

ירושלים, ל' תשרי תשפ"ג

25 באוקטובר 2022

חוזר מס' ח-06-2726

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

דיווח לפיקוח על הבנקים (הוראות 831, 839, 869, 881)

מבוא

1. בעקבות הערות מהמערכת הבנקאית עודכנה הוראת דיווח 831 "חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק – רבעוני", כמפורט מטה.
2. עודכנה הגדרת "פיקדון ללא תנועה" בהוראת דיווח 839 "פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים", ונעשו התאמות בלוחות הדיווח כמפורט מטה.
3. לאור שינויים במבנה המערכת הבנקאית בישראל ולאור כניסת בנק חדש, עודכנה הוראת דיווח 869 "דוח על כרטיסי חיוב", כמפורט מטה.
4. על מנת לאפשר דיווח על מיקום מתקני הענן ומיקום אחסון הנתונים ברמת מדינה ועיר, עודכנה הוראת דיווח 881 "דיווח על מחשוב בענן", כמפורט מטה.

עיקרי השינויים

הוראה 831 "חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" – רבעוני

5. לוח 06 "נדל"ן בתהליכי בניה למגורים", עודכן על מנת לאפשר חלוקה בין "למכירה במהלך הבנייה" לבין "שאינם למכירה במהלך הבנייה", כמפורט בזאת:
 - 5.1. שורה 01 (מספור ישן) "פרויקטים שאושרו וטרם התחיל ליווי הבניה" - השחרת טורים 06, 13 - 01.
 - 5.2. שורה 03 (מספור חדש) "מעל 0% עד 29% שונה ל - "מעל 0% עד 30%".
 - 5.3. שורה 04 (מספור חדש) "מעל 30% עד 39% שונה ל - "מעל 30% עד 40%".
 - 5.4. התווספה שורה 06 (מספור חדש) "שאינם למכירה במהלך הבניה", בטור 01 "כושר ספיגה ממוצע" ובטורים 06 - 13 התאים יושחרו.
6. לוח 05 "סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לוויים בישראל, לפי שיעור המימון (TLV)", עודכן על מנת לאפשר פיצול נדל"ן שנמצא בתהליכי בניה בין "מגורים למכירה במהלך הבנייה" לבין "מגורים שאינם למכירה במהלך הבנייה" כמפורט בזאת:
 - 6.1. טורים 01 - 18 וטור 21 הושחרו בשורות 08, 09.
 - 6.2. טור 08 "מגורים למכירה" שונה ל" למכירה במהלך הבנייה".
 - 6.3. התווסף טור 09 "שאינם למכירה במהלך הבנייה".
 7. בהוראת הדיווח סעיף 12 עודכנה הגדרת "קרקע גולמית".

הוראה 839 "פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים"

8. בלוחות 05, 07 התווספו שורות 08, 09 (מספור חדש) "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך", "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור" בהתאמה.
9. בלוח 06 התווספו שורות 06, 07 (מספור חדש) "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך", "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור" בהתאמה.
10. בהוראת הדיווח עודכנו סעיפים 7, 11 - 12.

הוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב"

11. בלוח 8 נגרעו שורות 2, 3, 5 (מספור ישן) והתווספו שתי שורות 11, 12 (מספור חדש) "וואן זירו הבנק הדיגיטלי" ו"אחר", בהתאמה.

הוראה 881 "דיווח על מחשוב בענן"

12. שורה 17 (מספור ישן) "מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות" שונתה ל"מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - מדינה".
13. התווספה שורה 18 (מספור חדש) "מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - עיר".
14. שורה 18 (מספור ישן) "מיקום אחסון הנתונים (כולל DR)" שונתה ל"מיקום אחסון הנתונים (כולל DR) - מדינה".
15. התווספה שורה 20 (מספור חדש) "מיקום אחסון הנתונים (כולל DR) - עיר".

תחילה

16. הוראה 831 - החל מהדיווח ליום 30 בספטמבר 2022.
17. הוראה 839 - החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.
18. הוראה 869 - החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.
19. הוראה 881 - החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.

שאלות ובירורים

20. 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 (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)
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
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית (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 (מיידי)	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
אנשים קשורים (שנתי)	815
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 לדיוור (חודשי)	875
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (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

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק - רבעוני

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.
- (ג) חלק ג' ידווח רק על תאגיד בנקאי שיתרת סיכון האשראי הכולל לענף משק בינוי ונדל"ן (פעילות לווה בישראל) עולה על שני מיליארד ש"ח.

תדירות הדיווח

2. הדיווח על חלקים א, ב, ג הינו בתדירות רבעונית

מועד הגשת הדוח

3. יש לדווח בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוחות הכספיים.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב משלושה חלקים:
 - חלק א' - יתרות סיכון אשראי הכולל לפי ענפי המשק - לוחות 01, 02 ;
 - חלק ב' - הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו, יתרות סיכון אשראי כולל בעייתי, לא צובר, ויתרת הפרשה להפסדי אשראי, לפי ענפי המשק - לוחות 03, 04 ;
 - חלק ג' - סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לווים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) - לוח 05 ;
 - נדל"ן בתהליכי בניה למגורים - לוח 06.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

הגדרות כלליות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הנחיות לחלקים א', ב'

7. המיון הענפי יבוצע לפי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2(ו) לסקירת ההנהלה. המיון מבוסס על הגדרות הלמ"ס (הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011). יחד עם זאת, במספר מקרים צורפו מספר ענפים מ"סדרים" שסווגו בנפרד בלמ"ס, כדי לשקף את הסיכון המשותף באותם נושאים כמפורט בלוח הסיווג המצורף כנספח.

8. אשראי ללווים בענף "עבודות הנדסה אזרחית", המיועד לבניית פרויקטים המוגדרים כתשתיות בשל היקף עלויות הבנייה הגבוה ומשך הבנייה הארוך (סלילת כבישים, כריית מנהרה וכו'), יסווג כדלקמן: בשלב הבנייה יסווג האשראי בענף "עבודות הנדסה אזרחית" (ענף ראשי 42). נסתיים עיקר תהליך הבנייה והחלו להתקבל הכנסות משמעותיות מתפעול הפרויקט, יש לסווגו לענף המשק אליו הוא שייך ע"פ הגדרת הלמ"ס, ולדווח עליו בלוח 01 שורה 45 "מזה: תשתיות (שאינן בענף בינוי ונדל"ן)
- האמור לעיל לא יחול על אשראי ללווה שעיקר פעילותו בענף אחר, אם הפרויקט אינו מהווה את עיקר פעילותו (הקמת תחנת כוח ע"י חברת החשמל).
9. כל לווה יסומן בספרי הבנק לפחות ברמת "ענף ראשי" כהגדרתו בלמ"ס (שתי ספרות), גם אם לצרכי דיווח אין הענף מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים.

