



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, כ"ט בשבט תשע"ב

22 בפברואר 2012

חוזר מס' ח-06-2330

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בשל הצורך להקדים את קבלת המידע על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי, תוקנה הוראה מס' 830 (שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון).
2. כמו כן, תוקנו הוראות מס' 810D (חשיפות אשראי גדולות), 810E (חשיפות אשראי) ו- 819 (החזקות בתאגידים ריאליים).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 810D – חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)

3. בסעיף 7.ג (הסבר למילוי הדוח) יחולו השינויים הבאים:
 - א. בהנחיות לשורה 47, במקום: "עסקאות בנגזרי OTC (למעט אופציות)" יבוא: "עסקאות בנגזרי OTC", ובסיפא במקום: "למעט אופציות" יבוא: "למעט אופציות שלא קוזזו".
 - ב. בהנחיות לשורה 49, אחרי המילים: "אופציות שכתב הלווה" יתווסף: "בסעיף זה יש לכלול אופציות שלא קוזזו". המשך הסעיף אינו משתנה.
4. בלוח 01 בשורה 47 יימחק: "(למעט אופציות)".

דברי הסבר

התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 (מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים).

הוראה מס' 810E – חשיפות אשראי (רבעוני)

5. בלוח 01 בשורה 23 במקום: "בגין עסקה עתידית (פסקה 4)ג) להגדרת "חבות" יבוא: "בגין עסקה בנגזרי OTC (פסקה 4)א) להגדרת "חבות"."

דברי הסבר

התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 (מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים).

הוראה מס' 819 – החזקות בתאגידיים ריאליים (שנתי)

6. בסעיף 6.g. (הבהרות לחלק א') סעיף קטן (1), במקום: "כפי שדווח בדוח על הון (הוראה מס' 811)", יבוא: "כפי שדווח בדוח רבעוני על מדידה והלימות הון (הוראה מס' 838)".

הוראה מס' 830 – שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)

7. בסעיף 2. להוראה, בכל מקום בו מופיע "יום ג'" יבוא מעתה: "יום ב'". פרט לכך, אין שינוי בתוכן הסעיף.

8. בלוחות 01 - 04 בדיווח על הריביות לפי ימים, במקום דיווח המתחיל ב"יום רביעי" ומסתיים ב"יום שלישי" שאחריו, יבוא דיווח המתחיל ב"יום שלישי" ומסתיים ב"יום שני" שאחריו.

תחילה

9. תחילת התיקונים מיום פרסום החוזר.

שאלות ובירורים

10. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
803-1 [70] (2/12)	803-1 [69] (12/11)
803-2 [73] (2/12)	803-2 [72] (9/11)
810D-9 [7] (2/12)	810D-9 [6] (12/11)
810D-10 [6] (12/11)*	810D-10 [6] (12/11)
810D-15 [7] (2/12)	810D-15 [6] (12/11)
810D-16 [6] (12/11)*	810D-16 [6] (12/11)
810E-3 [3] (1/11)*	810E-3 [3] (1/11)
810E-4 [4] (2/12)	810E-4 [3] (1/11)
819-1 [7] (2/08)*	819-1 [7] (2/08)
819-2 [6] (2/12)	819-2 [5] (2/08)
830-1-3 [2] (2/12)	830-1-3 [1] (5/11)
897-49 [3] (9/11)*	897-49 [3] (9/11)
897-50 [3] (2/12)	897-50 [2] (10/11)

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

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

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

עמוד	שם הדיווח	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
				שם
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)	M1501VX		
804A	דוח על מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל	תהילה	בתוך 3 ימים ממועד השינוי	ורדה מור
806	אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי)	M4601VX	30 יום מתום החודש המדווח	מרים רהט
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	תהילה	בעת עדכון	ורדה מור
808	מעילות והונאות (מידי)		7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מידי	ורדה מור
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ניסים דרורי
810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)	ZPTMLOVM	30 יום מתום הרביע המדווח	זהבה בוכהולץ
810B	אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי (חודשי ורבעוני)	M2001VX M2101VX	חודשי- 14 יום מתום החודש רבעוני - 14 יום ממועד פרסום הדוח הכספי	ורדה מור
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	ZPTMLVHA	30 יום מתום הרביע המדווח	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	תניא קוריאט
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	תניא קוריאט
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני) - לפי החוק		ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	ורדה מור
814	מכשירים נגזרים (חודשי)	M0201VX	30 יום מתום החודש המדווח	מרים רהט
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)	M5701VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
816	השקעות בחברות מוחזקות (שנתי)	M5401VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)		15 באפריל	מרים רהט
819	שינוי בחוזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מידי)		7 ימים ממועד השינוי	מרים רהט
819A	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)	M5301VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
819A	רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי (הודעה מראש / מידי)		מידי	יפעת שגב
821	מאזן (חודשי)	M1101VX	30 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	M3701VX	20 יום מתום החודש המדווח	זהבה בוכהולץ
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	M3901VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	זהבה האס

