



ירושלים, י"ד שבט תשע"ח  
30 ינואר 2018  
חוזר מס' ח-06-2554

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

### **הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 808, 809, 823, 832, 833, 839, 846, 869, 878)

#### **מבוא**

1. בעקבות תיקון הוראות נוהל בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חבות ענפית" ונוהל בנקאי תקין מס' 314 "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות" מיום 10 ביולי 2017 בחוזר מס' ח-06-2534, תוקנה הוראה 809 "דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)".
2. בהוראה 808 "דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה" התווספו שדות דיווח לצורך הדגשת חובת הבנק לפיצוי הלקוח בלוחות זמנים נאותים.
3. לאור ניסיון שנצבר בהוראה 878 "דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור", הוחלט על הוספת מידע בדבר תאריך רכישת הנכס הממומן.

#### **התיקונים להוראות**

##### **הוראה מס' 808 – מעילות והונאות (מיידית)**

4. בלוח 01 יתווספו שדות הדיווח הבאים: "סכום הנזק ללקוחות הבנק", "מועד פיצוי אחרון", "סכום הפיצוי ללקוחות הבנק".

#### **תחילה**

תחילת התיקונים להוראה זו מיום 31.8.2018.

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

5. בנב"ת מס' 315 נקבעה קטגוריה חדשה של מגבלת חבות ענפית לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור ובמקרים מסוימים מעל 22%, ובמקביל בוטל המנגנון של הפרשה נוספת וההפרשה הכללית. בעקבות כך שונה שם ההוראה מ"דוח על הפרשה נוספת" ל"דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)" ומתכונת הדיווח שונתה והותאמה לחישוב מגבלת החבות ענפית, כפי שנקבעה בנב"ת 315.



6. לוח מס' 1 יבוטל ולוח מס' 2 ימוספר כלוח מס' 1.  
7. תחולת ההוראה שונתה והיא תחול על התאגידים המנויים בסעיף 2 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חבות ענפית".

#### תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2017.

**הוראה מס' 823 – דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות – מידע על הריבית**

8. התווספה הבהרה לסעיף 9 "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו".

#### תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 1.1.2018.

**הוראה מס' 833 – דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים**

9. עדכון של נספח א' - קודי זיהוי המדינות, מס' זיהוי הוחלף בקוד iso.

#### תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2017.

**הוראה מס' 846 – דוח שנתי על פירוט לפי סניפים**

10. מועד הגשת הדוח נדחה ל- 15 באפריל בכל שנה.

#### תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2017.

**הוראה מס' 869 – דוח על כרטיסי חיוב (רבעוני)**

11. תיקון טכני במספור הסעיפים.

#### תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2017.

**הוראה מס' 878 – דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור**

12. התווסף סעיף בלוח 01 שורה 10 "תאריך עסקת רכישת הנכס הממומן".

#### תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 31.12.2018.

## שאלות ובירורים

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

14. מצורפים בזה בנספח ב' דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח.

בכבוד רב,  
ר' י' אליאס  
ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

**נספח ב' - עדכון קבצים**

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

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(1/18)[29]801-1	(6/16)[28]801-1
(1/18)[21]801-2	(11/16)[20]801-2
(1/18)[52]801-3	(6/16)[51]801-3
(1/18)[61]801-4	(11/16)[60]801-4
(1/18)[88]803-1	(11/16)[87]803-1
(1/18)[93]803-2	(11/16)[92]803-2
(1/18)[12]803-3	(11/16)[11]803-3
(1/18)[5]808-1-3	(12/10)[4]808-1
	(12/04)[3]808-2
(1/18)[8]809-1-2	809-1-4(גרסאות שונות)
*(6/15)[11]823-1	(6/15)[11]823-1
(1/18)[11]823-2	(11/14)[10]823-2
*(2/16)[18]832-4	(2/16)[18]832-4-9
(1/18)[19]832-5-8	-----
*(2/16)[18]832-9	-----
*(1/11)[6]833-3	833-3-6(גרסאות שונות)
(1/18)[7]833-4-6	-----
(1/18)[1]833-7-11	-----
*(3/16) [1] 839-1-2	839-1-6(גרסאות שונות)
(1/18) [2] 839-3	-----
*(3/16) [1] 839-4-5	-----
(1/18)[16]846-1	(12/16)[15]846-1-2
*(12/16)[15]846-2	-----
*(6/16)[9]869-1	(6/16)[9]869-1-2
(1/18)[10]869-2	-----
(1/18)[2]878-3	(6/16)[1]878-3-4
*(6/16)[1]878-4	-----
(1/18)[26]896-1	(1/16)[25]896-1
*(6/16)[4]897-61	(6/16)[4]897-61
(1/18)[4]897-62	(12/16)[3]897-62
(1/18)[1]897-63	-----

## תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
<b>נתונים מאזניים וחץ מאזניים</b>	
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
821	מאזן (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
<b>רווח והפסד ותוצאות עסקיות</b>	
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
<b>הון</b>	
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
<b>אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים</b>	
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
<b>פעילות במשכנתאות</b>	
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)

### 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

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

עמוד	שם ההוראה
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
848	דיווח על אירוע סייבר (מיידני) *
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מיידני)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים

\*לא פורסם באינטרנט.



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

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

שם האחראי/ת על הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם ההוראה	עמוד
יוליה קרמן	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	825
עינב הכט-עמיר	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
רון שריקי	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	סיכון נזילות (חודשי)	
רון שריקי	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	סיכון נזילות (רבעוני)	827
רון שריקי	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	
שאול פרל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	828
רחל לאה כהן	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רווח והפסד מצטבר	832
יפעת שגב	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
יוליה קרמן	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
שלמה ימיני	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
רון שריקי	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	839
רון שריקי	ב - 15 לאפריל בכל שנה	פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
רחל יעקובי	מידי ובהתאם להוראה	דיווח על אירוע סייבר	848
רחל לאה כהן	מועד פרסום הדוח הכספי	דוח כספי (רבעוני)	
רחל לאה כהן	מועד פרסום הדוח הכספי	דוח כספי (שנתי)	850
אדמונד טפירו	מועד פרסום הדוח הכספי	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	
אדמונד טפירו	מועד פרסום הדוח הכספי	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
רעות סלע	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלוחות בחו"ל	865
אדמונד טפירו	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
שלמה ימיני	20 יום מתום החודש המדווח	הלוואות לדיר (חודשי)	876
שאול פרל	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
רחל לאה כהן	4 חודשים מתום השנה המדווחת	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	878
רון שריקי	מידית - במועד בו חל השינוי	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
אדמונד טפירו	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	889

**רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים**

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
אדמונד טפירו	02-6552104	02-6669408	edmond.tapero@boi.org.il
דגנית הראל	02-6552472	02-6669121	dganit.harel@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
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
רעות סלע	02-6552947	02-6669327	reut.sela@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

## דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים ותאגידי העזר כנדרש בסעיף 1d8. לפקודת הבנקאות, 1941, ובהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 (מעילות של עובדים ונושאי משרה) (להלן ההוראה). כמו כן, יש לדווח גם על אירועים שהתרחשו בשלוחות מחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות.

### מועד הגשת הדוח

2. (א) דיווח ראשוני כאמור בסעיף 3(ב) להוראה יש להגיש מיד עם גילוי האירוע, ולא יאוחר מ-7 ימים ממועד זה.
- (ב) דיווח מלא כאמור בסעיף 3(ג) להוראה יש להגיש תוך שבוע מסיום בדיקת האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות הבדיקה להנהלת התאגיד הבנקאי, אך לא יאוחר מחודשיים מיום גילוי האירוע.
- (ג) דיווח מידי כאמור בסעיף 4 להוראה יש להגיש מיד עם קרות אירוע מהותי.

### דרך הדיווח

3. (א) דיווחים כאמור בסעיף 2 לעיל יש לשלוח ליחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים על גבי טופס שדוגמתו מצורפת בזה.
- (ב) הדיווח יישלח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

### הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 351.

### הנחיות כלליות

5. בשורה 02 בסעיף "סוג הדיווח" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים:
- 1 - ראשוני
  - 2 - מידי
  - 3 - דוח מלא
  - 4 - אחר