הגדרות והנחיות - חלק ג'

לוח 05

10. **שיעור מימון (LTV)**
היחס בין יתרת סיכון האשראי הכולל למועד הדיווח לבין השווי של ביטחון הנדל"ן המבטיח את סיכון האשראי למועד הדיווח. שווי הביטחון יחושב לפי ההערכה העדכנית ביותר שקיימת בידי התאגיד הבנקאי למועד הדיווח, לפני השפעת מקדמי ביטחון.
11. **נדל"ן שבנייתו לא הושלמה**
נדל"ן שלא מוכן להשכרה או לשימוש ושלא הסתיימו בו תהליכי הפיתוח או הבנייה, לרבות קרקע גולמית.
12. **קרקע גולמית**
קרקע שלא החל בה תהליך פיתוח של הקרקע על ידי היזם או שתהליך הפיתוח של הקרקע החל ללא מימון הבנק וטרם חתימה על הסכם ליווי הפרויקט. תהליך פיתוח של הקרקע על ידי היזם, מהווה שלב מקדים לפני הקמת מבנים על הקרקע. הפיתוח יכלול, בין היתר, הנחת מערכות ביוב ותיעול, צנרת מים, כבלים, ושאר תשתיות הכרחיות, ובלבד שהפיתוח אינו תנאי לרכישת הקרקע.
13. **נדל"ן בתהליכי בנייה**
פרויקטים לבינוי ונדל"ן שנמצאים בתהליכי בניה לרבות פרויקטים שהחלו ולא הושלמו, ופרויקטים שהחל בהם "תהליך פיתוח של הקרקע".
14. **נדל"ן שבנייתו הושלמה**
נדל"ן המוכן להשכרה או לשימוש, שהסתיימו בו תהליכי הפיתוח והבנייה.
15. **ביטחון נדל"ן בישראל**
סיכון אשראי המובטח על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, המהווה את המטרה המרכזית להעמדת האשראי, שאילולא השעבוד, לא היה ניתן. הדיווח על ביטחון נדל"ן בישראל יהיה כדלקמן:
- 15.1 כאשר שעבוד המקרקעין הינו שעבוד משני או נמוך מכך. יש להפחית מהשווי המוערך של המקרקעין המשועבד את יתרת האשראי שלא שולמה למלווים אחרים להם שעבוד קודם על המקרקעין. שעבוד מקרקעין לעניין זה, למעט שעבוד צף.

15.2 כאשר ביטחון הנדל"ן אינו אחיד, כלומר ישנו סיכון אשראי בביטחון שכולל מספר נכסי נדל"ן בשלבי בנייה שונים (קרקע גולמית, נדל"ן בתהליכי בנייה, נדל"ן שבנייתו הושלמה), וחלקו היחסי של סוג הביטחון עולה על 70% מערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה, רשאי התאגיד בנקאי לסווג את סיכון האשראי בהתאם לאותו מצב הנדל"ן.

15.3 אחרת, יש להקצות את סיכון האשראי באופן יחסי לערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה. החלק היחסי יחושב בהתאם למידע העדכני ביותר שנמצא ברשות התאגיד הבנקאי.

16. שאינו בביטחון נדל"ן ספציפי בישראל

יש לכלול בין היתר סיכון אשראי שהביטחון שניתן לגביו הינו שעבוד צף בלבד.

17. זמין לבניה

קרקע שבגינה קיימת תב"ע (תכנית בניין עיר) מאושרת.

18. דיור מוגן

מרכז מגורים המיועד לבני הגיל השלישי, המספק מגוון רחב של שירותי פנאי, בריאות ורווחה.

19. משרדים ומסחר

נדל"ן שמעל ל- 50% משטחו מיועד לשימוש למשרדים (כגון: חברות היי טק, עורכי דין וכו') או למסחר (כגון: קניון, מרכזי קניות פתוחים, מרכז מסחרי שכונתי וכו').

20. גיל הקרקע

גיל הקרקע יחושב ממועד העמדת האשראי למימון הקרקע לראשונה, גם כאשר המימון נעשה קודם לכן מבנק אחר.

21. שיעורי תפוסה

סה"כ השטח המושכר במ"ר לפי חוזי השכירות לשנה לחלק לסה"כ שטח הנדל"ן בנכס המיועד להשכרה במ"ר.

22. פרויקטים בתהליכי בניה למגורים

פרויקטים שיעודם לפי התב"ע הינו למגורים ובנייתם החלה וטרם קיבלו טופס אכלוס.

23. פרויקטים

פרויקט בניה למגורים בליווי סגור.

לוח 06

24. כושר ספיגה

מבטא את שיעור הירידה האפשרי המכסימלי במחירי המכירה של הדירות, מבלי שהבנק יספוג הפסדים מהפרויקט.

25. כושר ספיגה ממוצע

ממוצע כושר הספיגה משוקלל בסיכון אשראי כולל.

26. פרויקטים שאושרו וטרם התחיל ליווי הבניה

פרויקטים שאושרה להם מסגרת אשראי מחייבת, אולם הליווי לא החל מאחר שטרם עמדו בכל תנאי הליווי.

27. פרויקטים

פרויקט בניה למגורים בליווי סגור.

28. מספר פרויקטים

מספר הפרויקטים בליווי סגור.

29. פרויקטים עד 4 יחידות דיור

בגין פרויקטים לבניה עד 4 יחידות דיור, שהיקף סיכון האשראי הכולל בגינם אינו עולה על 10 מיליוני ש"ח, רשאי הבנק לדווח עליהם בנפרד בשורה "פרויקטים עד 4 יחידות דיור".

30. פרויקטים בגירעון לאחר מקדמים

החשיפה בפרויקט סגור תחושב באופן הבא :

מאות	סכום	הערה
01	xxxx	יתרת זכות בחשבון המשועבד של הפרויקט
02	xxxx	הכנסות צפויות מדירות לא מכורות (מלאי)
03	xxxx	יתרת הכנסות לקבל מדירות מכורות
04	xxxx	סה"כ הכנסות
05	xxxx	יתרת הוצאות נדרשות להשלמת הפרויקט
06	xxxx	אשראי כספי שהעניק הבנק
07	xxxx	סה"כ הוצאות + חבויות לבנק
08	xxxx	סה"כ עודף/גרעון חזוי בפרויקט

מקדמי הביטחון שצוינו בטבלה הינם לצרכי אחידות הדיווח בלבד, ואינם אמורים להחליף את מקדמי הביטחון המשמשים את הבנק בניתוח הסיכון בתיק.

31. פער בין שיעור ההתקדמות בביצוע הבנייה ובין שיעור המכירות

ההפרש בין שיעור הביצוע ההנדסי בעין לבין שיעור הדירות שנמכרו מסך הדירות בפרויקט, כפי שאלו מדווחים בדוח המעקב של השמאי המפקח על הפרויקט, העדכני ביותר למועד הדיווח.