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

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

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ ¹	שם	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	M2201 VX		בתוך שבוע מתום החודש המדווח	ורדה מור
	סיכון נזילות (חודשי)	M2701 VX		10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	יפעת שגב
827	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (חודשי/רבעוני)	M2601 VX		חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	יפעת שגב
				רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M7101 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ניסים דרורי
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)			בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	זהבה בוכהולץ
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
832	רווח והפסד של בנק (רבעוני)	M4501 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	תניא קוריאט
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	SNIFXXXX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ורדה מור
	דוח כספי (רבעוני)	M9001 VX		מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
850	דוח כספי (שנתי)	M9801 VX		מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701 VX		מועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801 VX		מועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
855	רווח והפסד של בנק (שנתי)	M4201 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
856	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M9201 VX		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)	M2401 VX		שנתי - 60 יום מתום החודש המדווח. רבעוני - 45 יום מתום החודש המדווח	מוטי וייס
869	כרטיסי אשראי (מידי ורבעוני)	M4001 VX		דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
876	הלוואות לדיוור (חודשי)	M4301 VX		20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	M3301 VX		חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	ניסים דרורי
887	חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית של בנק למשכנתאות (רבעוני)	M5001 VX		שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
	דיווח בשעת חירום (יומי)	HERUM		דיווח יומי בשעת חירום	זהבה בוכהולץ
	דוח על מצבת סניפים	תהילה		בעת עדכון	ורדה מור

1 האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני:

הסכומים החוץ מאזניים ידווחו כשהם משוקללים על פי האחוזים המפורטים בהגדרת חבות בהוראה 313.

סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 39.

שורה 40 – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 41.

שורה 46 – "סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" – שורה 41 פחות שורה 45 (46=45-41). יינתנו לו פירוטים לפי הנדרש בשורות 47 עד 56.

שורה 47 – "עסקאות בנגזרי OTC": בסעיף זה יש לכלול את הנדרש על פי פסקאות (4)(א) ו-(4)(ב) להגדרת חבות, למעט אופציות שלא קוזזו.

שורה 49 – "אופציות שכתב הלווה": בסעיף זה יש לכלול אופציות שלא קוזזו. אין לדווח על סכומים שנכללו בהתחייבויות למסלקת מעו"ף בגין אופציות שנכתבו ושנכללו בשורה 48.

נתונים על חבות:

שורה 59 – "סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" יהיה שווה לסך כל סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (שורה 31) בצרוף סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני. (שורה 46).

שורה 61 – "תוספות בגין שותפויות": יש לכלול בשורה זו את סך החבות נטו שיש לכלול בחבות הלווה או הקבוצה בשל שותפות בה שותף הלווה (סעיף 7 להוראה 313).

שורה 62 - "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, ללא זכות חזרה לאותם לווים אחרים, ואשר יש לכלול בחבות הלווה בהתאם לסעיף 7א (1) להוראה 313. בשלב זה ידווח רק אשראי הגבוה מהסכום שנקבע בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

שורה 64 – "ניכויים": יש למלא את הסכום הניתן לניכוי בהתאם לסעיף 5 להוראה 313.

שורה 67 – "חבות נטו": חבות ברוטו פחות הניכויים (67=64-63).