6. בשורה 8 בסעיף "סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3.3 (א) להוראה 351" – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
7. בשורה 12 בסעיף "אופן הגילוי" – יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים:
- 1 - בקרת לקוח
  - 2 - בקרת מנהל
  - 3 - בקרה ממוכנת
  - 4 - דיווח ע"י עובד אחר
  - 5 - ביקורת שוטפת
  - 6 - אחר
- אם נבחר ערך "אחר" יש לפרט את אופן הגילוי בסעיף "מידע נוסף".
8. בשורה 13 בסעיף "האם דווח לגורם חיצוני" – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
9. בשורה 14 בסעיף "גורם חיצוני אליו דווח" – אם דווח לגורם חיצוני, יש לציין מיהו הגורם החיצוני. לדוגמה משטרה, הרשות לניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון רשות פיקוחית בחו"ל או כל גורם חיצוני אחר.
10. בשורות 17-18 בסעיפים "סכום הנזק שנגרם ללקוחות הבנק", "סכום הפיצוי שניתן ללקוחות הבנק" – יש לדווח על הסכום הכולל המעודכן למועד הדיווח. כאשר מדובר במספר אירועים ו/או במספר לקוחות יש לדווח את הסכום המצטבר המעודכן למועד הדיווח.
11. שורה 19 בסעיף "מועד פיצוי אחרון" – התאריך האחרון בו ניתן פיצוי ללקוחות שניזוקו.

\* \* \*

**דיווח על מעילה של עובד/נושא משרה בתאגיד בנקאי**

	מס' אירוע	1
	סוג הדיווח	2
	שם העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה	3
	תפקיד העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה	4
	מקום האירוע (סניף/יחידה)	5
	תאריך/ תקופת האירוע	6
	סכום או שווה ערך הנזק	7
	סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3.3 (א) להוראה 351	8
	תאריך גילוי	9
	תאריך סיום הבדיקה	10
	תיאור האירוע לרבות השיטה	11
	אופן הגילוי	12
	האם דווח לגורם חיצוני	13
	גורם חיצוני אליו דווח	14
	תאריך דווח לגורם חיצוני	15
	ליקויים בבקרה הפנימית ופעולות שננקטו בעקבות האירוע	16
	סכום הנזק שנגרם ללקוחות הבנק	17
	סכום הפיצוי שניתן ללקוחות הבנק	18
	מועד פיצוי אחרון	19
	מידע נוסף	20

## 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" יסוכם כל חבויות הציבור, כולל חבויות בענפים שלגביהם לא הייתה חריגה מהמגבלה האמורה

דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)

לוח 01  
מידע על ריכוזיות הענפית.

	סך כל חבויות			
	הציבור	ענף אחר	ענף הבניה	
	3	2	1	
01				<b>סך כל החבות הענפית</b>
02				סיכון אשראי מאזני
03				מזה: ערבות בנקאית למשתכן שניתנה על פי חוק המכר:
04				
05				ניכויים סכומים שניתן להפחיתם כאמור בסעיף 5 להוראה 313 (סעיף 6 (א) לנב"ת 315) סכום המהווך של השכירות בגין נדל"ן מניב שמושכר לבנק או לממשלת ישראל (סעיף 6 (ב) לנב"ת 315) חבויות של חברה שאינה עוסקת בבניה בישראל, המיועדות לרכישת נדל"ן מחוץ לישראל (סעיף 6 (ג) לנב"ת 315)
06				
07				
08				סה"כ
09				<b>סך הכל לאחר ניכויים</b>
10				מזה: חבות בענף "עבודות הנדסה אזרחית"
11				<b>אחוז חבות ענפית</b>
12				<b>חבות חריגה</b>

<sup>1</sup> הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב-50% או ב-10% בהתאמה



## 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 לדיור" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית".
8. "אשראי שמוחזר" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".
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.

## 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 לדיור.

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										חח"ד ועו"ש חובה	אשראי לציבור	נכסים ריבית נכסים
02										אשראי לזמן קצוב		
03										<b>סך אשראי לציבור</b>		
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										מוחזק לפידיון	אג"ח	
11										זמין למכירה		
12										למסחר		
13										סך אג"ח		
14										נכסים אחרים		
15										<b>סך כל נכסים נושאי ריבית</b>		
16										חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
17										נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית		
18										<b>סך כל הנכסים</b>		
19										לפי דרישה	פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית
20										פיקדונות לזמן קצוב		
21										<b>סך פיקדונות הציבור</b>		
22										פיקדונות הממשלה		
23										פיקדונות מבנקים מרכזיים		
24										פיקדונות מבנקים		
25										ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
26										איגרות חוב		
27										התחייבויות אחרות		
28										<b>סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית</b>		
29										פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית		
30										זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
31										התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
32										<b>סך כל ההתחייבויות</b>		
33										פער הריבית		
34										<b>תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית</b>		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 03

