

ירושלים, ט"ו טבת תשפ"ו

04 ינואר 2026

חוזר מס' ח-06-2839

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבות

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. נוכח השינויים המהותיים שחלו בשנים האחרונות בשוק התשלומים הישראלי, עלה הצורך לעדכן את הוראה 822 "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד", כמפורט מטה.
2. לקראת כניסתו לתוקף של תיקון מס' 38 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, העוסק ב"הפקדת כספים במערכת סגורה - ניווד פיקדונות", ביום 1 בדצמבר 2025, עודכנה הוראה 823 "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות", כמפורט להלן.
3. לאור ניסיון שנצבר, הוחלט בפיקוח על הבנקים לעדכן את הוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה". השינויים שנעשו מרחיבים את המידע המתקבל בהוראה זו, בהתאמה לנתונים שהתקבלו במסגרת הוראה 889S "דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד". בנוסף, בחוזר 2831 מיום 28 בספטמבר 2025, תוקנה הוראת דיווח 821 "מאזן חודשי". במסגרת תיקון הוראה זו הועבר נספח ד' "תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י" מהוראה 821 להוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים", כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 822 "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד"

4. על מנת לאפשר קבלת מידע על יתרת כספים באפליקציית תשלומים, עודכן לוח 01 כמפורט להלן:
 - 4.1 בשורה 49 (מספור ישן) "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית פרטיים" עודכן שם הסעיף ל - "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית פרטיים - עו"ש".
 - 4.2 נוספה שורה 50 (מספור חדש) "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית פרטיים - אחר".
 - 4.3 בשורה 51 (מספור ישן) "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית מסחרי" עודכן שם הסעיף ל - "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית מסחרי - עו"ש".
 - 4.4 נוספה שורה 52 (מספור חדש) "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית מסחרי - אחר".
 5. יתרת כספים באפליקציית תשלומים שאינה נושאת ריבית תדווח בסעיף "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית - אחר".

6. יתרות כספים באפליקציית תשלומים של לקוחות מסחריים, יכללו בדיווח תחת "לקוחות פרטיים", ובלבד שיתרות אלה אינן עולות על 10% מהיתרה הכוללת באפליקציית תשלומים.

תחילה

7. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 בינואר 2025.

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

8. בהוראת הדיווח נוספה הגדרה בסעיף 13 כלהלן:

"חשבון במערכת סגורה" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).

9. בלוח 04 "פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד", נוספו שלוש שורות לדיווח על מערכת סגורה כלהלן:

9.1 שורה 11 (מספור חדש) "מזה: מערכת סגורה".

9.2 שורה 22 (מספור חדש) "מזה: מערכת סגורה".

9.3 שורה 33 (מספור חדש) "מזה: מערכת סגורה".

10. בלוח 05 "פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד", נעשו השינויים הבאים:

10.1 נוספה שורה 07 (מספור חדש) "מזה: מערכת סגורה".

10.2 נוספה שורה 14 (מספור חדש) "מזה: מערכת סגורה".

10.3 נוספה שורה 21 (מספור חדש) "מזה: מערכת סגורה".

10.4 נוספה עמודה 02 (מספור חדש) "מספר פיקדונות ביחידות".

10.5 נוספה עמודה 06 (מספור חדש) "מספר פיקדונות ביחידות".

תחילה

11. תאריך תחילה להוראה זו החל מיום 31 בדצמבר 2025.

על מנת לאפשר הערכות נאותה, הדיווח לראשונה בפורמט XBRL יהיה בגין הדיווח ליום 31 בינואר 2026. כמו כן נבקש לקבל מידע עבור הנתונים שנוספו כמפורט בחוזר זה (סעיפים 3,4), ליום 31 בדצמבר 2025, על גבי Excel, עד ליום 15 בפברואר 2026.

הוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה"

12. שם ההוראה שונה והיא תקרא מעתה "דיווח על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה".

13. בלוח 01 "פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו" נוספו השינויים הבאים:

13.1 נוספה עמודה 02 (מספור חדש) "סכום השיקים".

13.2 נוספה שורה 06 (מספור חדש) "סך השקים שהוצגו".

13.3 נוספה שורה 07 (מספור חדש) "סך השקים שהוחזרו".

14. התוסף לוח 02 (מספור חדש) "פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין שיקים ללא כיסוי, לפי ישובים".

15. התווסף לוח 03 (מספור חדש) "פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין שיקים ללא כיסוי, לפי ענפי משק".
16. התווסף לוח 04 (מספור חדש) "חיובים והחזרות חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג חיוב", לוח זה הועבר מהוראה 821 נספח ד'.
17. בהוראת הדיווח התווספו הנחיות לדיווח על לוחות 02 - 04.