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

			39	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני
			40	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו	
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)	
			42	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת	
			43	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות	
			44	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום	
			45	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			46	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)	
			47	עסקאות בנגזרי OTC	
			48	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה 5) להגדרת חבות)	
			49	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)	
			50	ערבויות חוק המכר	
			51	ששוקללו בשיעור 50%	
			52	ששוקללו בשיעור 20%	
			53	מט"ח	
			54	מט"ח	
			55	מט"ח	
			56	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה 6) להגדרת "חבות")	
			57	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני	
			58	יתרת ההפרשה הנוספת	
			59	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59)	חבות
			60	ערבויות לצד שלישי (פיסקה 8) להגדרת "חבות")	
			61	תוספות בגין שותפויות	
			62	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313	
			63	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)	
			64	ניכויים	
			65	מזה : בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף	
			66	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים	
			67	חבות נטו (63-64=67)	
			68	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד	
			69	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה	

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לוח	לוח	לוח		
			1	שם הלווה
			2	מספר מזהה של הלווה
			3	שם קבוצת הלווים
			4	מספר מזהה של קבוצת הלווים
			5	סיבת הכללת הלווה בקבוצת לוויים
			6	ענף משק
			7	מספר סניף
			8	מספר תיק
			9	מספר חח"ד
			10	סיווג הלווה
			12	איש קשור
			13	דירוג אשראי
			20	מספר המדרגה בביאור 4 ו' להוראות הדיווח לציבור
			21	ס"כ האשראי (בחשבונות הלקוח) לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			22	השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")
			23	התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (פסקה (4)א) להגדרת "חבות")
			24	סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			25	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			26	סך כל סיכון האשראי לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			27	מזה : סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
			28	סיכון אשראי מאזני נחות
			29	סיכון אשראי מאזני פגום
			30	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			31	סך כל סיכון האשראי לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			35	מזה : סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד
			37	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
			38	מזה : יתרת הפרשה נוספת

הבהרות לחלק א' (11/97)

- ג. (1) בשורה 1: "הון התאגיד הבנקאי ליום הדיווח", יתאים לסכום ההון כפי שדווח בדוח רבעוני על מדידה והלימות הון (הוראה מס' 838) לענין זה.
- (2) שורה 2 היא סכום ההשקעה המותרת לסעיף 23א. (א) (1): מכפלת הסכום הרשום בשורה 1 ב- 15%.
- (3) שורה 3 תהיה שווה לס"כ ביניים בלוח 03.
- (4) שורה 4 תהיה הסכום בשורה 2 בניכוי הסכום בשורה 3.
- (5) שורה 5 היא סכום ההשקעה המותרת לפי סעיף 23א. (א) (2): מכפלת הסכום הרשום בשורה 1 ב- 5%.
- (6) שורה 6 תתאים לשורת דיווח: "אחרים" בלוח 03.
- (7) שורה 7 תהיה סכום שורות 4 ו 5 בניכוי הסכום בשורה 6.
- (8) שורה 8 היא סכום ההשקעה המותרת לפי סעיף 23א. (א) (3): מכפלת הסכום הרשום בשורה 1 ב- 5%.
- (9) שורה 9- השקעה בפועל: סך הכל בלוח 04.
- (10) שורה 10 תהיה הסכום בשורה 8 בניכוי הסכום בשורה 9.

הבהרות לחלק ב'

- ד. ההבהרות מתייחסות ל"שינויים בשנת הדוח":
- (1) גם דיווח זה יהיה במונחי שקלים של סוף השנה.
- (2) כאשר ב"שינויים אחרים" מדווח סכום מהותי יש לצרף מכתב אשר בו יפורטו סוגי השינויים והסכום של כל שינוי.

הבהרות לחלק ג' (8/98) (2/08)

- ה. (1) פרטי זיהוי כוללים:
- שם החברה – יש לדווח לפי ההנחיות שנקבעו לדיווח על "שם הלווה" בסעיף 7(ג) להוראה 810D (דוח על חשיפות אשראי גדולות) (להלן: הוראה 810D).
- מספר מזהה – יש לדווח לפי ההנחיות שנקבעו לדיווח על "מספר מזהה של הלווה" בסעיף 7(ג) להוראה 810D.
- ארץ הרישום – תצויין הארץ בה רשומה החברה.
- קוד סיווג – יש לדווח לפי ההנחיות שנקבעו לדיווח על "סיווג הלווה" בסעיף 7(ג) להוראה 810D.

דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון

תחולה

1. הוראה זו חלה על חמשת התאגידים הבנקאים הגדולים.

מועד הגשת הדוח

2. יש להגיש את הדוח בתדירות שבועית, ביום ב' עד השעה 12:00. במקרה שיום ב' אינו יום עסקים, יש לדווח ביום העסקים שקודם לו עד השעה 12:00.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מארבעה לוחות:

לוח 01 ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הלא צמוד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון;

לוח 02 ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הצמוד למדד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון;

לוח 03 ריבית לצרכי תמחור פנימי של הפיקדונות במגזר השקלי הלא צמוד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון;

לוח 04 ריבית לצרכי תמחור פנימי של הפיקדונות במגזר השקלי הצמוד למדד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון.

