו בלוח 09.

27. "חשיפות קמעונאיות ליחידים" ו"הלוואות לעסקים קטנים" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204, העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203, ידווחו בלוחות 07 ו-08 בשורת שקלול של 75%. חשיפות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 70 (למשל: חשיפה הנובעת מפעילות לקוח בני"ע או במכשירים פיננסיים נגזרים) ידווחו בלוחות אלו במשקל סיכון של 100%.

28. "משכנתאות לדירור" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 72 לנב"ת 203, ידווחו בלוח 09 בשורת שקלול של 35% או 50%. הלוואות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 72, אך עומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203 ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 75% (למשל: הלוואה במישכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הנמוך מ-5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ-75% ובסכום נמוך מ-5 מ' ש"ח).

"משכנתאות לדירור" כאמור בסעיף 231, אשר אינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיפים 70 ו-72, ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 100% (למשל: הלוואה במישכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הגבוהה מ-5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ-75% ובסכום הגבוהה מ-5 מ' ש"ח).

איגוח - (לוח 10)

29. יש לפצל את חשיפות האיגוח בין חשיפות הנובעות מ: "השקעות של התאגיד הבנקאית", "במימון של התאגיד הבנקאית" (כגון: במסגרת תוכניות ABCP), ו"ביוזמת התאגיד הבנקאית".

30. כאשר הבנק יוזם איגוח סינטטי יש לדווח בטורים 01 ו-02 "סך חשיפות האיגוח לפני ואחרי הפרשה להפסדי אשראי" את סכומי החשיפות אותן מאגח הבנק לפי סדר בכירותן (בכירה

ביותר, ביניים, הפסד ראשון), בשורות 11 עד 17. בטור 03 "הגנת אשראי לחשיפות איגוח" יש לדווח בסימן שלילי על סכום ההגנה שהבנק רכש באמצעות האיגוח הסינטיטי (CDS ו-CLN).

31. פיצול החשיפות לפי משקלי הסיכון, יופיע בשתי קטגוריות " "חשיפות איגוח רגילות שורות 18-23 ו"חשיפות איגוח מחדש" בשורות 24-29 כהגדרתם בסעיף (i) 541 לנב"ת 205 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח",

32. בדרך כלל חשיפות איגוח לא מדורגות משוקללות במשקל סיכון של 1250%. במקרים מיוחדים כמפורט בסעיפים 571-576 לנב"ת מס' 205 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח", החשיפות לא ישוקללו במשקל סיכון 1250% והתאגיד הבנקאי יחשב את שיעור השקלול בהתאם לאמור בסעיפים אלו. חשיפות אלו ידווחו לאחר השקלול בסיכון בשורה 22 ושורה 28 "נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק".

תרשים לסיווג חשיפות

33. לנוחיותכם, מצורף בנספח א' תרשים לסיווג חשיפות.

הנחיות לחלק ב' – סיכון סליקה בעסקאות DVP - (לוח 12)

34. על פי נספח ב' "טיפול בדרישות הון לעסקאות שכשלו ועסקאות שאינן DVP (מסירה כנגד תשלום)" לנב"ת מס' 203 יש לדווח על הקצאת הון בגין סיכויי סליקה כלהלן:

34.1. בעסקאות DVP (מסירה כנגד תשלום), כאשר התשלומים לא התבצעו חמישה ימי עסקים לאחר תאריך הסילוק, התאגידים הבנקאיים נדרשים לחשב את דרישת ההון על ידי הכפלת החשיפה החיובית הנוכחית של העסקה במקדם המתאים כמפורט בלוח 12.

34.2. בעסקאות שאינן DVP (דהיינו עסקאות במסירה חופשית): אם כעבור חמישה ימי עסקים מתאריך התשלום/מסירה, הרגל השנייה עדיין לא התבצעה בפועל, התאגיד הבנקאי שביצע את התשלום של הרגל הראשונה ישקלל בשיעור של 1250% את מלוא הסכום של הערך שהועבר, בתוספת עלות שחלוף, אם קיימת, סכום זה ידווח בלוח 11.

בתקופה שבין מועד ביצוע הרגל החוזית הראשונה ועד 4 ימים ממועד התשלום/מסירה של הרגל השנייה יש לדווח על הסכום ששולם בלוחות המתייחסים לסיכון אשראי.

הנחיות לחלק ג' – סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA - (לוח 13)

35. בסיכוני ריבית ומניות יש לדווח בנפרד על סך דרישת ההון בגין סיכון ספציפי ובגין סיכון כללי.
36. בסיכון מט"ח יש לדווח על סך דרישת ההון בגין סיכון כללי, לרבות סיכון כללי הנובע מפוזיציות בזהב.
37. באופציות יש לדווח בנפרד על דרישת ההון בגין: סיכון ריבית, סיכון מניות וסיכון מט"ח.
38. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין סיכוני ריבית" יש לדווח "1" עבור גישת התקופה לפירעון ו-"2" עבור גישת המח"מ. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין אופציות" יש לדווח "1" עבור הגישה הפשוטה, "2" עבור גישת דלתא פלוס, "3" עבור גישת התרחישים ו-"4" כאשר לבנק אין אופציות.
39. סיכון אשראי צד נגדי בגין נגזרים בתיק למסחר ידווח בלוחות האשראי.
40. הקצאת ההון בגין סיכון CVA, תחושב בהתאם לנב"ת מס' 203 נספח ג' סעיפים 97-105.

הנחיות לחלק ד' – סיכון תפעולי - (לוח 14)

41. בסיכון התפעולי התאגיד הבנקאי נדרש לדווח רק על אחת משתי הגישות האפשריות: גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA), או הגישה הסטנדרטית (TSA) לפי קווי עסקים. אֲנִי לדווח על שתי הגישות
42. תאגיד בנקאי יהא רשאי לדווח על פי גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA), אם הוא עומד בתנאים המופיעים בסעיף 647 לנב"ת מס' 206 "מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי".
43. ההכנסה הגולמית הממוצעת של שלוש שנים אחרונות תחושב על בסיס הדוחות הכספיים המבוקרים/סקורים ב-12 הרביעים האחרונים. בהתאם לכך ב"שנה אחרונה" יש לדווח על ההכנסה הממוצעת של ארבעת הרביעים האחרונים, ב"שנה (2-)" על הרביעים החמישי עד השמיני, וב"שנה (3-)" על הרביעים התשיעי עד השנים עשר.

הנחיות לחלק ה' – בסיס ההון - (לוח 15)

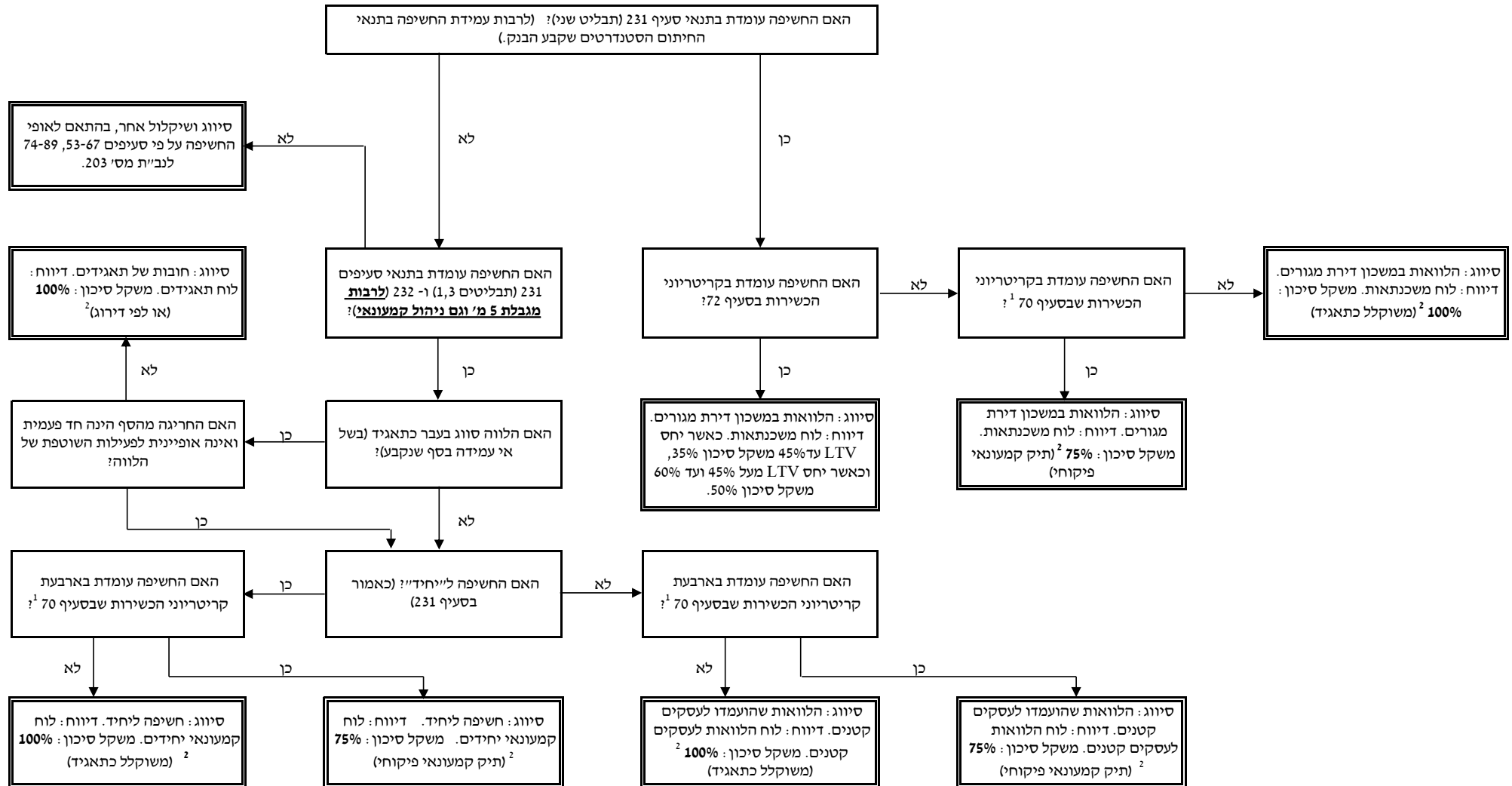
44. הלוח מספק מידע על בסיס ההון תוך התאמה לפירוט רכיבי ההון המופיעים בנב"ת מס' 202 "מדידה והלימות הון –רכיבי ההון" (להלן: נב"ת 202), ונב"ת מס' 299 "הון הפיקוחי-הוראות מעבר" (להלן: נב"ת 299).
45. המידע המסופק יכול לכלול את רכיבי ההון הכשירים תוך הבחנה בין הון עצמי רובד 1, הון רובד 1 נוסף והון רובד 2.
46. בטור מס' 01 "סכום" יש לדווח על הסכומים הכשירים להיכלל בהון הפיקוחי.
47. בטור מס' 02 "סכומים שלא נוכו מההון" יש לדווח על סכומים שלא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר (נב"ת 299) וכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ נב"ת 202 בהתאם לבאזל

48. בשורה 27 "מכשירי הון רובד 1 נוסף" ושורה 35 "מכשירי הון רובד 2 " יש לדווח על מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי על פי נב"ת 299.