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

סדר	סה"כ			פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			תיאור	קטגוריה	
	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	נכסים נושאי ריבית	נכסים
02										מזה: אשראי לדיוור בריבית קבועה		
03										מזה: אשראי לדיוור בריבית משתנה		
04										אשראי לממשלה		
05										פיקדונות בבנקים		
06										פיקדונות בבנקים מרכזיים		
07										ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
08										מוחזק לפידיון		
09										אג"ח		
10										זמין למכירה		
11										למסחר		
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	התחייבויות נושאות ריבית	התחייבויות
19										פיקדונות הממשלה		
20										פיקדונות מבנקים מרכזיים		
21										פיקדונות מבנקים		
22										ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
23										איגרות חוב		
24										התחייבויות אחרות		
25										סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית		
26										פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית		
27										זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
28										התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
29										סך כל ההתחייבויות		
30										פער הריבית		
										תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 04

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע חוץ (לרבות מט"י צמוד מטח) - 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	נכסים נוסאים ריבית	נכסים
02											מזה: אשראי לדיור בריבית קבועה		
03											מזה: אשראי לדיור בריבית משתנה		
04											אשראי לממשלה		
05											פיקדונות בבנקים		
06											פיקדונות בבנקים מרכזיים		
07											ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
08											מוחזק לפידיון		
09											זמין למכירה		
10											למסחר		
11											סך אג"ח		
12											נכסים אחרים		
13											<b>סך כל נכסים נוסאי ריבית</b>		
14											חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
15											נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית		
16											<b>סך כל הנכסים</b>		
17											פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאות ריבית	התחייבויות
18											פיקדונות הממשלה		
19											פיקדונות מבנקים מרכזיים		
20											פיקדונות מבנקים		
21											ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
22											איגרות חוב		
23											התחייבויות אחרות		
24											<b>סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית</b>		
25											פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית		
26											זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
27											התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
28											<b>סך כל ההתחייבויות</b>		
29											<b>פערי הריבית</b>		
30											<b>תשוואה נטו על נכסים נושאי ריבית</b>		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 05

שיעורי הכנסה והוצאה - סך כל המגזרים- 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
01											אשראי לציבור	נכסים ריבית	נכסים
02											מזה: אשראי לדיור בריבית קבועה		
03											מזה: אשראי לדיור בריבית משתנה		
04											אשראי לממשלה		
05											פיקדונות בבנקים		
06											פיקדונות בבנקים מרכזיים		
07											ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
08											מוחזק לפדיון		
09											זמין למכירה		
10											למסחר		
11											סך אג"ח		
12											נכסים אחרים		
13											סך כל נכסים נושאי ריבית		
14											חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	נכסים ריבית	נכסים
15											נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית		
16											סך כל הנכסים		
17											פיקדונות הציבור		
18											פיקדונות הממשלה		
19											פיקדונות מבנקים מרכזיים		
20											פיקדונות מבנקים		
21											ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
22											איגרות חוב		
23											התחייבויות אחרות		
24											סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית		
25											פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
26											זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
27											התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
28											סך כל ההתחייבויות		
29											סך כל האמצעים ההוניים		
30											סך כן ההתחייבויות והאמצעים ההוניים		
31											פעל הריבית		
32											תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

המפקח על הנכסים: הוראות הדיווח לפיקוח [19] [1/18]

רווח והפסד

עמ' 8-82

נספח א'  
קודי זיהוי המדינות – שורה 4

קוד ISO	שם מדינה בלועזית	שם מדינה
VGB	VIRGIN ISLANDS, BRITISH	איי בתולה, אנגליה
VIR	VIRGIN ISLANDS, US	איי בתולה, ארה"ב
UGA	UGANDA	אוגנדה
UZB	UZBEKISTAN	אוזבקיסטן
AUT	AUSTRIA	אוסטרייה
AUS	AUSTRALIA	אוסטרליה
UKR	UKRAINE	אוקראינה
URY	URUGUAY	אורוגוויי
AZE	AZERBAIJAN	אזרבייג'אן
ITA	ITALY	איטליה
UMI	UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS	איים שונים של ארצות הברית באוקיינוס השקט
IDN	INDONESIA	אינדונזיה
ISL	ICELAND	איסלנד
IRN	IRAN	איראן
IRL	IRELAND	אירלנד
SLV	EL SALVADOR	אל סלוודור
ALA	ALAND ISLANDS	אלאנד, איי
ALB	ALBANIA	אלבניה
DZA	ALGERIA	אלג'יריה
AIA	ANGUILLA	אנגוילה
AGO	ANGOLA	אנגולה
AND	ANDORRA	אנדורה
ATA	ANTARCTICA	אנטארקטיקה
ATG	ANTIGUA AND BARBUDA	אנטיגוה וברבודה
ANT	NETHERLANDS ANTILLES	אנטילים הולנדיים
EST	ESTONIA	אסטוניה
AFG	AFGHANISTAN	אפגניסטן
ECU	ECUADOR	אקוודור
ARG	ARGENTINA	ארגנטינה
ABW	ARUBA	ארובה
ERI	ERITREA	אריטראה
ARM	ARMENIA	ארמניה
USA	UNITED STATES	ארצות הברית
ETH	ETHIOPIA	אתיופיה