תחילה

18. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2025.
19. על מנת לאפשר הערכות נאותה, תינתן דחיה בדיווח ליום 31 בדצמבר 2025, וניתן יהיה להגישו עד ליום 31 בינואר 2026.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה

 רויטל קיסר - סטויה
 סגנית המפקח על הבנקים
 מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	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	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	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
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידתי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר	807
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות	810C
חשיפות אשראי גדולות	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים	814
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי	818
דוח על סיכון ריבית	820
מאזן	821
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	825
טיפול בתלונות הציבור	826
סיכון נזילות	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	831
רווח והפסד מצטבר	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים	833
חשיפה למדינות זרות	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים	836
מדידה והלימות הון	838

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אש	850
מגזרי פעילות פיקוחיים	856
שלוחות בחו"ל	865
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868
כרטיסי חיוב	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח מדדים טכנולוגיים	882
דיווח מדדי סייבר	883
דיווח חודש על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה	884
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מידי)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	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
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)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי 10- ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רון שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע. רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או נשת"י

עמ'	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 המפקדים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	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 רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רון שריקי
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	רפאל למברוזו
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	חודשי	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	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
	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש רבעוני- 30 יום מתום הרבעון שנתי- עד לתום חודש דצמבר	נגה ניצן שמש
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
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
883	דיווח מדדי סייבר	רבעוני, שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה	חודשי	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני, יפעת שגב

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [128](01/2026)

עמ' 3-803

דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

תחולה

1. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1 תאגיד בנקאי כולל בנקי חוץ;
 - 1.2 גוף כמשמעותו בסעיף 36(ב) לחוק הבנקאות (רישוי).
2. תאגידים כאמור בסעיף 1.1 ידווחו על בסיס לא מאוחד (משרדי ישראל בלבד).
3. תאגידים כאמור בסעיף 1.2 ידווחו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

4. את הדוח יש להגיש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

5. לוח 01 - "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)".
6. לוח 02 - "חח"ד ועו"ש - התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים".

דרך הדיווח

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

הגדרות

8. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור נספח 1 "שיעורי הכנסות והוצאות ריביות של הבנק", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
9. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.
10. הדיווח על "מספר חשבונות", "יתרה ממוצעת ברוטו", "הכנסות/הוצאות ריבית" ו"שיעור הכנסה/הוצאה" הינו לפני מחיקות חשבונאיות.
11. "פרטיים - הלוואות לדיר", "פרטיים - אחר", "מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
12. "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים", "גופים מוסדיים" - כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור ביאור "מגזרי פעילות פיקוחיים".
13. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
14. "אשראי on call" - כהגדרתו בהוראה 821 להוראות הדיווח לפיקוח.
15. "אשראי מתגלגל" - כהגדרתו בהוראה 869 להוראות הדיווח לפיקוח.
16. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
17. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
18. "אפליקציה לתשלומים" - חשבון אמצעי תשלום כמשמעותו בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019.

הנחיות לדיווח

19. "אשראי בחריגה" - אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
20. יתרות כספים באפליקציית תשלומים של לקוחות מסחריים, יכללו בדיווח תחת "לקוחות פרטיים", ובלבד שיתרות אלה אינן עולות על 10% מהיתרה הכוללת באפליקציית תשלומים.

הנחיות ללוח 01

21. עסקים זעירים ידווחו רק על ידי תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ.
22. מספר החשבונות בשורות 11, 21, 25, 37, 43 ו- 46: הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים בסעיף זה ואינו שווה לסכימה של השורות מעליו.
23. יתרת כספים באפליקציית תשלומים שאינה נושאת ריבית תדווח בסעיף "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית - אחר".

הנחיות ללוח 02

24. לוח 02 ידווח רק על ידי תאגידים בנקאים ובנקי חוץ.
25. אין לדווח בלוח זה (בכל הסעיפים) על עמלת הקצאת אשראי.
26. יתרת העו"ש וחח"ד לכל מגזר פעילות פיקוחי תסווג לארבע קבוצות לפי אחוזונים. דוגמא: "חשבונות באחוזון 25" - ידווחו 25% מתוך החשבונות עם הריבית הנמוכה ביותר. אם יש 100 חשבונות ו- 30 חשבונות מתוכם הם בריבית זהה בשיעור הנמוך ביותר. 25 חשבונות (מתוך ה - 30) בעלי היתרות הגבוהות ביותר ידווחו ב"אחוזון 25", חמישה חשבונות בעלי היתרות הנמוכות ידווחו ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".
27. כאשר במגזר פעילות פיקוחי כלשהוא, מספר החשבונות קטן מ - 100, אין לדווח עבורו בטורים 05 עד 12 (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 04.
28. סך היתרה הממוצעת המדווחת בטור 01 צריכה להיות שווה לסיכום של עמודות 05 + 07 + 09 + 11, למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף קודם.