בקורות בין לוחות

32. לוח 05 שורה 09 טור 19 "סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן מאזני" צריך להיות שווה ללוח 01

שורה 21 טור 05 "סך בינוי ונדלן פעילות לווים בישראל - מאזני".

33. לוח 05 שורה 09 טור 20 "סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן חוץ מאזני" צריך להיות שווה ללוח

01 שורה 21 טור 09 "סך בינוי ונדלן פעילות לווים בישראל - חוץ מאזני".

34. לוח 05 שורה 07 טור 08 " למכירה במהלך הבנייה" פלוס לוח 05 שורה 07 טור 09 "שאינם

למכירה במהלך הבנייה" שווה ללוח 06 שורה 08 טור 03.

35. לוח 05 שורה 07 טור 10 "סך אשראי מאזני בביטחון נדל"ן בישראל בתהליכי בניה מגורים

למכירה לקבוצות רכישה " שווה ללוח 06 שורה 07 טור 03.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [24] (10/2022)	עמ' 5-831
סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	

נספח

המתכונת המוצעת לנספח החדש להוראה מספר 831 - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
ע"פ הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011

ענף משק (סדר)	ענף ראשי	קוד התאמה ללמ"ס	הערות
חקלאות		סדר A	
כרייה וחציבה		סדר B	
תעשייה וחרושת		סדר C	כולל מסדר G
מזה:	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני	26,27,28,29,30,33	
	מתכת ומוצריה	24,25	
	מוצרים אל-מתכתיים לבנייה	23	
	גומי ופלסטיק	22	
	תעשייה כימית	20	
	תרופות	21	
	מוצרי נפט	19	
	מזון, משקאות וטבק	10,11,12	
	יהלומים	34, 4670	
		סדר D	
חשמל - אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר			
מים - אספקת מים; שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור		סדר E	
בינוי ונדל"ן	בינוי	סדר F	
מזה:	קבוצות רכישה	-----	לפי הוראה 876
	עבודות הנדסה אזרחית	42	
	פעילויות בנדל"ן	סדר L	
	סה"כ בינוי ונדל"ן	סדר F, סדר L	
מסחר		סדר G	כולל 771 ללא 4670
מזה:	מסחר במוצרי בניה	4654,4665,4752	
	מסחר בכלי רכב	45,771	כולל 771
תחבורה ואחסנה דואר ובלדרות		סדר H	
בתי מלון, שירותי אירוח ואוכל		סדר I	
מידע ותקשורת		סדר J	
מזה:	שירותי תקשורת	60,61	
	שירותי מחשב ומידע	62,63	
שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח		סדר K	
מזה:	גופים מוסדיים	-----	כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור
	חברות אחזקה	642	
שירותים עסקיים אחרים		סדר M, סדר N, 95, סדר T	ללא 771
שירותים ציבוריים וקהילתיים		סדר O, סדר P, סדר Q, סדר R, 94	
מזה:	רשויות מקומיות	83	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור			
אנשים פרטיים - אחר			

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

מאוחד - חלק א'

לוח 01

פעילות לווים בישראל (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹											
	חובות ²	אג"ח	שנשאלו או נרכשו במסגרת חסכמי מכר חוזר	סיכון אשראי בגין נגזרים	סה"כ	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	מכשירים נגזרים	חוץ מאזור ³			סך הכול
									סה"כ	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח		
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
חקלאות, ייעור ודיג												
כרייה וחציבה												
תעשייה וחרושת												
מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני												
מתכת ומוצריה												
מוצרים אל מתכתיים לבניה												
גומי ופלסטיק												
תעשייה כימית												
תרופות												
מוצרי נפט												
מזון, משקאות וטבק												
יחלומים												
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר												
אספקת מים, שירותי ביוק, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיחור												
בינוי												
מזה: קבוצות רכישה												
מזה: עבודות הנדסה אזרחית												
מזה: בתי מלון												
מזה: מבוסס בהגנת אשראי ⁵												
פעילויות בנדל"ן												
סה"כ בינוי ונדל"ן												
מסחר												
מזה: מסחר במוצרים לבניה												
מזה: מסחר בכלי רכב												
תחבורה ואחסנה												
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל												
מזה: בתי מלון												
מידע ותקשורת												
מזה: שירותי תקשורת												
מזה: שירותי מחשב ומידע												
שירותים פיננסיים												
מזה: גופים מוסדיים												
מזה: חברות אחזקה												
מזה: לצורך פעילויות נדל"ן ⁶												
שירותים עסקיים אחרים												
שירותים ציבוריים וקהילתיים												
מזה: רשויות מקומיות												
סך הכל מסחרי												
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור												
אנשים פרטיים - אחר												
סך הכל ציבור - פעילות בישראל												
בנקים בישראל												
ממשלת ישראל												
סך הכל פעילות בישראל												
מזה: תשתיות (שאין בענף בינוי ונדל"ן)												

¹ סיכון אשראי מאזורי וסיכון אשראי חוץ מאזורי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונית המתרים לצורך חבות של לוח.

² אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונייץ שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזוריים כפי שחושב לצורך מנבלות חבות של לוח.

⁴ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

⁵ אשראי שבניו רכש התאגיד הבנקאי הנגזר האשראי הכשירה למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור ב"נו" 203 "הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".

⁶ אשראי שהועמד לגופים חוץ בבנקאיים שעוסקים העיקר הוא מימון נדל"ן.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

מאוחד - חלק א'

לוח 02

פעילות לווים בחו"ל (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹									
	מאזני					חוץ מאזני ³				
	חובות ²	אג"ח	ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	סה"כ	ערבוביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	מכשירים נגזרים	סה"כ	סך הכול	מזה: ביצוע דירוג אשראי ⁴
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
חקלאות, ייעור ודיג										
כרייה וחציבה										
תעשייה וחרושת										
מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני										
מתכת ומוצריה										
מוצרים אל מתכתיים לבניה										
גומי ופלסטיק										
תעשייה כימית										
תרופות										
מוצרי נפט										
מזון, משקאות וטבק										
יהלומים										
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר										
אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור										
בינוי										
ונדל"ן										
מזה: קבוצות רכישה										
מזה: עבודות הנדסה אזרחית										
פעילויות בנדל"ן										
סה"כ בינוי ונדל"ן										
מסחר										
מזה: מסחר במוצרים לבניה										
מזה: מסחר בכלי רכב										
תחבורה ואחסנה										
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל										
מידע ותקשורת										
מזה: שירותי תקשורת										
מזה: שירותי מחשב ומידע										
שירותים פיננסיים										
מזה: גופים מוסדיים										
מזה: חברות אחזקה										
שירותים עסקיים אחרים										
שירותים ציבוריים וקהילתיים										
מזה: רשויות מקומיות										
סך הכל מסחרי										
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור										
אנשים פרטיים - אחר										
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל										
בנקים בחו"ל										
ממשלות חו"ל										
סך הכל פעילות בחו"ל										