הנחיות לחלק ו' – לוח מרכז – (לוח 16)

49. לוח זה כולל סיכום של המידע הנכלל בלוחות לעיל.
50. בשורה 22 – "יחס ההון העצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" ובשורה 23 "יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" יש לציין את יחסי ההון המזערי הנדרשים מהתאגיד כפי שקבע המפקח על הבנקים. יתר הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות האחרים.

נספח א' – תהליך סיווג חשיפה



הערות:

(1) בבחינת קריטריוני הכשירות בסעיף 70 לצורך קביעת משקל הסיכון, לרבות מגבלת סף החשיפה הקמעונאית המצרפית בסך 5 מ' ש"ח, יובאו בחשבון כל החשיפות שישוקללו בשיעור של 75%, לרבות חשיפות במשכון דירת מגורים.

(2) הלוואה בפיגור יו להקצות משקל סיכון כאמור בסעיפים 75 עד 78 לנב"ת מס' 203.

התרשים הינו לצורכי הבהרה בלבד ולא נועד להוסיף או לגרוע מסעיפי ההוראה או מהנחיות אחרות של המפקח.

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 01
סיכון אשראי - חובות של ריבוניות (אלפי ש"ח)

				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)				הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה									
				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות (ול"פ (-))	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגזרי אשראי	ערבויות				סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)
	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	11	10	09	08=02+06+07	07	06	05	04	03	02	01			
01															א. סך כל סכומי החשיפות		
02															מזה: בנקים מרכזיים		
03															ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	אשראי	
04																חשיפות מאזניות	
05																סה"כ מאזני	
06																עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	
07																קווי אשראי	
08																אחרות	
09																סה"כ חוץ מאזני	
10																מזה: מקדם המרה של 0%	
11																מקדם המרה של 20%	
12																מקדם המרה של 50%	
13																מקדם המרה של 100%	
14															ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:	0%	
15																20%	
16																50%	
17																100%	
18																מזה: בפיגור	
19																ללא הערכת אשראי חיצונית	
20																150%	
21																מזה: בפיגור	

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 02
סיכון אשראי - חובות של יישויות סקטור ציבורי (אלפי ש"ח)

	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)			סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה				סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)			
				התאמה לתנודתיות (ולו"פ (-)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		ערבויות	נגזרי אשראי				גישה פשוטה בטוחונות - שנרעו (-) סכומים	שנוספו (+) סכומים
	14	13	12=08+09+10	11	10	09	08=02+06+07	07	06	05	04	03	02	01		
01															א. סך כל סכומי החשיפות	
02															ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	
03														אשראי		חשיפות מאזניות
04														אג"ח		
05														סה"כ מאזני		חשיפות חוץ מאזניות
06														עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
07														קווי אשראי		
08														אחרות		
09														סה"כ חוץ מאזני		
10														מזה : מקדם המרה של 0%		
11														מקדם המרה של 20%		
12														מקדם המרה של 50%		
13														מקדם המרה של 100%		ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:
14															0%	
15															20%	
16															50%	
17															מזה : ללא הערכת אשראי חיצונית	
18															100%	
19															מזה : ללא הערכת אשראי חיצונית	
20															מזה : בפיגור	
21															150%	
															מזה : בפיגור	

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 03

סיכון אשראי - חובות של תאגידים בנקאיים (אלפי ש"ח)

				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה				סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)			
				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות (ולו"פ (-))		התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		גישת פשוטה בטוחונות - שגנרעו (-) סכומים שנוספו (+)				נגזרי אשראי	ערבונות
01	02	03	04	05	06	07	08=02+06+07	09	10	11	12=08+09+10	13	14	נכסי סיכון - RWA	
א. סך כל סכומי החשיפות															
ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	אשראי														
	חשיפות מאזוניות	אנ"ח													
		סה"כ מאזני													
	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים														
	חשיפות חוץ מאזוניות	קווי אשראי													
		אחרות													
		סה"כ חוץ מאזני													
		מזה : מקדם המרה של 0%													
		מקדם המרה של 10%													
		מקדם המרה של 20%													
		מקדם המרה של 50%													
	מקדם המרה של 100%														
	0%														
20%															
ג. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:	מזה : ללא הערכת אשראי חיצונית														
	50%														
	מזה : ללא הערכת אשראי חיצונית														
	100%														
	מזה : במיגור														
	150%														
	מזה : במיגור														

א. סך כל סכומי החשיפות

אשראי
מאזניות
אנ"ח
סה"כ מאזני

עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים

קווי אשראי
אחרות
סה"כ חוץ מאזני

חשיפות חוץ מאזניות
מזה: מקדם המרה של 0%
מקדם המרה של 10%
מקדם המרה של 20%
מקדם המרה של 50%
מקדם המרה של 100%

0%

20%

מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית

50%

מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית

100%

מזה: בפיגור

150%

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

המפקח על הבנקים: הוראת הדיווח לפיקוח (6) (1/19)
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

עמ' 838-11

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 04

סיכון אשראי - חובות של חברות ניירות ערך (אלפי ש"ח)

				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של לפני CRM מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה					סכום החשיפה לפני המרה (לפני אשראי לאשראי)	סכום החשיפה לאחר המרה (לפני אשראי לאשראי)				
				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות (ולו"פ (-))		התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגזרי אשראי				ערבונות		
								התאמה לתנודתיות (ולו"פ (-))	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)							סכומים שנוספו (+)	סכומים שנערכו (-)
01	14	13	12=08+09+010	11	10	09	08=02+06+07	07	06	05	04	03	02	01			
א. סך כל סכומי החשיפות																	
02														אשראי	חשיפות מאזוניות	ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	
03														אמ"ח			
04														סה"כ מאזני			
05														עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			
06														קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזוניות		
07														אחרות			
08														סה"כ חוץ מאזני			
09														מזה: מקדם המרה של 0%			
10														מקדם המרה של 20%			
11														מקדם המרה של 50%			
12														מקדם המרה של 100%			
13														20%	ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:		
14														50%			
15														מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית			
16														100%			
17														מזה: בפיגור			
18														150%			
19														מזה: בפיגור			

א. סך כל סכומי החשיפות

אשראי

אג"ח

סה"כ מאזני

עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים

קווי אשראי

אחרות

סה"כ חוץ מאזני

חוץ מאזניות

מזה: מקדם המרה של 0%

מזה: מקדם המרה של 20%

מזה: מקדם המרה של 50%

מזה: מקדם המרה של 100%

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

מזה: בפיגור

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 05

סיכון אשראי - חובות של תאגידים (אלפי ש"ח)

	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה						סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)			
				התאמה לתנודתיות (ולו"פ (-))	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)		CRM		ערכויות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	סכומים שנגרעו (-)			סכומים שנוספו (+)		
							התאמה לתנודתיות (ולו"פ (-))	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)								CRM	
																01	02
01	14	13	12=08+09+10	11	10	09	08=02+06+07	07	06	05	04	03	02	01			
א. סך כל סכומי החשיפות																	
02															מזה: חשיפות נדל"ן מסחרי שלא נכללו בסעיף 74		
03															חשיפות מאזניות		
04														אשראי			
05														אג"ח			
06														סה"כ מאזני			
07															חשיפות חוץ מאזניות		
08														עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			
09														קווי אשראי			
10														אחרות			
11															סה"כ חוץ מאזני		
12															מזה: מקדם המרה של 0%		
13															מקדם המרה של 10%		
14															מקדם המרה של 20%		
15															מקדם המרה של 30%		
16															מקדם המרה של 50%		
17															מקדם המרה של 100%		
18															2%		
19															4%		
20															20%		
21															50%		
22															100%		
23															מזה: בפיגור		
24															ללא הערכת אשראי חיצונית		
25															150%		
															מזה: בפיגור		
															1250%		

חלק א' - סיכון אשראי

סיכון אשראי - חובות בביטחון נדל"ן מסחרי (אלפי ש"ח)

[illegible]

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 07

סיכון אשראי - חשיפות קמעונאיות ליחידים (אלפי ש"ח)