התאמות בין לוח 01 ללוח 02:

29. לוח 01 שורה 04 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 01 טורים 01 - 04.
30. לוח 01 שורה 05 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 02 טורים 01 - 04.
31. לוח 01 שורה 04 + 14 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 19 טורים 01 - 04.
32. לוח 01 שורה 05 + 15 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 20 טורים 01 - 04.

דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

לוח 01
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
אלפי ₪

	מספר חשבונות	יתרה ממוצעת ברוטו	הוצאות/ הכנסות/ ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה				
					01	02	03	04
01					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
02					מזה : מחיקות חשבונאיות			
03					אנשים פרטיים - אחר	אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	נכסים
04								
05								
06								
07								
08								
09								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
21								
22								
23								
24								
25								
26								
27								
28								
29								
30								
31								
32								
33								
34								
35								
36								
37								
38								
39								
40								
41								
42								
43								
44								
45								
46								
47								
48								
49								
50								
51								
52								
53								
54								
55								

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

תחולה

1. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1. תאגיד בנקאי כולל בנקי חוץ;
 - 1.2. נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית כהגדרתו בסעיף 36ט וותאגידים בשליטתו.

בסיס הדיווח

2. תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ ידווחו על בסיס לא מאוחד - משרדי ישראל בלבד.
3. נשת"י ידווחו על בסיס מאוחד (ללא דיווח נפרד של חברות הבנות) ועל לוחות 01 - 03 בלבד.

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

5. הדיווח כולל 15 לוחות כמפורט כלהלן:
 - 5.1. לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד;
 - 5.2. לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה, התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק;
 - 5.3. לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה לפי קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים;
 - 5.4. לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי - מגזר לא צמוד;
 - 5.5. לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד;
 - 5.6. לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח;
 - 5.7. לוח 04 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד;
 - 5.8. לוח 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה לפירעון סופי - מגזר לא צמוד;
 - 5.9. לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד;

- 5.10. לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח ;
- 5.11. לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 5.12. לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 5.13. לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 5.14. לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
- 5.15. לוח 11 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - יתרות עו"ש וחח"ד.

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. "משקי בית", "בנקאות פרטית", "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. "שיעור הריבית", "ריבית העוגן", "אשראי שמוחזר", "תקופה לפירעון", "תקופה לפירעון סופי", "הלוואה לדיוור" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיוור - מידע על הריבית".
9. ענפי משק - כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 831 "סיכון אשראי לפי ענפי משק".
10. קבוצת דירוג פנימית - כהגדרתה בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 809A "הפרשה להפסדי אשראי".
11. משך חיים ממוצע - כפי שמחושב לצורך הדיווח הכספי לציבור.
12. "אשראי שמוחזר" - כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיוור".
13. "חשבון במערכת סגורה" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).

הנחיות כלליות

14. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" - אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים :
- 14.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
- 14.2. כאשר לקוח של התאגיד הבנקאי מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
- 14.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
- 14.4. אשראי שניתן ופיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.
- אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.
15. "אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש"
- 15.1. יש לדווח על האשראי שנפרע במהלך החודש, מרכיב הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.
- 15.2. אין לכלול ב"אשראי שנפרע" מכירת סיכון אשראי.

16. "אשראי ופיקדונות שחודשו"

- 16.1. 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.
- במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.
17. "מספר הלוואות" - הלוואה שמבוצעת במס' תשלומים, תדווח בעמודת "מספר הלוואות" רק בחודש בו ניתן התשלום הראשון בגינה. יתר התשלומים בגין אותה הלוואה ידווחו בביצועים של התקופה המדווחת, ולא יכללו בעמודה של "מספר הלוואות".
18. "מספר פיקדונות" - פיקדון שמבוצע במספר הפקדות, ידווח בעמודת "מספר פיקדונות" רק בחודש בו התקבל הפיקדון הראשון, יתר ההפקדות בגין אותו פיקדון ידווחו בהפקדות של התקופה המדווחת ולא יכללו בעמודה של "מספר פיקדונות".
19. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.
20. בלוחות 01 - 03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", לא יכללו הלוואות לדיר.
21. יש לכלול בדיווח עסקאות פקטורינג וניכיון שיקים. עסקאות אלו ידווחו בהתאם לסיווג הלקוח ע"י התאגיד הבנקאי.
22. יש לדווח רק על עסקאות בכרטיסי אשראי שהם מחוץ למסגרת כרטיסי האשראי.
23. אין לדווח בלוחות 01 - 10 על עו"ש וחח"ד, ביטחונות בנגזרים והשאלות ני"ע.
24. הדיווח על אשראי on-call ידווח בהתאם להסכם עם הלווה, לדוגמא:
- 24.1. אשראי במטבע ישראלי שניתן לשבוע והריבית צמודה לריבית בנק ישראל - אם הריבית לא משתנה במשך השבוע גם אם ריבית בנק ישראל תשתנה במשך השבוע, יש לדווח על האשראי בריבית קבועה.
- 24.2. אשראי במטבע חוץ שניתן לשבוע והריבית צמודה לעוגן במט"ח - אם ריבית העוגן תשתנה במהלך השבוע ובעקבותיה תשתנה גם הריבית על האשראי, יש לדווח על האשראי בריבית משתנה.