¹ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעה ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעה ביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.² אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.⁴ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

מאוחד - חלק ב'

לוח 03

הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו

	מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו ¹		הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי				שם הענף
			פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
			04	03	02	01	
01							חקלאות, ייעור ודיג כרייה וחציבה תעשייה וחרושת מזה : מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני מתכת ומוצריה מוצרים אל מתכתיים לבניה גומי ופלסטיק תעשייה כימית תרופות מוצרי נפט מזון, משקאות וטבק יהלומים
02							
03							
04							
05							
06							
07							
08							
09							
10							
11							
12							
13							אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר
14							אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור
15							בינוי ונדל"ן בינוי ונדל"ן פעילויות בנדל"ן סה"כ בינוי ונדל"ן
16							
17							
18							
19							
20							מסחר מזה : מסחר במוצרים לבניה מזה : מסחר בכלי רכב
21							
22							
23							תחבורה ואחסנה
24							בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
25							מידע ותקשורת
26							מזה : שירותי תקשורת מזה : שירותי מחשב ומידע
27							
28							שירותים פיננסיים
29							מזה : גופים מוסדיים מזה : חברות אחזקה
30							
31							שירותים עסקיים אחרים
32							שירותים ציבוריים וקהילתיים
33							מזה : רשויות מקומיות
34							סך הכל מסחרי
35							אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
36							אנשים פרטיים - אחר
37							סך הכל ציבור
38							בנקים
39							ממשלות
40							סך הכל

¹ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

מאוחד - חלק ב'

לוח 04

סיכון אשראי כולל בעייתי¹, פגום ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹ בעייתי ²		חובות ³ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁴				יתרת הפרשה להפסדי אשראי																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
			לא צובר		בעייתי ²		פעילות בישראל		פעילות בחו"ל																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ	מזה: חובות ³	סה"כ	מזה: על בסיס קבוצתי	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
												סה"כ	מזה: על בסיס קבוצתי	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
																	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
חקלאות, ייעור ודיג																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																</

¹ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים כולל: חובות³, אג"ח, ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה.

² סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני פגום, נחות או בהשנחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

³ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁴ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

⁵ מוצגים במאון בסעיף התחייבויות אחרות.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

מאוחד - חלק ג'

לוח 05

סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לוויים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (אלפי ₪)

סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני																		
			סה"כ	נדל"ן שבנייתו הושלמה						נדל"ן שבנייתו לא הושלמה											
										קרקע גולמית						זמינות לבניה					
מזה: לפרויקטים בתהליכי בניה למגורים	סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סה"כ	אחר	משרדים ומסחר	מגורים (כולל דיור מוגן)	סה"כ	אחר	משרדים ומסחר	מגורים			מזה: קרקעות שגילן מעל 5 שנים	סה"כ	שאינו זמינות לבניה	אחר	משרדים ומסחר	מזה: קבוצות רכישה	מגורים כולל דיור מוגן		
										משרדים ומסחר	מזה: תפוסה שיעורי מתחת ל- 75%	מגורים								למכירה במהלך הבנייה	שאינם למכירה במהלך הבנייה
22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

לוח 06
נדל"ן בתהליכי בניה למגורים

[illegible]

פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט בנקי חוץ.
2. הדיווח הוא על בסיס בנק בלבד.

תדירות הדיווח

3. הדיווח על חלקים א' ו- ב' (לוחות 01-03) הינו בתדירות חודשית, והדיווח על חלק ג' (לוחות 04-07) הינו בתדירות רבעונית.

מועד הגשת הדוח

4. הדיווח החודשי יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון). הדיווח הרבעוני יוגש בתוך 14 יום מתום הרבעון.

הרכב הדוח

5. בדוח שלושה חלקים כמפורט להלן:

חלק א' - נתונים פרטניים

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

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

חלק ב' - פרטי התאגיד הבנקאי

לוח 03 פרטי התקשרות עם התאגיד הבנקאי;

חלק ג' - נתונים אגרגטיביים

לוח 04 - התנועה במהלך הרבעון בפיקדונות ללא תנועה;

לוח 05 - סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה (בפילוח לפי בעלי הפיקדון);

לוח 06 - סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי משך תקופת הפיקדון ללא תנועה (בפילוח לפי בעלי הפיקדון);

לוח 07 - סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה ולפי משך תקופתו;

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. **פיקדון ללא תנועה** - כהגדרתו בפקודת הבנקאות, שהתאגיד הבנקאי לא הצליח ליצור קשר עם בעליו סמוך למועד פירעונו במשך חודשיים. לעניין המועדים ליצירת קשר עם בעל הפיקדון ראו פקודת הבנקאות וההבהרות בחוזר 2632-06.
- 7.1. בהתייחס לפיקדון מתחדש- לפי חוזר מס' ח- 2632-06, לעניין פיקדון מתחדש קצוב בזמן, מועד הפירעון יהיה בתום התקופה הקצובה. ככל שהפיקדון המתחדש אינו קצוב בזמן, כך שלא נקבע מועד פירעון בו לא יחודש עוד הפיקדון, מועד הפירעון יחשב כמועד החידוש הראשון, ובלבד שחלפו 10 חודשים ממועד הפקדת הפיקדון.
- 7.2. בהתייחס לכספים שנתקבלו בשל ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור- לפי חוזר 2632-06, כספים שנתקבלו בשל ניירות ערך, לרבות תשלומי קרן ריבית ודיבידנד, ובלבד שחלפו 10 חודשים מיום שניתנה ההוראה האחרונה של הלקוח.
- 7.3. פיקדונות בתכנית "חיסכון לכל ילד"- יש לדווח על פיקדונות שמקורם בתכנית "חיסכון לכל ילד" המוגדרים כפיקדונות ללא תנועה, חודשיים מהיום בו הגיע הילד לגיל 21 ולא נוצר עמו קשר.

הנחיות לדיווח על לוחות 01 - 03

8. לוח 01 - יכלול את לקוחות התאגיד הבנקאי בעלי תעודת זהות ישראלית, שחשבונם מוגדר כפיקדון ללא תנועה לפי הוראה זו. הדיווח הינו ברמת לקוח. במידה וללקוח יש מספר חשבונות אצל התאגיד הבנקאי, יש לדווח עליו פעם אחת בלבד.
9. לוח 02 - יכלול את לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו, בעלי תעודת זהות ישראלית שחשבונם ביתרת זכות או חובה (לרבות חשבון אשר מתנהלת בו הלואה בלבד). הדיווח הינו ברמת הלקוח. אם ללקוח יש מספר חשבונות בתאגיד בנקאי יש לדווח עליו פעם אחת בלבד.
10. לוח 03 יוצג כמידע לציבור. אם באתר הבנק של התאגיד הבנקאי קיים דף ייעודי לפיקדונות ללא תנועה, יש לדווח על כתובתו.