				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)			סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה				סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)		
				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-) (				החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגזרי אשראי				ערבוביות
								סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)						
				התאמה לתנודתיות (ול"פ (-))	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)			07	06	05	04				03
12=08+09+10	09	10	11			08=02+06+07									
נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)													
14	13														
01													א. סך כל סכומי החשיפות		
02													מאזניות חשיפות	ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	
03															אשראי
04															אנ"ח
05													סה"כ מאזני		
06													עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
07													קווי אשראי		
08													אחרות		
09													סה"כ חוץ מאזני		
10													מזה: מקדם המרה של 0%		
11													מקדם המרה של 10%		
12													מקדם המרה של 20%		
13													מקדם המרה של 50%		
14													מקדם המרה של 100%		
15													75%		
16													100%		
17													מזה: בפיגור		
													150% בפיגור		

המפקח על הבנקים: הוראת הדיווח לפיקוח (6) (1/19)
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 08

סיכון אשראי - הלוואות לעסקים קטנים (אלפי ש"ח)

				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)				הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה											
				ערך מותאם של בטחון פיננסי -) (	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונית - גישה פשוטה	נגזרי אשראי	ערבויות				סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)		
								התאמה לתנודתיות ולז"פ (-)	סכומים שנוספו (+)									סכומים שנגרעו (-)	
																			נכסי סיכון - RWA
01																א. סך כל סכומי החשיפות			
02																חשיפות מאזניות	אשראי	ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	
03																			אג"ח
04																			
05																עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			
06																	קווי אשראי		
07																			אחרות
08																סה"כ חוץ מאזני			
09																	מזה: מקדם המרה של 0%		
10																			מקדם המרה של 10%
11																מקדם המרה של 20%			
12																	מקדם המרה של 50%		
13																			מקדם המרה של 100%
14																75%			
15																	100%		
16																		מזה: בפיגור	
17																בפיגור 150%			

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)				הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה							סכום החשיפה לפני הפרשות (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)		
				התאמה	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לחשיפה (He)		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגזרי אשראי	ערבויות						
								סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)									
																	07	06
01	14	13	12=08+09+10	11	10	09	08=02+06+07											
א. סך כל סכומי החשיפות																		
02															אשראי	חשיפות מאזניות	ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	
03															אג"ח			
04															סה"כ מאזני			
05															עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			
06															קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזניות		ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:
07															אחרות			
08															סה"כ חוץ מאזני			
09															מזה: מקדם המרה של 0%			
10															מקדם המרה של 20%			
11															מקדם המרה של 50%			
12															מקדם המרה של 100%			
13															35%			
14															50%	ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:		
15															60%			
16															75%			
17															100%			
18															מזה: בפיגור			
19															בפיגור 150%			

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 10

סיכון אשראי - איגוח (אלפי ש"ח)

	איגוח סינטיטי	הפחתת סיכון אשראי (CRM)			סך חשיפות לפני הפרשה להפסדי אשראי	סך חשיפות איגוח, לפני הפרשה להפסדי אשראי	סך חשיפות איגוח, לאחר הפרשה להפסדי אשראי	איגוח סינטיטי	הפחתת סיכון אשראי (CRM)	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)
		גישה פשוטה: ביטחונות ערבויות ונגזרי אשראי	גישה מקיפה	הגנת אשראי איגוח (-)								
01	02	03	04	05	06	07	08	09				
ד. כל סכומי החשיפות												
השקעות של תאגיד הבנקאי:	חשיפה מאזנית	בכירה ביותר										
		ביניים										
		הפסד ראשון										
		סה"כ										
	חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים											
סה"כ												
במימון של תאגיד הבנקאי:	חשיפה מאזנית											
	חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים											
	סה"כ											
ביוזמת התאגיד בנקאי:	חשיפה מאזנית	בכירה ביותר										
		ביניים										
		הפסד ראשון										
		סה"כ										
	חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים											
	פירעון מוקדם											
	סה"כ											
מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:	חשיפות איגוח	20%										
		50%										
		100%										
		350%										
		1250%										
		נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק										
	חשיפות איגוח מחדש	40%										
		100%										
		225%										
		650%										
		1250%										
		נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק										

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק א' - סיכון אשראי

				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)			סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה				סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)				
				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות ולז"פ (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונית - גישה פשוטה	נגזרי אשראי				ערבויות		
								סכומים שנוספו ¹ (+)	סכומים שנגרעו (-)								
	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	11	10	09	08-02+06+07	07	06	05	04	03	02	01			
01															א. סך כל סכומי החשיפות		
02																ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:	
03																	מזומן
04																	זהב
05																	מניות
06																	השקעות בחון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון התאגיד הפיננסי, שלא הופחתו מההון
07																	השקעות בחון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון התאגיד פיננסי, שלא הופחתו מההון
08																	השקעות עודפות מעל 5% מהון עצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי בתאגיד ריאלי בודד.
09																	השקעות עודפות מעל 20% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגידים ריאליים.
10																	אי תשלום/מסירה של עסקאות שאינן מסירה-כנגד-תשלום ועסקאות שאינן תשלום-כנגד-תשלום
11																	מיסים נדחים
12																	נכסים אחרים
13															חשיפות חוץ מאזניות		
14															ג. מיצול חשיפות למי משקל סיכון:		
15																0%	
16																20%	
17																100%	
18																150%	
19																250%	
20															1250%		

א. סך כל סכומי החשיפות

ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:

מזומן
זהב
מניות
חשקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון התאגיד הפיננסי, שלא הופחתו מההון
חשקעות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון התאגיד הפיננסי, שלא הופחתו מההון
חשקעות עדומות מעל 5% מהון עצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי בתאגיד ריאלי בודד.
חשקעות עדומות מעל 20% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגידים ריאליים.
אי תשלום/מסירה של עסקאות שאינן מסירה-כנגד-תשלום ועסקאות שאינן תשלום-כנגד-תשלום

מיסים נדחים
נכסים אחרים

חשיפות חוץ מאזוניות

ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

0%
20%
100%
150%
250%
1250%

1) בשורה 02 יש לכלול בטור 07 פיקדונות המשמשים לקיוון מאזני או ביטחון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק ב' - סיכון סליקה

לוח 12

סיכון סליקה בעסקאות DVP (אלפי ש"ח)

	חשופה חיובית נוכחית עקב אי סליקת העסקאות	עסקאות לא מסולקות ע"פ מחיר הסליקה	הון נדרש	
	02	01	03	
01				סך העסקאות שלא סולקו
02				עסקאות שלא סולקו עד 4 ימים (מכפיל סיכון 0%)
03				עסקאות שלא סולקו מ-5 עד 15 יום (מכפיל סיכון 8%)
04				עסקאות שלא סולקו מ-16 עד 30 יום (מכפיל סיכון 50%)
05				עסקאות שלא סולקו מ-31 עד 45 יום (מכפיל סיכון 75%)
06				עסקאות שלא סולקו מ-46 יום ומעלה (מכפיל סיכון 100%)

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק ד' - סיכון תפעולי

לוח 14

סיכון תפעולי¹ (אלפי ש"ח)

	דרישת ההון	הכנסה גולמית			
	02	01			
01			שנה אחרונה	א. גישת האינדקטור הבסיסית (BIA) - (15%)	
02			שנה (-2)		
03			שנה (-3)		
04			ממוצע		
05			מימון תאגידים (18%)	שנה אחרונה	ב. גישה הסטנדרטית (TSA) לפי קווי עסקים
06			סחר ומכירות (18%)		
07			בנקאות קמעונאית(12%)		
08			בנקאות מסחרית (15%)		
09			תשלומים וסילוקין (18%)		
10			שרותי סוכנות (15%)		
11			ניהול נכסים (12%)		
12			תווך קמעונאי (12%)		
13			סה"כ קווי עסקים		
14			מימון תאגידים (18%)	שנה (-2)	
15			סחר ומכירות (18%)		
16			בנקאות קמעונאית(12%)		
17			בנקאות מסחרית (15%)		
18			תשלומים וסילוקין (18%)		
19			שרותי סוכנות (15%)		
20			ניהול נכסים (12%)		
21			תווך קמעונאי (12%)		
22			סה"כ קווי עסקים		
23			מימון תאגידים (18%)	שנה (-3)	
24			סחר ומכירות (18%)		
25			בנקאות קמעונאית(12%)		
26			בנקאות מסחרית (15%)		
27			תשלומים וסילוקין (18%)		
28			שרותי סוכנות (15%)		
29			ניהול נכסים (12%)		
30			תווך קמעונאי (12%)		
31			סה"כ קווי עסקים		
32			ממוצע		

1) אין למלא את שתי הגישות.

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
חלק ה' - בסיס ההון

לוח 15
בסיס ההון (אלפי ש"ח)

	סכומים שלא נוכו מההון ¹	סכום					
		01					
02							
01			הון מניות רגילות	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1		
02			פרמיה על מניות רגילות				
03			עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.				
04			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.				
05			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תזרים מזומנים				
06			התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל				
07			קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות				
08			תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות				
09			קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח				
10			זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון המניות של חברות בת שאוחדו				
11			סך הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים				
12			מוניטין ונכסים לא מוחשיים	ניכויים מהון עצמי רובד 1			
13			מיסים נדחים שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של תאגיד בנקאי.				
14			מיסים נדחים המיוחסים להפרשי עיתוי (מעל 10% מהון עצמי רובד 1)				
15			קרן פנסיות עם הטבות מוגדרות הרשומה כנכס במאזן.				
16			סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.				
17			גידול בהון הנובע מחשיפות איגוח בהתאם לסעיף 562 לנב"ת 205.				
18			רווחים הפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של הבנק				
19			השקעה עצמית במניות רגילות (המוחזקת באופן ישיר או עקיף)				
20			החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.				
21			השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה אינה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי				
22			השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי				
23			ניכוי סף - הסכום העולה על 15% (בהתאם לסעיף 13 להוראה 202)				
24			אחרים				
25			סך ניכויים מהון עצמי רובד 1				
26			סך הון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים				
27			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 7א ו-7ב בהוראה 202)	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 נוסף		
28			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299				
29			זכויות מיעוט בחברות בת				
30			מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299				
31			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 1 נוסף	ניכויים רובד 1 נוסף			
32			החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 1 נוסף				
33			השקעה במכשירי הון רובד 1 נוסף של תאגידים בנקאיים ותאגידים פיננסיים				
34			סך הון רובד 1 נוסף				
35			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-10ב בהוראה 202)	הון רובד 2	הון רובד 2		
36			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299				
37			זכויות מיעוט בחברות בת				
38			מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299				
39			הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.				
40			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2	ניכויים רובד 2			
41			החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2				
42			השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם				
43			השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים				
44			סך הון רובד 2				
45			סך בסיס ההון				