דרך הדיווח

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

הגדרות והבהרות

5. בדוח יוצגו נתונים של כל אחד מימי השבוע שתחילתו ביום רביעי וסופו ביום שלישי בשבוע שלאחריו (יום הגשת הדוח).

6. **ריבית לצרכי תמחור פנימי** – הריבית שהבנק משתמש בה לחישוב פנימי של המרווחים מפעילות מתן אשראי ומפעילות קבלת פיקדונות*. שיעור הריבית שיוצג יהיה עקבי עם הנתונים המוצגים בביאור 29 בדוחות הכספיים (מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים).

7. יש לדווח על הריבית לצרכי תמחור פנימי במונחים נומינליים אפקטיביים וללא הפחתה של חובת הנזילות.

* - ריבית זו נקראת בבנקים השונים בשמות שונים, כגון: ריבית סיטונאית, מחירי העברה ומחירי צל.

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
7.9.2011 (המשך)	2308			(4/11) [7] 876-6 (4/11) [7] 876-7-8 (4/11) [7] 876-11 (4/11) [7] 876-12 877-1-22 גרסאות שונות 888D-1-16 גרסאות שונות (12/09) [21] 896-1 (12/09) [16] 896-2 (5/11) [2] 897-49 -----	* (4/11) [7] 876-6 (9/11) [8] 876-7-8 * (4/11) [7] 876-11 # (4/11) [7] 876-12 (9/11) [11] 877-1-16 ----- (9/11) [22] 896-1 * (12/09) [16] 896-2 (9/11) [3] 897-49 (9/11) [1] 897-50
30.10.2011	2312		דוח חצי שנתי על אנשים קשורים	(12/09) [5] 815-3-4 (12/09) [1] 815-4.1 (6/05) [4] 815-5-7 ----- (9/11) [3] 897-49 (9/11) [1] 897-50	(10/11) [6] 815-3-4 ----- (10/11) [5] 815-5-7 (10/11) [1] 815-8 * (9/11) [3] 897-49 (10/11) [2] 897-50
29.12.2011	2324		הוראות הדיווח לפיקוח	(9/11) [68] 803-1 (9/11) [72] 803-2 (1/00) [2] 810B-1 (11/02) [2] 810B-2 (11/02) [2] 810B-3 810D-1-16 גרסאות שונות (5/07) [7] 816-1 (12/09) [9] 816-2-3 (1/11) [9] 816-4 (12/09) [8] 816-5 (1/11) [9] 816-6 (1/11) [17] 831-1 (1/11) [17] 831-2 (1/11) [6] 833-1 (1/11) [8] 833-2 (9/11) [3] 897-49 (10/11) [2] 897-50	(12/11) [69] 803-1 * (9/11) [72] 803-2 (12/11) [3] 810B-1 (12/11) [3] 810B-2 # (12/11) [2] 810B-3 (12/11) [6] 810D-1-17 (12/11) [8] 816-1 * (12/09) [9] 816-2-3 (12/11) [10] 816-4 (12/11) [9] 816-5 (12/11) [10] 816-6 (12/11) [18] 831-1 * (1/11) [17] 831-2 (12/11) [7] 833-1 * (1/11) [8] 833-2 * (9/11) [3] 897-49 (12/11) [3] 897-50
22.02.2012	2330		הוראות הדיווח לפיקוח	(12/11) [69] 803-1 (9/11) [72] 803-2 (12/11) [6] 810D-9 (12/11) [6] 810D-10 (12/11) [6] 810D-15 (12/11) [6] 810D-16 (1/11) [3] 810E-3 (1/11) [3] 810E-4 (2/08) [7] 819-1 (2/08) [5] 819-2 (5/11) [1] 830-1-3 (9/11) [3] 897-49 (10/11) [2] 897-50	(2/12) [70] 803-1 (2/12) [73] 803-2 (2/12) [7] 810D-9 * (12/11) [6] 810D-10 (2/12) [7] 810D-15 * (12/11) [6] 810D-16 * (1/11) [3] 810E-3 (2/12) [4] 810E-4 * (2/08) [7] 819-1 (2/12) [6] 819-2 (2/12) [2] 830-1-3 * (9/11) [3] 897-49 (2/12) [3] 897-50

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

תיקון טכני.