BHS	BAHAMAS	באהאמה, איי
BTN	BHUTAN	בהוטאן
BVT	BOUVET ISLAND	בובה, אי
BGR	BULGARIA	בולגריה
BOL	BOLIVIA	בוליביה
BIH	BOSNIA AND HERZEGOVINA	בוסנייה והרצגובינה
BWA	BOTSWANA	בוצוואנה
BDI	BURUNDI	בורונדי
BFA	BURKINA FASO	בורקינה פאסו
BHR	BAHRAIN	בחריין
BLR	BELARUS	בלארוס
BEL	BELGIUM	בלגייה
BLZ	BELIZE	בלוז
BGD	BANGLADESH	בנגלדש
BEN	BENIN	בנין
BRB	BARBADOS	ברבדוס
BRN	BRUNEI DARUSSALAM	ברוניי דארוסלאם
BRA	BRAZIL	ברזיל
ARE	UNITED ARAB EMIRATES	ברית האמירויות הערביות
BMU	BERMUDA	ברמודה
SGS	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS	ג'ורג'ייה הדרומית ואיי סנדוויץ' הדרומיים
DJI	DJIBOUTI	גיבוטי
JAM	JAMAICA	ג'מייקה
JEY	JERSEY	ג'רסי
GAB	GABON	גאבון
GEO	GEORGIA	גאורג'ייה
GHA	GHANA	גאנה
GUM	GUAM	גואם
GLP	GUADELOUPE	גוודלופ
GTM	GUATEMALA	גוואטמלה
GGY	GUERNSEY	גורנסי
GUY	GUYANA	גיאנה
GUF	FRENCH GUIANA	גיאנה הצרפתית
GIB	GIBRALTAR	גיברלטר
GIN	GUINEA	גינאה
GNQ	EQUATORIAL GUINEA	גינאה המשוונית
GNB	GUINEA-BISSAU	גינאה-ביסאו
GMB	GAMBIA	גמבייה

GRL	GREENLAND	גרינלנד
DEU	GERMANY	גרמניה
GRD	GRENADA	גרנדה
DMA	DOMINICA	דומיניקה
DNK	DENMARK	דנמרק
ZAF	SOUTH AFRICA	דרום אפריקה
IMN	ISLE OF MAN	האי מאן
HTI	HAITI	האיטי
IND	INDIA	הודו
NLD	NETHERLANDS	הולנד
HKG	HONG KONG	הונג קונג
HUN	HUNGARY	הונגריה
HND	HONDURAS	הונדורס
HMD	HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS	הרד ומקדונלד, איי
VUT	VANUATU	ואנואטו
WLF	WALLIS AND FUTUNA	ווליס ופוטונה
VAT	HOLY SEE (VATICAN CITY)	וטיקן
VNM	VIETNAM	וייטנאם
VEN	VENEZUELA	ונצואלה
ZWE	ZIMBABWE	זימבבווה
ZMB	ZAMBIA	זמבייה
CIV	COTE D'IVOIRE (IVORY COAST)	חוף השנהב
TJK	TAJIKISTAN	טג'יקיסטן
TUV	TUVALU	טובאלו
TGO	TOGO	טוגו
TON	TONGA	טונגה
TUN	TUNISIA	טוניסיה
TKL	TOKELAU	טוקלאו
TUR	TURKEY	טורקיה
TKM	TURKMENISTAN	טורקמניסטן
TWN	TAIWAN, PROVINCE OF CHINA	טייוואן
TLS	EAST TIMOR	טימור המזרחית
TZA	TANZANIA	טנזניה
IOT	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	טריטוריה בריטית באוקיינוס ההודי
PSE	PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED	טריטוריה פלסטינית מוחזקת
ATF	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	טריטוריות צרפתיות דרומיות
TTO	TRINIDAD AND TOBAGO	טרינידד וטובאגו
TCA	TURKS AND CAICOS ISLANDS	טרקס וקייקוס, איי