הנחיות לדיווח על לוחות 04 - 07

11. לעניין הנתונים האגרגטיביים לצרכים סטטיסטיים שבחלק ג' (לוחות 04 - 07), הדיווח ייעשה ברמת חשבון הלקוח. יש לדווח רק במקרה שאין פעילות של הלקוח באחד מהמוצרים או השירותים הבנקאיים המתנהלים תחת אותו מספר חשבון, בעשרת החודשים האחרונים. ככל שישנה פעילות כלשהי באחד מסוגי החשבונות הבאים: עו"ש מט"י, עו"ש מט"ח, פיקדונות או חשבון נ"ע, אין לדווח עליו כפיקדון ללא תנועה.
12. בהמשך לסעיף הקודם, כאשר אין פעילות באחד מהמוצרים הבנקאיים המנוהלים תחת אותו מספר חשבון, בעשרת החודשים האחרונים, יש לדווח בדיווח האגרגטיבי (לוחות 04 - 07) רק את המוצרים המוגדרים כפיקדון ללא תנועה. אין לדווח על פיקדונות או תכניות חסכון שטרם הגיע מועד פירעונם.
13. בלוח 04 יש לדווח על התנועות בפיקדונות ללא תנועה כמפורט בלוח.

14. לוחות 05 - 07 - פיקדון בחשבון משותף ידווח פעם אחת בלבד. הדיווח על חשבונות משותפים יהיה כמפורט להלן:

14.1. פיקדון משותף ליחיד תושב ישראל וליחיד תושב חוץ - ידווח בעמודת היחיד תושב ישראל.

14.2. פיקדון משותף ליחיד תושב ישראל ולתאגיד/אחר - ידווח בעמודת היחיד תושב ישראל.

14.3. פיקדון משותף ליחיד תושב חוץ ולתאגיד/אחר - ידווח בעמודת יחיד תושב חוץ.

15. לוח 06 יכלול את סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי משך הפיקדון ללא תנועה, מיום שהוגדר כפיקדון ללא תנועה.

16. לוח 07 יכלול את סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לפי גודל הפיקדון ללא תנועה ומשך תקופתו, מיום הגדרתו כפיקדון ללא תנועה.

לוח 01- פירוט מספרי תעודות הזהות של בעלי פיקדונות ללא תנועה

מס' סידורי	תעודת זהות

לוח 02- פירוט מספרי תעודות הזהות של 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- פירוט התנועות בסך הפיקדונות ללא תנועה במהלך הרבעון

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

פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים

לוח 05- יתרת פיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה בפילוח לפי בעלי החשבונות

	פיקדון ללא תנועה המשוך ל-										סה"כ		(אלפי ש"ח)
	מזה : תאגידים ואחרים		מזה : יחיד תושב חוץ		מזה : יחיד תושב ישראל								
					מזה : פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילד"		מזה : אדם שנפטר		סה"כ				
					מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	
	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
01												פיקדון עד 100 ₪	
02												פיקדון מ- 100 ₪ עד 1,000 ₪	
03												פיקדון מ- 1,000 ₪ עד 10,000 ₪	
04												פיקדון מ- 10,000 ₪ עד 100,000 ₪	
05												פיקדון מ- 100,000 ₪ עד 1,000,000 ₪	
06												פיקדון מעל 1,000,000 ₪	
07												סה"כ	
08												מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך	
09												מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור	

פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים

לוח 06- יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי עומק תקופת הפיקדון ללא תנועה בפילוח לפי בעלי הפיקדון

	פיקדון ללא תנועה המשוך ל-										סה"כ		(אלפי ש"ח)
	מזה : יחיד תושב ישראל												
	מזה : תאגידים ואחרים		מזה : יחיד תושב חוץ		מזה : פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילד"								
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	
01	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	עד שנה
02													מעל שנה ועד חמש שנים
03													מחמש ועד עשר שנים
04													מעל עשר שנים
05													סה"כ
06													מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך
07													מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור

פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים

לוח 07- יתרת פיקדונות ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לפי עומק תקופת הפיקדון ללא תנועה ולפי גודל הפיקדון

	סך פיקדון ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לתקופה של-								(אלפי ש"ח)
	מעד עשר שנים		מחמש ועד עשר שנים		משנה ועד חמש שנים		עד שנה		
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	
	8	7	6	5	4	3	2	1	
01									פיקדון עד 100 ₪
02									פיקדון מ- 100 ₪ עד 1,000 ₪
03									פיקדון מ- 1,000 ₪ עד 10,000 ₪
04									פיקדון מ- 10,000 ₪ עד 100,000 ₪
05									פיקדון מ- 100,000 ₪ עד 1,000,000 ₪
06									פיקדון מעל 1,000,000 ₪
07									סה"כ
08									מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך
09									מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור

דוח על כרטיסי חיוב

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל החברות המנפיקות כרטיסי חיוב או הסולקות עסקאות ששולמו באמצעות כרטיסים אלו. כל חברה תדווח על הלוחות הרלוונטיים לפעילותה.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח בנוי מחמישה חלקים כמפורט להלן :

דיווח רבעוני:

חלק א' - הנפקה:

- לוח 01 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג ;
- לוח 02 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס ;

חלק ב' - סליקה:

- לוח 03 - מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק - לפי גודל בית העסק ;

- לוח 04 - מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו - לפי מותג ;
- לוח 05 - התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה ;

חלק ג' - נזקים תפעוליים:

- לוח 06 - נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה ;

חלק ד' - חייבים:

- לוח 07 - סיכון אשראי מאזני, אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים ;

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי:

דיווח חצי שנתי

- לוח 08 - התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוגי כרטיס ;

דיווח שנתי

- לוח 09 - הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי ;

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. לוחות 01 - 07 ידווחו כל רבעון.
7. לוח 08 ידווח כל חצי שנה, כאשר ההכנסות ומספר פעולות בדיווח ליום 30 ביוני יכללו את נתוני המחצית הראשונה, ובדיווח ליום 31 בדצמבר יכללו את נתוני המחצית השנייה.

8. לוח 09 ידווח פעם בשנה ליום 31 בדצמבר, כאשר ההכנסות ומספר הכרטיסים המדווחים יכללו את נתוני השנה כולה.