1 סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון
 חלק ו' - לוח מרכז

לוח 16
לוח מרכז¹ (אלפי ש"ח)

	סכום	
	01	
01		חובות של ריבוניות
02		חובות של ישויות סקטור ציבורי
03		חובות של תאגידים בנקאיים
04		חובות של חברת ניירות ערך
05		חובות של תאגידים
06		חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
07		חשיפות קמעונאיות ליחידים
08		הלוואות לעסקים קטנים
09		משכנתאות לדירור
10		איגורח
11		נכסים אחרים
12		סה"כ בגין סיכון אשראי
13		ב. סיכון סליקה = (הון נדרש * 12.5)
14		ג. סיכונים שוק = (הון נדרש * 12.5)
15		ד. סיכון CVA = (הון נדרש * 12.5)
16		ה. סיכון תפעולי = (הון נדרש * 12.5)
17		סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
18		סך הון עצמי רובד 1
19		סך בסיס ההון
20		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון = (18/17)
21		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון = (19/17)
22		יחס ההון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
23		יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים

(1) התאגיד אינו נדרש למלא נתונים בלוח, מלבד שורות 22 ו-23

דוח חודשי על הלוואות לדיור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. מובהר בזה כי ההוראה חלה גם על בנק חוץ.
3. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח אם יתרת האשראי לדיור על אחריותו תהיה נמוכה מהסכום הרשום בסעיף 1 לעיל במשך שלושה חודשים רצופים שקדמו לחודש השוטף.

מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 20 יום מסוף החודש המדווח.

דרך הדיווח

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

הרכב הדוח

6. הדוח כולל:
 - 6.1. לוח 01 – ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה;
 - 6.2. לוח 02 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש;
 - 6.3. לוח 03 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
 - 6.4. לוח 04 – יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוף מאזני);
 - 6.5. לוח 05 – יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה;
 - 6.6. לוח 06 – הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן;
 - 6.7. לוח 07 – הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה;
 - 6.8. לוח 08 – פירעונות של הלוואות לדיור – בחודש;
 - 6.9. לוח 09 – הלוואות לדיור – ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) (לוח זה ידווח על פי ההגדרות בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" סעיפים 2-4);
 - 6.10. לוח 10 – הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס.

הגדרות והבהרות

כללי

7. "הלוואה לדיור" – כהגדרת "הלוואה לדיור" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור" (להלן: "נב"ת 451").

8. "הלוואה למטרת מגורים" – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיר". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת (בין אם לצורך עצמי ובין אם כסיוע לצד ג'), תיכלל בהגדרה זו.
9. "הלוואה בביטחון דירת מגורים" – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיר".
10. יתרת "הלוואות לדיר" תיכלל לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
11. אין לראות ברכישת תיקי הלוואות או בחידוש/מחזור הלוואות קיימות בבנק ביצועים לצורך דוח זה.
12. בכל הלוחות, למעט לוח 07, יש להתייחס לאשראי באחריות התאגיד הבנקאי בלבד.

לפי לוחות

13. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 04, 05 ו- 06 :
 - 13.1. הלוואה שניתנה לרכישת נכס אחד, גם אם ניתנה ממקורות שונים, במגזרי הצמדה שונים או במועדים שונים, תחשב כהלוואה אחת (ללא תלות במספר המשנים).
 - 13.2. הלוואה לנכס אחד אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים, בהיותה עסקה אחת, יש למנות פעם אחת בלבד, בחודש בו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים המשתחררים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד, ואין למנותם שוב בטור "מספר הלוואות".
14. "שיעור המימון (LTV)":
 - 14.1. "שיעור המימון" - הינו היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת וכפי שמחושב לצורך מדידה והלימות הון. בכל מקרה, שווי הנכס לא יעלה על הנמוך מבין הערכת השמאי ועלות הנכס בהסכם הרכישה, או עלות צפויה בנכס בבניה או קבוצת רכישה.
 - ב"הלוואה לדירה במחיר מופחת" (כהגדרתה בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר") שווי הנכס ייקבע בהתאם לאמור בסעיף 4א לנב"ת 329.
 - 14.2. לעניין הלוואה הניתנת בחלקים, הסכום ששוחרר בחודש הנוכחי ידווח בהתאם לשיעור המימון כאמור בסעיף 14.1 לעיל.
 - 14.3. בקבוצת רכישה יש לחשב שיעור מימון לכל רוכש בנפרד.
 - 14.4. "יתרת ההלוואה" לצורך חישוב שיעור המימון – כוללת הפרשי הצמדה, הפרשי שער וריבית שנצברה, וכאשר רלוונטי גם "התחייבות להעמדת אשראי" נוסף שטרם נמשך ע"י הלווה, ריביות פיגורים, ויתרות בגין ביטוחים שנעשו באמצעות הבנק ונלווים מסוג זה, אך אינה כוללת עמלת פירעון מוקדם.
 - 14.5. **שעבוד משני** – לצורך חישוב LTV עבור הלוואה לה משועבד נכס בשעבוד משני, יש לקחת את יתרת שתי ההלוואות חלקי ערך הנכס, סכום ההלוואה הראשונה הוא יתרת ההלוואה ולא הסכום המקורי. אם שתי ההלוואות ניתנו באותו התאגיד הבנקאי, ערך ה- LTV שייחוס לשתייהן יחושב כפי שנקבע לעיל לגבי ההלוואה למגורים בשעבוד משני. אם שתי ההלוואות ניתנו בתאגידים בנקאיים שונים, ערך ה- LTV של ההלוואה למגורים בשעבוד הראשוני מחושב בהתעלם מההלוואה בשעבוד המשני.

- 14.6 **ביטוח הלוואות לדיור - לא יוכר לצורך הפחתת ה-LTV.**
- 14.7 **העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס –** כאשר ניתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס, יש לחשב LTV לשתי ההלוואות במועד העמדת האשראי הנוסף, לפי היחס בין סכום יתרת שתי ההלוואות לבין השווי הנוכחי של הנכס, כפי שמוערך לאותו מועד.
- א. האמור לעיל מבוסס על הקביעה כי בעת הגדלת מסגרת נדרשת הערכת שווי עדכנית - ככלל, העמדת אשראי נוסף ללא הערכת שווי עדכנית אינה נורמה ראויה.
- ב. תאגיד בנקאי רשאי להגדיר בכתב (בנהלים) מצבים ייחודיים בהם, מפאת חוסר מהותיות של סכום האשראי שנוסף, הוא יכול להשתמש בהערכת השווי העדכנית ביותר שקיימת אצלו (ולא לבצע הערכת שווי עדכנית).
- האמור לעיל מתקיים גם כאשר האשראי הנוסף הועמד בתאגיד בנקאי אחר, ובלבד שבידי התאגיד הבנקאי מידע על הערכת הנכס הנוכחית שבוצעה על ידי התאגיד הבנקאי האחר. שינוי בתנאי הלוואה לדיור ("מיחזור הלוואה"), שבמסגרתה גדל האשראי בגובה "עמלת פירעון מוקדם", לא נחשב לעניין זה "העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס", ולפיכך אין לחשב LTV חדש. יש לייחס להלוואה "הממוחזרת" את ה-LTV שחושב ביום העמדת האשראי המקורי.
- 14.8 **פרי-פסו -** כאשר הלקוח מעוניין לפרוע חלק מההלוואה באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר, והתאגיד הבנקאי האחר מבקש שיעבוד משותף פרי-פסו, והלקוח מציג הערכת שמאי חדשה לנכס, שנערכה לטובת התאגיד הבנקאי האחר, יש לחשב מחדש יחס LTV לפי היחס בין יתרת ההלוואה לבין חלקו של התאגיד הבנקאי בשיעבוד הנכס.
- 14.9 **"גרירת משכנתה" -** משכנתה "שנגררה" תיחשב כהלוואה חדשה לעניין חישוב יחס LTV. כלומר: יש לקחת בחשבון את יתרת ההלוואה ואת ערך הנכס במועד גרירת המשכנתה. האמור בסעיף זה יחול גם בהתקיים פער זמן בין מכירת הדירה לבין רכישת דירה חלופית, אם הנכס הממושכן מוחלף באופן זמני בפיקדון המשועבד להבטחת ההלוואה לדיור (להלן - "פיקדון גרירה") או בערבות בנקאית, בהתקיים תנאים המפורטים להלן:
- א. פיקדון הגרירה יכול "להשתחרר" רק בהתקיים אחד משני התנאים הבאים:
- (1) כספי הפיקדון פורעים את יתרת ההלוואה, ורק יתרת הפיקדון העודפת "משתחררת" ללווה;
 - (2) כספי הפיקדון משמשים לרכישת דירת מגורים, שתועבד להבטחת ההלוואה לדיור.
- ב. אם תוך תקופת זמן שנקבעה מראש (למשל - שלוש שנים) הלווה לא משתמש בפיקדון הגרירה לרכישת דירת מגורים חלופית, ההלוואה לדיור נפרעת מכספי הפיקדון. התנאים לעיל יחולו בהתאמה גם על שחרור הערבות הבנקאית. בהתקיים האמור לעיל, כאשר יתרת פיקדון הגרירה או הערבות הבנקאית גבוהות מיתרת ההלוואה, ניתן לייחס לה בתקופת הביניים שיעור מימון (LTV) נמוך מ- 60%.