GRC	GREECE	יוון
JPN	JAPAN	יפן
JOR	JORDAN	ירדן
ISR	ISRAEL	ישראל
KWT	KUWAIT	כוויית
CPV	CAPE VERDE	כף ורדה
LAO	LAOS	לאוס
LBN	LEBANON	לבנון
LBY	LIBYA	לוב
LUX	LUXEMBOURG	לוקסמבורג
LVA	LATVIA	לטבייה
LBR	LIBERIA	ליבריה
LTU	LITHUANIA	ליטא
LIE	LIECHTENSTEIN	ליכטנשטיין
LSO	LESOTHO	לסוטו
MRT	MAURITANIA	מאוריטניה
MUS	MAURITIUS	מאוריציוס
MYT	MAYOTTE	מאיוט
MLI	MALI	מאלי
MDG	MADAGASCAR	מדגסקר
MOZ	MOZAMBIQUE	מוזמביק
MDA	MOLDOVA	מולדובה
MNG	MONGOLIA	מונגוליה
MNE	MONTENEGRO	מונטנגרו
MSR	MONTSERRAT	מונטסראט
MCO	MONACO	מונקו
MMR	MYANMAR (BURMA)	מייאנמאר (בורמה)
FSM	MICRONESIA	מיקרונזיה
MWI	MALAWI	מלאווי
MDV	MALDIVES	מלדיוויים
MYS	MALAYSIA	מלזיה
MLT	MALTA	מלטה
GBR	UNITED KINGDOM	ממלכה מאוחדת
EGY	EGYPT	מצרים
MAC	MACAO (MACAU)	מקאו
MKD	MACEDONIA	מקדוניה
MEX	MEXICO	מקסיקו
MAR	MOROCCO	מרקו
MTQ	MARTINIQUE	מרטיניק

MNP	NORTHERN MARIANA ISLANDS	מריאנה הצפוניים, איי
MHL	MARSHALL ISLANDS	מרשל, איי
NRU	NAURU	נאורו
NOR	NORWAY	נורווגיה
NFK	NORFOLK ISLAND	נורפוק, אי
NIU	NIUE	ניאו
NGA	NIGERIA	ניגריה
NZL	NEW ZEALAND	ניו זילנד
NER	NIGER	ניז'ר
NIC	NICARAGUA	ניקראגווא
NAM	NAMIBIA	נמיביה
NPL	NEPAL	נפאל
STP	SAO TOME AND PRINCIPE	סאו טומה ופרינסיפה
ESH	WESTERN SAHARA	סהרה המערבית
SDN	SUDAN	סודאן
SSD	SOUTH SUDAN	סודאן הדרומית
SWZ	SWAZILAND	סוואזילנד
SJM	SVALBARD AND JAN MAYEN	סוולברד ויאן מאיין
SOM	SOMALIA	סומליה
SYR	SYRIA	סוריה
SUR	SURINAME	סורינאם
SLE	SIERRA LEONE	סיירה לאונה
SYC	SEYCHELLES	סיישל
CHN	CHINA	סין
SGP	SINGAPORE	סינגפור
SVN	SLOVENIA	סלובניה
SVK	SLOVAKIA	סלובקיה
WSM	SAMOA	סמואה
ASM	AMERICAN SAMOA	סמואה האמריקנית
SMR	SAN MARINO	סן מרינו
SEN	SENEGAL	סנגאל
SHN	SAINT HELENA	סנט הלנה
VCT	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	סנט וינסנט ואיי גרנדין
LCA	SAINT LUCIA	סנט לואייה
SPM	SAINT PIERRE AND MIQUELON	סנט פייר ומיקלון
KNA	SAINT KITTS AND NEVIS	סנט קיטס ונוויס
ESP	SPAIN	ספרד
SRB	SERBIA	סרבייה
LKA	SRI LANKA	סרי לנקה