הנחיות לדיווח - סולקים

25. יש לדווח רק על אשראי שניתן מחוץ למסגרת בכרטיס אשראי.
26. אשראי שניתן לפרטיים יסווג למגזר "משקי בית".
27. אשראי שניתן למגזר העסקי יסווג בהתאם להגדרה בהוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב" - גודל בית העסק" כאשר:
- 27.1. אשראי שניתן ל"בית עסק קטן" ידווח ב"מגזר עסקים זעירים"
- 27.2. אשראי שניתן ל"בית עסק בינוני" ידווח ב"מגזר עסקים בינוניים"
- 27.3. אשראי שניתן ל"בית עסק גדול" ידווח ב"מגזר עסקים גדולים"

28. יש לדווח על מגזר צמוד מדד בלוח 02 ומגזר מט"ח בלוח 03 רק עם האשראי שניתן בחודש הדיווח לאותו מגזר הצמדה גדול מ-5 מיליוני ש"ח.

הנחיות לדיווח - לוחות 01 - 06

29. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים של אותו החודש כממוצע פשוט.
30. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם, בהתאם לכללים הבאים:

30.1. אם האשראי נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על את מלוא האשראי.
30.2. אם האשראי נפרע בתוך 30 יום יש להציגו בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.
ריבית על ההלוואה תדווח בהתאמה לאמור לעיל (שיעור הריבית יחושב כממוצע משוקלל). האמור לעיל יחול בהתאמה גם על פיקדונות שהתקבלו.

31. פיקדון עם תחנות יציאה ושיעור ריבית ידוע ומשתנה בכל תחנת יציאה לאורך חיי הפיקדון יטופל באופן הבא:

31.1. כאשר הריבית בסוף התקופה מחושבת רטרואקטיבית לכל תקופת הפיקדון, יש לדווח את משך הפיקדון והריבית של סוף התקופה.

31.2. כאשר הריבית מחושבת בהתאם למדרגות ריבית לאורך תקופת הפיקדון, יש לדווח את משך הפיקדון והריבית לפי ממוצע.

דוגמא:

משך הפיקדון - 4 שנים, בסוף כל שנה יש אפשרות למשיכת הפיקדון. הריבית מחושבת רטרואקטיבית. שיעור הריבית: שנה ראשונה - 1%, שנה שניה - 2%, שנה שלישית - 3%, שנה רביעית - 4%
אופן הדיווח - הפיקדון ידווח בריבית קבועה, שיעור הריבית - 4%, תקופת פירעון סופי - 4 שנים.

32. פיקדון נזיל יומי או שבועי מתחדש לתקופת חוזה מקורית ארוכה יותר מחודש, כאשר שיעור הריבית בסוף תקופת החוזה אינו משתנה. יש לדווח ב - "תקופת פירעון סופית" - "עד חודש", למרות שהתקופה המקורית של החוזה ארוכה יותר.

33. פיקדון עם אפשרות משיכה בהתראה מראש, יש לדווח ב"תקופה לפירעון סופי" את תקופת הפיקדון המקורית של החוזה וב - "שיעור הריבית" את שיעור הריבית שאמור להתקבל בסוף תקופת הפיקדון המקורית של החוזה. כאשר קיימות תחנות יציאה עם מדרגות ריבית, יש לדווח כאמור בסעיף 31 להוראה זו.

34. בפיקדונות בהם התנאים משולבים אופציה הצמדה למדד או ריבית לפי הגבוה מבניהם - יש לפצל את דיווח פיקדונות אלו לפי הערכת הבנק את שיעורי המשיכה העתידיים של פיקדונות אלו.

הנחיות לדיווח לוח 1.1

35. ההלוואות המדווחות בטור 02 יסווגו לארבע קבוצות לפי אחוזונים.

דוגמאות:

א. "הלוואות באחוזון 25" - תדווחנה 25% מתוך סך ההלוואות עם הריבית הנמוכה ביותר.
ב. אם יש 100 הלוואות ו-30 הלוואות מתוכן הן בריבית זהה בשיעור הנמוך ביותר. 25 הלוואות (מתוך

- ה - 30) הגבוהות ביותר תדווחנה ב"אחוזון 25", חמש הלוואות הנמוכות ביותר תדווחנה ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".
36. כאשר במגזר פעילות פיקוחי או בענף משק כלשהוא, מספר ההלוואות שניתן בחודש מדווח קטן מ-100, אין לדווח עבורו בטורים 06 עד 13" (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 05.
37. לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות המבוצעות במס' תשלומים ב"מספר ההלוואות" (על האמור בהנחיות הכלליות).
38. שורה 16 צריכה להיות שווה לסיכום שורות 03 עד 07 בעמודות : 01, 02.
39. סך מגזר עסקי המדווח בשורה 16 (עמודות: 06+08+10+12), צריך להיות שווה לסיכום של שורות 03 עד 07 באותן עמודות (06+08+10+12) למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף 35.