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

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

14.12 **הקטנת LTV בגין חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל** - תאגיד בנקאי אישר הלוואה לדירור, ובדיעבד נוצל רק חלק ממסגרת האשראי, ותוקף יתרת מסגרת האשראי פקע - התאגיד הבנקאי רשאי לחשב LTV חדש, לפי היחס שבין סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל (כולל יתרות חוץ מאזניות בתוקף) לבין שווי הביטחון שנקבע במועד האישור המקורי. "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל":

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

ב. אם המסגרת נקובה בערכים ריאליים (צמודה למדד, צמודה לדולר, וכדומה), החישוב יתבצע בערכים מותאמים (למדד או לשער החליפין הרלוונטי) ליום האישור המקורי.

ג. בכל מקרה, החישוב אינו כולל ריבית.

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

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

15. **"חושב ללא בטוחה" – בלוחות 01, 02 ו- 03:**

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

16. **"דירה במחיר מופחת"** - כהגדרת "דירה במחיר מופחת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדירור".

17. **"אדם עם מוגבלות מקצרת חיים"** - כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18) התשע"ח-2018 בסעיף 19 סט(א).

18. **"דירה להשקעה"** – בלוחות 01, 02 ו- 04:

18.1 **"דירה להשקעה" –**

18.1.1 **בהלוואה לרכישת דירת מגורים** – למימון רכישה בגינה הרוכש אינו זכאי להנחה

בתשלום מס רכישה בגין האמור בסעיף 9(ג1א)(2) לחוק מיסוי מקרקעין, זאת בהתאם להצהרת הלווה כפי שמדווח לרשויות.

18.1.2 **בהלוואה למימון בנייה עצמית** – בהתאם להצהרת הלווה.

- 18.1.3. **בהלוואה למטרת הרחבה או שיפוץ של דירה קיימת** – בהתאם להצהרת הלווה לגבי סטטוס הדירה הקיימת.
- 18.2. הלוואה לרכישת "דירה להשקעה" כאשר הלווה הוא חלק מ"קבוצת רכישה" תדווח בשני השדות בלוח.
19. **"קבוצת רכישה"** – בלוחות 01, 02 ו- 04 :
- לעניין הוראה זו, קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים יש להפסיק לדווח על הלוואות אלו כקבוצת רכישה, ולסווגם כהלוואות למטרת מגורים בלבד.
20. **"אשראי שמוחזר"** בלוח 01 :
- 20.1. אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע תיקון בתנאי ההלוואה, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה. לדוגמא במקרים של:
- א. שינוי במגזר הצמדה ;
 - ב. שינוי תנאי הריבית – כגון : מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה ;
 - ג. שינוי יתרת תקופת הפירעון של ההלוואה ;
- 20.2. עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה, לא ייכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.3. למרות האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור, שהתשלום החודשי בגינה הוקפא, ושהבנק מאפשר ללקוחותיו להקפיא את התשלום החודשי בגינה (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.4. יש לכלול בשורה 10 ("אשראי שמוחזר") גם "מיחזור הלוואות בעייתיות / בפיגור", המפורטות בשורה 11.
21. **"שיעור החזר מהכנסה"** בלוח 03 :
- כהגדרתו בנהל בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיוח" בנספח א' "הגדרת שיעור החזר מהכנסה".
22. **"הלוואות גרייס"** בלוח 04 :
- הלוואות עם תקופת דחייה של החזר הלוואה, כאשר בתום תקופת הדחייה ההלוואה משולמת לפי לוח שפיצר. יכולה להיות דחייה של החזר הקרן בלבד ("גרייס חלקי") או דחייה של החזר קרן וריבית ("גרייס מלא").
23. **"הלוואות בולט ובלון"** בלוחות 03 ו- 04 :
- הלוואות שיתרת הקרן מוחזרת במלואה בתום התקופה, בין אם הריבית משולמת לאורך חיי ההלוואה ובין אם לאו.
24. **"חוץ מאזני: יתרת קווי אשראי"** בלוח 04 :
- כפי שמדווח בדוח לציבור בביאור 18 א' "מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים".
25. **"קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית"** בלוח 04 :

התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף 4ג".

26. "מזה: בפיגור מעל 90 יום" בלוח 05 :

יש לדווח על כל "יתרת הלוואה בפיגור" (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי), ולא רק על "סכום הפיגור".

27. "מזה: סכום ההלוואה המבוטח בביטוח אשראי" בלוח 05 :

יש לדווח בשורה זו על יתרת הלוואות לדיור המובטחות בביטוח אשראי באמצעות חברת ביטוח (וזאת למרות שהביטוח אינו מקטין את שיעור השקלול לצורך חישוב נכסי הסיכון), ולא רק על חלק ההלוואה המכוסה בביטוח.

28. לוח 06 "הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגין" – משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כמשמעותו בהוראות הדיווח לציבור ביאור 4.

29. "פירעונות של הלוואות לדיור – בחודש" בלוח 08 :

29.1. בשורה 01 "חייבים חודשיים מתוכננים" יש לכלול את החייבים המתוכננים בגין קרן, ריבית, הפרשי הצמדה ונלווים, אך אין לכלול את הערכת הבנק בגין פירעונות מוקדמים.

29.2. בשורה 02 "סה"כ פירעונות חודשיים בפועל" יש לכלול גם את ה"פירעונות המוקדמים" שהתקבל בגינם תשלום, אך אין לכלול "פירעונות" שלא התקבל תשלום בגינם כגון: "מיחזורים". יש לכלול גם את עמלת הפירעון המוקדם בגין הפירעונות המוקדמים, ולתת לה גילוי בשורה 05.

30. "בקשה למינוי כונס נכסים" בלוח 10 :

על פי האמור בסעיף 181 לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.

31. "סידור חלוף" בלוח 10 :

על פי האמור בסעיף 38 (ג)(2) לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.

דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 01
ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה

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

דוח חודשי על הלוואות לדיוך

לוח 02
ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש

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

דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 03

ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה

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

¹ לא כולל הלוואות בולט ובלון

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

הלוואות לדיור

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [11] (1/19)

עמ' 9-876

דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 04

יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחץ מאזני)¹

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

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

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

דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 05

יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה*

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

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

דוח חודשי על הלוואות לדיוור

לוח 06

הפיגור בהלוואות לדיוור ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגין

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

* בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

** לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

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

הלוואות לדיוור

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [11] (1/19)

עמ' 12 - 876

דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 07
 הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה

	ביצועים בחודש		יתרת הלוואות		(אלפי ש"ח)
	הלוואות עומדות	סכום (ללא הלוואות עומדות)	הלוואות עומדות	סכום (ללא הלוואות עומדות)	
	04	03	02	01	
01					הלוואות למטרת מגורים

לוח 08
 פרעונות של הלוואות לדיור - בחודש

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

דוח חודשי על הלוואות לדיוור

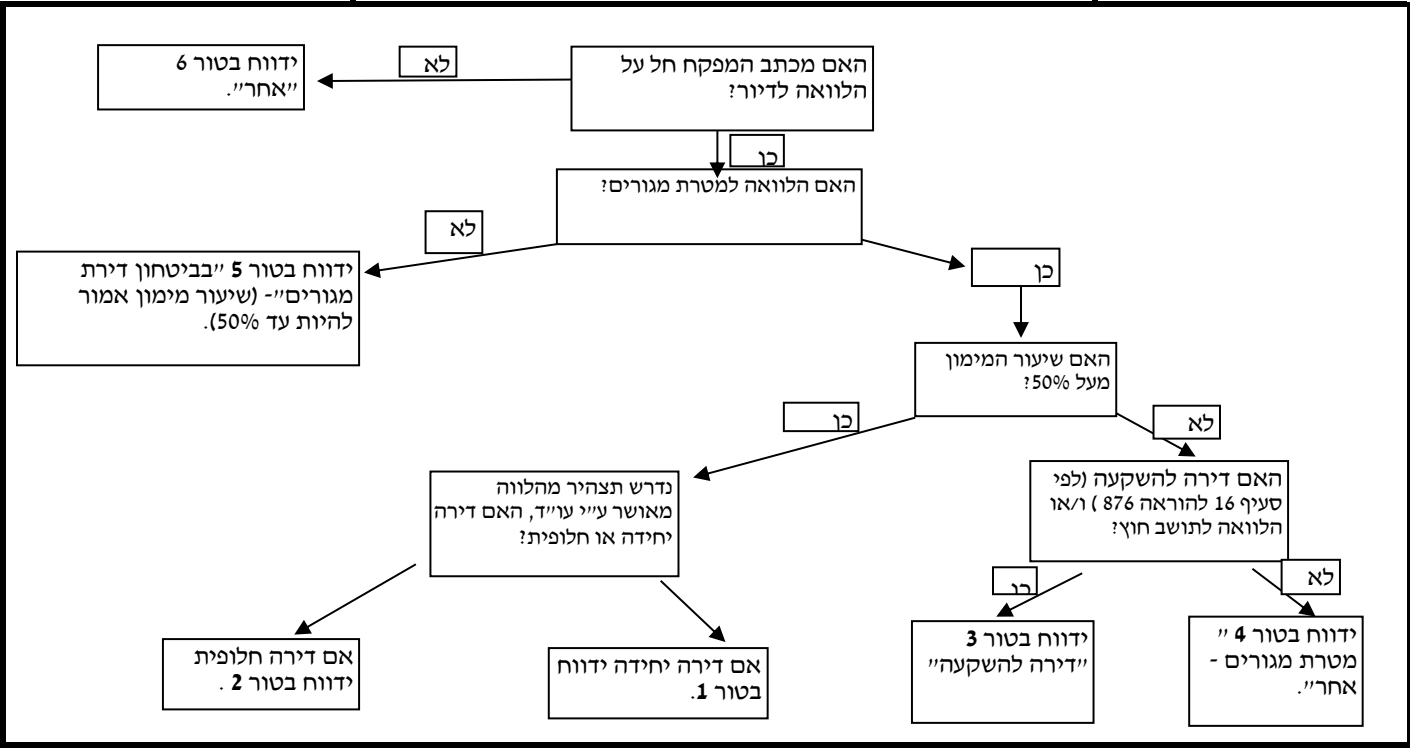
לוח 09

הלוואות לדיוור¹ - ביצועים לפי שיעור המימון (LTV)