הגדרות

9. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.
10. חוק כרטיסי חיוב - חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.
11. כרטיס חיוב - כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
12. מותג - ארגון כרטיסי אשראי בינלאומי (לדוגמא: VISA) או מקומי (לדוגמא: ישראלכרט), המעניק רישיונות הנפקה ו/או סליקה.
13. עסקה - פעולה לרכישת מוצרים או שירותים וכן משיכת מזומנים בחו"ל. רכישת מט"ח אצל חלפנים תחשב כעסקה. לא יחשבו כעסקאות: תשלומים בגין עסקאות שבוצעו לפני תחילת הרבעון הנוכחי, עמלות שונות שגובה חברת כרטיסי האשראי ומשיכות מזומנים שבוצעו בישראל.
14. עסקה במסמך חסר - כהגדרתה בחוק כרטיסי חיוב.
15. כללי הבנקאות - כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008.
16. תעריפון - התעריפון המלא, כהגדרתו בכללי הבנקאות.

לוחות 01-02

17. נכס, לקוח, מנפיק, ספק - כהגדרתם או כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב.
18. כרטיס חיוב מיידי - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק תוך חיוב מיידי של התמורה ישירות מחשבון העו"ש של הלקוח.
19. כרטיס חיוב נדחה - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה.
20. כרטיס אשראי מתגלגל - כרטיס חיוב נדחה, בו הוגדר מראש סכום חיוב חודשי קבוע (בסכום או בשיעור). היה סך החיובים בחודש מסוים גבוה מהסכום שהוגדר, נגבה ההפרש, בתוספת ריבית, במועד מאוחר יותר.
21. כרטיס נטען - כרטיס תשלום כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
22. כרטיס נטען חד פעמי - כרטיס תשלום לשימוש חד פעמי, שלא ניתן לצבור בו ערך כספי בדרך של טעינה חוזרת.
23. כרטיס מקומי - כרטיס שבאמצעותו ניתן לבצע עסקאות בבתי עסק ישראלים בלבד.
24. כרטיס פעיל/ לא פעיל - כרטיס שהינו בתוקף ביום האחרון של הרביע המדווח. אם בוצעה באמצעות הכרטיס עסקה אחת לפחות, במהלך הרביע המדווח הוא יחשב כפעיל, ואם לאו, יחשב כלא פעיל.
25. בערבות אחרים - כרטיס שאינו באחריות התאגיד המדווח או בערבות תאגיד בנקאי.

לוחות 03-05

26. סולק - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.
27. בית עסק רשום (לוח 03) - בית עסק שיש לו הסכם סליקה בתוקף ליום האחרון של הרביע המדווח, ומקושר ביום האחרון של הרביע במערכות של שבא לתאגיד המדווח.

28. בית עסק פעיל (לוח 03) - בית עסק, אשר לפחות עסקה אחת שבוצעה אצלו במהלך הרבעון המדווח, נסלקה על ידי התאגיד המדווח.
29. מספר בתי עסק (לוח 03) - כאשר מדובר על בית עסק עם מספר סניפים, אם מדובר על סניפים השייכים לבית העסק יש לדווח על כל הסניפים כעל בית עסק אחד, אך אם מדובר על מספר זכיינים יש לדווח על כל זכיון בנפרד.
30. **גודל בית העסק** (לוח 03) - יקבע לפי המחזור הסליקה הרבעוני של בית העסק (ברבעון המדווח), כאשר:
 - 30.1 **בית עסק קטן** - מחזור סליקה רבעוני של עד חצי מיליון ש"ח.
 - 30.2 **בית עסק בינוני** - מחזור סליקה רבעוני מעל חצי מיליון ש"ח עד חמישה מיליוני ש"ח.
 - 30.3 **בית עסק גדול** - מחזור סליקה רבעוני מעל חמישה מיליוני ש"ח.
31. סליקה בישראל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים בישראל.
32. סליקה בחו"ל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים מחוץ לישראל.
33. כרטיס ישראלי (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד בישראל.
34. כרטיס תייר (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד מחוץ לישראל.
35. **עמלת בית עסק** - עמלה הנגבית מבית העסק בגין סליקת עסקה בכרטיס חיוב, בין אם העמלה נקבעת כשיעור מהמחזור ובין אם העמלה היא בסכום קבוע מראש. לעניין הוראה זו, עמלה צולבת מהווה חלק מעמלת בית עסק.
- הדיווח יהיה על עמלות נטו (עמלות נטו) - סך העמלות שנגבו מבתי העסק בתקופה המדווחת, בניכוי החזרים שבוצעו בתקופה המדווחת לבתי עסק בגין עמלות שנגבו).
36. עמלה צולבת (לוח 04) - עמלה המשולמת על ידי הסולק למנפיק הכרטיס בו בוצעה העסקה הנסלקת, תדווח רק העמלה המשולמת מהסולק שהוא התאגיד המדווח למנפיק שאינו התאגיד המדווח.
37. עמלות אחרות (לוח 04) - עמלות שנגבות מבית העסק שאינן עמלות בית העסק ואינן עמלות בגין העמדת אשראי.

לוח 06

38. כשל תמורה - אי עמידה של הספק בהתחייבות לספק מוצר או שירות, אשר מהווה עילה להפסקת תשלומים בשל אי אספקה על פי חוק כרטיסי חיוב.

לוח 08

39. כרטיס תקף - כרטיס שאינו מבוטל ביום האחרון של החציון המדווח.

הנחיות לדיווח הרבעוני

40. לוחות 01 - 02 - "מספר הכרטיסים" : במקרה של הנפקת כרטיס צל סלולרי לכרטיס קיים יש לכלול אותו פעם אחת בלבד.
41. לוחות 01 - 05 - "מספר העסקאות" ו"סכום העסקאות" : עסקה בתשלומים תחשב כעסקה אחת ותדווח רק ברבעון בו היא בוצעה. סכום העסקה שידווח יהיה סכום העסקה המלא ולא רק התשלום שבוצע במהלך הרבעון בגין העסקה הנ"ל.

42. לוח 07

- 42.1 "תקופה לפירעון" - התקופה החוזית שנותרה לפירעון. מיון לתקופות יעשה בהתאם לסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.
- 42.2 "כרטיס אשראי מתגלגל" - יש לדווח לפי התקופה לפירעון, כפי שנגזר מסכום החיובים המצטבר בכרטיס, ומגובה החיוב החודשי שנקבע ע"י הלקוח.

הנחיות לדיווח החצי השנתי

43. לוח 08 (למעט שורה 15 שתדווח בהתאם לאמור בלוח 09).
- 43.1 ההכנסות מדמי כרטיס בלוח זה יכללו את כל התשלומים שמשלם מחזיק כרטיס האשראי בגין דמי כרטיס הן לתאגיד הבנקאי והן לחברת כרטיסי האשראי.
- 43.2 התשלום לחברת כרטיסי האשראי יכלול מע"מ.
- 43.3 ההכנסות מדמי כרטיס יכללו את כל ההכנסות מדמי כרטיס, לרבות הכנסות מכרטיסים שבוטלו במהלך מחצית השנה.
- 43.4 לעניין מספר הכרטיסים יש לכלול את כל הכרטיסים התקפים לסוף מחצית השנה.

