

מאזן חודשי

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח יהיה על בסיס בנק (לא מאוחד).

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל 11 לוחות דיווח כלהלן:

נספח א'

- לוח 01 - מאזן חודשי - פעילות בישראל וח"ל;
- לוח 02 - נכסים כספיים, פעילות בישראל - לפי מגזרי הצמדה;
- לוח 03 - התחייבויות כספיות, פעילות בישראל - לפי מגזרי הצמדה;
- לוח 04 - נכסים כספיים, פעילות בישראל - מגזר מט"ח;
- לוח 05 - התחייבויות כספיות, פעילות בישראל - מגזר מט"ח;
- לוח 06 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה;
- לוח 07 - אשראי לציבור נטו ופיקדונות הציבור, חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ, מסחרי ואנשים פרטיים;
- לוח 7.1 - אשראי לציבור לפי ענפי משק, יתרות ופיגורים;
- לוח 7.2 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל, יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים.

נספח ב'

- לוח 08 - אשראי ופיקדונות לפי מידת הגבייה.

נספח ג'

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

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
7. השאלת ני"ע - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

8. חשבון במערכת סגורה כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).
9. מסחרי, אנשים פרטיים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
10. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי, בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
11. פיקדון לזמן קצוב - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
12. פיקדון לפי דרישה - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
13. פיקדון לזמן קצר - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
14. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
15. "פיקדון מובנה" - פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
16. תושב חוץ - כל מי שאינו תושב ישראל.

הנחיות כלליות

17. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי תחת העמודה "פריטים שאינם כספיים".
18. בלוח 7.1 הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".
19. בלוח 7.2 הסיווג למגזרי פעילות פיקוחיים יהיה בהתאם לסיווגם בביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור.

הנחיות לדיווח נספח א'

20. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים פעילות בישראל.
21. אשראי בחרגה הינו אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח, כחלק מהסדר כללי או פרטי.
22. "פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב" יכללו פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים.
23. סך יתרת הלוואות לדיוור המדווחת בלוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים, הלוואות לדיוור בתוספת סה"כ מסחרי הלוואות לדיוור) תהיה שווה לסך יתרת ההלוואות לדיוור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיוור" (הלוואות למטרת מגורים - מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים - מאזני).
24. סך יתרת האשראי ברוטו המדווחת בלוח 7.1 בשורה 20 עמודה 01 תהיה שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 עמודה 07.
25. סך יתרת האשראי ברוטו המדווחת בלוח 7.2 בשורה 19 עמודה 01, תהיה שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 עמודה 03.
26. בדיווח על "הלוואות לדיוור" בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעולתם מסווגת במגזר עסקים זעירים ועסקים קטנים.

הנחיות לדיווח נספח ג'

27. הנתונים המדווחים בלוח 09 הינם בניכוי הפרשות בגין הפסדי אשראי.

מאזן חודשי

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

לוח 01
(אלפי ש"ח)

	סה"כ	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			
		סה"כ	פריטים שאינם	פריטים	סה"כ	פריטים שאינם	פריטים	
			כספיים	כספיים		כספיים	כספיים	
			5	4		2	1	
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

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

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי

נספח א' - התחייבויות כספיות פעילות בישראל, לפי מגזרי הצמדה

לוח 03
(אלפי ש"ח)

(אלפי ש"ח)				לא צמוד סה"כ	צמוד מדד סה"כ	צמוד מט"ח סה"כ		
				1	2	3		
פיקדונות הציבור	תושבי 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 תושבי ישראל						07	
	תושבי חוץ	לפי דרישה	עו"ש				08	
			פיקדון לזמן קצר				09	
			פיקדון לזמן קצוב				10	
		מזה : תושבי האוטונומיה (לפי דרישה ולזמן קצוב)						11
								12
סה"כ תושבי חוץ						13		
סה"כ								
פיקדונות מבנקים	מבנק ישראל						14	
	מבנקים אחרים	הקשורים לקבוצה הבנקאית					15	
		אחרים					16	
		סה"כ					17	
	מזה : מבנקים באוטונומיה						18	
סה"כ							19	
פקדונות הממשלה							20	
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	

	(אלפי ש"ח)							סה"כ
	דולר	אירו	יין יפני	שוויצרי	לירה	מטבעות	אחרים	
	1	2	3	4	5	6	7	
01								מזומנים בבנקים
02								
03								
04								
05								
06								
07								
08								
09								
10								
11								סך הכל
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								ניירות ערך אג"ח
20								
21								
22								
23								
24								
25								
26								
27								סך הכל
28								
29								
30								
31								אשראי לציבור נטו*
32								
33								
								סך הכל
								אשראי לממשלות
								השקעות בחברות מוחזקות
								סך הכל
								נכסים בגין מכשירים נגזרים
								נכסים כספיים אחרים
								סך כל הנכסים הכספיים
								השקעות בחברות מוחזקות, נכסים לא כספיים, בחו"ל