	הלוואות לדיוור							(אלפי ש"ח)	
	סה"כ	אחר ⁵	בביטחון דירת מגורים	הלוואות למטרת מגורים					
				מטרת מגורים - אחר ⁴	דירה להשקעה ³	דירה חלופית ²	דירה יחידה ²		
	07	06	05	04	03	02	01		
01								עד 50%	שיעור המימון (LTV)
02								מעל 50% עד 70%	
03								מעל 70% עד 75%	
04								מעל 75%	
05								סה"כ	

- לפי ההגדרות בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" סעיפים 4-2.
- הלוואות לרכישת "דירה יחידה" או "דירה חלופית" בשיעור מימון הגבוה מ-50%, שהבנק נדרש לקבל תצהיר מהלווה.
- כולל הלוואה למימון רכישת דירה להשקעה כהגדרתה בסעיף 16 להוראה, והלוואה לתושבי חוץ.
- הלוואות אחרות למטרת מגורים שהבנק לא נדרש לקבל ביחס אליהן תצהיר מהלווה.
- ביצועים שמגבלות מכתב המפקח (כאמור בהערה מס' 1 לעיל) לא חלות עליהם.

תרשים זרימה - למילוי לוח 09



דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 10

הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס

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

הערות:

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

דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיוור על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה חודשים מתום השנה המדווחת.

הרכב הדוח

4. בדוח שלושה לוחות:
 - לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת.
 - לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת.
 - לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.
6. יש לשמור את הקבצים בשם p_878_c_a_bbbbb_yyyy1231.xml כאשר :
 - yyyy – השנה המדווחת.
 - bbbbbb – קוד הבנק - 5 ספרות.

הנחיות כלליות

7. כאשר בשנה המדווחת, ניתנת ההלוואה לראשונה, יש לדווח את לוחות 01-03, כולל כל המשנים של אותה הלוואה בלוח 02.
8. כאשר בשנה המדווחת ניתנים משנים של הלוואות שניתנו בשנים קודמות, יש לדווח את כל המשנים שניתנו בשנה המדווחת בלוח 02 בלבד.
9. לעניין חלק זה, מועד בו ניתנה הלוואה/משנה הוא "יום ביצוע ההלוואה", כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".

הגדרות

10. "השנה המדווחת" – השנה אשר לגביה נשלח הדיווח.

11. "הלוואה לדיווח" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיווח".
12. "מיחזור כספי בנק אחר" – אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיווח שניתן ע"י בנק אחר.
13. "הלוואה מוכוונת" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיווח".
14. "משנה של הלוואה" – חלק מהלוואה לדיווח שניתן במועדים מסוימים או בתנאים מסוימים.
15. כל מונח אחר, יהיה כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876.

הנחיות למילוי הלווחות

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת

16. בלוח 01 יש לכלול גם הלוואות מוכוונות.
17. "מועד אישור ההלוואה":
יש לדווח על הנתונים כפי שחושבו ביום אישור ההלוואה, ללא התייחסות לפירעונות מוקדמים ולמיחזורים.
18. יש לדווח על נתוני הנכס הממומן (שורות 9-12) רק במקרה שהנתונים במערכות המידע של הבנק זמינים.

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

19. במשנים של הלוואות שמוחזרו יש לדווח על המשנים המקוריים ועל המשנים החדשים.
20. "מועד אישור ההלוואה" במשנים הממחזרים כספי בנק - מועד אישור המיחזור.
21. סך המשנים המדווחים לפי הוראה זו, שניתנו בשנה המדווחת, צריכים להתאים לסך הדיווחים שדווחו במהלך השנה המדווחת לפי הוראה 877 (מטרת מגורים וביטחון דירת מגורים) על פי הפירוט הבא:
 - 21.1 מגזר צמוד מדד בריבית קבועה.
 - 21.2 מגזר צמוד מדד בריבית משתנה.
 - 21.3 מגזר לא צמוד בריבית משתנה פריים + מגזר לא צמוד בריבית משתנה, ריבית שאינה פריים.
 - 21.4 מגזר לא צמוד בריבית קבועה.
 - 21.5 מגזר מט"ח בריבית משתנה.
 - 21.6 מגזר מט"ח בריבית קבועה.

לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המפורטות בלוח 01

22. כאשר יש מספר לוויים בהלוואה אחת הכלולה בלוח 01, יש לתת לכל אחד מהלוויים מספר סידורי נפרד (1, 2, ...).

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
1	מספר הלוואה/תיק		
2	יום ביצוע ההלוואה	בפורמט YYYYMMDD	כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוח"
3	מספר הלווים		
4	מטרת ההלוואה	1 - מגורים : דירה ראשונה 2 - מגורים : דירה חלופית 3 - מטרת מגורים - אחר 4 - השקעה 5 - הלוואה לכל מטרה בשעבוד דירת מגורים 6 - מיחזור כספי בנק אחר למטרת מגורים 7 - מיחזור כספי בנק אחר שניתן שלא למטרת מגורים 8 - מיחזור הלוואות מוכוונות	לפי סיווג המטרה בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876.
5	מספר נכסים משועבדים בהלוואה		
6	סך שווי הנכסים המשועבדים לצורך חישוב ה-LTV		אפס ידווח רק בהלוואות ששוויו כ"חושב ללא בטוחה" לפי סעיף 15 להוראת דיווח לפיקוח 876
7	LTV - יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים		למועד אישור ההלוואה, בכפוף להנחיות בסעיף 14 להוראה 876 שבהוראות הדיווח לפיקוח. שווה לעמודה 18 חלקי עמודה 6.
8	מיקום הנכס המשועבד	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
9	מיקום הנכס הממומן	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
10	תאריך עסקת רכישת הנכס הממומן	בפורמט YYYYMMDD	
11	שווי הנכס הממומן		רכישה מקבלן - מחיר קבלן ; יד שניה - הערכת שמאי או עלות נכס בהסכם הרכישה כנומך שבהם.
12	גוש-חלקה- תת חלקה של הנכס הממומן	בפורמט XXXXXX-XXXX-XXX	
13	החזר חודשי		בהתאם להגדרה בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין 329.
14	הכנסה חודשית נטו		
15	הוצאות קבועות		
16	הכנסה חודשית פנויה		שווה לעמודה 13 בניכוי עמודה 14.
17	שיעור החזר מההכנסה		בהתאם להגדרה בנספח א' בהוראת ניהול בנקאי תקין 329.
18	האם לווה אחד או יותר מנהלים חשבון עו"ש בתאגיד הבנקאי?	1 - לא 2 - כן	
19	סה"כ סכום אישור מקורי כולל של ההלוואה – על פי האישור		נכון למועד אישור ההלוואה. סכום ששימש לחישוב LTV.
20	סה"כ סכום ביצוע כולל של ההלוואה – על פי האישור		

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט	הערות
1	מספר הלוואה		
2	מספר משנה		
3	מספר עסקה		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 24 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
4	קוד מקור מידע		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 2 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
5	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט / בלון 4 – אחר	
6	סטטוס המשנה לתאריך הדיווח	1 – טרם נפרע במלואו בפירעון רגיל 2- נפרע במלואו בפירעון מוקדם 3-נפרע בחלקו בפירעון מוקדם 4- מוחזר מכספי הבנק 5- הלוואה מוכוונת	
7	סוג הריבית	1- צמוד מדד בריבית קבועה 2- צמוד מדד בריבית משתנה 3 – לא צמוד בריבית קבועה 4 – לא צמוד בריבית משתנה (שאינו פריים) 5 – לא צמוד בריבית פריים 6- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית משתנה 7- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית קבועה	
8	סכום ביצוע למועד הדיווח		
9	יתרת המשנה לתאריך הדיווח		
10	גובה ההחזר לתאריך הדיווח		
11 ¹	תקופת ההקפאה בחודשים		אם מדובר בהלוואות גרייס.
12 ¹	שיעור ריבית העוגן ביום מתן ההלוואה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
13 ¹	סוג העוגן	מלל חופשי	עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
14 ¹	שיעור הוספה/הפחתה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
15	שיעור הריבית למועד הדיווח		עוגן + הוספה/הפחתה.
16	תקופה לשינוי הריבית – בחודשים		המרווח הקבוע בהסכם ההלוואה לשינוי הריבית (בחודשים), עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
17	תאריך לעדכון ריבית הקרוב	YYYYMMDD	
18	תקופה מקורית לפירעון - בחודשים		
19	יום ביצוע ההלוואה	YYYYMMDD	כפי שדווח בלוח 01 (מועד שחרור ראשון).
20	תאריך מתן המשנה	YYYYMMDD	

¹ אינו רלוונטי לכלל המשכנתאות אלא לסוגים מסוימים בלבד.

לוח 03- פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט
1	מספר הלוואה	
2	מס' סידורי לווה	X
3	שנת לידה	YYYY
4	הכנסה חודשית נטו	

נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים ועל חברות כרטיסי אשראי.