הנחיות לדיווח השנתי

44. לוח 09

- 44.1 סכום ההכנסות על פי לוח זה יהיה זהה לסכום שפורסם בדוח הכספי לציבור.
- 44.2 פירוט ההכנסות והפעולות לפי עמלות הוא בהתאם לביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי" בדוח הכספי, ובהתאם לתעריפון.

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה
לוח 01

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג

	סכום העסקאות (באלפי ₪)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)					
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												בישראל	visa	שם המותג
02												בחו"ל		
03												סה"כ		
04												בישראל	master card	
05												בחו"ל		
06												סה"כ		
07												בישראל	ישראלכרט	
08												בחו"ל		
09												סה"כ		
10												בישראל	אמריקן אקספרס	
11												בחו"ל		
12												סה"כ		
13												בישראל	דיינרס	
14												בחו"ל		
15												סה"כ		
16												בישראל	אחר	
17												בחו"ל		
18												סה"כ		
19												בישראל		סה"כ
20												בחו"ל		
21												סה"כ		
22												בישראל		מזה: במסמך חסר
23												בחו"ל		
24												סה"כ		
25												מזה : כרטיס מקומי		
26												כרטיסים לא פעילים		

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה

לוח 02

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס

	סכום העסקאות (באלפי ₪)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)					
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												בישראל	כרטיס חיוב מיידי	סוג הכרטיס
02												בחו"ל		
03												סה"כ		
04												בישראל	כרטיס חיוב נדחה	
05												בחו"ל		
06												סה"כ		
07												בישראל	כרטיס אשראי מתגלגל	
08												בחו"ל		
09												סה"כ		
10												בישראל	כרטיס נטען	
11												בחו"ל		
12												סה"כ		
13												בישראל		סה"כ
14												בחו"ל		
15												סה"כ		

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 03

מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק- לפי גודל בית העסק.

		מספר בתי עסק	מספר עסקאות (ביחידות)	סכום העסקאות (באלפי ₪)	עמלת בית העסק (באלפי ₪)
		01	02	03	04
01					
02					
03	סליקה בישראל לפי גודל בית העסק:	בית עסק קטן			
04		בית עסק בינוני			
05		בית עסק גדול			
06	סה"כ				
07	סליקה בחו"ל				

עמ' 7-869

כרטיסי חיוב

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (10/2022)

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה
לוח 04

מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו- לפי מותג

	שם המותג									
	סה"כ	אחר	דיינרס	אמריקן אקספרס	ישראלכרט	master card	visa			
	07	06	05	04	03	02	01			
01								ישראלי	סליקה בישראל	מספר עסקאות (ביחידות)
02								תייר		
03								סה"כ		
04								מזה : במסמך חסר		
05								סליקה בחו"ל		
06								ישראלי	סליקה בישראל	סכום העסקאות (באלפי ₪)
07								תייר		
08								סה"כ		
09								מזה : במסמך חסר		
10								סליקה בחו"ל		
11								עמלת בית העסק	סליקה בישראל	עמלות נטו (באלפי ₪)
12								מזה : עמלה צולבת		
13								עמלת בית העסק		
14								מזה : עמלה צולבת		
15								עמלת בית העסק		
16								מזה : עמלה צולבת		
17								עמלת בית העסק		
18								מזה : במסמך חסר		
19								סליקה בחו"ל		
20								עמלות אחרות		

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה
לוח 05

התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה

	סכום העסקאות (באלפי שח)	מספר עסקאות (ביחידות)			
	02	01			
01			עד 50 שח	גודל עסקה:	סליקה בישראל
02			מעל 50 עד 100 שח		
03			מעל 100 עד 200 שח		
04			מעל 200 עד 500 שח		
05			מעל 500 עד 1000 שח		
06			מעל 1000 שח	סה"כ	
07					

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ג' - נזקים תפעוליים

לוח 06

נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה

	נזקים בפועל (נטו)							
	סה"כ		פעילות חו"ל		פעילות בארץ			
	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)		
	06	05	04	03	02	01		
01							מפעילות הנפקה	סה"כ נזקים
02								מזה : בגין אובדן או גניבה
03								מזה : בגין זיוף
04							מפעילות סליקה	סה"כ נזקים
05								מזה : כשל תמורה

כרטיסי חיוב

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (10/2022)

עמ' 10-869

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ד' - חייבים
לוח 07

סיכון אשראי מאזני - אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים

	סה"כ	סה"כ	מסחרי						אנשים פרטיים					(אלפי ₪)						
			סה"כ	אשראי				חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)	סה"כ	אשראי שאינו למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס		חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)							
				סה"כ	אשראי שאינו למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס	עם חיוב ריבית													
							מזה: ניכיון שוברים ומקדמות				מזה: לבתי עסק	מזה: אשראי מתגלגל						סה"כ		
	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01							
01														יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)	תקופה לפירעון	עד חודש				
02																		חודש עד שלשה חודשים		
03																			שלשה חודשים עד שנה	
04																				מעל שנה
05																				
06														סה"כ						
07														מזה: לא צוברים						
08														מזה: חובות צוברים -בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים						
09														מזה: חובות צוברים - בפיגור של 90 ימים או יותר						
10														הפרשה להפסדי אשראי						
11														יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)						
12														יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)						
13														מזה: חובות צוברים -בפיגור של 30 ימים או יותר						
14														יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)						
15														יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)						
16														מזה: חובות צוברים-בפיגור של 30 ימים או יותר						
17														יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)						

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי
לוח 08

התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוג כרטיס
דיווח חצי שנתי בלבד

	כרטיס מקומי		כרטיס בינלאומי		כרטיס זהב		כרטיסים אחרים		כל הכרטיסים		שם הבנק/החברה
	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
01											חברת כרטיסי האשראי
02											בנק דיסקונט
03											בנק הפועלים
04											בנק יהב
05											בנק ירושלים
06											בנק לאומי
07											בנק מזרחי טפחות
08											בנק מסד
09											בנק מרכנתיל דיסקונט
10											הבנק הבינלאומי הראשון
11											וואן זירו הבנק הדיגטלי
12											אחר
13											סה"כ
14											מזה: הכנסות מדמי כרטיס כפי שמדווחות בדוח הכספי לציבור בביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיס אשראי" בעמלת שירות" ¹

חלק החברה מהכנסות מדמי כרטיס ללא מע"מ וללא חלק הבנקים.