הנחיות לדיווח לוחות 1.3, 4.1

40. בלוח 1.3 קיים פירוט ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" (שורה ?) המדווחת בלוח 01, כך שסך כל מגזר בלוח 1.3 יהיה שווה ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר.
41. בלוח 4.1 קיים פירוט ל"פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" המדווחת בלוח 04 שורה ?, כך שסך כל מגזר בלוח 4.1 יהיה שווה ל"פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר.
42. בלוחות 1.3, 4.1 עמודות 05-06 "אחוזון 50" - יש להציג את ריבית העוגן + שיעור הוספה/הפחתה, החצינית בכל שורה. חישוב הריבית החצינית יעשה עבור העוגן בתוספת שיעור הוספה/ הפחתה ולא בגין כל רכיב בנפרד.
- דוגמא: אם התקבלו במגזר משקי בית 100 פיקדונות בריבית קבועה לתקופה של "מעל 3 חודשים עד שנה". יש לדרג את הפיקדונות לפי גובה סך הריבית, ולדווח את העוגן בתוספת שיעור הוספה/ הפחתה של הפיקדון ה - 50.
43. כאשר מספר ההלוואות או הפיקדונות קטן מ-10 אין לדווח עליהם בעמודות האחוזון ה - 50.
44. לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון ה- 50, יש לקחת בחשבון גם הלוואות או פיקדונות המבוצעים במס' תשלומים על אף האמור בהנחיות הכלליות.

הנחיות לדיווח לוח 11

45. נתוני יתרת האשראי עו"ש וחח"ד המדווחים בלוח 11 צריכים להיות זהים בהגדרתם לנתונים המדווחים ב"מאזן החודשי" (הוראה 821) בלוח 7.2. מכיוון שדוח זה מוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח, ניתן בעת הצורך להשתמש באומדנים לצורך דיווח על היתרה המדווחת.

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העונן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	11	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: הראות הדיווח לפיקוח [17] (01/2026)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 6-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר הלא צמוד ריבית משתנה: התפלגות הריבית לאחוזונים, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד ריבית משתנה												מגזרי פעילות פיקוחיים וענפי משק:		
	הלוואות מעל אחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 50 ועד לאחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50		הלוואות באחוזון 25		משך חיים ממוצע	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות		סכום באלפי ₪	
	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום							
	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪							
	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01														משקי בית	
02														בנקאות פרטית	
03														עסקים זעירים	
04														עסקים קטנים	
05														עסקים בינוניים	
06														עסקים גדולים	
07														גופים מוסדיים	
08														סה"כ	
09														התפלגות הביצועים למגזר העסקי לפי ענפי משק עיקריים	
10															חקלאות
11															תעשייה
12															בינוי ונדל"ן
13															מסחר
14															בתי מלון, הארחה ואוכל
15														שירותים פיננסיים	
16														ענפים אחרים	
														סה"כ מגזר העסקי	

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר הלא צמוד ריבית משתנה לפי: קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	קבוצת דירוג פנימית																					
		משקי בית			בנקאות פרטית			עסקים זעירים			עסקים קטנים			עסקים בינוניים			עסקים גדולים			גופים מוסדיים		
		סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית
		באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
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	הצגת הדירוגים																					

¹ כאשר הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח בשורה 13 את הערך "1", אם מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח את הערך "2".

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי- מגזר לא צמוד

אשראי בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים)- לפי תקופה לפירעון חוזית		סכום באלפי ₪		מספר הלוואות		שיעור ריבית חזונית		שיעור ריבית הפחתה		שיעור הוספה (הפחתה)		תקופת פירעון סופי	
משיקי בית		תקופה לפירעון סופי		עד 3 חודשים		מעל 3 חודשים ועד שנה		מעל שנה ועד שנתיים		מעל 2 שנים ועד 4 שנים		מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14
סה"כ משיקי בית													
בנקאות פרטיות		תקופה לפירעון סופי		עד 3 חודשים		מעל 3 חודשים ועד שנה		מעל שנה ועד שנתיים		מעל 2 שנים ועד 4 שנים		מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
סה"כ בנקאות פרטיות													
עסקים זעירים		תקופה לפירעון סופי		עד 3 חודשים		מעל 3 חודשים ועד שנה		מעל שנה ועד שנתיים		מעל 2 שנים ועד 4 שנים		מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
סה"כ עסקים זעירים													
עסקים קטנים		תקופה לפירעון סופי		עד 3 חודשים		מעל 3 חודשים ועד שנה		מעל שנה ועד שנתיים		מעל 2 שנים ועד 4 שנים		מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
סה"כ עסקים קטנים													
עסקים בינוניים		תקופה לפירעון סופי		עד 3 חודשים		מעל 3 חודשים ועד שנה		מעל שנה ועד שנתיים		מעל 2 שנים ועד 4 שנים		מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
סה"כ עסקים בינוניים													
עסקים גדולים		תקופה לפירעון סופי		עד 3 חודשים		מעל 3 חודשים ועד שנה		מעל שנה ועד שנתיים		מעל 2 שנים ועד 4 שנים		מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88
סה"כ עסקים גדולים													

