

מאזן (חודשי)**תחולה**

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- ב. הדיווח מתייחס למאזן החודשי של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוט המתייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.
- ג. הדיווח על לוח 12 טור 02 ידווח רק על ידי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:

נספח א'

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

נספח ג'

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

נספח ד' - תנועות מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"ח

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

נספח ה' – מסגרות בכרטיסי אשראי

לוח 12: מסגרות בכרטיסי אשראי

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי על פי סעיף 9 ד' להוראות הדיווח לציבור - עמ' 20-631.
- ב. מסחרי, אנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ה. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
- ט. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- י. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים פעילות בישראל.
- יא. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יב. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).
- יג. 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".
- יד. בלוח 7.2 הסיווג למגזרי פעילות פיקוחיים יהיה בהתאם לסיווגם בביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור.

הבהרות

6. **הבהרות לנספח א'**

- א. אשראי בחריגה נחשב אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
- ב. פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים, ייכללו ב"פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב".

- ג. סה"כ יתרת הלוואות לדיוור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור בתוספת סה"כ מסחרי - הלוואות לדיוור) שווה לסה"כ יתרת הלוואות לדיוור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיוור" (הלוואות למטרת מגורים - מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים - מאזני).
- ד. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.1 בשורה 20 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 07.
- ה. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.2 בשורה 11 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 03.
- ו. בהלוואות לדיוור בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעולתם מסווגת במגזר עסקים זעירים וקטנים.

7. הבהרות לנספח ד'

- א. סליקה בין בנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.
- ב. באמצעות מכשיר למשיכת מזומנים - יש לכלול בסעיף זה משיכות מזומנים שהתבצעו בכרטיס בנקאי בלבד (אין לדווח על משיכות מזומן בכרטיס חוץ בנקאי), במכשיר למשיכת מזומנים השייך לתאגיד בנקאי ולתאגיד שאינו בנקאי.
- ג. חיובים על פי הרשאה - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. החיוב נעשה רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל חשבון המשלם).
- ד. חיובים אחרים - הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעביר סכומים שקבע הלקוח לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (כגון: ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק על פי יזמת הלקוח המשלם או על פי יזמת הבנק שלו.
- ה. בלוח 11 "החזרת שיקים וחיובים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת החזרה" - כאשר שיק חזר הן מסיבת "אכ"מ" והן מסיבת "אחר" (כגון: ביטול השיק על ידי הלקוח) יש לדווח עליו פעם אחת בשורת "אין כיסוי מספיק".
- ו. בלוח 11 "החזרת שיקים וחיובים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת החזרה"- יש לפרט גם את מספר השיקים שלא נפרעו בהתאם לסעיף 5 ולתוספת השנייה לחוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ח-2018 (להלן: "החוק"):
- שם הנפרע אינו נקוב בשיק.
 - השיק מוסב והסכום הנקוב בו עולה על 10,000 ₪, ומתקיים בו אחד מאלה:
 - לא נקובים בשיק השמות של המסב והנסב ומספר הזהות של המסב.
 - השיק הוסב יותר מפעם אחת למעט המקרים המנויים בפרט (2)(ב) לתוספת השנייה לחוק.
- ז. להלן התאמות בין הוראת דיווח לפיקוח מס' 821 "מאזן חודשי" לבין הוראת דיווח מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בצקים":

הוראת דיווח לפיקוח מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים"	הוראה דיווח לפיקוח 821 "מאזן חודשי"
לוח 01 שורה 01 טור 06 "סך השיקים שהוצגו"	לוח 10 שורה 01 טור 01 "מספר החיובים בשיקים"
לוח 01 שורה 01 טור 07 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבת ביטול" פלוס שורה 01 טור 08 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ" פלוס שורה 01 טור 10 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבות אחרות" פחות שורה 01 טור 09 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבת ביטול ואכ"מ"	לוח 11 שורה 01 טור 01 "מספר השיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק" פלוס שורה 02 טור 01 "מספר שיקים שחזרו מסיבת אחר"

8. הבהרות לנספח ה'

- א. סך המסגרות בכרטיסי אשראי - יש לכלול את המסגרות המנוצלות והלא מנוצלות.
- ב. בטור 02 "מזה: סכום המסגרות בהתאם לקבועה לכרטיס" – סכום המסגרות יהא בהתאם לקבוע בסעיף 9 (ג) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ובתקנות שיותקנו לפי סעיף זה.

	סה"כ	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			(אלפי ש"ח)	
		סה"כ	פריטים שאינם	פריטים	סה"כ	פריטים שאינם		פריטים
			כספיים	כספיים		כספיים		כספיים
		7	6	5	4	3		2
01							מזומנים ופיקדונות בבנקים	
02							ניירות ערך	
03							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
04							אשראי לציבור	
05							הפרשה להפסדי אשראי	
06							אשראי לציבור, נטו	
07							אשראי לממשלה	
08							השקעות בחברות מוחזקות	
09							בניינים וציוד	
10							נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
11							נכסים בגין מכשירים נגזרים	
12							נכסים אחרים	
13							סה"כ נכסים	
14							מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים	
15							מזה: סיכון אשראי מאזני לענף משק ונדל"ן בישראל בינוי	
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	