דרך הדיווח

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

מועד הגשת הדוח

3. עדכון פרטי המידע יעשה בכל עת בו חל שינוי בפרטים שדווחו, וכן כאשר מתווסף או נגרע פרט כלשהו. עדכון הפרטים יעשה מידית במועד בו חל השינוי.

מתכונת הדיווח

4. לוחות הדיווח כמפורט להלן:

4.1 לוח 1 - פרטים על התאגיד הבנקאי ;

4.2 לוח 2 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי ;

4.3 לוח 3 - פרטים על המכשירים האוטומטיים ;

4.4 לוח 4 - פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד שאינו בנקאי המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח ;

4.5 לוח 5 - פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי ;

4.6 לוח 6 - פרטים על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

הנחיות לדיווח

הנחיות למילוי לוח 01 "פרטים על התאגיד הבנקאי"

5. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על התאגיד הבנקאי.

סוג התאגיד – בחירה מתוך רשימה סגורה: "בנק", "בנק חוץ", "חברת כרטיסי אשראי", "מוסד כספי", "חברת שירותים משותפת".

קבוצה בנקאית – בחירה מתוך רשימה סגורה: "לאומי", "דיסקונט", "פועלים", "מזרחי-טפחות", "הבינלאומי".

בנק אם – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.

בסיס דיווח – בחירה מתוך רשימה סגורה: "מאוחד", "בנק".

בנק סולק – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.

גרעין שליטה – בחירה מתוך רשימה סגורה: "ללא גרעין שליטה", "עם גרעין שליטה". תאגיד ללא גרעין שליטה - כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות, 1941.

כמות הסניפים הניידים בבנק - יש לדווח על מספר הסניפים הניידים להפעלה שיש לבנק בעת חירום.

הנחיות למילוי לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"

6. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטי סניף קיים, הוספה או סגירה של סניף של התאגיד המדווח. דיווח על סניף חדש יעשה רק לאחר קבלת היתר לפתיחת סניף.
- סניף אם** – קוד בן 3 ספרות. סניף אם הינו סניף אליו כפוף ניהולית הסניף שאת פרטיו מעדכנים.
- סניף תומך** – קוד בן 3 ספרות. סניף תומך הינו סניף הנותן שירותים לסניף שאת פרטיו מעדכנים בזמן שהנ"ל סגור.
- סיווג ראשי** – סיווג הסניף יעשה מתוך רשימת בחירה: "רגיל", "מיוחד", "מחלקה", "יחידת ביצוע".
- סיווג רגיל / מיוחד** - בהתאם לנוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים (חוזר המפקח מס' ח-06-2029 מיום 31.1.01 על תיקונים). יש להגדיר את הסניף כסניף רגיל או כסניף מיוחד.
- מחלקה** – מחלקה של סניף היא חלק בלתי נפרד מהסניף, אולם בגלל נוחיות בתפעול של הבנק נקבע לה קוד נפרד לצורך סליקה.
- יחידת ביצוע** – מחלקה שהיא חלק מההנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי (כגון: יחידת ני"ע, קופות גמל, מוקד טלפוני וכד').
- אם בשדה סיווג ראשי נבחרה אחת מההגדרות: "סניף רגיל", "מחלקה", "יחידת ביצוע" – אזי כל אחת מהשדות: "לקוחות", "מועדים", "שירותים" ו"ניהולי" ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא". אחרת, תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.
- באופן דומה, כאשר סניף מוגדר כ"מיוחד" בשדה סיווג ראשי, לפחות אחד מן השדות הבאים: "לקוחות", "שירותים" "מועדים", או "ניהולי" יקבל ערך "כן" או "מיוחד". אם כל השדות האלה ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא", תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.
- סיווג לקוחות** – בחירה מתוך רשימה סגורה:
 - "לא מיוחד".
 - "בנקאות פרטית", "סניף עסקים" או "תושב חוץ" – בהתאם לסוג הלקוחות אותם משרת הסניף המיוחד.
 - "אחר" – אם הסניף הוא סניף מיוחד לעניין סוג הלקוחות, אך הלקוחות אותם משרת הסניף אינם מאחת הקטגוריות שפורטו לעיל.
- סיווג שירותים** – האם הסניף מיוחד ואינו מספק את כל השירותים הבנקאיים. יש לבחור בהתאם: "כן", "לא".

סיווג מועדים – האם הסניף פועל במועדים מיוחדים. יש לציין זאת ע"י בחירה "כן". אחרת התשובה היא "לא". בכל מקרה יש למלא במסך "שעות וימי פעילות" את המועדים בהם הסניף פועל.

סיווג ניהולי – בחירה מתוך רשימת בחירה :

- "לא מיוחד".
- "עצמאי" – סניף מיוחד הכפוף מבחינה ניהולית לסניף אחר, אך אינו חלק אינטגרלי של סניף האם (יש לו מספר סניף לצורך סליקה).
- "שלוחה" – סניף מיוחד המהווה שלוחה של סניף האם. השלוחה היא חלק מהסניף שהיא משתייכת אליו (ולכן אין לה מספר סניף לצורך סליקה), אולם אינה ממוקמת בין כתליו. השלוחה מאופיינת בהיותה חלק אינטגרלי מסניף האם, המספקת באמצעות מספר עובדים מצומצם או שעות פעילות מצומצמות, שירותים במקום קבוע, השונה ממקום סניף האם (לדוגמא: שלוחה בבית אבות).

דלפק – סניף בנק אשר פועל בו דלפק של בנק אחר, יבחר בשדה זה את שם הבנק המפעיל את הדלפק מתוך רשימה בחירה של כל התאגידים הבנקאיים. אחרת, יש להשאיר שדה זה ריק.

סניף גרעין – סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום מכל ההיבטים, ואשר הוחלט לגביו מראש כי ייפתח בשעת חירום. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

זמן עמידות סניפי הגרעין – במידה והסניף הינו גרעין, יש לדווח עליו את מספר השעות שסניף זה יהיה עמיד ללא מים וחשמל.

רמת מיגון – בחירה מתוך רשימת בחירה כדלהלן: "ממ"ד או מקלט", "מרתף תת קרקעי", "חדר מדרגות או מרחב פנימי", "אחר", "לא ממוגן".

מענה מדיניות ההתגוננות בכל מדרג בעת חירום כדלהלן:

- **מקלה** – פעילות מלאה לצד הגברת מוכנות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
- **ביניים 1** – פעילות במגבלות מצומצמות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
- **ביניים 2** – פעילות במגבלות מורחבות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".

• **מחמירה** – פעילות מצומצמת לסקטור חיוני ע"פ הנחיית המשרדים. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות חלקית", "הסניף סגור" – מענה טלפוני בלבד, "הסניף סגור".

האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום – יש לבחור באפשרות "כן", אם הסניף נמצא במתחם ציבורי העלול להיות סגור בשעת חירום, כגון קניון, אחרת יש לבחור "לא".

סניף גיבוי בשעת חירום – קוד בן 3 ספרות. סניף גיבוי הינו הסניף אליו מופנים לקוחות סניף שנסגר בשל מצב החירום, ואשר מסוגל לספק ללקוחות אלה את השירותים אותם יכולים היו לקבל בסניף המקורי הסגור.

שם הבנק של הסניף גיבוי – במקרים בהם הסניף גיבוי בשעת חירום הינו מבנק אחר בקבוצה הבנקאית – יש למלא את קוד ושם הבנק של סניף הגיבוי בשעת חירום.

שטח אזור ממוגן - מתייחס לאזור ברמת מיגון מקסימלית.

עמידות בתקני רעידת אדמה – בחירה מתוך רשימת בחירה: "הסניף נבנה לאחר שנת 1980", "הסניף לפני שנת 1980 ובוצעו בו חיזוק המבנים", "לא עמיד בתקני רעידות אדמה".

קיום ממונה הג"א בסניף – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

יום מנוחה - יום שבתון שבועי (לרוב יום שבת).

יום סגור - יום בשבוע מעבר ליום המנוחה אשר בו הסניף סגור.

הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות - במידה והבנק סגר את הסניף אך מספר הסניף נותר לשימוש הלקוחות. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

הנחיות למילוי לוח 03 "פרטים על המכשירים האוטומטיים"

7. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על מכשיר אוטומטי קיים, הוספה או סגירה של מכשיר אוטומטי של התאגיד המדווח.

מספר ATM – מספר עד 8 ספרות.

האם ATM צמוד לסניף – ATM ייקרא צמוד לסניף במידה והוא במרחק שאינו עולה על 500 מטר מהסניף. יש לבחור "כן" כאשר ATM צמוד לסניף, אחרת - "לא".

מיקום ATM ביחס לסניף – יש לבחור מתוך רשימה בחירה: "על קיר הסניף", "בתוך הסניף", "במרחק עד 500 מטר מהסניף". שדה זה רלוונטי רק למכשירים שצמודים לסניף. אם המכשיר אינו צמוד לסניף יש להשאיר שדה זה ריק.

המבנה בו ממוקם ה-ATM – ניתן למלא שדה זה רק כאשר נבחרה תשובה "לא" בשדה "האם ATM צמוד לסניף". יש לבחור מרשימה בחירה: "בתוך מבנה שניתן לסגירה", "בתוך מבנה שאינו ניתן לסגירה", "על קיר חיצוני של המבנה".

מבנה שניתן לסגירה הינו מבנה ציבורי אשר עלול להיות סגור בעת חירום, כגון קניון.

עמלה – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

סוג ATM יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "משיכת מזומנים", "מכשיר מידע או מתן הוראות". במקרה של מכשיר המשמש גם למשיכת מזומנים וגם למתן מידע/הוראות- יש לבחור "משיכת מזומנים".

הנחיות למילוי לוח 04 "פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח"

8. יש למלא את השם המדויק ואת מספר החברה (ח.פ.) של התאגיד המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח. יש לדווח רק על מכשירי ATM של התאגיד המקבל (בלוח זה אין לדווח על מכשירים/ מסופים שבהם הועברו מזומנים באופן ידני).