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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		
	סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	ב-%	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)	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 לדיוור)		
07												בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)	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 לדיוור)		
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 לדיוור)		
39												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים: חזרות הדיווח לפיקוח [17] (01/2026)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 823-10

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	שיעור ריבית העוגן	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית				סכום
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	ב-%	בשנים	ב-%				באלפי ₪
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02				01
01												משקי בית (ללא הלוואות לדיר)	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 לדיר)		
07												בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיר)	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 לדיר)		
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 לדיר)		
39												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [17] (01/2026)
דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

המפקח על הבנקים הודעות בדיווח לפיקוח (17/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה פירעון סופי- מגזר לא צמוד

	פיקדונות בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים)- לפי תקופה לפירעון חוזית							"תקופה לפירעון סופי"- תקופת הפיקדון המקורית של החוזה ללא קשר לתאריך שינוי הריבית			
	סכום	מספר פיקדונות	שיעור ריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) אחוזון 50	תקופת פירעון סופי				
	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	בשנים				
	01	02	03	04	05	06	07				
01									תקופה לפירעון סופי	משקי בית	עד חודש
02											מעל חודש עד 3 חודשים
03											מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
04											מעל 6 חודשים ועד שנה
05											מעל שנה ועד שנתיים
06											מעל שנתיים ועד 3 שנים
07											מעל 3 שנים ועד 5 שנים
08											מעל 5 שנים
09									סה"כ משקי בית		
10									תקופה לפירעון סופי	בנקאות פרטית	עד חודש
11											מעל חודש עד 3 חודשים
12											מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
13											מעל 6 חודשים ועד שנה
14											מעל שנה ועד שנתיים
15											מעל שנתיים ועד 3 שנים
16											מעל 3 שנים ועד 5 שנים
17											מעל 5 שנים
18									סה"כ בנקאות פרטית		
19									תקופה לפירעון סופי	עסקים זעירים	עד חודש
20											מעל חודש עד 3 חודשים
21											מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
22											מעל 6 חודשים ועד שנה
23											מעל שנה ועד שנתיים
24											מעל שנתיים ועד 3 שנים
25											מעל 3 שנים ועד 5 שנים
26											מעל 5 שנים
27									סה"כ עסקים זעירים		
28									תקופה לפירעון סופי	עסקים קטנים	עד חודש
29											מעל חודש עד 3 חודשים
30											מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
31											מעל 6 חודשים ועד שנה
32											מעל שנה ועד שנתיים
33											מעל שנתיים ועד 3 שנים
34											מעל 3 שנים ועד 5 שנים
35											מעל 5 שנים
36									סה"כ עסקים קטנים		
37									תקופה לפירעון סופי	עסקים בינוניים	עד חודש
38											מעל חודש עד 3 חודשים
39											מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
40											מעל 6 חודשים ועד שנה
41											מעל שנה ועד שנתיים
42											מעל שנתיים ועד 3 שנים
43											מעל 3 שנים ועד 5 שנים
44											מעל 5 שנים
45									סה"כ עסקים בינוניים		
46									תקופה לפירעון סופי	עסקים גדולים	עד חודש
47											מעל חודש עד 3 חודשים
48											מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
49											מעל 6 חודשים ועד שנה
50											מעל שנה ועד שנתיים
51											מעל שנתיים ועד 3 שנים
52											מעל 3 שנים ועד 5 שנים
53											מעל 5 שנים
54									סה"כ עסקים גדולים		

המפקח על הבנקים: חוראות הדיווח לפיקוח [17] (01/2026)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 823-13