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [22](09/2025)
עמ' 8-821

	דולר	אירו	יין יפני	פרנק שוויצרי	לירה שטרלינג	מטבעות אחרים	סה"כ					
	1	2	3	4	5	6	7					
01								לפי דרישה	של תושבי ישראל	פיקדונות הציבור		
02												פיקדון תושב - פיצויים
03												פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי
04												אנשים פרטיים
05												סה"כ
06												פמ"ח "עולה"
07								סה"כ				לזמן קצוב
08								פיקדון תושב - פיצויים				
09								פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי				
10								אנשים פרטיים				
11								סה"כ				
12								פמ"ח "עולה"				
13								סה"כ	לפי דרישה לזמן קצוב			של תושבי חוץ
14								פיקדונות לא תושב				
15								זיכויים שטרם מויינו				
16								פיקדונות לא תושב				
17								סך הכל	מזה: של תושבי האוטונומיה			
18								סך הכל				
19								פיקדונות מבנק ישראל				
20								מישראל	מבנקים אחרים			
21												הקשורים לקבוצה הבנקאית
22								אחרים				
23								מחו"ל				הקשורים לקבוצה הבנקאית
24												אחרים
25												מזה: מבנקים באוטונומיה
26								סך הכל				
27								פיקדונות הממשלה				
28								ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
29								אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
30								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
31								התחייבויות כספיות אחרות				
32								סך כל ההתחייבויות הכספיות				
33								יתרות שקוזזו עקב פיקדונות בבנקים				
34								איחוד סניפי חו"ל פיקדונות מבנקים				

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

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

לוח 07

(אלפי ש"ח)

	מזה:	סה"כ	(אלפי ש"ח)						
			פריטים	מט"ח	מט"י צמוד	מט"י			
			שאינם כספיים	(כולל צמוד מט"ח)	למדד	לא צמוד			
	מזה:	סה"כ	4	3	2	1			
01							מסחרי	תושבי ישראל	אשראי לציבור נטו ¹
02							מזה: עו"ש וחח"ד		
03							מזה: ניצול כרטיסי אשראי		
04							אנשים פרטיים - הלוואות לדיוך ²		
05							אנשים פרטיים - אחר		
06							מזה: עו"ש וחח"ד		
07							מזה: ניצול כרטיסי אשראי		
08							סה"כ		
09							מסחרי	תושבי חוץ	
10							מזה: עו"ש וחח"ד		
11							מזה: ניצול כרטיסי אשראי		
12							אנשים פרטיים - הלוואות לדיוך ²		
13							אנשים פרטיים - אחר		
14							מזה: עו"ש וחח"ד		
15							מזה: ניצול כרטיסי אשראי		
16							סה"כ		
17							סה"כ		
18							מזה: מסחרי - הלוואות לדיוך ³		
19							מסחרי	תושבי ישראל	פיקדונות הציבור
20							מזה: עו"ש וחח"ד		
21							אנשים פרטיים		
22							מזה: עו"ש וחח"ד		
23							סה"כ		
24							מסחרי	תושבי חוץ	
25							מזה: עו"ש וחח"ד		
26							אנשים פרטיים		
27							מזה: עו"ש וחח"ד		
28							סה"כ		
29							סה"כ		
30							מזה: פקדונות מובנים		
31							מזה: יתרת הפיקדונות של חשבונות מיועצים ⁴		
32							מזה: יתרת פיקדונות שהופקדו באמצעות חשבון במערכת סגורה		

(1) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

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

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

(4) חשבונות מיועצים כהגדרתם בתקנות הסדרת יעוץ השקעות.

מאזן חודשי

נספח א' - אשראי לציבור לפי ענפי משק, יתרות ופיגורים

לוח 7.1

(אלפי ש"ח)

	מזה:		יתרת אשראי ברוטו	ענף משק	
	יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר			
	03	02	01		
01				חקלאות, ייעור ודיג	פעילות לווים בישראל
02				כרייה וחציבה	
03				תעשייה וחרושת	
04				אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר	
05				טיהור	
06				בינוי ונדל"ן - בינוי	
07				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
08				מסחר	
09				תחבורה ואחסנה	
10				בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
11				מידע ותקשורת	
12				שירותים פיננסיים	
13				שירותים עסקיים אחרים	
14				שירותים ציבוריים וקהילתיים	
15				סך הכל מסחרי	
16				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	פעילות לוויים בחו"ל
17				אנשים פרטיים - אחר	
18				סך פעילות לוויים בישראל	
19					
20					סה"כ ¹

מאזן חודשי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [22](09/2025)

עמ' 821-11

מאזן חודשי

אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל - יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים

לוח 7.2

(אלפי ש"ח)

	חוץ מאזני		מזה:						יתרת אשראי ברוטו	
	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	מסגרות עוש לא מנוצלות	השאלת ניירות ערך	אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים	יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר	מזה: בחריגה	יתרת עוש וחח"ד		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01										מגזר משקי בית ללא הלוואות לדיור
02										מגזר בנקאות פרטית ללא הלוואות לדיור
03										הלוואות לדיור
04										מגזר עסקים זעירים
05										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
06										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
07										מגזר עסקים קטנים
08										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
09										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
10										מגזר עסקים בינוניים
11										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
12										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
13										מגזר עסקים גדולים
14										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
15										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
16										גופים מוסדיים
17										מגזר ניהול פיננסי
18										מגזר אחר
19										סך פעילות ישראל

מאזן חודשי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [22](09/2025)

עמ' 821-12

מאזן חודשי

נספח ב' - אשראי ופיקדונות לפי מידת הגבייה

לוח 8
(אלפי ש"ח)

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

מאזן חודשי

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

לוח 9
(אלפי ש"ח)

	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח	מט"י			
				צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
	6	5	4	3	2	1	
01							אשראי תעודות
02							ערביות להבטחת אשראי
03							מזה: ערביות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי
04							ערביות לרוכשי דירות
05							ערביות והתחייבויות אחרות
06							מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו- פרטיים
07							מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו- מסחרי
08							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו - פרטי
09							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו - מסחרי
10							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן - פרטי
11							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן - מסחרי
12							התחייבויות להוצאת ערביות
13							מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
14							ערביות לחברי קופות גמל
15							סך הכל