9. יש לדווח על מספר המכשירים האוטומטיים של התאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה.

10. יש לדווח על כל תאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה, בשורה נפרדת.

11. בסיום ההתקשרות עם התאגיד- יש למלא תאריך סיום.

הנחיות למילוי לוח 05 "פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי"

12. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים, הוספה או סגירה של סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד המדווח.

קוד סניף – מספר חד ערכי בעל 4 ספרות לצורך מעקב אחרי הסניפים הניידים/ חלקיים.
סיווג הסניף – סיווג הסניף יעשה לפי ההיתר שהתקבל בפתיחת הסניף מתוך רשימת בחירה: "חלקי", "נייד".

קיום מכשיר ATM – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא". במידה ואכן יש מכשיר ATM – יש לדווח את מספר המכשיר מתוך רשימת מכשירי ה-ATM המדווחים בלוח 03.

הנחיות למילוי לוח 06 "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי"

13. לוח זה משמש למעקב אחר יכולות ההמשכיות העסקית של התאגיד הבנקאי. הלוח כולל מידע על המיגון והמאפיינים של האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

14. סוג המיגון–

קונבנציונלי– מיגון למלחמה קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
לא קונבנציונלי– מיגון למלחמה לא קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
רעידת אדמה– עמידות האתר בפני רעידת אדמה. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
בסיס סיסמי– הינו הגנה מפני פגיעה בשרתים בעת רעידת אדמה חזקה. דהיינו ללא חיזוק מתאים רעידת אדמה – יש יכולת לפגוע בשרתים וברכיבים קריטיים. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

EMP– היערכות לפצצה אלקטרומגנטית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

15. מאפיינים–

הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר– מכון התקנים האמריקאי (ANSI) פרסם תקן (ANSI/TIA-942) שמטרתו לתאר 4 רמות שונות (Tier1-Tier 4) ליכולת לשלוח נתונים (זמינות) מחומרה הממוקמת במיקום מסוים. למעשה רמות אלו מגדירות את יתירות חדר המחשב. ככל שהרמה הממוספרת גבוה יותר, יכולת שליפת המידע וזמינותה גבוהה יותר. בחירה מתוך רשימת בחירה: "Tier1-Tier 4", "לא רלוונטי".

Hosting– אחסון אתרים באינטרנט. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
סוג הגיבוי– בחירת הגיבוי של נתוני האתר מתוך רשימת בחירה: "Active", "passive", "משולב".

לוח 01

פרטים על התאגיד הבנקאי

01	סוג התאגיד	נתוני זיהוי	
02	שם התאגיד		
03	שם באנגלית		
04	מס' ברשם החברות		
05	קוד סוויפט		
06	קבוצה בנקאית		
07	בנק אם		
08	בסיס דיווח	מאפיינים	
09	בנק סולק		
10	סטטוס		
11	גרעין שליטה		
12	תאריך פתיחה		
13	תאריך סגירה		
14	אופן סגירה		
15	תאריך מיזוג		
16	בנק ממזג		
17	רחוב	כתובת ודרכי התקשרות	
18	בית		
19	ישוב		
20	מיקוד		
21	ת.ד.		
22	כתובת משלימה		
23	כתובת באנגלית		
24	טלפון		
25	פקס		
26	טלפון מוקד		
27	כתובת אתר אינטרנט		
28	מספר הסניפים הניידים להפעלה בעת חירום	מידע לשעת חירום	
29	הערה		

לוח 02

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א			
			קוד סניף	פרטי זיהוי	01
			שם סניף		02
			שם סניף אנגלית		03
			סניף אם		04
			סניף תומך		05
			רחוב	כתובת ודרכי התקשרות	06
			מספר בית		07
			תא דואר		08
			כתובת משלימה		09
			ישוב		10
			מיקוד		11
			כתובת באנגלית		12
			קואורדינת X		13
			קואורדינת Y		14
			טלפון		15
			טלפון חינם		16
			סיווג ראשי	סיווג	17
			סיווג לקוחות		18
			סיווג שירותים		19
			סיווג מועדים		20
			סיווג ניהולי		21
			דלפק		22
			תאריך פתיחה דלפק		23
			תאריך סגירה דלפק		24
			סניף גרעין	מידע לשעת חירום	25
			זמן עמידות סניף הגרעין		26
			רמת מיגון		27
			מענה התגוננות במדרג חירום מקלה		28
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 1		29
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 2		30
			מענה התגוננות במדרג חירום מחמירה		31
			האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום		32
			סניף גיבוי בשעת חירום		33
			שם הבנק של סניף הגיבוי		34
			שטח אזור ממוגן		35
			עמידות בתקני רעידת אדמה		36
			קיום ממונה הג"א בסניף		37
			שטח הסניף	גישה לנכים	38
					39
				תאריכים	40
			תאריך פתיחה		41
			תאריך סגירה		42

43	פרטי מיזוג	מוסד ממזג			
44		סניף ממזג			
45		הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות			
46		סיבת סגירת הסניף			
47	ימים מיוחדים	יום סגור			
48		יום מנוחה			
49	הערה				

לוח 03

פרטים על המכשירים האוטומטיים

01	נתוני זיהוי	קוד סניף	
02		מספר ATM	
03	מאפיינים	האם ATM צמוד לסניף	
04		מיקום ATM ביחס לסניף	
05		המבנה בו ממוקם ה-ATM	
06		עמלה	
07		סוג ATM	
08	כתובת ודרכי התקשרות	רחוב	
09		מספר בית	
10		ישוב	
11		כתובת משלימה	
12		קואורדינטות X	
13		קואורדינטות Y	
14	גישה לנכים		
15	תאריך פתיחה		
16	תאריך סגירה		
17	הערה		

לוח 04

פרטים על מכשירים אוטומטיים של תאגיד, שאינו בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד

המדווח

01	שם התאגיד	תאגיד א'	תאגיד ב'	תאגיד ג'
02	מספר ברשם החברות			
03	מספר מכשירים אוטומטיים			
04	תאריך סיום התקשרות			

לוח 05

פרטים על סניפים ניידים/חלקיים של התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א			
			קוד סניף	זיהוי, כתובת ודרכי התקשרות	01
			שם הסניף		02
			רחוב		03
			מספר בית		04
			תא דואר		05
			כתובת משלימה		06
			ישוב		07
			מיקוד		08
			טלפון		09
			פקס		10
			סיווג הסניף		11
			תאריך פתיחה	תאריכים	12
			תאריך סגירה		13
			האם קיים בסניף מכשיר ATM	שרות ATM בסניף	14
			מספר ATM		15
			גישה לנכים		16
			הערה		17

לוח 06

פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי

אתר ג'	אתר ב'	אתר א'		
			שם האתר	01 נתוני זיהוי
			סוג האתר	02
			רחוב	03
			מספר בית	04
			ישוב	05
			קואורדינטות X	06
			קואורדינטות Y	07
			ביחס לקרקע	08
			קונבנציונלי	09
			לא קונבנציונלי	10
			רעידת אדמה	11
			בסיס סיסמי	12
			EMP	13
			הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר	14
			Hosting	15
			תפעול באמצעות מיקור חוץ	16
			סוג הגיבוי	17
			הערות	18

נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים

סימול	א. בנקים
13	בנק אגוד לישראל בע"מ
11	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
68	בנק דקסיה ישראל בע"מ
12	בנק הפועלים בע"מ
04	בנק "יהב" לעובדי המדינה בע"מ
54	בנק ירושלים בע"מ
10	בנק לאומי לישראל בע"מ
20	בנק מזרחי טפחות בע"מ
46	בנק מסד בע"מ
17	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
31	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

ב. בנקי חוץ

27	Barclays Bank PLC
22	Citibank N.A.
23	HSBC BANK PLC
39	STATE BANK OF INDIA

ג. חברות שירותים משותפות

50	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
59	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (01/19)	
נספח ג' - מפתח עדכונים	עמ' 63-897

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
30.1.2018	2554	808	הוראות הדיווח	3-4(3/16)[1]839	3-3(3/16)[1]839*
		809	לפיקוח - המשך	-----	4-4(1/18)[2]839
		823		2-2(12/16)[15]846	1-1(1/18)[16]846
		833		-----	2-2*(12/16)[15]846
		846		2-2(6/16)[9]869	1-1*(6/16)[9]869
		869		-----	2-2(1/18)[10]869
		878		5-5(6/16)[1]878	4-4(1/18)[2]878
				-----	5-5*(6/16)[1]878
				1-1(1/16)[25]896	1-1(1/18)[26]896
				61-61(6/16)[4]897	61-61(6/16)[4]897
				62-62(12/16)[3]897	62-62(6/16)[4]897
				-----	63-63(1/18)[1]897
14.1.2019	2584	807		4-4(1/19)[62]801	4-4(1/19)[62]801
		809		3-3(1/19)[94]803	3-3(1/19)[94]803
		814		3-3(1/19)[8]807	3-3(1/19)[8]807
		821		8[8](1/18)809-1	12[12](1/19)809-1
		823		4-4(1/19)[10]814	10[10](1/19)814
		827		12-12(1/19)[15]821	15[15](1/19)821
		832		11-11(1/19)[12]823	12[12](1/19)823
		836		22-22(1/19)[8]827	8[8](1/19)827
		838		17-17(1/19)[19]832	19[19](1/19)832
		876		5-5(1/19)[2]836	2[2](1/19)836
		878		24-24(1/19)[6]838	6[6](1/19)838
		888		15-15(1/19)[11]876	11[11](1/19)876
				5-5(1/19)[2]878	2[2](1/19)878
				10-10(1/19)[4]888	4[4](1/19)888
				26[26](1/18)896-1	27[27](1/19)896-1

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

תיקון טכני.