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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	סכום	מספר פיקדונות	שיעור ריבית העוגן	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר פיקדונות	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	בשנים	ב-%	ביחידות	באלפי ₪			
	12	11	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														מזה: מערכת סגורה	
08													בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
09															מעל 3 חודשים ועד שנה
10															מעל שנה ועד שנתיים
11															מעל שנתיים ועד 5 שנים
12															מעל 5 שנים
13														סה"כ בנקאות פרטית	
14														מזה: מערכת סגורה	
15													עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
16															מעל 3 חודשים ועד שנה
17															מעל שנה ועד שנתיים
18															מעל שנתיים ועד 5 שנים
19															מעל 5 שנים
20														סה"כ עסקים זעירים	
21														מזה: מערכת סגורה	
22													עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
23															מעל 3 חודשים ועד שנה
24															מעל שנה ועד שנתיים
25															מעל שנתיים ועד 5 שנים
26															מעל 5 שנים
27														סה"כ עסקים קטנים	
28														עסקים בינוניים	תקופה לפירעון
29													מעל 3 חודשים ועד שנה		
30													מעל שנה ועד שנתיים		
31													מעל שנתיים ועד 5 שנים		
32													מעל 5 שנים		
33													סה"כ עסקים בינוניים		
34													עסקים גדולים		תקופה לפירעון
35														מעל 3 חודשים ועד שנה	
36														מעל שנה ועד שנתיים	
37														מעל שנתיים ועד 5 שנים	
38														מעל 5 שנים	
39														סה"כ עסקים גדולים	
40														גופים מוסדיים	
41													סה"כ פיקדונות שנתקבלו		
42													מזה: תושבי חוץ		

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	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		

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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		
02										עד 3 חודשים		
03										מועד 3 חודשים ועד שנה		
04										מועד שנה ועד שנתיים		
05										מועד שנתיים ועד 5 שנים		
06										מועד 5 שנים		
07										סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		
08										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
09										עד 3 חודשים		
10										מועד 3 חודשים ועד שנה		
11										מועד שנה ועד שנתיים		
12										מועד שנתיים ועד 5 שנים		
13										מועד 5 שנים		
14										סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		
15										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
16										עד 3 חודשים		
17										מועד 3 חודשים ועד שנה		
18										מועד שנה ועד שנתיים		
19										מועד שנתיים ועד 5 שנים		
20										מועד 5 שנים		
21										סה"כ עסקים זעירים		
22										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
23										עד 3 חודשים		
24										מועד 3 חודשים ועד שנה		
25										מועד שנה ועד שנתיים		
26										מועד שנתיים ועד 5 שנים		
27										מועד 5 שנים		
28										סה"כ עסקים קטנים		
29										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
30										עד 3 חודשים		
31										מועד 3 חודשים ועד שנה		
32										מועד שנה ועד שנתיים		
33										מועד שנתיים ועד 5 שנים		
34										מועד 5 שנים		
35										סה"כ עסקים בינוניים		
36										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
37										עד 3 חודשים		
38										מועד 3 חודשים ועד שנה		
39										מועד שנה ועד שנתיים		
40										מועד שנתיים ועד 5 שנים		
41										מועד 5 שנים		
42										סה"כ עסקים גדולים		
43										גופים מוסדיים		
44										סה"כ אשראי שמוחזר (ללא הלוואות לדיור)		
45										מזה: מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור		

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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

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

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	אשראי שנפרע במהלך החודש							(באלפי ₪)
	סה"כ	מגזר מטח וצמוד מטח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		
		בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה	בריבית קבועה	
	07	06	05	04	03	02	01	
01								משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02								בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
03								הלוואות לדיור
04								עסקים זעירים
05								עסקים קטנים
06								עסקים בינוניים
07								עסקים גדולים
08								גופים מוסדיים
09								סה"כ אשראי שנפרע (ללא הלוואות לדיור)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 11 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - יתרות עו"ש וחח"ד

	מזה: יתרת עו"ש וחח"ד	יתרת אשראי ברוטו	(אלפי ש"ח)
	02	01	
01			מגזר משקי בית ללא הלוואות לדיור
02			מגזר בנקאות פרטית ללא הלוואות לדיור
03			הלוואות לדיור
04			מגזר עסקים זעירים
05			מגזר עסקים קטנים
06			מגזר עסקים בינוניים
07			מגזר עסקים גדולים
08			גופים מוסדיים
09			סה"כ

דיווח על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט בנק חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

4. הדוח כולל ארבעה לוחות כלהלן:

- 4.1. לוח 01 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו;
- 4.2. לוח 02 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו - לפי ישוב;
- 4.3. לוח 03 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו - לפי ענף;
- 4.4. לוח 04 - חיובים והחזרות חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב;

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. "סיבת ביטול" - החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - ביטול, כמפורט בכללי המסלקה.
7. "סיבת אכ"מ" - החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - אין כיסוי מספיק, כמפורט בכללי המסלקה.
8. "סיבת ביטול ואכ"מ" - החזרת שיק מהסיבות ביטול ואכ"מ (שתי הסיבות יחד), בין יתר סיבות ההחזרה האחרות.
9. "סיבות אחרות" - שיקים שהוחזרו מסיבות שאינן כוללות ביטול או אכ"מ.
10. "מספר התראות" - מספר ההתראות שנשלחו עקב צבר של חמישה שיקים שסורבו, כמוגדר בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א - 1981 ובתקנותיו.
11. "הוראות שניתנו לביטול שיקים" - שיקים שניתנה בגינם הוראת ביטול בתקופה המדווחת, ללא קשר לתאריך הפירעון הנקוב על גבי השיק, כמפורט בכללי המסלקה.
12. "ענפי משק" - על פי הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011 (בהתאם לנספח הוראת דיווח לפיקוח מס' 12).