OMN	OMAN	עומאן
IRQ	IRAQ	עיראק
SAU	SAUDI ARABIA	ערב הסעודית
PLW	PALAU	פאלאו
PNG	PAPUA NEW GUINEA	פאפואה ניו-גינאה
FRO	FAROE ISLANDS	פארו, איי
POL	POLAND	פולין
PYF	FRENCH POLYNESIA	פולינזיה הצרפתית
FLK	FALKLAND ISLANDS	פוקלנד, איי
PRI	PUERTO RICO	פורטו ריקו
PRT	PORTUGAL	פורטוגל
FJI	FIJI	פיג'י
PCN	PITCAIRN	פיטקרן
PHL	PHILIPPINES	פיליפינים
FIN	FINLAND	פינלנד
PAN	PANAMA	פנמה
PAK	PAKISTAN	פקיסטן
PRY	PARAGUAY	פרגוויי
PER	PERU	פרו
TCD	CHAD	צ'אד
CHL	CHILE	צ'ילה
CZE	CZECH REPUBLIC	צ'כיה, רפובליקה של
FRA	FRANCE	צרפת
QAT	QATAR	קאטאר
CUB	CUBA	קובה
COL	COLOMBIA	קולומביה
COM	COMOROS	קומורוס
COG	CONGO	קונגו
COD	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	קונגו, רפובליקה דמוקרטית של
CRI	COSTA RICA	קוסטה ריקה
COK	COOK ISLANDS	קוק, איי
CCK	COCOS ISLANDS	קוקוס, איי
KOR	SOUTH KOREA	קוראה הדרומית
PRK	NORTH KOREA	קוראה הצפונית
KAZ	KAZAKHSTAN	קזחסטן
CYM	CAYMAN ISLANDS	קיימאן, איי
KGZ	KYRGYZSTAN	קירגיזסטן
KIR	KIRIBATI	קיריבאטי

NCL	NEW CALEDONIA	קלדוניה החדשה
KHM	CAMBODIA	קמבודיה
CMR	CAMEROON	קמרון
CAN	CANADA	קנדה
KEN	KENYA	קניה
CYP	CYPRUS	קפריסין
HRV	CROATIA	קרואטיה
CXR	CHRISTMAS ISLAND	קריסמס, אי
REU	REUNION	ראוניון
RWA	RWANDA	רואנדה
ROU	ROMANIA	רומניה
RUS	RUSSIA	רוסיה, פדרציה של
DOM	DOMINICAN REPUBLIC	רפובליקה דומיניקנית
CAF	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	רפובליקה מרכז אפריקנית
SWE	SWEDEN	שוודיה
CHE	SWITZERLAND	שווייץ
SLB	SOLOMON ISLANDS	שלמה, איי
THA	THAILAND	תאילנד
YEM	YEMEN	תימן
		אמריקה לא ידוע
		שאר ארצות אוקיאניה
		שאר ארצות אירופה
		שאר ארצות אסיה
		שאר ארצות אפריקה
		אחר

**נספח ב'**

**סיווג המוסדות הפיננסיים – שורה 5**

<u>סוג המוסד הפיננסי</u>	<u>קוד</u>
בנק	61
בנק להשקעות	62
ברוקר/דילר	63
חברת ביטוח	64
גוף מוסדי	65
גוף שנמצא בשליטת הגופים הללו	66

**לוח 01- פירוט ת.ז בעלי פיקדונות ללא תנועה**

מס' סידורי	תעודת זהות

**לוח 02- פירוט ת.ז לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו**

מס' סידורי	תעודת זהות

**לוח 03- פרטי התקשרות עם התאגיד הבנקאי**

שם התאגיד הבנקאי	מס' טלפון ליצירת קשר	מס' פקס	כתובת דואר אלקטרוני	כתובת למשלוח דואר	כתובת דף האינטרנט הייעודי לפיקדונות ללא תנועה

**לוח 04- התנועה במהלך הרבעון בפיקדונות ללא תנועה**

מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה (באלפי ש"ח)		
01	02		
		01	יתרת פתיחה
		02	פיקדונות שנגרעו במהלך הרבעון
		03	פיקדונות שנוספו במהלך הרבעון
		04	יתרת סגירה
		05	מזה : דווח לאפוסטרופוס הכללי

## דוח שנתי על פירוט לפי סניפים

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ), למעט בנק שמספר סניפיו אינו עולה על תשעה סניפים.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש ב- 15 לאפריל בכל שנה.

### הרכב הדוח

4. הדוח השנתי על פירוט לפי סניפים כולל לוח אחד עם סעיפי דיווח כמפורט להלן:
  - (א) קוד הסניף.
  - (ב) מספר חשבונות.
  - (ג) יתרת אשראי לציבור.
  - (ד) מזה: סך האשראי ללקוחות קמעונאיים.
  - (ה) מזה: סך האשראי הפגום.
  - (ו) מזה: סך האשראי שאינו פגום בפיגור מעל 90 יום.
  - (ז) יתרת פיקדונות הציבור.
  - (ח) מזה: סך פיקדונות לקוחות קמעונאיים.
  - (ט) סך פעילות חוץ מאזנית.
  - (י) מסי משרות.