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

לוח 09
הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי
דיווח שנתי בלבד

קוד עמלה בתעריפון			מספר פעולות	הכנסות באלפי ₪	
	02	01			
	01		עמלות בתי עסק	הכנסות מבתי עסק	
	02		הכנסות אחרות		
	03		סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו		
	04		בניכוי עמלות למנפיקים אחרים		
	05		סה"כ הכנסות מבתי עסק נטו		
06		עמלות מנפיק	הכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי סה"כ עמלות שירות, עמלות בגין עסקאות במט"ח ואחרות		
07		דמי כרטיס			
08		עמלת תשלום נדחה			
09		טיפול בהכחשה לא מוצדקת של עסקה			
10		פרעון מוקדם או פרעון מיידי של עסקאות			
11		הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה רגילה			
12		הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה מיידית			
13		רכישת מטבע חוץ מחלפן באמצעות כרטיס אשראי			
14		דמי טעינה			
15		הודעות			
16		מכתב התראה של עורך דין			
17		הלקוח			
18		איתור מסמכים			
19		פרעון מוקדם			
20		אחרות			
21		סה"כ עמלות שירות ואחרות			
22		עסקאות במט"ח			עמלות בגין עסקאות
23		משיכת מט"ח			
24		סה"כ עמלות בגין עסקאות במט"ח			
25		סה"כ עמלות שירות, עמלות בגין עסקאות במט"ח ואחרות			
26		סה"כ ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי			
27		סה"כ ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי			

דיווח על מחשוב ענן

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 4 (א) להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 362 "מחשוב ענן".
2. תאגיד בנקאי לא יכלול בדיווחיו, מערכת שדווחה על ידי חברת האם.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך חודש מתום השנה הקלנדרית.

הרכב הדוח

4. הדיווח כולל לוח אחד :
לוח 01 – דיווח על מחשוב ענן במהלך השנה ;

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. יש לדווח באופן מצטבר כך שבכל דיווח יופיע המידע המצטבר המעודכן ביותר נכון למועד הדיווח.
7. הדיווח יהיה בשפה העברית למעט רשימות בחירה מובנות המכילות ערכים בלועזית, שמות של ספקים ושמות וסוגים של מערכות.

הגדרות

8. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי מס' 362 "דיווח על מחשוב ענן".

הנחיות לדיווח

9. בכל סעיף בו נדרש לדווח על תאריך, הפורמט יהיה: DD/MM/YYYY.
10. שורה 01 "מס' פנימי של השירות" – המספור לשירות ינוהל באופן פנימי ע"י התאגיד הבנקאי. המספור יהיה עקבי, חד פעמי ולא ניתן לשימוש חוזר בגין שירות אחר.
11. שורה 03 "מטרת שירות" – יש לפרט את השימוש העיקרי של השירות לדוגמא: ERP, CRM.
12. שורה 04 "תיאור פעילות השירות" – יש לתאר את הפעילות העיקרית של השירות.
13. שורה 05 "סוג השירות" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- IaaS – 1
 - PaaS – 2
 - SaaS – 3
 - אחר – 4
14. שורה 06 "סוג הענן" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- 1 – היברידי
 - 2 – ציבורי
 - 3 – קהילתי
15. שורה 07 "האם נעשה שימוש בענן מרובה (Multi Cloud)?" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- כן/לא
16. שורה 08 "מיקום מפתח ההצפנה" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- 1 – תאגיד בנקאי
 - 2 – נותן שירות מחשוב הענן
17. שורה 09 "האם השירות במחשוב הענן כולל מידע רגיש?" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- כן/לא.
18. שורה 10 "סוג המידע הרגיש" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- 1 – לקוחות
 - 2 – עובדים
 - 3 – עסקי
 - 4 – אחר
19. שורה 11 "מהותיות מחשוב ענן" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- 1 – מהותי
 - 2 – לא מהות

20. שורה 12 "קריטריון מהותיות שירות מחשוב הענן" – יש לפרט את הקריטריון על פיו נקבעה רמת המהותיות של שירות מחשוב הענן.
21. שורה 14 "הגורם המאשר את השימוש בענן" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים:
- 1 – דירקטוריון
 - 2 – הנהלה
 - 3 – אחר
22. שורות 15-21 – מידע לגבי נותן השירות:
- 22.1. "שם נותן שירות מחשוב בענן" – ספק שירות שהתאגיד הבנקאי התקשר עמו לצורך מתן שירותי מחשוב בענן, בין שמיקומו בישראל ובין שמיקומו מחוץ לישראל.
- 22.2. "נותן השירות המשני" – ספק שירות ש"נותן שירות מחשוב בענן" התקשר עמו לקבלת שירותי מיקור חוץ הרלוונטיים לשירות המתקבל.
- 22.3. שורות 17, 18 "מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - מדינה", "מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - עיר", יש לציין את שם המדינה והעיר בהם ממוקמים מתקני המחשוב בענן.
- 22.4. שורות 19, 20 "מיקום אחסון הנתונים (כולל DR) - מדינה", "מיקום אחסון הנתונים (כולל DR) - עיר", יש לציין את שם המדינה והעיר בהם ממוקמים מתקני אחסון הנתונים.
- 22.5. "סמכויות שיפוט" – רלוונטי לענן שממוקם מחוץ לישראל, יש לציין את שם המדינה.
23. שורה 24 "האם קיימת אופציה להארכת החוזה?" – יש לבחור מתוך רשימת בחירה. להלן הערכים: כן/לא.
24. שורה 25 "תאריך חידוש החוזה" – במידה וקיימת אופציה להארכת ההסכם יש לציין את תאריך חידוש החוזה.

לוח 01

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח
1.	מס' פנימי של המערכת	מספר רץ
2.	שם השירות	מלל חופשי
3.	מטרת השירות	מלל חופשי
4.	תיאור פעילות השירות	מלל חופשי
5.	סוג השירות	
6.	סוג הענן	
7.	האם נעשה שימוש בענן מרובה (Multi Cloud)?	
8.	מיקום מפתח ההצפנה	
9.	האם השירות במחשוב הענן כולל מידע רגיש?	
10.	סוג המידע הרגיש	
11.	מהותיות מחשוב ענן	
12.	קריטריון מהותיות שירות מחשוב הענן	מלל חופשי
13.	מועד בו בוצעה הערכת הסיכונים האחרונה של השירות	DD/MM/YYYY
14.	הגורם המאשר את השימוש בענן	
15.	שם נותן שירות מחשוב הענן	מלל חופשי
16.	נותן השירות המשני	מלל חופשי
17.	מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - מדינה	
18.	מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - עיר	
19.	מיקום אחסון הנתונים (כולל DR) - מדינה	
20.	מיקום אחסון הנתונים (כולל DR) - עיר	
21.	סמכויות שיפוט	
22.	תאריך תחילת החוזה	DD/MM/YYYY

DD/MM/YYYY	תאריך תפוגת החוזה	23.
	האם קיימת אופציית להארכת החוזה?	24.
DD/MM/YYYY	תאריך חידוש החוזה	25.