

ירושלים, י"ט טבת תשפ"ג

12 ינואר 2023

חוזר מס' ח-06-2735

לכבוד

החשבונאים הראשיים של התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראת דיווח לפיקוח מס' 822 "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא

צמוד (חודשי)"

מבוא

על מנת לאפשר לציבור לקבל מידע אודות הריביות שתאגידים בנקאיים וסולקים גובים בפועל, ולערוך השוואה נאותה של התנאים המוצעים ללקוחות בין התאגידים הבנקאיים והסולקים השונים, עודכנה הוראת דיווח לפיקוח מס' 822 "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי), והוחלט להחילה גם על הסולקים, כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 822 - נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

1. הוראת הדיווח עודכנה והותאמה לפורמט הדיווח החדש.
2. החלת הדיווח על סולקים.
3. בלוח 01 "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד" הוכנסו השינויים הבאים:
 - 3.1 הרחבת המידע המתקבל על "אשראי לציבור", לקטגוריות הבאות:
 - 3.1.1 "אשראי לציבור - אנשים פרטיים הלוואות לדיר" שורה 01 (מספור חדש).
 - 3.1.2 "אשראי לציבור - אנשים פרטיים אחר" שורות 02 - 10 (מספור חדש).
 - 3.1.3 "אשראי לציבור - מסחרי" שורות 11 - 21 (מספור חדש).
 - 3.2 ביטול שורות 08 - 13 (מספור ישן)
 - 3.3 הוספת סעיפים לדיווח על "מזה: אשראי שאינו בחריגה" - שורות 03, 12 (מספור חדש).
 - 3.4 הוספת סעיפים לדיווח על "מזה: אשראי בחריגה" - שורות 04, 13 (מספור חדש).
 - 3.5 הוספת סעיפים לדיווח על "ניצול בכרטיסי אשראי" - שורות 05, 14 (מספור חדש).
 - 3.6 הוספת סעיפים לדיווח על "מזה: אשראי מתגלגל" - שורות 06, 15 (מספור חדש).
 - 3.7 הוספת סעיפים לדיווח על "אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה", "אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה" - שורות 07, 16, 8, 17 (מספור חדש), בהתאמה.
 - 3.8 הוספת סעיפים לדיווח על "אשראי אחר" - שורות 09, 18 (מספור חדש)

- 3.9 פיצול הסעיף "חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית", ל - "פרטיים", "מסחרי" שורות 25, 26 (מספור חדש), בהתאמה.
- 3.10 הוספת סעיף לדיווח "מזה: עוסקים זעירים" - שורות 21, 41 (מספור חדש).
- 3.11 הרחבת המידע על "פיקדונות הציבור", לקטגוריות הבאות:
- 3.11.1 "פיקדונות הציבור - אנשים פרטיים" שורות 29 - 34 (מספור חדש).
- 3.11.2 "פיקדונות הציבור - מסחרי" שורות 35 - 42 (מספור חדש).
- 3.12 ביטול שורות 20, 25, 27 - 31 (מספור ישן).
- 3.13 הוספת סעיפים לדיווח על "פיקדונות לזמן קצר - לפי דרישה" שורות 30, 36 (מספור חדש).
- 3.14 הוספת סעיפים לדיווח על "פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה", "פיקדונות לזמן קצוב בריבית משתנה" לאנשים פרטיים אחר, ולמסחרי - שורות 31, 32, 37, 38 (מספור חדש), בהתאמה.
- 3.15 מידע על "פיקדונות ממוסדיים" ידוע בשורה 42 (מספור חדש) במקום בשורה 24 (מספור ישן).
- 3.16 הוספת סעיפים לדיווח על "פיקדונות אחר" - שורות 33, 39 (מספור חדש).
- 3.17 פיצול הסעיף "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית", ל - "פרטיים", "מסחרי" שורות 46, 47 (מספור חדש), בהתאמה.
- 3.18 הוספת עמודה 03 לדיווח על "שיעור הכנסה / הוצאה ב- %".
- 3.19 ביטול עמודה 02 (מספור ישן) "יתרה ממוצעת נטו".

תחילה

4. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2023.

שאלות ובירורים

5. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

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 (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	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)	875
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)	878
עלויות ושיעורי ריבית	
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
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)
810E	חשיפות אשראי (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	מעילות והונאות (מידי)
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני 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)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
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
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים

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 (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
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 ופיקדונות 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
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
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
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)	878
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח חודש על פעילות בשיקים	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
נספח ג' - מפתח העדכונים	897-4

רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
אלי ורטמן	03-5640411	076-8984987	eli.wertwan@boi.org.il
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
נועה גרנות רייך	02-6552278	02-6669278	noa.granot@boi.org.il
נילי יהלום	02-6552571	02-6669571	Nili.Yahalom@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
רפאל למברוזו	02-6552732	02-6669780	Raphael.Lambrozo@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	02-6669455	shaul.pearl@boi.org.il
שיר דבורה כהן	02-6552441	02-6669441	shir.cohen@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	02-6669459	shlomo.yemini@boi.org.il

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

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	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)	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	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	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	רונן שריקי
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	עינב הכט-עמיר

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

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	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	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	נילי יהלום
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	רונן שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	
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
	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
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	הלוואות לדיר (חודשי)	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 (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	שלמה ימיני
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	אלי ורטמן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	חודשי	שלמה ימיני
889S	דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	חודשי - בתוך יום עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [107] (01/2023)

עמ' 3-803

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, סולקים ובנקי חוץ.
2. תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ ידווחו על בסיס לא מאוחד במשרדי ישראל בלבד.
3. סולקים 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)".

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. א. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור נספח 1 "שיעורי הכנסות והוצאות ריביות של הבנק", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
- ב. "פרטיים - הלוואות לדיר", "פרטיים - אחר", "מסחרי" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. "עסקים זעירים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ביאור "מגזרי פעילות פיקוחיים".
- ד. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
- ה. "אשראי on call" - כהגדרתו במאזן החודשי הוראה מס' 821.
- ו. אשראי מתגלגל - כהגדרתו בהוראה 869 להוראות הדיווח לפיקוח.
- ז. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.

הנחיות לדיווח

8. "אשראי בחריגה" אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
9. עסקים זעירים ידווחו רק על ידי תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
אלפי ש"ח

לוח 01

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי):

	שיעור הכנסה/ הוצאה ב-%	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו							
	3	2	1							
01				אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
02				אנשים פרטיים - אחר	אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	נכסים			
03										
04										
05										
06										
07										
08										
09										
10										
11										
12				מסחרי						
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
21										
22				סך אשראי לציבור						
23				נכסים אחרים נושאי ריבית						
24				סך כל נכסים נושאי ריבית						
25				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- פרטיים						
26				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- מסחרי						
27				נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית						
28				סך כל הנכסים						
29				פרטיים	פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות			
30										
31										
32										
33										
34				מסחרי						
35										
36										
37										
38										
39										
40										
41				סך פיקדונות הציבור						
42				התחייבויות אחרות נושאות ריבית						
43				סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית						
44				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- פרטיים						
45				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- מסחרי						
46				זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית						
47				התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית						
48				סך כל ההתחייבויות						
49										
50										