.(831)

13. "מגזרי פעילות פיקוחיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות לדיווח על לוחות 01 - 03

14. הדיווח מתייחס לשיקים שהוצגו/ הוחזרו ביחס לבעלי חשבון בבנק המדווח (הבנק המדווח הוא הבנק הנמשך).

15. יש לדווח באופן מצטבר על הפעילות בשיקים במהלך התקופה המדווחת, וכן על מספר ההתראות שנשלחו בתקופה זו ומספר הביטולים שנתקבלו בתקופה זו.

16. שיק שחזר מ"סיבת ביטול ואכ"מ" יש לדווח עליו שלש פעמים, תחת "סיבת ביטול" תחת "סיבת אכ"מ" ותחת "סיבת ביטול ואכ"מ".

הנחיות לדיווח לוח 01

17. "מספר השיקים והסכומים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום שורות 12 עד 16 יהיה שווה לשורה 08.

18. "מספר השיקים וסכומם שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום שורות 17 עד 21 יהיה שווה לשורה 09.

הנחיות לדיווח לוח 02

19. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 07 עד 11 יהיה שווה לעמודה 03.

20. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 12 עד 16 יהיה שווה לעמודה 04.

הנחיות לדיווח לוח 03

21. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 06 עד 10 יהיה שווה לעמודה 02.

22. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 03.

הנחיות לדיווח לוח 04

23. מספר החיובים של השיקים וסכומם בלוח 04 יהיה שווה לסך השיקים שהוצגו בלוחות 01 - 03.

24. סליקה בין בנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.

25. שורה 04 "באמצעות מכונות למשיכת מזומנים" - יש לכלול בסעיף זה משיכות מזומנים שהתבצעו בכרטיס בנקאי בלבד במכשיר למשיכת מזומנים השייך לתאגיד בנקאי ולתאגיד שאינו בנקאי. אין לדווח על משיכות מזומן שנעשו בכרטיס חוץ בנקאי.

26. שורה 05 "חיובים על פי הרשאה" - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש

לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. "חיובים שנעשים רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל החשבון המשלם).

27. חיובים אחרים - חיובים שנעשו על סמך הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעברה לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו, וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק ביזמת הלקוח המשלם או ביזמת הבנק בו מתנהל החשבון המשלם).

דיווח על פעילות בשיקים ובמסלקה

לוח 01

פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו

	סכום השיקים (באלפי ש"ח)	מספר השיקים			
	02	01			
01			אנשים פרטיים	סך השיקים שהוצגו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	
02			עסקים זעירים		
03			עסקים קטנים		
04			עסקים בינוניים		
05			עסקים גדולים		
06			סך השקים שהוצגו		
07			סך השקים שהוחזרו	מספר שיקים שהוחזרו לפי סיבת ההחזרה	
08			מסיבת ביטול		מזה:
09			מסיבת אכ"מ		
10			מסיבת ביטול ואכ"מ		
11			מסיבות אחרת		
12			אנשים פרטיים	מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	
13			עסקים זעירים		
14			עסקים קטנים		
15			עסקים בינוניים		
16			עסקים גדולים		
17			אנשים פרטיים	מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	
18			עסקים זעירים		
19			עסקים קטנים		
20			עסקים בינוניים		
21			עסקים גדולים		
22			מספר התראות		
23			הוראות שניתנו לביטול שיקים		

לוח 02

[illegible]

דיווח על פעילות בשיקים ובמסלקה

לוח 03

פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שבוטלו והתראות בגין שיקים ללא כיסוי, לפי ענפי משק

[illegible]

דיווח על פעילות במסלקה ובשיקים

לוח 04 - חיובים והחזרות חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב

	מזה: סליקה בין בנקאית		סך הכול			
	סכום חיובים (באלפי ש"ח)	מספר חיובים	סכום חיובים (באלפי ש"ח)	מספר חיובים		
	04	03	02	01		
01					שיקים	חיובים
02					קופה	
03					מזה: משיכת מזומן בקופה	
04					באמצעות מכונות למשיכת מזומנים	
05					חיובים על פי הרשאה	
06					חיובים אחרים	
07					סך הכול	
08					פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על התאגיד הבנקאי המדווח	החזרת חיובים
09					אין כיסוי מספיק	
10					אחר	