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

לוח 02

	(אלפי ש"ח)		
	צמוד מט"ח סה"כ 3	צמוד מדד - סה"כ 2	לא צמוד - סה"כ 1
01			מזומנים
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
08			אחר
09			של מוסדות פיננסיים
10			של אחרים
11			סה"כ
12			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
13			עו"ש וחח"ד לתושבי חוץ
14			מזה: בחריגה
15			ON CALL לזמן קצוב
16			אחר
17			סה"כ תושבי חוץ
18			עו"ש וחח"ד לתושבי ישראל
19			מזה: בחריגה
20			ON CALL לזמן קצוב
21			אחר
22			סה"כ תושבי ישראל
23			סה"כ
24			אשראי לממשלה
25			השקעות בחברות מוחזקות - נכסים כספיים
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, מגזרים: א' : מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח

לוח 03

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

מאזן חודשי
הוראות הדיווח לפיקוח [2.1] (03/2024)
המפקח על הבנקים:
עמ' 6-821

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

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: חוראות הדיווח לפיקוח [21] (03/2024)
 מאזן חודשי
 עמ' 7-821

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [21] (03/2024)

מאזן חודשי

עמ' 8-821

	סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מט"ח אחר (כולל צמוד מט"ח אחר)	אירו (כולל צמוד אירו)	דולר (כולל צמוד דולר)	מט"ח צמוד למודד	מט"ח לא צמוד	(אלפי ש"ח)	
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 כלולות
09									בניינים וציוד
10									נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11									נכסים בגין מכשירים נגזרים
12									נכסים אחרים
13									סך כל הנכסים
14									פיקדונות הציבור
15									פיקדונות מבנקים
16									פיקדונות הממשלה
17									ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
18									אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים
19									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20									התחייבויות אחרות
21									סך כל ההתחייבויות
22									הפרש
									השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
23									מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
24									אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
25									אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
									השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
26									מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
27									אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
28									אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
29									סה"כ כללי
30									אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
31									אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [21] (03/2024)

מאזן חודשי

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

לוח 07

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

(1) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

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

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

מאזן חודשי

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

לוח 7.1

	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				חקלאות, ייעור ודיג	פעילות לווים בישראל
02				כרייה וחציבה	
03				תעשייה וחרושת	
04				אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר	
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	
17				אנשים פרטיים - אחר	
18				סך פעילות לווים בישראל	
19				פעילות לווים בחו"ל	
20				סה"כ ¹	

¹ סך יתרת האשראי ברוטו (שורה 20 טור 01) שווה לאשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 07

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [21] (03/2024)
עמ' 821-11

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

לוח 7.2

	מזה:					יתרת אשראי ברוטו	(אלפי ש"ח)
	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		
	05	04	03	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							מגזר עסקים קטנים
06							מגזר עסקים בינוניים
07							מגזר עסקים גדולים
08							גופים מוסדיים
09							מגזר ניהול פיננסי
10							מגזר אחר
11							סך פעילות ישראל ¹

הערה 1- סך יתרת האשראי ברוטו (שורה 11 טור 01) שווה לאשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 03

מאזן חודשי
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [21] (03/2024)
 עמ' 821-12

מאזן חודשי

נספח ב' - אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה

לוח 08

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

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [21] (03/2024)

מאזן חודשי

עמ' 13 - 821

מאזן חודשי

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

לוח 09

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

* נתונים בלוח זה מוצגים לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי

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

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

לוח 10

	מזה : סליקה בינבנקאית		סך הכול		סוג החיוב
	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	
	04	03	02	01	
01					שיקים
02					קופה
03					מזה : משיכת מזומן בקופה
04					באמצעות מכונות למשיכת מזומנים
05					חייבים על פי הרשאה
06					חייבים אחרים
07					סך הכול
08					פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על

מאזן חודשי

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

לוח 11

	החזרת חיובים אחרים		החזרת שיקים		סיבת ההחזרה	
	סכום	מספר	סכום	מספר		
	04	03	02	01		
01					אין כיסוי מספיק	
02					אחר	
03					שם הנפרע אינו נקוב בשיק	מזה : השיק מוסב וסכומו עולה על 10 אש"ח : שם הנפרע אינו נקוב בשיק
04				לא נקובים בשיק שם המסב ומספר זהותו ושם הנסב		
05				שיק הוסב יותר מפעם אחת למעט החריגים בתוספת השנייה לחוק ¹		
06						סך הכול

כאשר שיק חזר מכמה סיבות המופיעות בשורות 03-05, יש לדווח בנפרד על כל סיבה בשורה 03-05 אך פעם אחת בשורה 02. חוק צמצום השימוש במזומן תשע"ח -2018, בתוספת השנייה סעיף 2 (ב)

מאזן חודשי

נספח ה' : מסגרות בכרטיסי אשראי - (אלפי ש"ח)

לוח 12 - סך המסגרות בכרטיסי אשראי

	מזה: סכום המסגרות בהתאם לקבוע לכרטיס ¹	יתרה	
	02	01	
01			סך המסגרות בכרטיסי אשראי

¹ הסכום בהתאם לקבוע בסעיף 9 (ג) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ובתקנות שיוותקנו לפי סעיף זה.