### דרך הדיווח

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

### הנחיות לדיווח

6. קוד סניף – קוד בן שלש ספרות.
7. מספרי חשבונות –
  - (א) מספר החשבונות שידווח יהיה מספרם ליום סגירת המאזן של הבנק.
  - (ב) אין לספור חשבון לא פעיל שיתרתו אפס.
8. אשראי לציבור, אשראי פגום ואשראי בפיגור מעל 90 יום – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור לפני הפרשה להפסדי אשראי.

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		

**נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים**

<u>סימול</u>	<b>א. בנקים</b>
13	בנק אגוד לישראל בע"מ
14	בנק אוצר החייל 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
	<b>ב. בנקי חוץ</b>
27	Barclays Bank PLC
22	Citibank N.A.
23	HSBC BANK PLC
39	STATE BANK OF INDIA
	<b>ג. חברות שירותים משותפות</b>
50	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
59	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ



**המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (01/18)**  
**נספח ג' - מפתח עדכונים**

**עמ' 62-897**

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
22.06.16	2506	810c	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/14) [8] 869-1-10 (9/14) [11] 876-1 (9/14) [10] 876-2 (6/16) [3] 897-61 -----	(6/16) [9] 869-1-13 *(9/14) [11] 876-1 (6/16) [11] 876-2 (6/16) [4] 897-61 (6/16) [1] 897-62
14.11.16	2520	888 889	הוראות הדיווח לפיקוח	(6/16)[28]801-1 (6/16)[19]801-2 (6/16)[51]801-3 (6/16)[59]801-4 (6/16)[86]803-1 (6/16)[91]803-2 (12/15)[10]803-3 816-1-6 גרסאות שונות 819-1-5 גרסאות שונות (7/02)819A-1-3 [1] 829-1-8 גרסאות שונות (12/15) [2] 888-1-8 (1/14) [2] 889-1-9 (6/16) [4] 897-61 (6/16) [1] 897-62	* (6/16)[28]801-1 (11/16)[20]801-2 * (6/16)[51]801-3 (11/16)[60]801-4 (11/16)[87]803-1 (11/16)[92]803-2 (11/16)[11]803-3 ----- ----- ----- ----- (11/16) [3] 888-1-10 (11/16) [3] 889-1-9 * (6/16) [4] 897-61 (11/16) [2] 897-62
11.12.16	2521	846	הוראות הדיווח לפיקוח	(7/13) [8] 802-3 (2/16) [14] 846-1-3 (6/16) [4] 897-61 (11/16) [2] 897-62	# (12/16) [9] 802-3 (12/16) [15] 846-1-3 * (6/16) [4] 897-61 (12/16) [3] 897-62
30.1.2018	2554	808 809 823 833 846 869 878	הוראות הדיווח לפיקוח	(6/16)[28]801-1 (11/16)[20]801-2 (6/16)[51]801-3 (11/16)[60]801-4 (11/16)[87]803-1 (11/16)[92]803-2 (11/16)[11]803-3 (12/10)[4]808-1 (12/04)[3]808-2 (גרסאות שונות)809-1-4 (6/15)[11]823-1 (11/14)[10]823-2 (2/16)[18]832-4-9 ----- ----- (גרסאות שונות)833-3-6 ----- -----	(1/18)[29]801-1 (1/18)[21]801-2 (1/18)[52]801-3 (1/18)[61]801-4 (1/18)[88]803-1 (1/18)[93]803-2 (1/18)[12]803-3 (1/18)[5]808-1-3  (1/18)[8]809-1-2 *(6/15)[11]823-1 (1/18)[11]823-2 *(2/16)[18]832-4 (1/18)[19]832-5-8 *(2/16)[18]832-9 *(1/11)[6]833-3 (1/18)[7]833-4-6 (1/18)[1]833-7-11

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

# תיקון טכני.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (01/18)

עמ' 63-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
30.1.2018	2554	808	הוראות הדיווח	(3/16)[1]839-3-4	*(3/16)[1]839-3
		809	לפיקוח - המשך	-----	(1/18)[2]839-4
		823		(12/16)[15]846-1-2	(1/18)[16]846-1
		833		-----	*(12/16)[15]846-2
		846		(6/16)[9]869-1-2	*(6/16)[9]869-1
		869		-----	(1/18)[10]869-2
		878		(6/16)[1]878-4-5	(1/18)[2]878-4
				-----	*(6/16)[1]878-5
				(1/16)[25]896-1	(1/18)[26]896-1
				(6/16)[4]897-61	(6/16)[4]897-61
				(12/16)[3]897-62	(6/16)[4]897-62
				-----	(1/18)[1]897-63

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

# תיקון טכני.